

La gamme Latitude Patrimoine : Un placement rare, une gestion à l'état pur

ageas®

1- Contrats

- **Types de contrats** : Contrats multisupports, d'assurance vie ou de capitalisation. La souscription peut être individuelle ou conjointe. Les co-souscripteurs doivent être mariés. Le contrat de capitalisation peut être souscrit en tant que personne physique ou morale.
- **Cadres fiscaux** :
 - Assurance vie,
 - Contrat de capitalisation.
- **Commercialisation** :
 - Assurance vie : Décembre 2010
 - Contrat de capitalisation : Novembre 2011.
- **Durée** : libre (8 ans minimum).

2- Offre d'investissement

- **3 modes de gestion financière proposés** :
 - **Gestion Libre**,
 - **Gestion Profilée (*)** avec **4 profils de gestion**,
 - **Gestion sous Mandat (*)** avec **6 objectifs de gestion**.
- **1 gestionnaire de renom en Gestion Profilée et sous Mandat** : Avenir Finance Investment Managers.
- **Nombre de supports d'investissement** : **plus de 246** et un **fonds en euros** (Actif Général d'Ageas France).

(*) accessible uniquement en assurance vie.

3- Versements

- **Modalités** : Initial, libre(s) et/ou programmés.
- **Minima** :
 - Versement initial à la souscription :
 - **7 500 €** en **Gestion Libre**,
 - **10 000 €** en **Gestion Profilée (*)**
 - **75 000 €** en **Gestion sous Mandat (*)**.
 - Versements programmés :
150 € / mois, 450 € / trimestre
(quel que soit le mode de gestion financière)
 - Versement libre complémentaire : **1 500 €**
(quel que soit le mode de gestion financière)

4- Frais

- **Sur versement** : **4,80 % maximum**.
- **De gestion** :
 - sur le fonds en euros : **0,80 % / an**
 - sur les supports en unités de compte :
 - **1,00 % / an** si **Gestion Libre**,
 - **1,50 % / an** si **Gestion Profilée (*)**,
 - **2,00 % / an** si **Gestion sous Mandat (*)**.
- **D'arbitrage** : **1,00 %** du montant arbitré.

5- Arbitrages

- **Arbitrages automatiques** : **6 options gratuites** (disponibles uniquement en gestion libre)
 - La sécurisation des plus-values,
 - Le stop-loss absolu,
 - Le stop-loss relatif,
 - La dynamisation de la participation aux bénéfices,
 - L'investissement progressif de l'épargne,
 - Le rééquilibrage de l'allocation d'actifs cible.
- **Arbitrage(s) ponctuel(s)** : **Possible(s)** à tout moment (après période de renonciation)
 - Fréquence : libre,
 - Minimum : 1 500 €.



- **Transfert entre modes de gestion :**
Possible sans frais.
- **Changement de profil / d'objectif de gestion :**
Possible sans frais.

6- Disponibilité du capital

- **Avance : Possible**
Montant minimum : **1 500 €**
(maximum : 60 % de la valeur de rachat)
- **Rachat(s) : Possible à tout moment**
(sans frais, ni pénalités contractuelles)
- **Rachat(s) partiel(s) :**
Montant minimum : **1 500 €**
Capital minimum devant rester au contrat :
 - **7 500 €** en **Gestion Libre**,
 - **10 000 €** en **Gestion Profilée** (*),
 - **75 000 €** en **Gestion sous Mandat** (*).
- **Rachats partiels programmés** (si le contrat n'est pas alimenté en versements programmés, s'il n'y a pas d'avances en cours ou s'il n'y a pas d'options d'arbitrages automatiques souscrites).
Montant minimum : **450 €**
Périodicité (au choix) : trimestrielle, semestrielle ou annuelle.
Capital minimum devant rester au contrat :
 - **7 500 €** en **Gestion Libre**,
 - **10 000 €** en **Gestion Profilée** (*),
 - **75 000 €** en **Gestion sous Mandat** (*).
- **Rachat total** : Met fin à la souscription.

(* accessible uniquement en assurance vie.

7- Garantie

- **Garantie plancher en cas de décès** (*)
(Optionnelle - proposée uniquement à la souscription)
En cas de décès de l'assuré ou lors du 2^{ème} décès en cas de co-souscription : versement d'un capital égal, dans les limites prévues au contrat, au cumul des versements, après déduction des frais, et diminué du cumul des rachats effectués depuis la date d'effet de la souscription, des avances non remboursées et des intérêts dus.
 - **Limites d'âge à la souscription de la garantie** : de 12 ans à moins de 75 ans.
 - **Tarification** : selon l'âge atteint par l'assuré, la table de mortalité en vigueur et du montant du capital décès complémentaire.

8- Au terme du contrat (au choix)

- **Prorogation du contrat** par tacite reconduction.
- **Mettre fin au contrat** :
 - **Règlement du capital**,
 - **Utilisation du capital sous forme de rente viagère** (*) : 4 possibilités au choix selon la situation et les besoins du souscripteur :
 - Rente viagère (réversible ou non),
 - Rente avec annuités garanties,
 - Rente viagère sur 2 têtes.
- **Possibilité de poursuivre le contrat de capitalisation** par les héritiers sans remise en cause de l'antériorité.



Votre partenaire en assurance