



Présentation Nouvelle Offre UNEP UNEP EVOLUTION

Présentation de l'UNEP



- Création de l'UNEP en 2000 par Christian Cacciuttolo
- 12 contrats (Assurance vie, capitalisation, PER, Madelin, PERP) proposés
- 5 partenaires assureurs : Oradea Vie, Vitis Life (Luxembourg), SwissLife, Suravenir et PREPAR VIE
- Depuis 2011, Partenariat avec Alptis : des passerelles entre l'épargne et la prévoyance

Caractéristiques

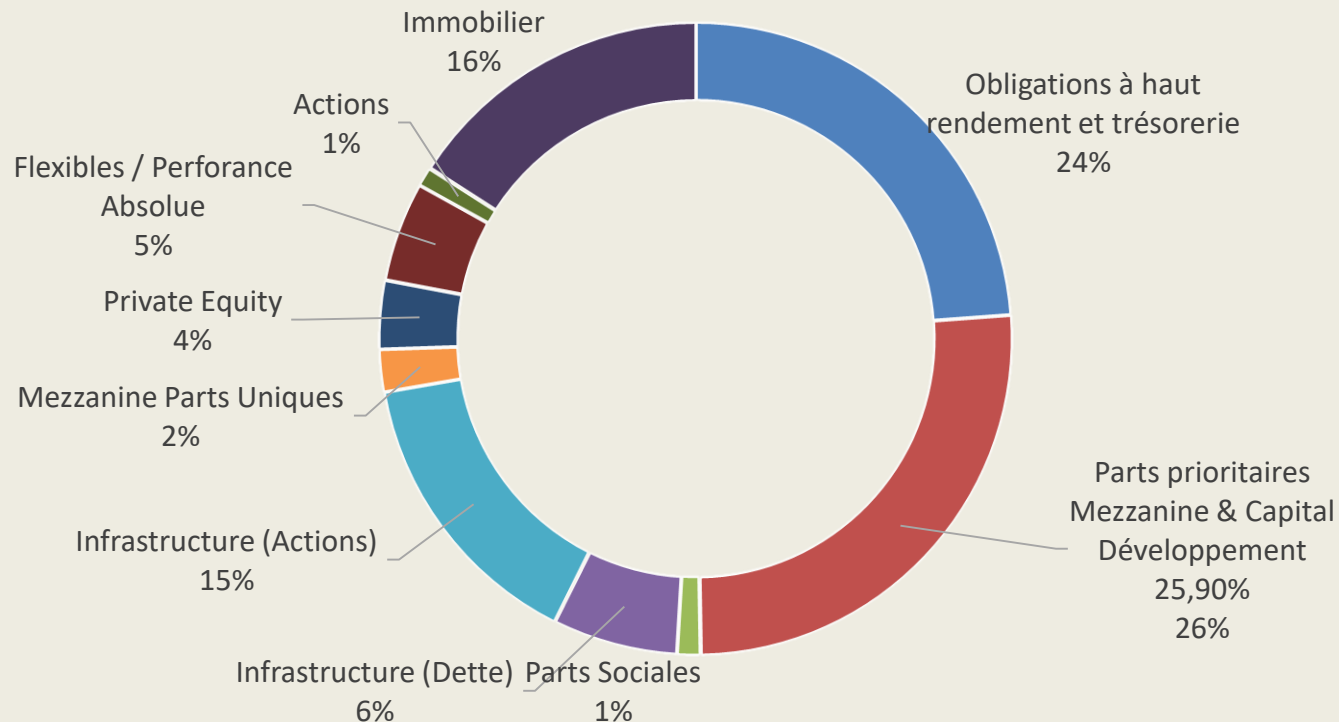
- ✓ Contrat d'Assurance vie
- ✓ Ouverture dès 50 000 €
- ✓ Une offre financière innovante :
 - ✓ Accès au fonds € classique de la compagnie PREPAR VIE – pas de pénalité en cas de sortie
 - ✓ SCPI + SCI
 - ✓ Création de 2 mandats de gestion : ERASMUS / SANZO
 - ✓ Une liste de 30 OPCVM en gestion libre
 - ✓ 100 % d'investissement possible sur le fonds € croissance – pas de pénalité en cas de sortie
- ✓ Frais de gestion UC : 1%
- ✓ Frais de gestion Fonds € classique : 0,95%
- ✓ Frais de gestion Fonds € croissance : 0,98%

Caractéristiques

- ✓ Contrat de capitalisation
- ✓ Ouvert à toutes les personnes morales IR / IS
- ✓ Ouverture dès 50 000 €
- ✓ Une offre financière innovante :
 - ✓ 100 % d'investissement possible sur le fonds € croissance – pas de pénalité en cas de sortie
 - ✓ SCPI + SCI
 - ✓ Une liste de 30 OPCVM en gestion libre
- ✓ Frais de gestion UC : 1%
- ✓ Frais de gestion Fonds € croissance : 0,98%

Fonds € croissance

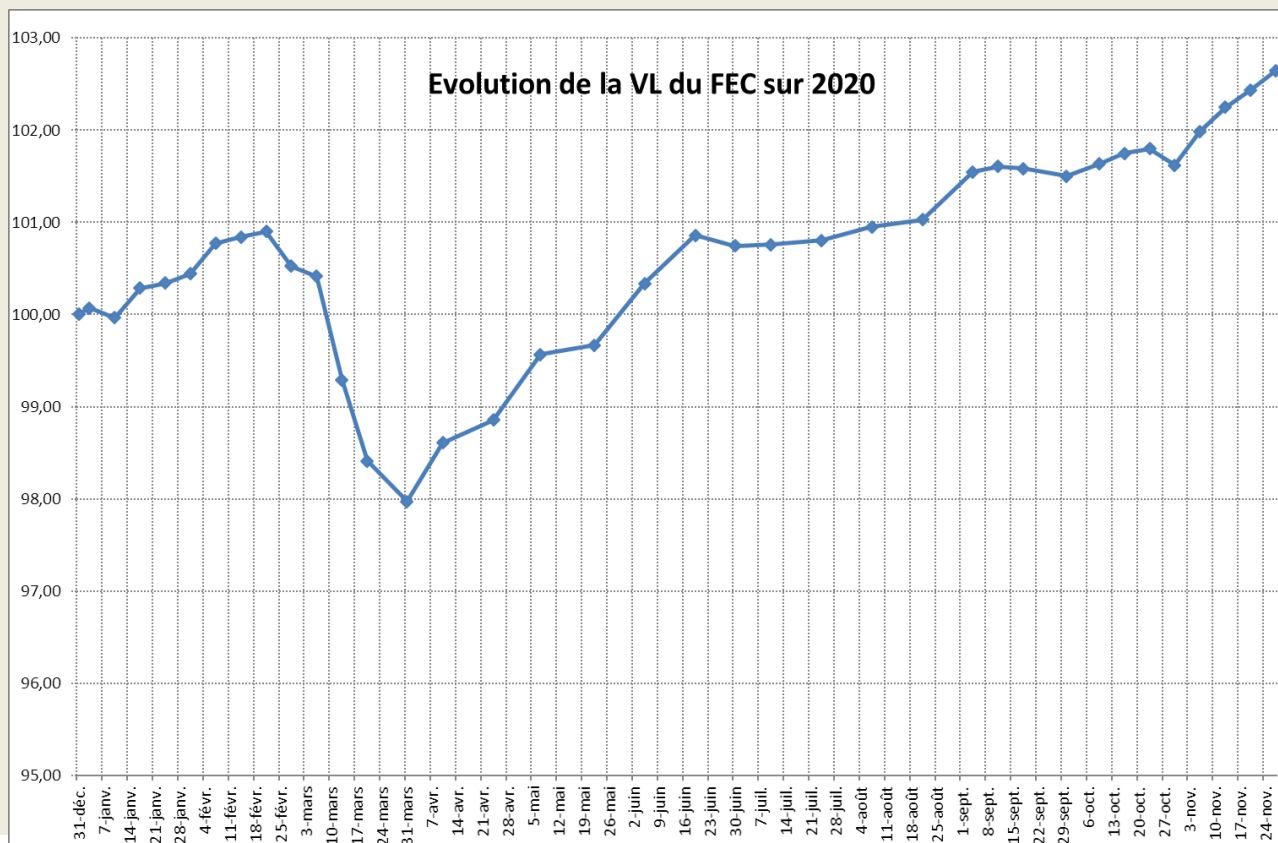
- ✓ **Deux moteurs de performances :**
 - ✓ La performance du fonds € croissance + un abondement en parts supplémentaires
- ✓ Composition de l'actif:



UNEP EVOLUTION – PREPAR VIE

Le 1^{er} moteur de performance du fonds € croissance est la performance nette de l'actif avec une VL hebdomadaire (tout comme un OPCVM classique).

	31/12/2016	31/12/2017	31/12/2018	31/12/2019
Performance nette de l'actif	+ 8,08 %	+ 3,84 %	+ 2,15 %	+ 4,43 %



UNEP EVOLUTION – PREPAR VIE

Le 2eme moteur de performance est le bonus en nombre de parts – **mode d'emploi** :

1- Le client, à l'adhésion, s'engage sur une durée de détention ainsi que sur une garantie en capital **due au terme**. **!\ pas de pénalité** en cas de sortie avant le terme de l'engagement.

2- Ce couple horizon / garantie nous permet de déterminer le taux d'abondement pour le calcul du bonus (voir le tableau contractuel à droite)

3- La compagnie distribue entre 1 à 4 fois par an un nombre de parts **bonus minimum** qui sera abondé en fonction du taux défini dans le tableau contractuel.

4- La compagnie détermine le nombre de part bonus grâce à un transfert de plus-value réalisé sur l'actif du fonds € croissance.

	Bonus		
	100%	90%	80%
8			12%
9			16%
10		6%	20%
11		10%	24%
12	0%	14%	28%
13	4%	18%	32%
14	8%	22%	36%
15	12%	26%	40%
16	16%	30%	44%
17	20%	34%	48%
18	24%	38%	52%
19	28%	42%	56%
20	32%	46%	60%
21	36%	50%	64%
22	40%	54%	68%
23	44%	58%	72%
24	48%	62%	76%
25	52%	66%	80%
26	56%	70%	84%
27	60%	74%	88%
28	64%	78%	92%
29	68%	82%	96%
30	72%	86%	100%

Points à retenir

- Le bonus est acquis dès la première année
- Pas de pénalité en cas de sortie avant le terme de l'engagement
- Objectif de l'actif hors bonus est de réaliser une performance nette entre 2,5% et 3%.
- Le bonus est distribué entre 1 et 4 fois par an grâce aux transferts de plus-value faite sur l'actif du fonds € croissance.
- Bonus en nombre de parts majoré par le taux d'abondement défini pour le couple horizon / garantie.



Hugo Girardon
Responsable Partenaires Nord/Est/Centre
06 85 13 29 28
hugo.girardon@unep.asso.fr

Middle Office dédié
Marie-Ange Nguini
01 53 64 80 66
middle-office@unep.asso.fr



Pauline Lefel
Responsable Partenaires IDF
01 53 64 80 63 / 06 81 19 97 91
pauline.lefel@unep.asso.fr

Middle Office dédié
Marie-Ange Nguini
01 53 64 80 66
middle-office@unep.asso.fr



Guillaume Le Bellego
Responsable Partenaires Grand Ouest/Réunion
07 84 30 95 17
guillaume.lebellego@unep.asso.fr

Middle Office dédié
Christine Loizeau
01 53 64 80 67
middle-office@unep.asso.fr



Malak Elazze
Responsable Partenaires Rhône Alpes
06 70 20 58 26
malak.elazze@unep.asso.fr

Middle Office dédié
Christine Loizeau
01 53 64 80 67
middle-office@unep.asso.fr



Athéna Andrieu
Responsable Partenaires Sud Ouest
06 07 21 11 52
athena.andrieu@unep.asso.fr

Middle Office dédié
Jennifer Sissaoui
01 53 64 89 93
middle-office@unep.asso.fr



Mélanie Rouvier
Responsable Partenaires PACA/Méditerranée
06 82 77 35 93
melanie.rouvier@unep.asso.fr

Middle Office dédié
Jennifer Sissaoui
01 53 64 89 93
middle-office@unep.asso.fr

