

## LES POINTS CLÉS

- 1 fonds euro en garantie nette de 124,8 Mds € au 31/12/2021, avec la signature BNP Paribas Cardif
- Une large gamme immobilière
- La possibilité d'investir sur des titres vifs
- La possibilité d'investir à 100 % en OPCI
- Une politique de référencement d'EMTN souple
- Souscriptions, arbitrages, mises à jour des données clients (FRC), versements complémentaires et programmés en signature électronique
- Une garantie en cas de décès accidentel automatique et gratuite
- En gestion profilée : profils Tailor et profil ISR LFDE
- En gestion personnalisée : profils Auris et Wisem

## CADRE PROPOSÉ

**Assurance vie :** - contrat individuel  
- durée viagère par défaut (*possibilité d'opter pour une durée déterminée*)

**Capitalisation :** - contrat individuel  
- durée déterminée (*8 ans min. à 40 ans max, à défaut 40 ans*)  
- versements libres (hors PM à l'IS)

## POLITIQUE D'INVESTISSEMENT\*

### Personnes Physiques et Personnes Morales à l'IR

- en deçà de 3M € : pas de contrainte UC
- au-delà de 3 M € : nous consulter

### Personnes Morales à l'IS

- en deçà de 3M € : pas de contrainte UC
- au-delà de 3 M € : nous consulter

\* Modification possible à tout moment.

## MODALITÉS

### Versements (conditions spécifiques pour les PM à l'IS)

#### Versement initial

Gestion libre et gestion profilée ..... 5 000 €\*  
Gestion personnalisée ..... 100 000 €\*  
**Versements complémentaires**

#### Versements programmés

Gestion libre et gestion profilée ..... 750 €\*  
Gestion libre ou gestion profilée :  
Minimum mensuel ..... 150 €\*  
Minimum trimestriel ..... 300 €\*  
Minimum semestriel ..... 450 €\*  
Minimum annuel ..... 750 €\*  
\* Minimum et bruts de frais de versement

## Frais

### Frais sur versement

Gestion libre, profilée et personnalisée ..... 4,50 % max

### Frais de gestion annuels

Fonds Général ..... 1 % max  
Fonds Euroconviction #2.0 ..... 2 % max  
UC en gestion libre ..... 1 % max  
UC en gestion profilée ..... 2,50 % max  
UC en gestion personnalisée ..... 3 % max

### Frais d'arbitrage

Gestion libre ..... 0,50 % max  
15 € min, 300 € max, 1<sup>er</sup> arbitrage annuel gratuit  
Gestion profilée ..... aucuns  
Gestion personnalisée ..... 2,50 %

### Autres frais

Gestion libre ..... 0,25 % max  
des montants investis et désinvestis des supports en unités de compte correspondant à des actions ou obligations  
Gestion personnalisée : frais dépositaires ..... 2,50 % max  
des montants investis et désinvestis des supports en UC

## VALORISATIONS ET DATES D'EFFET

Le contrat est valorisé quotidiennement.

### Versement

Après étude préalable et validation de l'assureur (48 h max) :  
J+1 après réception des fonds par virement ou par prélèvement  
J+2 après réception des fonds par chèque

## Rachat

Le 1<sup>er</sup> jour ouvré qui suit si dossier complet reçu avant midi.  
Le règlement du rachat est effectué dans un délai maximal de 30 jours suivant la réception de la demande.

## Rachats partiels programmés (hors PM à l'IS)

Toute demande doit être réceptionnée avant le 15 du mois pour prise en compte le 25 du mois de chaque période, paiement en début de mois suivant.

Le premier rachat partiel programmé intervient après un délai de 30 jours calendaires à compter de la date d'effet du contrat.

## Versements programmés

Les versements programmés seront prélevés automatiquement le 5 du mois selon la périodicité choisie, si la demande parvient à l'Assureur avant le 15 du mois en cours pour une prise d'effet le 5 du mois suivant. Dans le cas contraire, la mise en place n'est prise en compte qu'à compter du 5 du mois suivant.

## Arbitrage

J+1 après réception d'une demande d'arbitrage avant 11h00 chez Nortia.

## SUPPORTS D'INVESTISSEMENT

- Un Fonds Général
- OPC (plus de 700)
- 31 supports immobiliers (15 SCPI, 6 OPCI, 1 SLP, 1 SCI, 8 autres FIA)
- FCPR, EMTN, CLN, trackers et titres vifs

## RENDEMENTS NETS\*

Fonds euros	2017	2018	2019	2020	2021
Fonds Général Cardif	1,82 %	1,57 %	1,04 %	0,89 %	0,79 %
Fonds Euroconviction**	2,57 %	0,51 %	1,68 %	0,19 %	1,15 %
Fonds Euroconviction #2.0		-2,00 %	1,81 %	-1,38 %	1,07 %

\* Taux annuels nets de frais de gestion administrative et bruts de prélèvements fiscaux et sociaux

\*\* Fermé à la commercialisation

Il est rappelé que les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps.

## BONUS SUR VERSEMENT 2023-2024\*

PP et PM à l'IR : dès 100 000 €.  
PM à l'IS avec objet patrimonial dès 500 000 € et accessible qu'en versement initial  
- si ≥ 35 % UC : + bonus de 0.45%  
- si ≥ 45 % UC : + bonus de 0.55%  
- si ≥ 55 % UC : + bonus de 0.75%

## Bonus sur 5 M€ de fonds général maximum par client

**MODALITÉS D'INVESTISSEMENT DANS LES SCPI**

Dans la limite de l'enveloppe disponible  
 Accessible uniquement : par versement complémentaire ou par arbitrage en provenance d'UC monétaires dans les 60 jours qui suivent la date d'effet  
 70 % maximum de la prime et du contrat incluant SCP et SCPI 5 M€ max tous supports immobiliers confondus  
 5 000 € min et 500 000 € max par SCPI  
 Absence du délai de jouissance  
 Prix d'achat réduit à 97,5 % hors SCPI Primovie  
 Rachat durant les 3 premières années : pénalité de 3 %  
 100 % des loyers versés, intégralement réinvestis en parts de SCPI

Les montants investis sur les supports en unités de compte ne sont pas garantis mais sont sujets à des fluctuations à la hausse comme à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers et/ou immobiliers. Les supports en unités de compte présentent donc un risque de perte en capital pouvant être partielle ou totale. L'assureur ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte, mais pas sur leur valeur.

**DISPONIBILITÉ DE L'ÉPARGNE**

**Avances**

Possibles selon les conditions définies au Règlement Général des Avances applicable à la date de mise en place de l'avance.  
 Durées de 3 ans renouvelable une fois par tacite reconduction.

**Montant :**

- 60 % max de la part de la valeur de rachat affectée aux supports en unités de compte
- 80 % max de la part de la valeur de rachat affectée aux fonds en euros.

**Taux mensuel : taux le plus élevé entre :**

Taux rendement moyen net de frais du fonds Général (N-1) + 0,20 % et TME (Mois -2) + 0,90 %

**Rachat partiel ou total**

Non autorisé pour les contrats faisant l'objet d'une avance en cours selon les CG (nous consulter).

**Rachats partiels programmés**

Les options de gestion automatique ne sont pas disponibles et cessent si le Souscripteur a opté pour des rachats partiels programmés. Possibles à tout moment, selon une périodicité mensuelle, trimestrielle, semestrielle ou annuelle.

Non autorisés pour les contrats faisant l'objet d'une avance en cours.  
**Montant minimum** ..... 150 €

**LES OPTIONS DE GESTION AUTOMATIQUE**

Sont exclus : les fonds à formule, à gestion alternative et UC supports immobiliers et de Private Equity. Non compatibles avec les versements programmés et les rachats partiels programmés.

**Transferts programmés**

Transfert trimestriel et automatique d'un support de départ sur un ou plusieurs supports d'arrivée.  
 Chaque opération se situe le deuxième ou le troisième jour ouvré de cotation de chaque trimestre civil, après un différé initial de trois mois.  
**Seuil de déclenchement** ..... 250 €

**Ecrêtement des plus-values**

Arbitrage automatique des plus-values d'un ou plusieurs supports de départ vers un ou plusieurs supports d'arrivée.

Calcul hebdomadaire de la différence entre la part de la valeur de rachat affectée au support et la valeur de référence.

**Seuil de déclenchement** ..... 250 €

**Stop-loss relatif**

Transfert d'un support de départ vers un ou plusieurs supports d'arrivée, selon un seuil de déclenchement : 5 % minimum puis par tranche de 1 %. Calcul hebdomadaire entre la part de la valeur de rachat au dernier cours connu et la valeur la plus élevée de la part affectée à ce même support (depuis la souscription du contrat ou la date de mise en place de l'option), diminuée d'un pourcentage librement défini par le Souscripteur.

**Maintien de l'allocation**

Rétablissement automatique de l'allocation définie à la souscription ou à la date de mise en place de l'option. Les arbitrages sont calculés le dernier jour ouvré de chaque mois et effectués le deuxième ou le troisième jour ouvré qui suit.

**LA GESTION PROFILÉE**

**Profil Investisseur Responsable : part actions** ..... 0 % à 50 %  
**Profils Tailor AM** : le souscripteur choisit un profil de gestion en adéquation avec son appétence aux risques, parmi les 3 profils gérés par Tailor AM :  
**Portfolio Flexi 3 : part actions** ..... 0 % à 40 %  
**Portfolio Flexi 4 : part actions** ..... 0 % à 100 %  
**Portfolio Flexi 6 : part actions** ..... 30 % à 100 %

**LA GESTION PERSONNALISÉE**

**Mandats Wiseam et Mandats Auris** ..... nous contacter

**GARANTIES DÉCÈS**

Garanties décès optionnelles en cas de décès pour toutes causes avant 75 ans, non accessibles aux mineurs de moins de 12 ans et aux personnes sous tutelle.

**Garantie plancher simple**

La base garantie est égale au cumul des versements nets de frais à l'entrée et sur versements, diminué le cas échéant des rachats partiels antérieurs.

**Garantie plancher indexé**

La base garantie est égale au cumul des versements nets de frais à l'entrée et sur versements, diminué le cas échéant des rachats partiels antérieurs, indexé au taux annuel choisi à la souscription (de 0,5 % à 5 % par tranche de 0,5 %).

**Garantie plancher majorée**

La base garantie est égale au cumul des versements nets de frais à l'entrée et sur versements, diminué le cas échéant des rachats partiels antérieurs, majoré du taux choisi à la souscription (120 % ou 150 %).

**RÈGLES D'ÉLIGIBILITÉ DES SOUSCRIPTEURS**

Souscription par...	... un ressortissant français expatrié temporairement	... un ressortissant français	.. un ressortissant de l'UE	... un ressortissant étranger (hors UE)
... un résident* en France	Accord	Accord	Accord	Accord
... un résident* dans un pays de l'UE et hors de l'UE	Refus	Refus	Refus	Refus

\* La qualité de résident correspond à la résidence fiscale définie à l'article 4B du CGI

ASSURÉ PAR



76, rue de la Victoire  
 75009 Paris  
 Tél. : 01 55 50 15 15  
[www.assurance-epargne-pension.fr](http://www.assurance-epargne-pension.fr)

AEP - ASSURANCE EPARGNE PENSION est une marque commerciale de BNP PARIBAS CARDIF et un établissement secondaire de Cardif Assurance vie. Cardif Assurance vie est une société anonyme au capital social de 719 167 488 euros, immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de Paris sous le numéro 732 028 154, entreprise régie par le Code des Assurances, dont le siège social est situé 1 boulevard Haussmann - 75009 PARIS.



DISTRIBUÉ PAR



215, avenue Le Nôtre  
 BP 90335 | 59056 Roubaix Cedex 01  
 Tél. : 03 28 04 04 04 | [contact@nortia.fr](mailto:contact@nortia.fr)  
[www.nortia.fr](http://www.nortia.fr)

Société par Actions Simplifiée au capital social de 3 314 408,62 €, immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de Lille Métropole sous le numéro 398 621 102 et ayant son siège social au 215, Avenue Le Nôtre, BP 90335, 59056 ROUBAIX Cedex 1. Société de Courtage d'Assurance et Courtier en Opérations de Banque et en Services de Paiement, immatriculée sous le n° ORIAS 07 001 890 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)). Les informations relatives au traitement des réclamations sont disponibles sur simple demande ou à cette adresse : <http://www.nortia.fr/legales.html>

Ce document est exclusivement conçu à destination de Professionnels Indépendants du Patrimoine et à des fins d'information. Il ne constitue ni un élément contractuel, ni un conseil en investissement. Du fait de leur simplification, les informations contenues dans ce document sont partielles. Elles peuvent être subjectives et sont susceptibles d'être modifiées sans préavis. En aucun cas la responsabilité de Nortia ne saurait être engagée du fait des informations transmises par la présente. La relation client et le conseil attachent appartiennent exclusivement aux Professionnels Indépendants du Patrimoine. Les performances passées ne sont pas un indicateur fiable. Elles ne préjugent donc pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps. Afin d'obtenir l'ensemble des informations essentielles de ces contrats et de respecter vos obligations légales vis-à-vis de vos clients, vous trouverez les documents d'informations clés des contrats aux adresses suivantes : [www.assurance-epargne-pension.fr](http://www.assurance-epargne-pension.fr) et/ou [www.nortia.fr](http://www.nortia.fr)