



AG2R LA MONDIALE

INFO PRODUITS

ÉDITION 2010 DES DOSSIERS DE L'ÉPARGNE 4 CONTRATS RÉCOMPENSÉS

Créés en 1984, les Dossiers de l'Épargne sont depuis plus de 25 ans, la référence en terme d'analyse et de notation des contrats de banque et d'assurance. Près de 1 500 contrats sont ainsi chaque année analysés par une équipe d'experts qui cette année encore a **choisi de récompenser, pour la 2^{ème} année consécutive, 4 contrats de La Mondiale Partenaire, dont 2 du Label d'Excellence (édition 2010), la plus haute récompense.** Gage de qualité, ces distinctions illustrent notre capacité d'innovation et notre volonté d'apporter les meilleures solutions d'épargne pour la clientèle patrimoniale.

TERRE D'AVENIR : LABEL D'EXCELLENCE

Terre d'Avenir constitue une solution optimale pour sécuriser son niveau de vie à la retraite et faire fructifier son capital tout en bénéficiant de la souplesse et de la disponibilité du capital dans le cadre de l'assurance vie. Il permet de se constituer un complément de ressource à un taux minimum garanti de 4 % de l'investissement initial avec des revenus revalorisés en cas de hausse des marchés financiers grâce à un effet cliquet.

Les Dossiers de l'Épargne ont particulièrement apprécié son accessibilité (dès 30 000 euros) et les 12 arbitrages gratuits par an.

TERRE DE VIE : LABEL D'EXCELLENCE

Terre de Vie propose 3 modes de gestion (libre, déléguée ou conseillée) adaptés au degré d'implication du client dans la gestion de son épargne. Doté d'une gamme complète d'options d'arbitrages, ce contrat en architecture ouverte propose 2 fonds en euros ainsi que l'accès à une large gamme d'OPCVM sélectionnés pour la qualité de gestion et la diversité des méthodes de gestion des Asset managers référencés. Ce contrat, présente en outre, une prestation Alert' SMS/e-mail pour suivre en temps réel l'évolution des supports choisis.

Les Dossiers de l'Épargne ont mis en avant une offre multigestionnaire dotée d'une belle gamme d'options de gestion dont une sous mandat ainsi que de multiples options de rente à terme et un volet prévoyance complet.



PLUIE D'ETOILES : AVIS POSITIF

Pluie d'Etoiles est un Contrat d'Assurance Diversifié rachetable innovant et fondé sur la pertinence et l'adéquation des gestions financières ISR et Durable aux caractéristiques et durées du Contrat d'Assurance Diversifié. Ce contrat pionnier permet de participer aux nouveaux défis environnementaux et sociaux tout en profitant du cadre patrimonial et dérogatoire de l'assurance vie. Véritable alternative aux contrats multisupports classiques, il constitue un outil de diversification dans le cadre d'une stratégie patrimoniale tout en permettant aux investisseurs de donner un sens à leur épargne. Les sociétés de gestion ont été sélectionnées pour leur légitimité et leur expertise reconnues dans le domaine de l'ISR et du Développement Durable.

Les Dossiers de l'Épargne ont souligné la possibilité de mettre en place un investissement progressif et l'accessibilité à une garantie plancher.

PIERRE DE LUNE : AVIS POSITIF

Pierre de Lune est un Contrat d'Assurance Diversifié non rachetable. Véritable alternative aux contrats multisupports classiques, Pierre de Lune permet d'optimiser la fiscalité du patrimoine (en diminuant l'assiette à l'Impôt sur la fortune), d'accéder à une gestion financière sur mesure et de bénéficier du savoir-faire d'un assureur reconnu pour la conception de solutions patrimoniales. Il propose un Fonds Diversifié Garanti, géré selon les principes de l'Investissement Socialement Responsable ainsi qu'une gamme de 3 Fonds Internes, dont un support d'attente, pour organiser une allocation d'actifs optimale. Adaptés à une gestion long terme et complémentaires du fonds diversifié garanti ISR, ces fonds valorisés en market to market apportent toute la transparence et la qualité d'une gestion de long terme. Les Dossiers de l'Épargne ont relevé un niveau de frais raisonnable pour ce contrat eurodiversifié haut de gamme.