



ODDO BHF

# FIPAVIE OPPORTUNITÉS



BÂTISSEZ VOTRE  
PATRIMOINE AVEC UNE  
OFFRE EN ASSURANCE VIE  
SUR-MESURE

# PLACEZ VOTRE CONTRAT D'ASSURANCE VIE AU CŒUR DE VOTRE STRATÉGIE PATRIMONIALE

## BÉNÉFICIEZ D'UN ACCOMPAGNEMENT PERSONNALISÉ

Vous êtes accompagné par votre Conseiller en Gestion de Patrimoine tout au long de la vie de votre contrat. Il est à vos côtés pour vous guider en fonction de l'évolution des marchés financiers et de vos objectifs.

Depuis 30 ans, l'expertise de ODDO BHF se fonde sur un accompagnement privilégié à travers son réseau de partenaires Conseillers en Gestion de Patrimoine et s'appuie sur la gestion d'actifs et les outils digitaux adaptés aux nouveaux usages de la gestion de patrimoine.

## OPTEZ POUR DU SUR-MESURE

Fipavie Opportunités s'adapte à vos besoins patrimoniaux en fonction de votre profil investisseur et appétence au risque.

### Une offre de gestion qui répond à tous les besoins

- Gestion **CONSEILLÉE**  
Vous réalisez des arbitrages suivant les recommandations d'allocations de votre Conseiller.
- Gestion **DÉLÉGUÉE**  
Vous déléguez à votre Conseiller la réalisation en votre nom et pour votre compte de toutes les demandes d'arbitrage entre les différents supports du contrat selon l'orientation de gestion que vous avez choisie.
- Gestion **PILOTÉE**  
Vous déléguez à votre Conseiller le pilotage de vos allocations auprès de la société de gestion ODDO BHF AM. Vous choisissez un profil initial parmi les profils disponibles : modéré, équilibre ou dynamique.
- Gestion **LIBRE**  
Vous effectuez vous-même les réallocations entre les supports du contrat.

### Une offre financière de qualité et diversifiée qui s'adapte à vos attentes

Fipavie Opportunités permet de répartir votre épargne entre les "fonds en euro" qui assurent une garantie du capital net investi<sup>(1)</sup> et les supports dits en "unités de compte"<sup>(2)</sup> qui permettent d'investir sur différentes classes d'actifs (actions, obligations, immobiliers...), zones géographiques ou thématiques (ISR<sup>(3)</sup> par exemple), en contrepartie de l'acceptation du risque de perte en capital.

Fipavie Opportunités propose en exclusivité des supports issus du savoir-faire et des années d'innovation de ODDO BHF et de ses partenaires.

**Les unités de compte présentent un risque de perte en capital et ne garantissent pas le capital versé.**

## DÉCOUVREZ LES AUTRES ATOUTS DE FIPAVIE OPPORTUNITÉS

### DES SERVICES DIGITAUX

Une expérience digitale fluide et intuitive pour vous et votre Conseiller avec la souscription en ligne et les opérations de gestion de votre contrat, grâce à la signature électronique<sup>(4)</sup>.

### DES PROGRAMMES D'ACCOMPAGNEMENT À L'INVESTISSEMENT<sup>(5)</sup>

#### Investissement progressif

Vous dynamisez votre capital en lissant les aléas des marchés financiers.

#### Sécurisation des gains

Vous préservez vos gains acquis sur les marchés financiers.

#### Limitation des pertes

Vous limitez les pertes éventuelles sur un ou plusieurs supports en unités de compte<sup>(2)</sup>.

### COMBINAISON DES 3 PROGRAMMES

En plus, vous disposez des options **versements programmés**, permettant de lisser vos investissements dans le temps, et **rachats programmés**, pour vous procurer des revenus réguliers.

(1) Capital net investi, hors frais sur versements, sur arbitrages, et fiscalité applicables. (2) ORADEA VIE ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte et non sur leur valeur. La valeur des unités de compte qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse comme à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers. Le fonctionnement des unités de compte est décrit dans la Note d'Information du contrat. (3) Investissement Socialement Responsable. (4) Vérifier la disponibilité des services en ligne auprès de votre Conseiller. (5) Les programmes d'arbitrages sont disponibles en gestion Conseillée et en gestion Libre. Les versements et rachats programmés sont autorisés sur tous les modes de gestion sauf la gestion Pilotée.

# VOS INVESTISSEMENTS MÉRITENT DES EXPERTS

**ORADÉA VIE**  
GRUPE SOCIÉTÉ GÉNÉRALE

Vous bénéficiez d'un fonds en euros traditionnel Sécurité en euros, récemment complété par Sécurité Infra Euro<sup>(6)</sup>, premier fonds en euros autour de la thématique de l'Infrastructure. Ces fonds en euros sont assurés par Oradéa Vie, compagnie d'assurance vie de Société Générale Assurances, qui accompagne depuis 20 ans de nombreux clients patrimoniaux.

 **mata**capital

Créée en exclusivité pour Fipavie Opportunités, la SCI MCF Immocap Value vous permet de capter la rentabilité des marchés immobiliers (bureau, commerce et diversifié) des grandes métropoles françaises. Elle est gérée par Mata Capital, société de gestion historiquement reconnue auprès des investisseurs institutionnels et des groupes familiaux privés.

 **ODDO BHF**  
ASSET MANAGEMENT

Les supports en unités de compte<sup>(2)</sup> de types actions, obligations et diversifiés sont issus de la gamme de fonds ODDO BHF AM, société de gestion du Groupe ODDO BHF bénéficiant d'une identité franco-allemande unique à la portée mondiale. Son engagement dans la finance durable permet de vous proposer des fonds labellisés ISR<sup>(3)</sup> afin de composer une allocation responsable.

## L'EXPERTISE ET LES VALEURS DE ODDO BHF

Premier Groupe financier franco-allemand indépendant, ODDO BHF a hérité d'un ADN de banque privée familiale, entrepreneuriale et indépendante. Ses équipes recherchent perpétuellement pour leurs clients des solutions personnalisées et innovantes, adossées à un service réactif. Son positionnement sur la France et l'Allemagne lui permet d'apporter à sa clientèle internationale de particuliers, d'entreprises et d'investisseurs institutionnels, une expertise unique sur la zone euro.

### **ENTREPRENEURIAT**

Une entreprise familiale dans laquelle les collaborateurs associés au capital ont des intérêts alignés sur ceux des clients.

### **PÉRENNITÉ**

Une relation de confiance et d'intégrité sur le long terme avec nos collaborateurs, partenaires et clients.

### **EXIGENCE**

Des femmes et des hommes animés par une démarche d'excellence et un engagement sans cesse renouvelé.

### **INDÉPENDANCE**

Une liberté d'esprit et d'action reconnue par nos clients.

### **UNICITÉ**

Un groupe franco-allemand offrant une qualité de relation unique.



<sup>(6)</sup> Vérifier la disponibilité du support auprès de votre conseiller. Oradéa Vie se réserve la possibilité de suspendre les versements en entrée sur ce support à tout moment. Ce support n'est pas éligible à la gestion Pilotée.

# LES CARACTÉRISTIQUES DÉTAILLÉES DE VOTRE CONTRAT<sup>(7)</sup>

## VERSEMENTS

### Versement initial et complémentaire\* :

À partir de 1 500 €

### Versements programmés\* :

Minimum de versement en fonction de la périodicité choisie :

- 150 € / mois,
- 250 € / trimestre,
- 500 € / semestre,
- 1 000 € / an

## ARBITRAGES

- Montant minimum à arbitrer d'un support vers un autre : 50 €
- Montant minimum à laisser sur un support en cas d'arbitrage partiel : 50 €

## DISPONIBILITÉ

À tout moment<sup>(8)</sup> et sous réserve de l'accord d'un éventuel bénéficiaire acceptant, le rachat total ou partiel du capital est possible sans aucune pénalité. Une avance est possible dès la fin de la première année du contrat

\* Le minimum d'investissement par support est de 50 €.

## FRAIS SUR VERSEMENTS

- 4,75 % maximum du montant de chaque versement

## FRAIS D'ARBITRAGES

- 0,65 % maximum des sommes arbitrées.
- Pas de frais d'arbitrage en Gestion Pilotée

## FRAIS DE GESTION DU CONTRAT

- Supports en euros : 0,75 % maximum par an
- Supports en Unités de Compte : 1 % maximum par an

## FRAIS DE MANDAT OU DE CONSEIL

(en sus des frais de gestion du contrat)

- Gestion Conseillée : Frais annuels maximum de 1% par an sur les OPC ODDO AM
- Gestion Déléguée et Pilotée : Frais annuels maximum de 1,30 % par an sur les OPC ODDO AM

## BÉNÉFICIEZ DU CADRE FISCAL PRIVILÉGIÉ DE L'ASSURANCE VIE<sup>(9)</sup>

- Une fiscalité attractive des produits (intérêts et plus-values) en cas de rachat au-delà de 8 ans
- Des arbitrages en franchise d'impôts
- Une fiscalité attractive lors de la transmission des capitaux en cas de décès

(7) Modalités et conditions tarifaires détaillées dans la Note d'Information du contrat.

(8) Sous réserve que le contrat ne fasse pas l'objet d'une mise en garantie.

(9) La compagnie d'assurance n'est pas engagée sur le niveau de fiscalité. Toute évolution de la fiscalité sera à la charge du souscripteur.

FIPAVIE OPPORTUNITES est un contrat d'assurance individuelle sur la vie souscrit assuré par ORADEA VIE, compagnie d'assurance vie, filiale de Sogecap - entreprise gérée par le Code des assurances - et distribué par ODDO BHF SCA en sa qualité de courtier d'assurances

DOCUMENT PUBLICITAIRE SANS VALEUR CONTRACTUELLE

ODDO BHF SCA - 12, boulevard de la Madeleine - 75440 Paris Cedex 09 - Tél : 33 (0)1 44 51 85 00 - Fax : 33 (0)1 44 51 85 10 - www.oddo-bhf.com.  
Société en commandite par actions au capital de 70 000 000 € - RCS 652 027 384 Paris  
ODDO BHF est inscrit à l'Orias (www.orias.fr) sous le numéro 08 046 444 - ODDO BHF exerce son activité de courtier sous le contrôle de l'ACPR. 4, place de Budapest - CS 92459 - 75436 Paris Cedex 09 - Tél. : 33 (0)155504141.

11/2020 - Crédit photos : Istock



ODDO BHF