



ENVIE D'OPTIMISER LA
TRANSMISSION
DE VOTRE PATRIMOINE ?

ÉPARGNE | **CLEF**
CAPITALISATION



ÉPARGNE CLEF



AGIPI, UNE ASSOCIATION PROCHE DE VOUS

AGIPI est votre association pour la retraite, l'épargne, la prévoyance et la santé.

AGIPI vous propose un grand nombre de solutions de protection pour vous et vos proches, à chaque étape de la vie :

- **La famille et l'activité professionnelle**
- **Le patrimoine**
- **La retraite et le grand âge**

AGIPI a été créée il y a plus de 40 ans par des professionnels de santé, des libéraux, des artisans-commerçants regroupés autour d'un besoin de prévoyance.

Plus de 500 000 adhérents lui font aujourd'hui confiance.

AGIPI est partenaire d'AXA depuis sa création. Un partenariat historique et exclusif qui apporte la garantie financière de l'un des plus grands groupes d'assurance au monde.

Être adhérent* à AGIPI, c'est agir ensemble et bénéficier de :

- **L'équité :** que vous soyez ancien ou nouvel adhérent, vous bénéficiez de toutes les évolutions des produits d'assurance ainsi que d'un taux de rendement unique du FONDS Agipi.
- **La clarté de l'information :** trois fois par an, l'association publie *AGIPI références*, qui vous présente, explique et commente les résultats et l'évolution des supports d'investissement. Ce magazine vous détaille les nouveautés sur les contrats, l'évolution de leur environnement juridique et fiscal et vous fait partager la vie de l'association.
- **La proximité :** pour répondre à toutes vos questions, vous pouvez compter sur l'expertise des collaborateurs de l'association, des conseillers AXA et du centre de gestion dédié ADIS.

AGIPI, c'est aussi :

- **Un esprit d'innovation :** être adhérent vous donne accès à des contrats qui évoluent régulièrement et intègrent les dernières nouveautés en matière de garanties et de services.
- **Une vie associative dynamique :** vous êtes toujours à la pointe de l'actualité, avec un site dédié à l'assurance-vie et à la capitalisation (assurancevie-agipi.com), la newsletter agipi.infos et le magazine *AGIPI références*. Vous participez au temps fort de l'association, son assemblée générale annuelle, et prenez part aux décisions importantes. Vous êtes aussi invité aux nombreuses réunions régionales partout en France.
- **Une écoute des adhérents :** les instances de l'association représentent les intérêts et garantissent l'équité de services à tous, anciens et nouveaux adhérents.

Quelques chiffres 2016



40 ans
d'existence



500 000
adhérents



645 000
adhésions



8
contrats



+ 16 MD€
d'épargne gérée

CLER, CLEF, FAR, PAIR, CAP,
Agipi Santé, ARC, Agipi Avenir Enfant

* Frais d'adhésion à l'association : 15 euros.

AVEC LE CONTRAT DE CAPITALISATION, VOUS FAITES LE BON CHOIX



Un contrat de capitalisation est un outil privilégié pour diversifier et dynamiser son patrimoine et en organiser sa transmission. Il est conçu pour vous accompagner tout au long de votre vie pour financer vos projets.

Il offre pour tout cela de nombreux avantages* :



Une gestion souple

- **Vous décidez du montant, du mode et de la périodicité des versements**, occasionnels ou réguliers. Il suffit de respecter les minima requis indiqués dans la notice du contrat.
- **Vous pouvez changer de type de gestion** ou réorienter votre épargne à tout moment.
- **Votre capital est disponible à tout moment**, pour partie ou en totalité, en effectuant un rachat partiel ou total*.



Une transmission optimisée

Vous transmettez le contrat en conservant sa date d'effet initiale :

- **Dans le cadre d'une donation :** vous pouvez transmettre votre contrat de votre vivant en effectuant une donation devant notaire, qui doit être enregistrée par l'administration fiscale. Le contrat conserve son antériorité fiscale.
- **Dans le cadre d'une succession :** le contrat ne se dénoue pas au décès du souscripteur. L'héritier ou le légataire peut conserver le contrat et son antériorité fiscale ou se faire rembourser la valeur du contrat. La valeur du contrat entre dans l'actif successoral du souscripteur décédé.



Le choix de la sécurité et de la performance

- Votre épargne peut être sécurisée sur le **fonds en euros**. Elle est alors revalorisée chaque année grâce aux intérêts financiers attribués.
- Dans un environnement de taux bas, profitez de l'**euro-croissance**, un support d'investissement de nouvelle génération, entre fonds en euros et supports en unités de compte. Vos versements sont garantis uniquement à l'échéance que vous choisissez (minimum 10 ans). En contrepartie, une partie des versements est utilisée sur des actifs plus risqués, offrant à l'échéance une perspective de rendement supérieure à celle du fonds en euros.
À noter :
 - Il existe un risque de perte en capital avant l'échéance de la garantie.
 - Un rachat partiel diminue proportionnellement la garantie.
 - Un rachat total met fin à la garantie.
- Pour diversifier votre épargne et rechercher plus de performance, vous pouvez en placer une partie sur des supports en **unités de compte**, investis sur différents marchés (actions, obligations, immobiliers) et zones géographiques (France, Europe, Monde, Émergents...).
À noter :
 - L'investissement sur les supports en **unités de compte**, qui suivent les évolutions des marchés financiers, présente un risque de perte en capital.



Un cadre fiscal favorable

- **Pendant votre phase d'épargne :** en l'absence de rachat, les plus-values réalisées sont soumises aux prélèvements sociaux, mais totalement exonérées d'impôt sur le revenu pendant toute la durée de votre adhésion. Le contrat est inclus dans l'assiette ISF.
- **En cas de rachat :** l'imposition sur les revenus est calculée sur les seuls produits réalisés et non sur l'épargne rachetée.

* Selon la législation en vigueur à la date d'édition du document.

OPTEZ POUR LE MODE DE GESTION QUI VOUS RESSEMBLE !

A vous de choisir la solution qui répond le mieux à votre objectif d'investissement et à votre sensibilité au risque.



AVEC LA GESTION PILOTÉE,

vous avez tout ! Toutes les solutions et options s'ouvrent à vous et vous bénéficiez en prime de l'accompagnement d'un expert. Vous confiez un mandat pour effectuer en votre nom et pour votre compte tout choix d'investissement et de réorientation de l'épargne entre les différents supports d'investissement en unités de compte. Le mandataire s'appuie sur la compétence d'Architas France*.



GESTION PILOTÉE
FAIRE APPEL
À UN EXPERT

Vous bénéficiez de l'expertise d'un professionnel
Accès à l'intégralité
des 56 supports d'investissement AGIPI

2 supports garantis
Fonds en euros
ou fonds euro-croissance

4 profils d'investissement

- Prudent
- Equilibré
- Dynamique
- Offensif

Sécurisation des plus-values

Reporting trimestriel
de la performance et
de la stratégie de gestion

CONVENTION Avenir
DYNAMISER

avec les unités de compte Actions

2 supports garantis
Fonds en euros
ou fonds euro-croissance

4 profils d'investissement

- Prudent
- Equilibré
- Dynamique
- Offensif

Sécurisation des plus-values

Profils de risque des unités de compte
de 5 à 6 sur 7

CONVENTION Patrimoine
FAIRE FRUCTIFIER
ET PRÉSERVER

avec les unités de compte Diversifiées

2 supports garantis
Fonds en euros
ou fonds euro-croissance

4 profils d'investissement

- Prudent
- Equilibré
- Dynamique
- Offensif

Sécurisation des plus-values

Profils de risque des unités de compte
4 sur 7



Le "PLUS"

- **L'option ESG en gestion pilotée**

En choisissant cette option vous privilégiez le financement des entreprises qui prennent en compte les pratiques ESG (Environnement, Social, Gouvernance) dans leur stratégie. Vous bénéficiez des atouts et des avantages de la gestion pilotée tout en favorisant des entreprises performantes, au service du développement durable avec des pratiques respectueuses de l'environnement et de la société.

NOUVEAUTÉ 2017

NOUVEAUTÉ 2017

- **La possibilité de souscrire une ou deux nouvelles unités de compte spécifiques à côté de votre type de gestion :**
Agipi Régions et/ou AXA Selectiv' Immo.

**“ AVEC LA GESTION PILOTÉE,
JE CONFIE MON ÉPARGNE
À DES PROFESSIONNELS
DE LA GESTION D’ACTIFS.
JE PROFITE AINSI
DES OPPORTUNITÉS
DE MARCHÉ ”**

AUTONOMIE

**CONVENTION
PERSONNALISÉE**
DIVERSIFIER

**avec les unités de compte
de votre choix**
parmi la liste des supports
accessibles avec cette gestion

2 supports garantis
Fonds en euros
et/ou fonds euro-croissance

**Liberté de choisir
ses unités de compte**
(de 20 à 100 %)

Sécurisation des plus-values



**Profils de risque
des unités de compte**
de 2 à 7

GESTION LIBRE
CHOISIR VOTRE
RÉPARTITION

**Fonds en euros
et unités de compte AGIPI**
sauf Agipi Innovation

**Pas de sécurisation
des plus-values**



NOUVEAUTÉ 2017

**Gestion PILOTÉE,
une offre enrichie**

- 56 unités de compte à travers le monde et sur toutes les classes d'actifs sont à la disposition de votre expert.
- Une option ESG est disponible pour investir de façon responsable.

Pour l'investissement en euro-croissance, il existe un risque de perte en capital avant l'échéance de la garantie. Un rachat partiel diminue proportionnellement la garantie. Un rachat total met fin à la garantie. L'investissement sur les supports en unités de compte, qui suivent les évolutions des marchés financiers, présente un risque de perte en capital.

* Créée en 2008, la société de gestion Architas France, spécialisée dans la multi-gestion, appartient au groupe AXA. Architas France dispose d'une équipe de recherche dédiée à l'étude des fonds et à la gestion de portefeuille.

CLEF, LE CONTRAT DE CONVICTION ET D'INNOVATIONS

Choisir le contrat CLEF, c'est choisir un contrat dédié à l'épargne et à la transmission, et opter pour de vraies garanties. Mais, c'est aussi de la transparence et des innovations, comme le support de nouvelle génération euro-croissance, le fonds en euros, les unités de compte Agipi Régions et AXA Selectiv' Immo, ou encore l'option ESG en gestion pilotée.

NOTRE CONVICTION : L'INVESTISSEMENT RESPONSABLE

De nouvelles possibilités d'investissement*

- **ESG** : avec cette option qui implique une sélection de supports en unités de compte « ESG », vous privilégiez par vos investissements les entreprises ayant les meilleures pratiques dans trois domaines : l'environnement, le social et la gouvernance. L'ESG regroupe en trois catégories l'ensemble des pratiques durables et responsables que les entreprises peuvent adopter :
 - **L'environnement** : gestion des déchets, réduction des émissions de gaz à effet de serre, prévention des risques environnementaux ;
 - **Le social** : prévention des accidents, formation du personnel, respect du droit des employés, dialogue social ;
 - **La gouvernance** : indépendance du conseil d'administration, indépendance des comités d'audits, droit des actionnaires.

Des innovations pour donner du sens à votre épargne*

La mise en place d'une poche dédiée en complément de votre type de gestion qui donne accès à deux unités de compte bien spécifiques :

- **AXA Selectiv' Immo** est un OPC dédié à l'immobilier physique européen pour 60 % de son actif et composé d'autres actifs financiers (actions ou taux).
- **Agipi Régions** est investie dans des entreprises françaises implantées en régions qui favorisent la création d'emplois et l'essor du tissu économique local.

* L'investissement sur les supports « ESG » ou spécifiques présente un risque de perte en capital.

ET EN +

En conventions ou en gestion pilotée

- Les plus-values des unités de compte sont automatiquement sécurisées chaque année sur le fonds en euros ou le fonds euro-croissance.

Pour toutes les adhésions

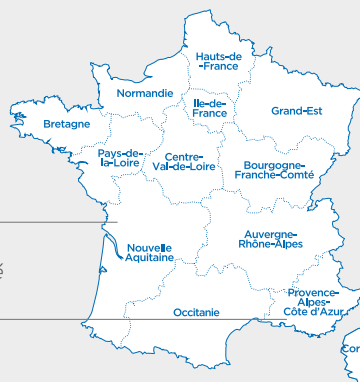
- L'option investissement progressif sur 6 mois vous permet de lisser dans le temps votre investissement pour limiter les fluctuations de marchés.

Le saviez-vous ?

20 % des bateaux de plaisance dans le monde sont produits par une société basée en Charente. **

Le leader mondial des conservateurs naturels est basé près d'Avignon ; son produit est issu du romarin. **

** Source : INSEE 2013



LE CONTRAT CLEF EN QUELQUES DATES

2011

Création du contrat

2015

Lancement de la gestion pilotée

2017

Lancement de l'euro-croissance
Ouverture de l'option ESG
Création de l'unité de compte Agipi Régions



DES FRAIS DE GESTION CLAIREMENT ANNONCÉS

- **Frais de dossier** : 30 euros maximum.
- **Frais sur versement** : 4,85 % maximum.
- **Frais de réorientation** : 0,80 % maximum.
- **Frais de changement de gestion** : 0,80 % maximum.
- **Frais de gestion en gestion pilotée** : 1,60 %, dont 0,60 % de frais de mandat.
- **Frais annuels de gestion** :
 - FONDS Agipi en euros : taux annuel de 0,75 %, dont 0,15 % de frais mutualisés de gestion administrative.
 - FONDS Agipi Euro Croissance : 0,70 % frais fixe majoré de 10 % de la performance financière.
 - Supports en unités de compte : 1 % annuel maximum (taux annuel maximum de 1,50 % pour AXA Selectiv' Immo), plus frais éventuels supportés par chaque support et indiqués dans le document « Notice de présentation des SICAV et du FCPR des contrats AGIPI ».

Tous les frais sont indiqués dans la notice de contrat.

AGIPI À L'HONNEUR

Agipi Monde Durable a obtenu le **Label ISR** (Investissement socialement responsable) en avril 2017.



UNE OFFRE FINANCIÈRE SIMPLE ET COHÉRENTE

Les supports d'investissement AGIPI sont sélectionnés pour vous permettre d'accéder à l'économie mondiale au travers de zones géographiques, de secteurs d'activités ou de catégories d'actifs (actions, obligations, private equity).

- | | | |
|--|---|--|
| <ul style="list-style-type: none">• Profiter des tendances mondiales avec des supports en unités de compte exposés aux marchés actions internationaux :<ul style="list-style-type: none">– Agipi Actions Émergents
ISIN : FR0010996611– Agipi Actions Europe
ISIN : FR0010606673– Agipi Actions Monde
ISIN : FR0000283749– Agipi Grandes Tendances
ISIN : FR0010492405– Agipi Innovation
ISIN : FR0007024245– Agipi Monde Durable
ISIN : FR001050060 | <ul style="list-style-type: none">• Cibler vos objectifs avec des supports en unités de compte diversifiés :<ul style="list-style-type: none">– Agipi Ambition
ISIN : FR0000299240– Agipi Convictions
ISIN : FR0011355510– Agipi Immobilier
ISIN : FR0011545680– Agipi Régions
ISIN : FR0013218302– Agipi Revenus
ISIN : FR0012711232– AXA Selectiv' Immo
ISIN : FR0011129717 | <ul style="list-style-type: none">• Choisir un complément au support en euros avec des supports en unités de compte exposés aux marchés obligataires :<ul style="list-style-type: none">– Agipi Obligations Inflation
ISIN : FR0010606681– Agipi Obligations Monde
ISIN : FR0012749893 |
|--|---|--|

Dans le cadre de la gestion pilotée, AGIPI a sélectionné 44 unités de compte supplémentaires avec l'aide d'Architas France, gérées par les meilleures sociétés de gestion du marché, en particulier pour l'investissement responsable.

AGIPI recherche les expertises des plus grandes sociétés de gestion du marché : AB, Aberdeen Asset Management, Architas, AXA Investment Managers, BlackRock, BNP Paribas Investment Partners, Carmignac, DNCA Finance, Equitis, Fidelity, Invesco, J.P. Morgan Asset Management, Pictet Asset Management, Robeco, Schroders.

L'investissement sur les supports en unités de compte présente un risque de perte en capital. Les montants investis sur les supports en unités de compte ne sont pas garantis par l'assureur, qui ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte, mais sont sujets à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.

Retrouvez-nous sur agipi.com

Informez-vous avec :

- assurancevie-agipi.com
- prevoyance-agipi.com
- retraite-agipi.com

Votre espace adhérent :

Cet espace personnel sécurisé vous permet de consulter vos contrats et de bénéficier de services exclusifs.

Votre conseiller AXA vous accompagne au quotidien et dans la durée.



Assureur du contrat



réinventons / notre métier

AXA France Vie

S.A. au capital de 487 725 073,50 €
310 499 959 RCS Nanterre

AXA Assurances Vie Mutuelle

Société d'Assurance Mutuelle sur la vie
et de capitalisation à cotisations fixes
Siren 353 457 245

Sièges sociaux : 313 Terrasses de l'Arche -
92727 Nanterre Cedex

Entreprises régies par le Code des assurances

Centre de gestion des contrats d'assurance AGIPI

ADIS

Siège social

12 avenue Pierre Mendès France -
CS 10144 - 67312 Schiltigheim Cedex
Tél. 03 90 23 90 00

Société anonyme de courtage d'assurances au
capital de 480 000 €
Filiale d'AXA France Vie

306 843 731 RCS Strasbourg
Orias 07 029 368

Association souscriptrice du contrat



Siège social

12 avenue Pierre Mendès France - CS 10144 -
67312 Schiltigheim Cedex - Tél. 03 90 23 90 00

Bureau parisien

52 rue de la Victoire - 75009 Paris
Tél. 01 40 08 93 00

Registre des Associations du tribunal
d'instance de Schiltigheim -
volume 21 - n° 1049

Siren 307 146 308