

## OFFRE : VIVÉPARGNE II



Date de modification : 20/05/2022

Segment clientèle : Particuliers

Métier : Epargne

Commercialisation : Marché des professionnels (France Métropolitaine, Départements d'Outre-Mer et Collectivités d'Outre-Mer\* - hors fiscalité Homme Clé pour les COM \*) - Marché des particuliers et VAD.

# EPARGNE - RETRAITE

## SERVICES PHARES

### MON BILAN DE PROTECTION SOCIALE

## FOCUS

### LE DÉTAIL DE L'OFFRE

Contrat d'épargne multisupports à versements libres et ou programmés, permettant de se constituer un capital, le faire fructifier ou le transmettre dans un cadre fiscal spécifique de l'assurance vie, de l'épargne handicap ou du Plan d'épargne populaire (transfert uniquement)  
L'épargne est disponible à tout moment et sans aucune contrainte.

### LES MODES DE GESTION FINANCIERE

L'investissement repose sur l'un des 3 modes de gestion financière suivants :

- La **gestion 100% Actif général** : l'ensemble des versements nets de frais est investis sur l'Actif général de La Mondiale.
- La **gestion profilée** : ce mode de gestion donne accès à l'Actif général de La Mondiale ainsi qu'aux 3 unités de compte profilées AG2R LA MONDIALE. Il permet aux investisseurs qui souhaitent accéder aux marchés financiers de le faire selon des profils activement gérés par nos experts financiers.
- La **gestion libre** : ce mode de gestion permet de gérer soi-même ses investissements sur l'ensemble des supports du contrat listés dans l'annexe financière.

2 options de gestion sont disponibles pour optimiser la stratégie d'investissement, elles sont accessibles avec un minimum de 5000€ versés sur le support :

- L'**option dynamisation** (disponible uniquement en gestion 100% Actif Général) offre la protection de l'Actif général de La Mondiale et une perspective de rendement amélioré grâce au transfert des intérêts annuels sur une unité de compte.
- L'**option sécurisation** permet de sécuriser les plus-values. En franchissant le seuil de déclenchement de l'unité de compte, la plus-value constatée est transférée vers l'Actif général.

### LES POINTS FORTS DE L'OFFRE

- Un contrat simple et accessible (à partir de 1 500€ ou 300 € en cas de mise en place de versements programmés).
- 1 arbitrage gratuit chaque année.
- Gestion financière simple, possibilité d'investir sur un fonds en euros et sur des unités de compte dont des fonds indiciels et quelques fonds thématiques centrés autour de l'environnement.

- La formule Génératio permet de désigner un bénéficiaire en cas de vie (généralement un enfant ou un petit-enfant) à qui l'épargne constituée sera transmise à une date fixée librement par l'adhérent

---

## LES SUPPORTS DE COMMUNICATION

### Site internet

<https://www.ag2rlamondiale.fr/epargne/assurance-vie/offre-assurance-vie-multisupport-vivepargne-ii-epargnez-pour-tous-vos-projets>

### RDG

Dossier

: <https://ag2rlm.sharepoint.com/sites/rdg/Pages/DetailMetadonnees.aspx?item=88f3aeb2-ed87-4efb-bcc0-cf06d32abcf9>

Plaquette commerciale

: [https://ag2rlm.sharepoint.com/sites/rdg/Bibliotheque20190325/1\\_VF%20032019-80868%20v6.pdf](https://ag2rlm.sharepoint.com/sites/rdg/Bibliotheque20190325/1_VF%20032019-80868%20v6.pdf)

Fiche produit

: [https://ag2rlm.sharepoint.com/sites/rdg/Marchedesparticuliers/Fiche\\_produit\\_Vivepargne\\_II\\_-MAJ.03.2013.pdf](https://ag2rlm.sharepoint.com/sites/rdg/Marchedesparticuliers/Fiche_produit_Vivepargne_II_-MAJ.03.2013.pdf)

Plaquette commerciale - Gamme épargne individuelle

: [https://ag2rlm.sharepoint.com/sites/rdg/Bibliotheque20190325/90\\_Plaquette%20epargne%20BAT%20OK.pdf](https://ag2rlm.sharepoint.com/sites/rdg/Bibliotheque20190325/90_Plaquette%20epargne%20BAT%20OK.pdf)

Plaquette commerciale - Gamme épargne individuelle (web)

: [https://ag2rlm.sharepoint.com/sites/rdg/Bibliotheque20190325/26\\_Plaquette%20epargne%20avec%20camps%20de%20contact.pdf](https://ag2rlm.sharepoint.com/sites/rdg/Bibliotheque20190325/26_Plaquette%20epargne%20avec%20camps%20de%20contact.pdf)

---

## LES CONTACTS

### Contact client

Service client : 0 970 808 808

### Contact conseillers

Info réseau : 03 20 67 80 14