



Attention Arnaque



AVIVA

Document commercial



Attention Arnaque !

LIVRET BOOSTÉ

Votre situation personnelle, professionnelle et votre horizon de placement sont des éléments importants lors du choix d'investissement.



Investir et se relaxer

Afin de faire un choix au sein d'Aviva Life, vous trouverez dans cette brochure :

- 4 Programmes d'investissement
- Supports
- Les informations clés.

Votre courtier pourra vous conseiller au mieux pour déterminer la solution en adéquation avec votre situation personnelle et vos souhaits.

ATOUTS

- Transparence
- Gestion dynamique
- Renommée du gestionnaire de fonds
- Fiscalité avantageuse
- Solutions pour la planification successorale

Attention Arnaque !



Investir simplement et en toute sérénité

Le monde et les marchés sont en perpétuel mouvement. Un investissement qui semble judicieux aujourd'hui peut être une véritable aberration le lendemain.

Conclusion, tout investissement doit se baser à la fois sur la connaissance et l'expérience. Chacun de ces piliers demande du temps et de l'engagement.

Pour préserver et faire fructifier votre patrimoine, il vous faut tirer le meilleur parti des opportunités qui se présentent, mais également maîtriser les risques inhérents à ces investissements. Mieux vaut laisser un professionnel s'en charger pour vous.

LE DÉFI EST DE TAILLE

À l'heure actuelle, le principal défi pour les investisseurs réside dans les taux d'intérêt extrêmement bas. Même des actifs précédemment considérés comme « sûrs » peuvent à présent afficher des rendements négatifs après déduction de l'inflation. Et ce sont souvent d'autres classes d'actifs qui offrent des perspectives de rendement positif. Une stratégie active est dès lors indispensable pour trouver les investissements adaptés.

LAISSEZ LES EXPERTS TRAVAILLER POUR VOUS

Vous pouvez tout prendre en main vous-même, mais rien ne vous y oblige. Vous avez tout intérêt à déléguer la gestion de vos actifs à un expert chevronné du marché et des investissements.

En bref, quelqu'un qui se mettra en quête des meilleures solutions pour vous. Vous aurez tout le temps de profiter des bons côtés de la vie pendant que votre argent travaille pour vous.



Nous nous occupons de votre patrimoine

Avec Aviva Life, vous avez accès à une solution simple qui vous permet d'envisager sereinement vos investissements. Par le biais d'une gestion sous mandat, vous investissez dans un large éventail de supports financiers.

Au sein de ce portefeuille de fonds, des experts en investissement sélectionnent pour vous les supports les plus adaptés à votre profil. Ils les associent en fonction de vos exigences, vérifient régulièrement leurs performances et procèdent à des ajustements le cas échéant.

Pour ce faire, nos experts en investissement privilégient une stratégie multi-assets (stratégie qui consiste à investir dans plusieurs domaines d'activités différents).
Avantage : une solution multi-assets permet d'exploiter simultanément les opportunités qu'offrent plusieurs classes de supports.

4 PROGRAMMES D'INVESTISSEMENT :

Livret Boosté Découverte	Livret Boosté Intermédiaire	Livret Boosté Dynamique	Livret Boosté Pro
Rendement annuel garanti 3.81%	Rendement annuel garanti 4.03%	Rendement annuel garanti 4.29%	Rendement annuel garanti 4.55%
A partir de 5.000 Euros	A partir de 20.000 Euros	A partir de 60.000 Euros	A partir de 100.000 Euros
12 Mois	12 Mois	12 Mois	12 Mois
Garantie totale des fonds	Garantie totale des fonds	Garantie totale des fonds	Garantie totale des fonds
Conseils et analyses	Conseils et analyses	Conseils et analyses	Conseils et analyses
Assistance plateforme	Assistance plateforme	Assistance plateforme	Assistance plateforme
Gestion sous mandat	Gestion sous mandat	Gestion sous mandat	Gestion sous mandat



SUPPORTS :

- Résidence étudiante :

Investir dans une résidence services pour étudiants, c'est placer son capital sur un ensemble de logements loués meublés à travers un bail commercial. Cette formule permet de percevoir un loyer garanti.

Les résidences étudiantes ont été créées pour développer une offre locative adaptée à ce public étudiant. Il s'agit de complexes immobiliers comprenant 80 à 120 logements, majoritairement des studios d'une vingtaine de m².

Les surfaces d'habitation sont louées meublées. Gardiennés, les bâtiments incluent des aussi diverses prestations : salle de sport, laverie automatique, cafétéria, connexion internet etc.

Lorsqu'Aviva Life achète une unité d'habitation, nous signons un bail commercial avec l'exploitant de la résidence étudiante. C'est cette société de gestion qui se chargera d'assurer l'exploitation au quotidien, mais aussi de toute la partie administrative : organisation des visites, encaissement des loyers, relances, etc.

Le marché des résidences étudiantes est un marché particulièrement attractif car la demande est supérieure à l'offre, la France ayant pris un retard considérable en termes de logements étudiants et les jeunes étant de plus en plus nombreux à quitter le domicile familial pour entreprendre des études (60 % contre 45 % il y a 3 ans).

- L'épargne locative d'une chambre médicalisée :

Il consiste à exploiter une chambre dans une résidence médicalisée. Le propriétaire, loue le bien, non pas à l'occupant, mais à une société gestionnaire qui sera l'unique locataire de toute la résidence puisque l'investissement locatif en chambre médicalisée relève de l'immobilier géré. En effet, la gestion locative est gérée par un professionnel qui a une autorisation pour exploiter ce type de résidences, c'est donc lui qui paiera le loyer et pas la personne qui occupera les lieux.

- Le Crowdfunding :

Le crowdfunding, traduit en français par « financement participatif » est un moyen pour les particuliers d'investir leur argent dans des projets de petites et moyennes entreprises françaises. Vous aidez ces PME à réaliser leur projet et en échange elles vous rémunèrent d'un taux d'intérêt appliqué au montant que vous avez investi. Le financement participatif concerne toutes les catégories de projets, qu'ils soient culturels, sociaux, de création d'entreprise, ou encore d'innovations ou environnementaux.

- Energies renouvelables :

Les investisseurs particuliers et professionnels peuvent financer le développement de solutions d'énergies renouvelables : Investir dans l'éolien, dans des centrales photovoltaïques, dans des installations hydrauliques ou dans la production d'énergie issue de la biomasse permet de contribuer directement à la transition énergétique dans notre pays. En contrepartie du capital investi, le particulier reçoit un complément de revenu, provenant du constructeur du projet énergétique.

- Exploitation de conteneur maritime :

Aviva Life acquiert avec les fonds collectés un portefeuille de conteneurs qui sera loué à une sélection de compagnies maritimes sur la base de contrats court termes à taux fixe. Les revenus locatifs seront versés sous forme de loyer mensuel toute la durée du contrat.

Il est à noter que la consommation mondiale ne cesse d'augmenter. Les échanges sont de plus en plus nombreux. Cette demande incessante favorise le transport quel que soit terrestre, maritime ou aérien. Elle promet un bel avenir pour l'investissement de conteneurs.

- Santé :

Depuis 2010, Aviva Life propose aux investisseurs particuliers et professionnels d'investir collectivement dans des entreprises développant des solutions pour la santé publique. Après la découverte d'une solution les chercheurs déposent un brevet qui est soit exploité à travers une licence directement auprès d'entreprises existantes, soit au travers de la création d'une start-up afin de développer puis commercialiser la solution médicale.



Les informations clés :

Fonctionnement :

Le Livret Boosté peut être souscrit par toute personne physique majeure et résidente en Europe.

La date d'ouverture du compte à terme correspond à la date de réception des fonds du client sur le compte de la chambre de compensation.

La durée de ce contrat d'investissement est de 12 mois. Ce contrat est renouvelable pendant 5 ans, tout en gardant les mêmes garanties, ainsi que son taux de rendement (après 5 ans, le taux de rendement est réévalué à la hausse ou à la baisse). Chez Aviva Life, le souscripteur peut détenir plusieurs contrats en simultané.

Il est possible de cumuler un Livret Boosté avec d'autres comptes sur livret (par exemple, le livret de développement durable).

Garantie :

Les capitaux engagés chez Aviva Life sont garantis par le FGDR, à hauteur de 100.000 Euros maximum, par contrat.

Il n'existe aucun risque de perte en capital sur ce livret.

En cas de faillite d'un établissement bancaire ou d'un groupe financier, c'est le Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution (FGDR), institution de droit privée créée en 1999 et gérée par les banques partenaires aux fonds, qui est chargée de dédommager les souscripteurs à la demande de l'instance de régulation du secteur financier l'ACPR.

La mission du FGDR consiste à protéger et indemniser les clients en cas de défaillance de leur établissement bancaire ou financier.

En cas de faillite, le FGDR dispose d'un délai légal de 7 jours ouvrables pour indemniser les clients titulaires d'un contrat d'investissement chez Aviva Life.

Fiscalité – Frais :

Le taux de rendement de ce Livret Boosté est un taux garanti et net d'imposition.

L'imposition sur les plus-values est prélevée à la source. Par conséquent, Aviva Life régularise aux autorités financières françaises, l'imposition de ce Livret Boosté.

Les intérêts produits par les sommes déposées sur le Livret Boosté sont exonérés de CSG et CRDS.

Ces bénéfices ne subissent pas de double imposition, donc ces derniers ne sont pas à inscrire dans la déclaration d'imposition. À chaque déclaration d'imposition, Aviva Life transmet par e-mail, un feuillet financier aux autorités financières françaises afin de régulariser l'imposition de ce contrat d'investissement.

Les frais d'entrées et frais de gestion de compte sont déjà inclus. Avant le terme de son contrat d'investissement, le souscripteur peut effectuer un retrait partiel ou total de son capital investi. A ce moment précis, le capital retiré sera impacté par des frais de sorties qui sont évalués à hauteur de : 0.15%.

Clôture - Succession :

Le souscripteur a la possibilité de clôturer son Livret Boosté à tout moment. Sous un délai légal de 10 jours ouvrables, les fonds sont versés sur le compte courant du souscripteur (les intérêts seront calculés au prorata).

Vous pouvez clôturer votre Livret Boosté :

- Soit en adressant un courriel à votre conseiller Aviva Life.
- Soit en téléphonant à votre conseiller Aviva Life.

À tout moment, le souscripteur peut effectuer des retraits partiels. En fonction du capital restant, les intérêts seront réévalués.

Au terme du contrat d'investissement, le souscripteur doit choisir entre deux options :

- Renouveler le contrat d'investissement avec les mêmes garanties, au même taux de rendement.
- Récupérer la totalité de ses fonds (sans frais), dans le but de mettre un terme final à la collaboration avec Aviva Life.

La première démarche dans le processus de succession est de déclarer le décès du défunt en présentant par e-mail, un certificat de décès.

Le dossier sera ainsi envoyé au service succession chez Aviva Life.

Le Livret Boosté est ensuite clôturé pour que les fonds versés au compte du défunt soient ensuite transmis aux ayants-droits inscrits sur le bulletin de souscription.

Sous un délai maximum de 14 jours ouvrés, le capital et les intérêts restants seront transmis, sans frais, aux ayants-droits.

UNE GESTION SOUS MANDAT HAUTEMENT PROFESSIONNELLE

Expertise

Une équipe spécialisée suit pour vous en permanence les supports d'investissement sélectionnés par Aviva Life. L'objectif est la valorisation de votre épargne à moyen/long terme adaptée à votre profil et vos objectifs. Il existe une multitude de supports d'investissement et il n'est pas toujours évident de les suivre dans le temps. Nos experts s'en chargent pour vous. Grâce à la gestion sous mandat, vous pourrez accéder à des investissements variés, sélectionnés parmi les meilleures sociétés de gestion internationales selon une grille de critères suivis régulièrement.

Souplesse – Transparence

- Rester libre, vous avez la possibilité de clôturer votre compte à terme quand bon vous semble.
- Changer son orientation si l'évolution de votre profil et de vos objectifs permettent à Aviva Life de vous le proposer.
- Obtenir un suivi optimal concernant votre produit d'investissement chez Aviva Life.
- Chaque trimestre, vous recevez un bilan de gestion comprenant : La situation de vos comptes et l'évaluation de votre portefeuille.

Les objectifs de la Gestion Sous Mandat :

Préparez votre retraite

Votre situation patrimoniale vous procure, ainsi qu'à vos proches, une qualité de vie que vous souhaitez conserver au moment de la cessation de votre activité. En anticipant dès maintenant vos revenus à la retraite (pension, revenus fonciers, revenus de vos placements, mode de détention de vos actifs professionnels), nous vous aidons à construire durablement une stratégie patrimoniale évolutive et fiscalement efficiente.

Anticipez votre succession

Notre philosophie est de préserver et valoriser vos patrimoines souvent construits sur une ou plusieurs générations. Vous souhaitez que vos choix relatifs à la gestion et/ou à la conservation de votre patrimoine soient respectés. Pour ce faire, nous vous aidons à planifier dès aujourd'hui les modalités de votre succession.

Protégez votre famille

Vous souhaitez protéger votre famille des conséquences financières du décès, de l'invalidité, de l'incapacité ou de l'hospitalisation du chef de famille à la suite d'une maladie ou d'un accident.

Vous êtes salarié, vous souhaitez compléter vos garanties professionnelles existantes pour protéger vos proches.

La bonne gestion patrimoniale nécessite d'anticiper de telles situations pour :

- Maintenir le niveau de vie familial en cas de décès.
- Faire face aux dépenses engagées par la maladie ou l'invalidité.
- Régler les droits de succession sans entamer le patrimoine légué (obligation de vendre une partie des biens pour payer les droits par exemple).
- Permettre aux enfants de démarrer leur vie d'adulte dans de bonnes conditions.

Aviva Life propose de nombreuses solutions répondant à toutes vos interrogations en matière de protection familiale et permettant de vous couvrir vous et vos proches en cas de décès, d'invalidité totale ou partielle ou d'incapacité totale et d'accident.

UNE GESTION ACTIVE, PAR DES EXPERTS, AVEC DES AJUSTEMENTS RÉGULIERS

Les supports sollicités par Aviva Life sont analysés par une équipe d'experts financiers. Leur équipe de gestion de fonds expérimentée peut compter sur l'expertise de +/- 75 professionnels de l'investissement.

Dans le cadre d'un processus bien rodé, nos investissements sont examinés pas à pas afin de sélectionner les plus prometteurs.



VOUS RESTEZ INFORMÉS DE LA SITUATION DE VOS INVESTISSEMENTS

Il est très important pour nous que vous conserviez une vision d'ensemble de vos investissements.

Afin de suivre l'évolution de vos comptes chez Allianz, vous recevrez par e-mail, un lien de connexion à votre espace personnel en ligne.

Vous recevez également tous les ans un relevé détaillé de votre portefeuille. Vous restez ainsi toujours au courant de la situation de vos investissements et pouvez-vous détendre pendant que votre argent travaille pour vous.

A partir d'une analyse détaillée de votre patrimoine global, votre conseiller vous soumet des préconisations visant à atteindre vos objectifs. Les propositions sont souvent vastes pouvant aller de la constitution à l'organisation et à la transmission du patrimoine personnel et/ou professionnel.

L'étude de votre environnement permet un conseil adapté à votre demande et à votre sensibilité. Les domaines évoqués vont du droit civil (régimes matrimoniaux, libéralité ...) à l'optimisation fiscale sans négliger les solutions d'investissement : contrats d'assurance vie, épargnes, immobilier ou valeurs mobilières. Le suivi et la mise à jour régulière du bilan patrimonial permettent à votre conseiller d'être force de propositions et d'anticiper vos besoins.

Environnement	Analyse
Personnel et familial Composition du foyer Régime matrimonial Situation professionnelle	Juridique Protection du conjoint et des proches Dispositions successorales existantes Prévoyance
Budgétaire et fiscal Revenus Niveau de pression fiscale	Fiscale Evaluation et répartition des revenus et charges Calcul des droits de succession et mesure de leurs impacts
Patrimonial Actifs immobiliers Biens meubles Avoirs financiers Contrats d'assurance-vie et de capitalisation Autres biens (objets d'art, vignes)	Financière Répartition du patrimoine entre les conjoints Structuration des avoirs détenus Organisation et gestion du passif

Nous nous engageons sur un suivi actif, régulier et confidentiel de vos actifs pour assurer de façon pérenne l'adéquation des solutions préconisées à vos objectifs mais également pour vous accompagner dans tous les événements de votre vie.

POURQUOI CHOISIR AVIVA ?

1. LE CONFORT

Vous prenez une décision et vous pouvez ensuite vous relaxer

2. LA GESTION ACTIVE

Des spécialistes gèrent vos investissements selon des directives claires et assurent un suivi régulier

3. LA TRANSPARENCE

Vous conservez toujours une vue d'ensemble de la composition de vos investissements



CONVAINCU PAR AVIVA ?

Votre courtier AVIVA analysera avec vous les points suivants :

- Votre connaissance et expérience des produits financiers.
- Votre situation financière.
- Vos objectifs d'épargne et d'investissement.

Vos aspirations et vos besoins.



Attention Arnaque !



Pour de plus amples renseignements, votre interlocuteur habituel Aviva Life est à votre disposition.



Aviva Life Investor
Wellington Row, United Kingdom
14 Rue Roquépine, 75008 Paris, France
Tel : 09 71 08 17 08
Email : contact@avivalifepprivate.net
335 133 229 R.C.S.
Registered in England No. 32539472
Entreprise régie par le Code des Assurances