

Contrat d'assurance vie individuel

libellé en unités de compte

Pour envisager l'avenir
en toute sérénité,
assurez-vous des
Revenus Garantis
à vie



**Secure Advantage®
Revenus Garantis**

Une solution retraite innovante

Document non contractuel à caractère commercial

Version en vigueur au 16/09/2015



Secure Advantage® Revenus Garantis s'est vu décerner
le Label d'Excellence 2015 des Dossiers de l'Épargne et l'Oscar
de l'Assurance Vie Nouvelle Génération 2015 de Gestion de Fortune.



LIFE INVEST

réinventons / notre métier



Votre retraite : vous l'imaginez comment ?



Ma retraite, c'est la perspective bien méritée de profiter enfin de mon temps libre, sans contrainte...

... Pour découvrir des pays nouveaux

... Pour enfin réaliser tous mes projets

... Pour aider mes enfants et mes petits-enfants

... Pour m'engager à fond dans une activité associative

... Pour entamer ou pour reprendre des études

Et bien sûr, maintenir mon train de vie, rester indépendant et pouvoir faire face aux imprévus. ”

Faites de votre retraite la réalité dont vous rêvez.

Secure Advantage® Revenus Garantis est un contrat d'assurance vie individuel innovant libellé en unités de compte qui vous garantit un complément de ressources à vie, appelé Revenus Garantis.

Dès la souscription, vous connaissez le montant minimum de vos Revenus Garantis.

Ce contrat associe, dans le cadre fiscal privilégié d'un contrat d'assurance vie :

- une épargne investie sur des supports dynamiques et diversifiés,
- la redistribution des Revenus Garantis sous forme de rachats partiels prélevés sur cette épargne,
- une garantie relais en cas d'épuisement de l'épargne, pour continuer à bénéficier des Revenus Garantis mais cette fois sous forme de rente viagère non réversible payée par AXA Life Invest.

Un complément retraite garanti à vie, associant performance et sécurité

Visibilité :

Le contrat permet de déterminer dès la souscription le montant annuel minimum de vos Revenus Garantis.

Performance :

Votre épargne est investie sur des supports exposés en actions et obligations, et en cas de hausse des marchés financiers, profite ainsi de celle-ci. Ce produit comporte un risque de perte en capital en cas de baisse des marchés financiers.

Valorisation :

Le contrat comporte un mécanisme de cliquet qui mémorise une fois par an la performance de vos supports d'investissement au profit de vos Revenus Garantis et la sécurise durablement.

Garantie de durée :

Les Revenus Garantis sont versés à vie, même après épuisement du capital constitué.

À noter : la garantie porte sur les Revenus Garantis mais pas sur le capital investi, qui reste soumis aux fluctuations des marchés financiers.

La disponibilité de l'épargne

Votre épargne reste accessible à sa valeur de marché sous forme de rachat(s) (avec application de frais de rachat éventuels), jusqu'à son épuisement pour réaliser un projet nouveau ou pour faire face aux aléas de la vie. À partir du moment où les Revenus Garantis vous sont versés sous forme de rente viagère, l'épargne de votre contrat étant alors épuisée, aucun rachat ne sera possible.

Tout rachat partiel autre que pour disposer des Revenus Garantis aura pour conséquence une diminution proportionnelle du montant de vos Revenus Garantis.

Le rachat total met fin à votre contrat et à toutes les garanties qui y sont attachées.

La protection de vos proches

En cas de décès, pour chaque versement sur votre contrat, l'épargne restante sur votre contrat est transmise à vos bénéficiaires désignés. Si le décès a lieu avant la Date de Déclenchement des Revenus Garantis, le capital décès versé ne peut être inférieur à un montant plancher.

En cas de co-souscription, si vous décédez, votre conjoint continue de bénéficier de la totalité des Revenus Garantis.

Si le bénéficiaire est votre conjoint ou partenaire pacsé, le capital décès est totalement exonéré de droits de succession.



Vos questions, nos réponses



*Que me garantit le contrat
Secure Advantage® Revenus
Garantis ?*

*Ce contrat garantit le montant du complément
retraite, indépendamment du capital investi
qui reste soumis aux fluctuations des marchés
financiers. ”*



*Comment est calculé le montant
minimum des Revenus Garantis ?*

*Il est calculé en fonction du montant de l'épargne
investie, de la durée de l'investissement et de l'âge du
plus jeune souscripteur à la Date de Déclenchement
des Revenus Garantis. ”*

Pour aller plus loin.

Comment fonctionne le contrat ?

Premier temps :

la **constitution** des Revenus Garantis

- à partir de 40 ans,
- versement initial compris entre 25 000€ et 5 000 000€,
- versements complémentaires d'un montant minimum de 15 000€,
- vous choisissez le support d'investissement correspondant à votre profil d'investisseur,
- vos Revenus Garantis peuvent être réévalués annuellement grâce à l'effet cliquet.

Deuxième temps :

la **distribution** des Revenus Garantis à vie

- à partir de 60 ans ou plus, (en cas de co-souscription on retient l'âge du plus jeune co-souscripteur) et après une période de deux ans minimum pour chaque versement,
- restitution des Revenus Garantis sous forme de rachats partiels sur votre épargne,
- garantie relais : en cas d'épuisement du capital sur le contrat, les Revenus Garantis continuent de vous être versés, désormais à vie sous forme de rente viagère.

Qui gère mes actifs et comment ?

La gestion de vos supports d'investissement est confiée à AllianceBernstein, membre du Groupe AXA et expert en gestion d'actifs de renommée mondiale.

Votre épargne est investie à 100% en unités de compte pour accéder au potentiel de performance des marchés financiers. Le montant de l'épargne fluctue à la hausse comme à la baisse en fonction des marchés.

Pour atténuer le risque, votre épargne est investie sur des supports largement diversifiés en actions et obligations.

Quel que soit le support choisi, votre investissement bénéficie d'une diversification globale par classes d'actifs (actions, obligations) et zones géographiques (Europe, États-Unis, Asie hors Japon, Japon, Émergents...).

“ Que se passe-t-il au décès du souscripteur ?

Pour chaque versement, en cas de décès avant la Date de Déclenchement des Revenus Garantis, vos bénéficiaires percevront au minimum 100 % de la prime investie (nette de frais sur versement et de l'impact des éventuels rachats³). En cas de décès après cette date, vos bénéficiaires désignés percevront l'épargne restante sur le contrat. Si le décès survient durant la phase de versement de rente viagère, aucun capital décès ne sera transmis. ”

“ Quelle fiscalité s'applique aux Revenus Garantis en cas d'épuisement du capital ?

C'est la fiscalité de la rente viagère à titre onéreux qui s'applique. Elle n'est ainsi soumise à l'impôt sur le revenu et aux prélèvements sociaux que sur une fraction de son montant. ”

(3) Se référer aux Conditions Générales pour plus d'information sur ce point.



AXA Life Invest

Protéger vos actifs financiers et vous apporter sécurité et sérénité pour l'avenir, c'est la mission d'AXA Life Invest.

AXA Life Invest est une filiale à 100% du Groupe AXA, leader mondial de la protection financière.

Le Groupe AXA a créé AXA Life Invest afin de regrouper au sein d'un centre d'expertise international l'ensemble des entités du Groupe (hors États-Unis) dédiées aux contrats d'assurance vie en unités de compte avec garantie.

www.axa-lifeinvest.com



Êtes-vous préparé pour en profiter pleinement ?

À la retraite, vos revenus vont baisser davantage que vos besoins. Vous craignez que l'allongement de l'espérance de vie et les difficultés des systèmes de retraite ne menacent le montant, voire la pérennité, des pensions versées.

Préparez votre retraite pour que la réalité soit à la hauteur de vos espérances ! Constituez-vous dès maintenant un complément retraite pour compenser la diminution de vos revenus.

7 actifs sur 10¹,
*auront besoin
d'un complément de
ressources pour maintenir
leur niveau de vie
à la retraite.
Et vous ?*

Et si...

- vous pouviez connaître dès aujourd'hui le montant minimum de votre complément retraite,
- il augmentait avec le temps,
- il vous était versé toute votre vie,
- votre épargne restait disponible dans le cadre fiscal avantageux de l'assurance vie ?

Votre conseiller

REMARQUES IMPORTANTES

Document non contractuel à caractère commercial.

Secure Advantage Revenus Garantis est un contrat d'assurance vie individuel libellé exclusivement en unités de compte souscrit auprès d'AXA Life Invest.

La présente brochure ne constitue pas un exposé complet des dispositions du Contrat Secure Advantage® Revenus Garantis et doit être lue conjointement avec les Conditions Générales de ce produit qu'il est essentiel de lire attentivement et de prendre en compte avant toute souscription au contrat. Si vous n'avez pas reçu d'exemplaire des Conditions Générales, adressez-vous à votre conseiller financier.

Une liste complète des frais applicables dans le cadre du Contrat Secure Advantage® Revenus Garantis figure dans les Conditions Générales. Veuillez vous rapprocher de votre conseiller financier pour toute question liée aux coûts et aux détails complets de la couverture. Les garanties décrites dans la présente brochure sont soumises à la capacité de règlement d'AXA Life Invest, société d'assurance de droit irlandais.

Le contrat Secure Advantage® Revenus Garantis ne comporte pas de garantie sur le capital investi, qui reste soumis aux fluctuations des marchés financiers.

Les informations sur la fiscalité figurant dans ce document sont données à titre indicatif uniquement et au vu du droit fiscal en vigueur en France au 12 novembre 2014. AXA Life Invest et ses représentants ne donnent aucun conseil en matière de fiscalité, de comptabilité ou de droit. Nous vous recommandons de vous rapprocher de votre conseiller financier pour toute question portant sur ces matières.

Le choix d'une co-souscription peut vous exposer à des risques juridiques et/ou fiscaux dans certains cas. Avant d'opter pour une co-souscription, veuillez consulter un expert en matière de régimes matrimoniaux et de fiscalité pour déterminer le régime juridique et fiscal qui vous serait applicable en cas de co-souscription.

www.axa-lifeinvest.com