



## Une épargne à votre mesure avec le contrat d'assurance vie **Abeille Épargne Active**

### ➤ Une solution souple pour valoriser votre épargne

Le contrat d'assurance vie Abeille Épargne Active est sans obligation de versements et à retraits libres<sup>(1)</sup>. Il vous permet, avec une seule solution d'épargne, d'accéder à tous les types de supports d'investissement : support en euros, supports en unités de compte<sup>(2)</sup> adossés à des actions, obligations ou de l'immobilier, permettant, en contrepartie d'un risque en capital, de rechercher le potentiel des marchés. Vous pouvez ainsi constituer à votre rythme, selon votre sensibilité aux risques, un capital qui ne subit pas de charge fiscale immédiate sur les intérêts<sup>(3)</sup>, tant que vous ne retirez pas votre épargne.



#### Bon à savoir

L'assurance vie bénéficie d'une fiscalité spécifique en cas de rachat et de décès.

De plus, elle vous permet de désigner librement le ou les bénéficiaires du capital décès.

### ➤ Une gestion financière à la carte

Le contrat Abeille Épargne Active vous donne accès à **3 modes de gestion** : la gestion libre, la gestion sous mandat et la gestion évolutive. Ces modes de gestion vous offrent un **large choix de supports financiers permettant, en contrepartie d'un risque de perte en capital**, de rechercher le potentiel des marchés financiers.



À tout moment, vous pouvez changer de mode de gestion et/ou les combiner entre eux.

Les arbitrages au sein du contrat sont gratuits et illimités !

### ▶ La gestion libre avec une large gamme de plus de 100 supports

#### Pour une gestion autonome de votre épargne

Vous disposez d'une large palette de supports en unités de compte<sup>(2)</sup> gérés par une trentaine de sociétés sélectionnées pour leur expertise, et que vous pouvez panacher en toute liberté. Selon vos convictions et en fonction des opportunités de marché, vous pouvez à tout moment **arbitrer gratuitement et de façon illimitée votre épargne**, pour faire évoluer la répartition entre les supports disponibles. N'hésitez pas à demander à votre intermédiaire la liste et les performances des supports<sup>(2)</sup> accessibles au sein d'Abeille Épargne Active.

### Pilotez votre épargne avec les options financières

Sept options financières **gratuites** vous permettent de **piloter automatiquement votre épargne investie en gestion libre**. Vous pouvez ainsi investir progressivement sur un support, arbitrer les gains générés sur un support en unités de compte vers le support en euros dès que vous avez atteint le niveau de hausse que vous avez défini lors de la mise en place de l'option, ou encore réduire automatiquement la part d'un support dans votre contrat pour sécuriser votre épargne, à l'approche de votre départ en retraite, par exemple.

(1) Sous réserve de respecter les minima de versements prévus au contrat.

(2) L'investissement sur un support en unités de compte présente un risque de perte en capital. Il n'est pas garanti, mais est sujet à des fluctuations, à la hausse ou à la baisse, dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.

(3) La part des intérêts issus des sommes investies sur le support en euros de votre contrat supportera une imposition seulement au moment du rachat, soit par prélèvement forfaitaire unique de 12,8% (prélèvement fiscal), soit en étant ajoutée aux autres revenus du foyer fiscal dans votre déclaration annuelle d'impôts, le prélèvements sociaux étant prélevés annuellement.

## ► La gestion sous mandat

Pour bénéficier d'une gestion active de votre épargne par des experts, si vous ne disposez pas du temps et/ou des connaissances financières nécessaires

Vous avez le choix entre l'expertise de deux sociétés de gestion : **Aviva Investors France** ou **Rothschild & Co Asset Management Europe**. Elles conseillent Abeille Vie dans la détermination des allocations d'actifs selon trois profils d'investisseur (prudent, équilibre, dynamique). Ces allocations d'actifs sont régulièrement revues en fonction de l'évolution des marchés financiers. Vous êtes tenu informé à chaque arbitrage réalisé par Abeille Vie de la modification de votre allocation sur votre espace personnel Abeille Assurances.

### MANDAT PRUDENT

Valorisez votre épargne en limitant  
Le risque de perte en capital

La part des supports actions  
est limitée à 30% maximum.



30% max

- Supports en unités de compte actions
- Autres supports en unités de compte

### MANDAT ÉQUILIBRE

Bénéficiez du potentiel des supports actions tout en conservant des actifs moins volatils pour équilibrer les risques du portefeuille

La part des supports actions  
est comprise entre 30% et 60%.



60% max

- Supports en unités de compte actions
- Autres supports en unités de compte

### MANDAT DYNAMIQUE

Maximisez l'espérance de rendement à long terme en contrepartie d'un risque élevé

La part des supports actions est comprise entre 20% et 100% et sera majoritaire la plupart du temps.



100% max

- Supports en unités de compte actions

## ► La gestion évolutive et ses 3 profils

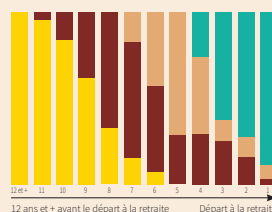
Pour un pilotage automatique de votre épargne adapté à votre horizon de placement

Après avoir fixé l'échéance de votre projet à financer (départ à la retraite, achat immobilier, financement des études de vos enfants...) et choisi parmi les trois profils disponibles - prudent, équilibré ou dynamique - celui vous correspondant, votre épargne est investie selon une grille de répartition déterminée à l'avance.

Cette répartition évolue chaque année jusqu'à l'échéance choisie. La gestion évolutive sécurise ainsi votre épargne au fur et à mesure qu'approche l'échéance de votre d'investissement.

### Exemple de la répartition entre les 4 supports de la gestion évolutive « profil équilibre »

(évolution sur les 12 dernières années avant l'échéance fixée au contrat)



- Aviva Conviction Patrimoine
- Aviva Valorisation Patrimoine
- Aviva Sélection Patrimoine
- Abeille Euro



Quels que soient les modes de gestion choisis, vous disposez automatiquement d'une garantie complémentaire en cas de décès avant votre 75<sup>ème</sup> anniversaire, destinée à protéger le capital investi contre le risque de perte lié aux marchés financiers.

## Épargnez responsable avec notre gamme de supports labellisés

Abeille Assurances propose une offre financière sur la thématique de l'Investissement Socialement Responsable (ISR). Accédez à une gamme de supports financiers<sup>(1)</sup> disposant du label public ISR ou d'un label équivalent, et à une offre de fonds thématiques diversifiée, orientant l'épargne vers des enjeux de société tels que l'emploi, la préservation de l'eau, des forêts ou le développement des énergies propres.

Si ce type d'investissement vous intéresse, votre intermédiaire vous en présentera les principales caractéristiques et vous aidera à identifier les supports les plus adaptés à vos attentes, votre situation personnelle, votre profil d'investisseur et votre horizon d'investissement.

**A l'adhésion et tout au long de la vie de votre contrat, votre conseiller Abeille Assurances vous accompagne dans le choix de votre ou vos modes de gestion et de vos supports.**

<sup>(1)</sup> L'investissement sur un support en unités de compte présente un risque de perte en capital. Il n'est pas garanti, mais est sujet à des fluctuations, à la hausse ou à la baisse, dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.