



ODDO BHF

DOCUMENT À CARACTÈRE PUBLICITAIRE

**NOUVEAUTÉ !**

## Fipavie Expertises Fidélité

### Récompenser la fidélité

Contrat d'assurance vie individuel exprimé en euros et/ou en unités de compte garanti par Génération Vie et Allianz Vie en qualité de co-assureurs

Découvrez le nouveau contrat d'assurance vie développé par **Génération Vie** pour **ODDO BHF**, qui propose une **garantie de fidélité** associée au support en euros d'**Allianz Vie**

- ✓ **Garantie de fidélité** dont le capital est majoré au terme d'une période de fidélité de 5 ans\*
- ✓ **Dynamisation de la participation aux bénéfices attribuée au support Allianz Fonds Euros** pendant toute la vie du contrat\*

#### ✓ Programmes d'arbitrages automatiques\*

✓ Garantie optionnelle « Revenus à vie »\*

✓ Large choix de **supports d'investissement** (supports en euros et en unités de compte (UC), dont ceux représentant les fonds de la société de gestion ODDO BHF AM, la SCI Allianz Value Pierre...)

**En investissant sur des supports en unités de compte, vous profitez du potentiel de performances des marchés financiers mais vous prenez un risque de perte en capital. En effet, l'assureur s'engage sur le nombre d'unités de compte, mais ne garantit pas leur valeur. Celle-ci est soumise à des fluctuations, à la hausse comme à la baisse, en fonction de l'évolution des marchés financiers.**

✓ **Gestion conseillée en ligne\***

### Offre « Boost » + 50% de PB en 2021 et 2022

Pour Fipavie Expertises Fidélité, Génération Vie majore de 50% le taux brut moyen distribué sur le support en euros Allianz Fonds Euros pour les produits Génération Vie au titre des années 2021 et 2022.

⇒ Le taux de PB brut attribué à Fipavie Expertises Fidélité au titre de 2021 et de 2022 correspondra donc à 150% du taux brut moyen distribué sur le support Allianz Fonds Euros pour les produits Génération Vie respectivement en 2021 et en 2022.

Dans un **contexte de taux bas** durable, Génération Vie innove et fait évoluer son offre d'assurance vie et de capitalisation



## Enjeux

Pour l'**assureur** : garantir sa solidité, sa pérennité et ses engagements vis-à-vis de ses clients et parties prenantes.

Pour les **clients** : leur offrir des solutions innovantes et alternatives pour dynamiser les rendements de leur contrat et donner du sens à leur investissement, en contrepartie d'un risque de perte en capital.

**Allianz Fond Euros** : un support adossé au portefeuille général en euro d'**Allianz Vie**, compagnie appartenant à un **groupe solide**

### Le Groupe Allianz, un acteur financier majeur

Allianz, un des leaders mondiaux de l'assurance propose une offre complète qui couvre tous les besoins en assurance, assistance et services financiers des particuliers, professionnels, entreprises et collectivités. Avec près de 150 000 salariés dans le monde, Allianz est présent dans plus de 70 pays, au service de plus de 100 millions de clients.

Ses notations confirment **sa solidité financière** :

- S&P AA assortie d'une perspective stable,
- Moody's Aa3 avec perspective stable.

### Allianz Vie, un des principaux acteurs français en Vie

Allianz Vie est la principale compagnie d'Allianz France opérant en assurance vie, avec une grande pratique de l'investissement à long terme. Le total des actifs financiers sous gestion Allianz France représente 11 % du total des actifs sous gestion du Groupe Allianz à fin Juin 2021 (hors Unité de Compte).

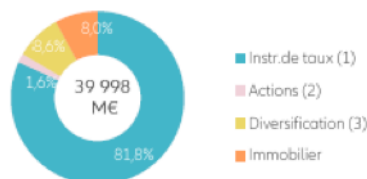
**Une compagnie largement solvable, qui résiste bien au contexte des taux bas et aux impacts de la crise sanitaire actuelle.**

La marge de solvabilité de la compagnie Allianz Vie répond aux exigences de solvabilité réglementaire et des mesures spécifiques visant à conserver un niveau confortable sont régulièrement mises en place pour garantir la solvabilité dans la durée.

## Composition du portefeuille général d'Allianz Vie par classe d'actifs

Au 30 juin 2021, le portefeuille représente 39 998 millions d'euros.

La ventilation des actifs est la suivante :



Les actifs sont présentés en vision économique

(1) La poche Instruments de taux inclut également les instruments monétaires et les avances sur polices.

(2) Incluant les participations

(3) La poche Actions ne comprend pas les actions non cotées, qui sont classées en Diversification.

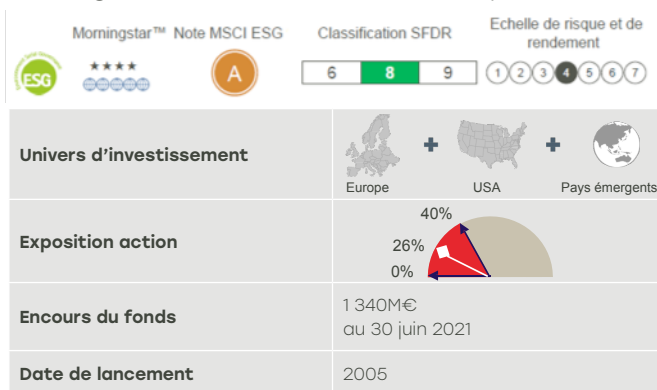
Une **garantie de fidélité** dont le capital est majoré au terme d'une période de fidélité de 5 ans\*

### Dynamisation de la participation aux bénéfices (PB) du support en €

Pendant toute la durée du contrat, mécanisme de dynamisation par arbitrage automatique de la PB du support en € (Allianz Fonds Euros) vers un support en unités de compte dédié (ODDO BHF Polaris Moderate CNW)

Les 5 premières années GARANTIE DE FIDELITE	La 6 <sup>e</sup> année MAJORATION POUR LES CLIENTS FIDELES	A partir de la 6 <sup>e</sup> année
<b>Alimentation de la Garantie de fidélité par la participation aux bénéfices du support en €</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>La PB du support € est investie sur le support en unités de compte <b>ODDO BHF Polaris Moderate CNW</b>.</li> <li>Le capital constitué sur ce support est <b>disponible uniquement au terme des 5 ans</b>!</li> <li>En cas de rachats, les parts de ce support sont perdues au prorata du montant racheté sur la valeur de rachat du contrat!</li> <li>La valeur de rachat du contrat n'intègre pas la Garantie de fidélité!</li> </ul>	<b>Majoration d'au moins 10 % du capital dû au titre de la Garantie de fidélité arrivée à son échéance</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Lors de la 6<sup>e</sup> année, les droits à Garantie de fidélité perdus par les autres souscripteurs (en cas de rachats partiels ou totaux) sont redistribués (au prorata du nombre de parts du support de fidélité détenues) aux contrats de la même génération (même année civile de souscription).</li> <li>Génération Vie s'engage à ce que cette redistribution corresponde à une <b>majoration d'au moins 10 %</b> du capital dû au titre de la Garantie de fidélité arrivée à son échéance.</li> </ul>	<b>Le support de fidélité devient le support de dynamisation de la PB</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>La participation aux bénéfices annuelle du support en € continue à alimenter le support de dynamisation de la PB.</li> <li>Le support de dynamisation de la PB intègre la valeur de rachat du contrat et les sorties (rachats, arbitrages en sortie) deviennent possibles sur ce support.</li> </ul>

**ODDO BHF Polaris Moderate (part CNW)**, un support en unité de compte pour la garantie de fidélité et la dynamisation de la PB



Données au 30/06/2021 | Source : ODDO BHF AM GmbH, Morningstar Direct | 1 Catégories Morningstar: ODDO BHF Polaris Moderate (Allocation EUR prudente) | 2 Score de durabilité Morningstar au 30/04/2021, Sustainalytics fournit une analyse au niveau de l'entreprise qui est utilisée dans le calcul de la note de durabilité Morningstar | 3 Notation MSCI ESG au 05/07/2021 Echelle de notation : AAA à AA= Leader (une entreprise qui est leader dans son secteur en matière de gestion des principaux risques et opportunités ESG), A à BB= Moyenne (une entreprise dont les antécédents en matière de gestion des principaux risques et opportunités ESG sont en retrait par rapport aux leaders, B à CCC= Retardataire (une entreprise dont les antécédents en matière de gestion des principaux risques ESG sont médiocres). | 4 Le règlement européen sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers (SFDR) est un ensemble de règles européennes visant à rendre le profil de durabilité des fonds transparent, plus comparable et davantage compréhensible par les investisseurs finaux. Article 6 : L'équipe de gestion ne prend pas en compte les risques de durabilité ou les effets négatifs des décisions d'investissement sur les facteurs de durabilité dans le processus de décision d'investissement. Article 8 : L'équipe de gestion traite les risques de durabilité en intégrant des critères ESG (Environnement et/ou Social et/ou Gouvernance) dans son processus de décision d'investissement. Article 9 : L'équipe de gestion suit un objectif d'investissement durable strict qui contribue de manière significative aux défis de la transition écologique, et traite les risques de durabilité par le biais de notations fournies par le fournisseur externe de données ESG de la société de gestion | 5 Indicateur synthétique de risque et de rendement : à risque plus faible, rendement potentiellement plus faible et à risque plus élevé, rendement potentiellement plus élevé. Le profil de risque n'est pas constant et pourra évoluer dans le temps. | 6 Exposition moyenne aux actions depuis la création le 15/07/2005.

## ODDO BHF

Précurseur dans l'ingénierie patrimoniale, ODDO BHF propose des solutions sur-mesure, en recherche permanente d'innovation. Expertise et savoir-faire sont les maîtres mots avec des contrats haut de gamme pour optimiser son patrimoine.

## Génération Vie

Compagnie d'assurance vie créée en 2002, Génération Vie est issue de l'alliance d'un grand groupe d'assurance, Allianz, leader européen de l'assurance et des services financiers, et de ODDO BHF, groupe familial et indépendant dans la banque d'investissement et la gestion de capitaux.

Génération Vie développe une gamme de produits d'assurance vie haut de gamme, conçue pour répondre au mieux aux exigences de la clientèle de ODDO BHF et des Conseillers en Gestion de Patrimoine Indépendants. Son positionnement s'affirme dans une collaboration durable, à l'écoute de ses partenaires et porté sur la réussite commune.



**ODDO BHF**

12, bd de la Madeleine - 75440 Paris Cedex 09  
Tél : 33 (0)1 44 51 85 00 - Fax : 33 (0)1 44 51 85 10  
[www.oddo-bhf.com](http://www.oddo-bhf.com)

RCS 652 027 384 Paris

ODDO BHF est inscrit à l'Orias sous le numéro 08 046 444.

Cette immatriculation peut être vérifiée sur le site internet [www.orias.fr](http://www.orias.fr)

ODDO BHF exerce son activité de courtier

sous le contrôle de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR)

4 place de Budapest, 75009 PARIS cedex 9 - Tél. : 01 55 50 41 41

ODDO BHF détient 47,5 % de la Compagnie d'Assurance Génération Vie



**GÉNÉRATION VIE**

Tour Neptune 20, place de Seine  
92400 Courbevoie La Défense 1

Société Anonyme au capital de 42 497 671 euros  
RCS 403 267 487 Nanterre