



*Élite*

Assurance-vie et capitalisation

La liberté de composer  
une épargne à votre mesure



**CARDIF**  
GROUPE BNP PARIBAS

# Sommaire

- P.04 Le choix d'une gestion taillée sur-mesure
- P.06 Une offre financière de qualité au service de chaque stratégie patrimoniale
- P.08 L'assurance vie et la capitalisation, deux outils de gestion patrimoniale complémentaires
- P.10 Lexique

---

*Cardif Elite*

Décliné en un contrat d'**assurance vie** et un contrat de **capitalisation**

Chiffres clés

## Chiffres clés BNP Paribas Cardif

au 31/12/2012

**24,3 Mds**  
d'euros de chiffre d'affaires

**2 Mds**  
d'euros de produit net bancaire



© Yves Durand

**1 Md**  
d'euros de résultat net avant impôt

**170 Mds**  
d'euros d'actifs gérés

---

# **BNP Paribas Cardif** assure 90 millions de personnes dans le monde

FILIALE DE BNP PARIBAS, BNP PARIBAS CARDIF\* AMBITIONNE D'ÊTRE LA RÉFÉRENCE MONDIALE EN PARTENARIATS D'ASSURANCE ET LE LEADER DES SOLUTIONS D'ASSURANCE POUR LES PERSONNES. ELLE OPÈRE DANS 36 PAYS AVEC DES POSITIONS FORTES EN EUROPE, ASIE ET AMÉRIQUE LATINE.

Conceptrice de produits et de services en épargne et en protection, l'entreprise s'appuie sur un réseau de partenaires pour en assurer la distribution : Conseillers en Gestion de Patrimoine Indépendants, courtiers, banques, organismes de crédit, etc.

## **BNP Paribas, un gage de solidité**

BNP Paribas est une banque leader de la zone euro et un acteur bancaire de premier plan dans le monde, avec une présence dans 78 pays et près de 190 000 collaborateurs dans le monde, dont plus de 145 000 en Europe.

La force de son modèle économique, diversifié et équilibré, permet au Groupe d'afficher, année après année, de solides résultats.

---


\* Par l'intermédiaire de ses filiales d'assurance. En France, BNP Paribas Cardif opère notamment via Cardif Assurance Vie, sa filiale d'assurance vie.

# Un placement d'exception

Désireux d'apporter des solutions personnalisées à chaque projet patrimonial, Cardif a créé une offre d'exception. Cardif Élite propose aux investisseurs les plus exigeants l'opportunité de concevoir un placement unique, façonné à leur mesure. Qu'ils soient épargnants avertis ou prudents, Cardif Élite se plie à toutes les stratégies patrimoniales. Laissant une totale liberté en matière de gestion afin d'optimiser ses investissements, il permet par ailleurs d'accéder à un univers de supports d'investissement variés. Déclinée en un contrat d'assurance vie et un contrat de capitalisation, cette offre apporte une réponse adaptée à tous les projets.


# Le choix d'une gestion taillée sur-mesure

*Le choix d'une gestion taillée sur mesure*



Puisque chaque investisseur est unique, l'offre Cardif Élite permet d'élaborer une gestion personnalisée, adaptée aux besoins et aux objectifs les plus complexes. Ces contrats innovants proposent en effet de combiner plusieurs modes de gestion afin de mettre en place, avec son Conseiller en Gestion de Patrimoine Indépendant, une orientation individuelle.

---





Pour garder toute  
la maîtrise de sa stratégie  
d'investissement

### **La gestion libre**

Destiné à l'investisseur autonome qui souhaite garder la main pour piloter son contrat en toute liberté, ce mode de gestion donne accès à un univers d'investissement très large. Il propose en outre cinq services financiers qui permettent notamment de paramétrer une gestion automatique du contrat. À tout moment, la répartition entre les différents supports peut être modifiée par l'investisseur afin de profiter des opportunités de marché.

Pour accéder à l'expérience  
et au savoir-faire  
de professionnels



### **La gestion déléguée**

L'investisseur confie la gestion financière de tout ou partie de son contrat à Cardif qui prend conseil auprès de spécialistes. Pour chaque profil d'investisseur, ces derniers identifient les OPCVM sur lesquels investir aux moments opportuns. Cardif sélectionne une gamme étendue de sociétés de gestion reconnues pour leur expertise. Accompagné de son Conseiller en Gestion de Patrimoine Indépendant, l'investisseur peut choisir plusieurs sociétés de gestion simultanément afin d'affiner sa stratégie.

Pour bénéficier de  
l'expertise de professionnels  
et d'une personnalisation  
optimale


### **La gestion sous mandat**

En optant pour la gestion sous mandat, l'investisseur confie tout ou partie de son épargne à des experts en gestion financière, sélectionnés par Cardif. Il bénéficie d'un cadre d'investissement très large qui inclut, entre autres, les actions, les obligations et les OPVCM. La stratégie d'investissement sur-mesure est mise en œuvre pour permettre de saisir toutes les opportunités de marché qui répondent aux objectifs préalablement définis. Ce mode de gestion est accessible à partir de 250 000 euros.



# Une offre financière de qualité au service de chaque stratégie patrimoniale

Particulièrement étendue et innovante, la gamme financière proposée par Cardif Élite se compose de supports d'investissement variés qu'il est possible d'articuler selon les souhaits du souscripteur et conformément à ses objectifs de gestion.





## Une large sélection de fonds d'investissement

Près de 600 OPCVM sont gérés par 125 sociétés de gestion qui ont été rigoureusement sélectionnées pour leur savoir-faire et leur expertise. Parmi elles : Carmignac Gestion, DNCA, M&G Investments, Primonial AM et Rothschild & Cie Gestion. Des supports d'investissement immobilier seront également disponibles.

## Un accès plus direct aux marchés

Pour accéder à toutes les opportunités des marchés financiers, Cardif Élite met à disposition des investisseurs une large gamme d'obligations et d'actions représentatives des indices des plus grandes places financières. Il permet ainsi d'accéder à des actions de sociétés européennes et internationales.\*

*Bon à savoir*

**Dans le contrat d'assurance vie, des garanties optionnelles en cas de décès\* peuvent être souscrites en vue de protéger le capital des fluctuations des marchés financiers et ainsi mettre à l'abri ses bénéficiaires.**

\* Dans les limites et conditions définies contractuellement.

## Un des meilleurs fonds en euros du marché

Reconnu pour sa qualité de gestion, à la fois prudente et exigeante, le Fonds général Cardif a démontré, au fil des années, sa solidité. Le capital investi net de frais sur ce fonds est garanti à tout moment. Ce fonds est disponible dans le cadre de la gestion libre.

**C**ardif Élite a été conçu afin de laisser toute liberté dans le choix des supports d'investissement et ainsi construire une allocation financière personnalisée au regard des objectifs et de l'horizon de placement de chacun. Ainsi, de nouveaux supports d'investissement peuvent être ajoutés afin de répondre à des besoins spécifiques.\*\*

\*\* Sous réserve de l'accord de Cardif et dans le cadre réglementaire en vigueur.




# L'assurance vie et la capitalisation, deux outils de gestion patrimoniale complémentaires

*L'assurance vie et la capitalisation, deux outils  
de gestion patrimoniale complémentaires*

Gestion financière souple, supports d'investissement variés,  
disponibilité du capital à tout moment, cadre fiscal avantageux...

En matière de gestion patrimoniale, les contrats d'assurance vie et  
de capitalisation se placent aujourd'hui comme d'excellents outils  
complémentaires pour répondre à tous les objectifs d'épargne à  
moyen et long termes.



## L'assurance vie à la hauteur de tous les projets

Idéal pour préparer l'avenir de ses enfants ou organiser la transmission de son patrimoine, le contrat d'assurance vie profite d'un cadre fiscal favorable, notamment en cas de rachats ou de décès. Le ou les bénéficiaires sont désignés librement par le souscripteur et percevront, en cas de décès de ce dernier, le capital constitué.

## Une protection supplémentaire pour ses proches

Plusieurs types de garanties optionnelles viennent renforcer la garantie complémentaire en cas de décès accidentel incluse au contrat d'assurance vie. Ces dernières prennent en charge les moins-values liées aux marchés financiers, permettant aux proches de percevoir au minimum un capital correspondant au cumul des versements nets de frais\*.

*\* Dans les limites et conditions définies contractuellement.*

## La capitalisation pour optimiser son patrimoine

Le contrat de capitalisation dispose d'un avantage fiscal pour les redevables de l'ISF. En effet, dans le calcul de l'assiette ISF, le contrat de capitalisation est comptabilisé à sa valeur nominale, à savoir le cumul des versements. Les produits financiers sont donc exonérés.

Par ailleurs, il permet d'organiser une partie de sa transmission en effectuant de son vivant une donation du contrat de capitalisation à la personne de son choix. Le contrat conserve alors son antériorité fiscale et les avantages fiscaux qui s'y attachent. Cela s'applique également au moment du décès du souscripteur : le contrat n'est pas dénoué et les héritiers peuvent choisir de le conserver.

## L'alliance réussie de la capitalisation et du PEA

Cardif Élite offre la possibilité d'associer un Plan d'Épargne en Actions (PEA) au contrat de capitalisation afin de cumuler les avantages fiscaux des deux enveloppes.

# Lexique

## **Assurance vie**

*Contrat d'assurance qui garantit au souscripteur le versement d'un capital ou d'une rente, au terme du contrat. L'épargne reste disponible à tout moment. En cas de décès, l'épargne constituée est versée au(x) bénéficiaire(s) désigné(s), dans un cadre fiscal favorable.*

## **Bénéficiaire**

*Personne qui perçoit, au dénouement du contrat, le capital placé sur le contrat d'assurance vie. Le souscripteur désigne librement le ou les bénéficiaires en cas de décès.*

## **Capitalisation**

*Le contrat de capitalisation est un produit d'épargne qui permet au souscripteur d'investir sur différents supports.*

*Au terme du contrat, celui-ci perçoit un capital. L'épargne reste disponible à tout moment. La fiscalité en cas de décès du souscripteur diffère de celle de l'assurance vie ; le contrat de capitalisation entre dans l'actif successoral. Ce placement offre des avantages en termes d'ISF.*

# Lexique

## **Fonds général**

*Support à capital garanti, le fonds général, aussi appelé fonds en euros, est privilégié par les investisseurs qui souhaitent limiter la part de risque sur leur capital. Le fonds général est investi principalement en obligations.*

## **OPCVM**

**Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières**

*En France, on distingue parmi les OPCVM les FCP (Fonds Communs de Placement) et les SICAV (Sociétés d'Investissement à Capital Variable). Les performances varient à la hausse ou à la baisse en fonction de la fluctuation des marchés financiers.*

## **Rachat**

*Retrait de tout ou partie de l'épargne constituée. Il peut s'agir de rachats libres ou programmés.*

## **Souscripteur**

*Personne physique qui conclut le contrat avec Cardif. Il effectue les versements, choisit les caractéristiques du contrat et désigne les bénéficiaires en cas de décès.*



- Cardif **Élite** -

Cardif **Élite** Assurance vie et capitalisation

**CARDIF Assurance Vie** - Entreprise régie par le Code des assurances - S.A. au capital de 712 340 624 € - 732 028 154 RCS Paris  
Siège social : 1, boulevard Haussmann - TSA 93000 - 75318 Paris Cedex 09 - **Bureaux** : 8, rue du Port - 92728 Nanterre Cedex



**CARDIF**  
GROUPE BNP PARIBAS