



AG2R LA MONDIALE

Prendre la main
sur demain

Excellie Premium



Excellie Premium :
construisez votre
solution patrimoniale

Avec Excellie Premium, soyez acteur de votre stratégie d'investissement

Véritable couteau suisse de l'assurance vie, la souplesse d'Excellie Premium vous permet de le faire évoluer selon vos projets.

Diversifiez votre investissement en répartissant votre épargne parmi les 3 orientations de gestion suivantes :

L'orientation libre

Répartissez librement votre épargne parmi une large gamme de supports financiers.

L'orientation conseillée*

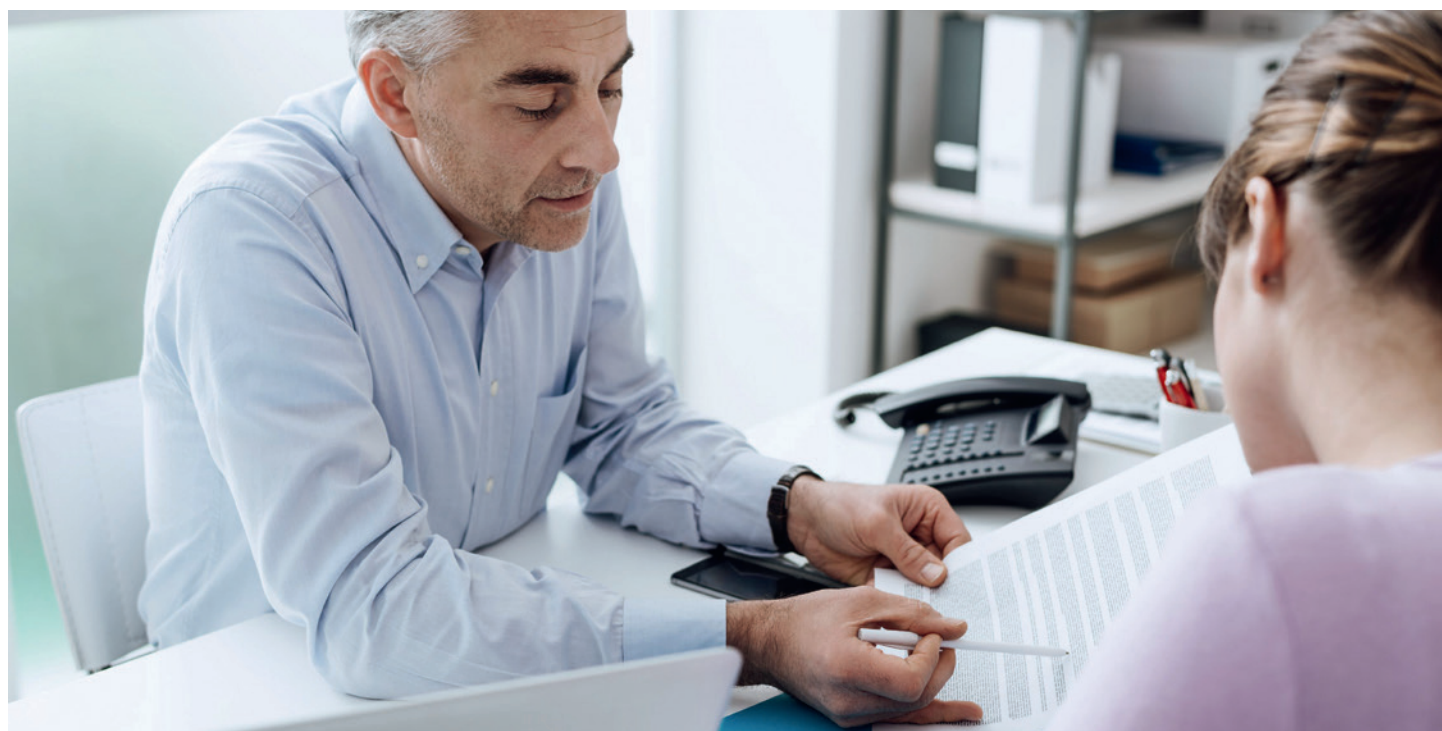
Bénéficiez des conseils d'un expert financier tout en gardant le contrôle sur la répartition de votre épargne.

L'orientation personnalisée*

Déléguiez intégralement la gestion financière de votre épargne à un mandataire.

Vous pouvez à tout moment combiner l'orientation libre avec l'orientation conseillée ou personnalisée.

Excellie Premium existe en version assurance vie et capitalisation



*Sous réserve de la mise en place de ce mode de gestion par votre intermédiaire en assurance

Gérez votre épargne en toute autonomie avec l'orientation libre

L'orientation libre vous permet de répartir librement votre placement sur une large gamme de supports financiers :

- près de 200 OPC (Organismes de Placement Collectif),
- 22 fonds ISR (Investissement Socialement Responsable) investis dans des entreprises prenant en compte des critères autres que financiers environnementaux, sociaux et gouvernementaux,
- 2 fonds en euros : l'actif général de La Mondiale et un fonds eurodynamique Eurocit2,
- un support Croissance,
- 3 profils de gestion du plus sécuritaire au plus dynamique gérés par AG2R La Mondiale Gestion d'Actifs.

Vous choisissez vos supports et restez maître de la répartition de vos versements comme de vos arbitrages

Les options de gestion

Au sein de l'orientation libre, vous avez également accès à des outils pour vous aider à piloter la composition de votre contrat.

2 types d'options vous sont proposés :

- Pour gérer une allocation entre les supports en euros et les unités de compte : les options de réallocation programmée de l'épargne ;
- Pour organiser l'épargne investie sur une unité de compte en lien direct avec les marchés financiers : les options d'arbitrages automatiques.

Manque de temps ?
Pensez aux options de gestion pour vous aider à mieux répartir l'épargne de votre contrat

Le saviez-vous ?

Le mandat d'arbitrage libre*

Avec le mandat d'arbitrage libre vous déléguez votre faculté de sélection des supports financiers à un mandataire que vous aurez préalablement désigné.



*Sous réserve de la mise en place de ce mode de gestion par votre intermédiaire en assurance

Optez pour une gestion sur mesure tout en restant maître de vos décisions avec l'orientation conseillée*

Vous êtes accompagné par un professionnel dans vos choix d'investissement, tout en conservant le contrôle sur l'allocation des actifs de votre portefeuille. Via le mandat de formalisation et de transmission des arbitrages, vous déterminez le cadre des recommandations que vous souhaitez.

L'orientation conseillée est une alternative à la gestion sous mandat classique et vous permet d'accéder à :

- La mise en œuvre de votre propre stratégie d'investissement
- Un large univers d'investissement : OPC, fonds alternatifs, actions, EMTN ou fonds à formule
- Une information régulière (avenant mensuel des arbitrages effectués).

Des experts financiers vous conseillent, vous décidez



Confiez la gestion de votre épargne à un expert avec l'orientation personnalisée*

L'expertise d'un mandataire financier à votre disposition

Vous avez le choix entre plusieurs styles de gestion selon vos objectifs, votre horizon de placement et votre sensibilité au risque financier.

L'expert financier détermine avec vous la meilleure stratégie pour gérer votre épargne.

L'univers d'investissement de la gestion sous mandat est large et donne accès à la fois à des OPC mais également à des titres vifs dès 100 000 euros.

Déléguez en toute sérénité la gestion de votre portefeuille quelles que soient vos connaissances des marchés financiers

Les orientations personnalisée et conseillée ne sont pas compatibles entre elles.

*Sous réserve de la mise en place de ce mode de gestion par votre intermédiaire en assurance

Architecture du produit Excellie Premium

Vous souhaitez...	Notre solution Excellie Premium	Composition	Versement initial	Versements complémentaires	Versements programmés
Constituer par vous-même la solution d'investissement et/ou bénéficier d'un accompagnement dans un cadre financier défini	Orientation libre	<ul style="list-style-type: none"> • Gamme OPC • 2 actifs en euros • 1 support Croissance • 5 options de gestion • 3 profils de gestion • Mandat d'arbitrage libre 	15 000 €	15 000 €	Oui
Confier la gestion d'une partie ou de la totalité de vos avoirs via un mandat d'arbitrage	Orientation conseillée	<ul style="list-style-type: none"> • Gamme OPC • Titres vifs 	100 000 €	5 000 €	Non
Conserver un rôle actif dans la gestion de votre épargne tout en étant accompagné	Orientation personnalisée				

Frais

	Frais	
	À l'entrée et sur versements	
Orientation libre	<ul style="list-style-type: none"> • Supports en Euros • Supports en UC • Support Croissance • Profils de gestion • Options de gestion / Arbitrages • Mandat d'arbitrage libre 	<ul style="list-style-type: none"> • 1 % / an • 1 % /an • 0,96 % /an • 3 % max. / an • 1 arbitrage gratuit/an puis 0,80 % de l'épargne arbitrée • 3 % max. / an
Orientation conseillée/ personnalisée	<ul style="list-style-type: none"> • Mandat d'arbitrage/ mandat de formalisation et de transmission des arbitrages • Supports en UC • Gestion financière 	<ul style="list-style-type: none"> • 2 %/an • 1 %/ an • Maximum 0,50 % sur l'épargne constituée et 2,50 % maximum sur les opérations d'achats et de ventes
Transfert	Transfert entre orientations	0,80 % de l'épargne transférée

Deux garanties de prévoyance en cas de décès au choix
 Pour protéger vos proches, vous pouvez choisir une garantie optionnelle de prévoyance : la garantie plancher ou la garantie cliquet.
 En cas de décès, vos proches percevront un capital minimum garanti.

Pour vous accompagner dans la gestion de votre contrat

Grâce à l'espace dédié Digivie Assuré, fonctionnel, dynamique et intuitif :

Espace client patrimonial

Grâce à cet espace dédié fonctionnel, dynamique et intuitif :

- bénéficiez simplement et à tout moment d'une vision globale de vos investissements,
- consultez l'évolution et la répartition de votre épargne,
- visualisez le détail de votre épargne grâce à des graphiques interactifs,
- accédez à l'historique de vos opérations.

Relevé de situation annuel

Suivez votre épargne constituée, les opérations effectuées et les performances de vos placements.

Prestation Alert'

Recevez gratuitement des notifications en temps réel sur l'évolution de vos supports.

Le service Prestation Alert' vous informe par SMS ou par e-mail de la variation à la hausse ou à la baisse de la valeur liquidative des supports sélectionnés.

Ce service vous permet de :

- piloter activement votre épargne,
- optimiser votre allocation d'actifs,
- profiter des évolutions du marché pour renforcer ou diminuer des positions au moment opportun.

À propos d'AG2R LA MONDIALE

AG2R LA MONDIALE, 1^{er} groupe paritaire d'assurance de protection sociale et patrimoniale en France, propose une gamme complète de produits et de services en retraite, épargne, prévoyance et santé. Acteur de référence en assurance de la personne présent sur tous les territoires, le Groupe assure les particuliers, les entreprises et les branches, pour protéger la santé, sécuriser le patrimoine et les revenus, prémunir contre les accidents de la vie et préparer la retraite.

Société de personnes à gouvernance paritaire et mutualiste, AG2R LA MONDIALE cultive un modèle de protection sociale unique qui conjugue étroitement rentabilité et solidarité, performance et engagement social.



Document non contractuel à caractère publicitaire - novembre 2018

LA MONDIALE PARTENAIRE
Entreprise régie par le Code des assurances
Membre d'AG2R LA MONDIALE
S.A. au capital de 73 413 150 euros
104-110, Boulevard Haussmann
75379 PARIS Cedex 08