

À la fois Multisupports, Multigestionnaires, Multistyles, Stratégie Patrimoine est un contrat d'assurance vie adaptable et évolutif, proposé exclusivement par des conseillers *indépendants*, il permet d'apporter des solutions « sur mesure ». **Toutes les options** de gestion financière, fiscale et juridique **peuvent être choisies dans le même contrat**. Elles sont modifiables à tout moment. Stratégie Patrimoine est à la fois souple, simple et transparent.



Toutes les possibilités pour toutes les situations

Souscriptions conjointes : Permet de privilégier le conjoint survivant en cas de décès

Souscriptions démembrées : Usufruitier et nu-propriétaire bénéficient tous deux des avantages du contrat

Donations inter générations : Les grands parents peuvent transmettre directement à leurs petits enfants en conservant l'administration du contrat

Versements libres et/ou programmés : Permet d'alimenter son compte d'épargne librement

Rachats libres et/ou programmés : Votre argent est toujours disponible et votre capital peut vous servir des revenus réguliers

Garanties décès vie universelle : Différentes options permettent de limiter l'impact des aléas financiers



Toutes les possibilités de déclinaisons fiscales

Contrat d'assurance vie : Tous les avantages fiscaux et successoraux de l'assurance vie

Contrat de capitalisation : Accessible à certaines personnes morales (il n'y a pas d'assuré)

PEA : Libre accès à la multigestion et la possibilité de sortie en rente viagère défiscalisée

Donations inter générations : Les règles d'administration du placement sont définies sur le pacte adjoint à la donation

Contrat à réserve de fidélité : Double Stratégie présente des avantages certains pour les gros patrimoines



Tous les types de gestion personnalisables

Dynamisation progressive : Possibilité de planifier dans le temps le passage de supports sécuritaires vers des supports dynamiques

Sensibilisation/désensibilisation : Transfert automatique des performances des capitaux placés vers un support financier différent

Gestion par horizon : Permet de programmer des arbitrages longtermes à l'avance pour sécuriser l'épargne acquise à l'approche d'une échéance



Tous les types de gestion financière, du plus prudent au plus dynamique

Actif général de La Mondiale : Fonds en euros à cliquets bénéficiant chaque année d'un taux de rendement minimum garanti

Profils de gestion : Stratégie Patrimoine Prudent, SP Equilibré, SP Dynamique, SP Actions

Fonds profilés diversifiés à référence indicelle :

Fonds profilés réactifs, gestion de conviction

Fonds profilés, OPCVM à exposition gérée

Fonds éthiques, Fonds indiciels

Les fonds profilés sont de véritables portefeuilles d'OPCVM. (SICAV, FCP) gérés par des professionnels de la gestion financière, selon le profil de risque que vous avez vous-même préalablement défini.

plus de 200 OPCVM au choix : Permet d'accéder aux fonds de votre choix, la liste est actualisée tous les trimestres

Stratégie Patrimoine est conçu comme un véritable outil de gestion de patrimoine. **C'est un placement simple et modulable. La transparence du contrat est garantie par la différenciation totale entre l'assureur et les gestionnaires des fonds.**

Nature du contrat

Assurance vie	Contrat individuel d'assurance vie
Assureur	La Mondiale Partenaire – 14 rue Roquépine – 75008 PARIS
Diffusion	Uniquement les Conseils en Gestion de Patrimoine Indépendants
Durée	Viagère
Déclinaison	Existe aussi en contrat de capitalisation, PEA, formule donation, réserve de fidélité

Valorisation

Date d'effet	Date de signature du bulletin de souscription (sous réserve d'encaissement des fonds)
Date de valorisation	Hebdomadaire, dernier jour ouvré de la semaine
Date d'investissement	Dernier jour ouvré de la semaine de réception de l'ordre

Versements

Initial	1 500 €
Complémentaire(s)	Libres à partir de 1 500 €
Programmés	Minimum de 150 € par mois, 300 € par trimestre, 500 € par semestre, 750 € par an
Règlement	Chèque à l'ordre de La Mondiale Partenaire ou virement sur le compte de La mondiale : 30 004/ 00515/ 00016117 709/ 07

Frais

Sur versements	4,75 % des sommes versées au contrat
De gestion	0,0185 % par semaine (0,962 % par an)
De transfert	0 % à destination et entre les profils Stratégie Patrimoine, 0,50 % de l'épargne transférée en gestion libre
De sortie	Néant
Sur OPCVM	Néant

Garanties

En cas de décès de l'assuré	Versement d'un capital égal à la première détermination de l'épargne constituée qui suit la date de réception par la compagnie de la déclaration de décès
Options vie universelle	Garantie plancher, garantie plancher indexé, garantie cliquet, garantie majorée

Disponibilité de l'épargne

Rachat total	Possible à tout moment, sortie en capital ou en rente viagère (rente universelle)
Rachats partiels	Possibles à tout moment (minimum 750 €) et programmables (minimum 300 €)
Avances	Minimum 2 000 € suivant les conditions du règlement général des avances disponible sur simple demande

Information du souscripteur

Information annuelle	Un relevé de situation personnelle annuel fin décembre et, sur demande, à tout moment
-----------------------------	---

Fiscalité

Plus-value	Exonération totale sauf lors d'un rachat. La plus-value est alors soumise à l'impôt sur le revenu : intégration dans la déclaration d'ensemble des revenus ou option pour le prélèvement libératoire : 35 % avant 4 ans, 15 % entre 5 et 8 ans, 7,5 % au delà de 8 ans (avec abattement de 4 600 € pour une personne seule et 9 200 € pour un couple marié). Assujettissement aux prélèvements sociaux (10 %).
Capitaux décès	Exonération d'impôt jusqu'à 152 500 € par bénéficiaire, au-delà taxation au prélèvement spécifique de 20 % (CGI art 990 I), pour les primes versées avant le 70 ^e anniversaire de l'assuré. Pour les primes versées après le 70 ^e anniversaire de l'assuré, exonération de droits de succession jusqu'à 30 500 € de primes versées, au-delà les primes sont soumises aux droits mais pas les plus-values (CGI art 757 B).

Gestion de l'épargne

Actif en Euros	Actifs général de la compagnie avec un taux minimum de rendement garanti
Profil de gestion	Stratégie Patrimoine Prudent, Equilibré, dynamique et Actions
Fonds profilés	Fonds prudents, équilibrés, dynamiques, offensifs, réactifs, à exposition gérée, sélectionnés parmi les meilleurs gérants internationaux
OPCVM libres	Plus de 200 OPCVM sont accessibles en gestion libre, chez plus de 40 gérants

Transferts automatiques

Investissement progressif	Arbitrages automatiques programmables jusqu'à 5 ans à l'avance
Sensibilisation	Écrêtage des performances pour les investir sur des supports dynamiques
Désensibilisation	Écrêtage des performances pour les investir sur des supports sécuritaires
Gestion par horizon	Arbitrages automatiques programmables à l'avance pour sécuriser l'épargne acquise à l'approche d'une échéance prévue (retraite, majorité d'un enfant...)