

#NOUVEAUTÉ – FINANCE/ÉPARGNE

| Paris, 21/03/2019

Le groupe Macif lance Jeewan Patrimoine : une solution d'épargne assurance-vie dédiée à la clientèle patrimoniale

En tant qu'assureur mutualiste, le groupe Macif doit répondre aux besoins de l'ensemble des profils d'épargnants. C'est en ce sens que la Macif complète sa gamme de contrats multisupports avec son nouveau contrat « Jeewan Patrimoine » dédié à une clientèle en recherche de nouvelles opportunités d'investissements et perspectives de rendement.

Cette solution, proposée par Mutavie, filiale assurance-vie du groupe Macif, s'inscrit dans une démarche globale visant à proposer aux épargnants patrimoniaux des produits et services spécifiques ainsi qu'un accompagnement privilégié. Ce nouveau contrat constitue le premier échelon de cette démarche. De nouveaux produits et services spécifiques viendront compléter cette offre.



●● Jeewan Patrimoine répond avec justesse aux attentes de la clientèle patrimoniale, tout en restant simple et lisible. Cette clientèle, qui souhaite profiter des vertus de la diversification offerte par les contrats multisupports sur le moyen/long-terme, pourra profiter d'une nouvelle solution avec un accompagnement et des services parfaitement adaptés. Jeewan Patrimoine, c'est un concentré d'essentiel ! ●●

Odile Ezerzer, Directrice générale de Mutavie et directrice du métier Finance/Épargne du groupe Macif

Un contrat personnalisable

● **3 modes de gestion** au choix :

POUR LES ÉPARGNANTS SOUHAITANT ÊTRE ACCOMPAGNÉS :

- **La gestion sous mandat pilotée** : en accord avec le profil d'investisseur de l'épargnant, Mutavie réalise pour le compte de l'épargnant la sélection des supports en unités de compte, la répartition de l'épargne entre ces supports & le support en euros ainsi que les arbitrages, en fonction des tendances des marchés financiers. Mutavie s'appuie sur l'expertise d'OFI Asset Management¹, professionnel de la gestion d'actifs.

POUR LES ÉPARGNANTS PLUS AVERTIS :

- **La gestion libre** : l'épargnant gère seul son épargne et dispose de 5 options de gestion gratuites pour piloter son épargne : sécurisation des plus-values, investissement progressif, dynamisation des intérêts, rééquilibrage automatique et stop loss relatif.

POUR LES ÉPARGNANTS AYANT UN HORIZON DE PLACEMENT BIEN DÉFINI :

- **La gestion horizon projet** : l'épargne est répartie entre différents supports selon le profil d'investisseur de l'épargnant et l'échéance de son projet. A l'approche de l'échéance, l'épargne est progressivement sécurisée sur le support en euros via des arbitrages automatiques.

Sur les supports en unités de compte, il existe un risque de perte en capital assumé par l'épargnant.

- Une **garantie plancher** en cas de décès permettant le versement d'un capital minimum aux bénéficiaires si des moins-values sont enregistrées au moment du décès peut être souscrite en option lors de l'adhésion².

Un univers d'investissement diversifié

Outre un support en euros, Jeewan Patrimoine propose un large choix de supports en unités de compte dédiés au contrat et sélectionnés parmi des sociétés de gestion reconnues sur le marché. L'épargnant dispose d'une **gamme complète tout en restant simple et lisible**. L'univers d'investissement s'adapte au mode de gestion choisi par l'épargnant :

- 49 supports en unités de compte qui couvrent les principales classes d'actifs, zones géographiques et secteurs d'activités,

- dont un support OPCI³ et cinq supports en unités de compte labellisés Investissement Socialement Responsable (ISR) ou solidaire⁴ afin de permettre aux épargnants de donner du sens à leurs investissements. Ces fonds prennent en compte les enjeux ESG (environnementaux, sociaux et de gouvernance) pour sélectionner les entreprises les plus vertueuses et créatrices de valeur.



Sur les supports en unités de compte, il existe un risque de perte en capital assumé par l'épargnant.

Un accompagnement sur-mesure de l'épargnant tout au long de la vie du contrat

Etre bien accompagné dans ses investissements est essentiel pour chaque épargnant. Présents dès le début de la relation, une équipe de **conseillers spécialisés** accompagnera les adhérents dans la gestion et le suivi de leur contrat au travers de conseils personnalisés délivrés en toute objectivité et transparence.

Les adhérents pourront profiter de services personnalisés de qualité parmi lesquels :

- Réalisation d'une étude patrimoniale pour chaque projet de placement,
- Possibilité de bénéficiaire d'un diagnostic juridique avec un avocat proche de chez eux⁵,
- Accompagnement dans la préparation de leur succession via le service Testamento (outil d'aide à la rédaction d'un testament, inventaire des biens, dernières volontés...)⁶.

Les conseillers seront équipés d'une Interface Patrimoniale développée avec la fintech Fundvisory, dont le Groupe Macif est actionnaire depuis l'an passé. Cet outil permet d'automatiser l'ensemble du parcours d'adhésion : depuis l'entrée en relation avec le client jusqu'à la signature du contrat (signature électronique) en passant par la définition de son profil de risque.

Des frais calculés au plus juste

- Aucuns frais de dossier⁷
- 1% de frais sur versements
- 0.80% de frais de gestion sur les supports en unités de compte⁸
- 0.60% de frais de gestion sur le support en euros
- Versement à l'ouverture à partir de 30 000 €



Depuis 2003, la qualité des contrats et des services de Mutavie est reconnue par un organisme indépendant dans le cadre de la certification AFNOR Engagement de service.

⁽¹⁾ OFI Asset Management est une société de gestion française qui dispose d'un ancrage historique dans l'économie sociale et partage les mêmes valeurs mutualistes que le groupe Macif, son actionnaire majoritaire et l'un de ses principaux partenaires.

⁽²⁾ Garantie optionnelle uniquement disponible à l'adhésion. Elle peut être souscrite jusqu'au 31 décembre suivant le 74^e anniversaire de l'adhérent et couvre les sommes investies nettes de rachat et d'avance dans la limite de 300 000 € par adhérent.

⁽³⁾ Organisme de Placement Collectif en Immobilier : Opcimmo P, action de l'OPCI Opcimmo, est géré par Amundi Immobilier.

⁽⁴⁾ OFI actions Solidaire, OFI RS Euro Equity Smart Beta, OFI RS Euro Investment Grade Climate Change, Sycomore Sélection Responsable et Sycomore Happy@Work.

⁽⁵⁾ Service 0 km juridique (1^{er} rendez-vous de 20 minutes offert) en partenariat avec DME Communication – 6, rue Rose Dieng-Kuntz – 44300 Nantes

⁽⁶⁾ Service proposé en partenariat avec Testamento, Contrat Facile - 91 rue du faubourg Saint Honoré – 75008 Paris.

⁽⁷⁾ Hors frais d'entrée acquis à l'Organisme de Placement Collectif en Immobilier Opcimmo P.

⁽⁸⁾ Majoré de 0.30% en gestion sous mandat pilotée.



Groupe d'assurances aux valeurs mutualistes, nous réunissons plus de 5,3 millions de sociétaires et clients pour protéger ce qui est essentiel à chacun – sa vie, ses proches, ses biens. Gérant plus de 18 millions de contrats (en assurances de dommages, santé/prévoyance, banque et assurance vie), le Groupe a réalisé un chiffre d'affaires de près de 6,2 milliards d'euros en 2017. Plus d'infos sur www.macif.fr

A propos de Mutavie • Créée en 1979 par plusieurs mutuelles de l'économie sociale, Mutavie est spécialisée en épargne assurance-vie. Près de 1,2 million d'adhérents lui ont déjà confié leur épargne pour un montant total de plus de 20 milliards d'euros. www.mutavie.fr

Contacts
Presse

Sophie Gaucher • 01 55 31 67 18 - 06 28 11 56 38 - sgaucher@macif.fr

Stéphanie Bagot • 05 49 32 51 16 – 06 26 43 64 34 – sbagot@mutavie.fr