

## Etude comparative

### Analyse préalable à la souscription d'un contrat

---

Etude réalisée pour le compte de :

**M. et Mme EXEMPLE**

Contrat choisi:

- E- NOVLIN  
 PREVI-OPTIONS  
 SEQUOIA  
 VIVACCIO

M. et Mme EXEMPLE

Fait à \_\_\_\_\_, le \_\_\_\_\_,

Signature :

VINCENT DUCOS / NEMTYS (Sarl ASF PATRIMOINE)

Fait à \_\_\_\_\_, le \_\_\_\_\_,

Signature :

**Extrait de l'article L520-1 du code des Assurances**

**"Avant la conclusion de tout contrat, l'intermédiaire doit :**

**- S'il n'est pas soumis à une obligation contractuelle de travailler exclusivement avec une ou plusieurs entreprises d'assurance et qu'il se prévaut d'un conseil fondé sur une analyse objective du marché, il est tenu d'analyser un nombre suffisant de contrats d'assurance offerts sur le marché, de façon à pouvoir recommander, en fonction de critères professionnels, le contrat qui serait adapté aux besoins du souscripteur éventuel.**

**- S'il n'est pas soumis à une obligation contractuelle de travailler exclusivement avec une ou plusieurs entreprises d'assurance, mais qu'il n'est pas en mesure de fonder son analyse sur un nombre suffisant de contrats d'assurance offerts sur le marché, l'intermédiaire informe le souscripteur éventuel qu'il peut lui être communiqué, à sa demande, le nom des entreprises d'assurance avec lesquelles il travaille."**

|  | E- NOVLINÉ           | PREVI-OPTIONS        | SEQUOIA              | VIVACCIO             |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Distributeur   | GENERALI PATRIMOINE  | CREDIT MUTUEL        | SOCIETE GENERALE     | LA BANQUE POSTALE    |
| Assureur   | E-CIE VIE            | SURAVENIR            | SOGECAP              | CNP ASSURANCES       |
| Commercialisé  | Non                  | Oui                  | Oui                  | Oui                  |
| <b>Caractéristiques du contrat</b>                                     |                      |                      |                      |                      |
| <b>Réseaux de distribution</b>   |                      |                      |                      |                      |
| Agences bancaires  | Non                  | Oui                  | Oui                  | Oui                  |
| Courtiers/CGP  | Oui                  | Non                  | Non                  | Non                  |
| <b>Type de contrat</b>   |                      |                      |                      |                      |
| Type de contrat  | Multisupport         | Multisupport         | Multisupport         | Multisupport         |
| Nature du contrat  | Contrat individuel   | Contrat collectif    | Contrat collectif    | Contrat collectif    |
| Contrat Internet   | Oui                  | Non                  | Non                  | Non                  |
| <b>Fiscalité</b>   |                      |                      |                      |                      |
| <b>PEP</b>   |                      |                      |                      |                      |
| Possible   | Non                  | Non                  | Non                  | Non                  |
| <b>PEA</b>   |                      |                      |                      |                      |
| Possible   | Non                  | Non                  | Non                  | Non                  |
| <b>Epargne / handicap</b>  |                      |                      |                      |                      |
| Possible   | Oui                  | Oui                  | Oui                  | Oui                  |
| <b>Modalités d'investissement et spécificités des modes de gestion</b> |                      |                      |                      |                      |
| <b>Modes de gestion proposés</b>                                       |                      |                      |                      |                      |
| <b>Possible</b>  |                      |                      |                      |                      |
| Gestion libre  | Oui                  | Oui                  | Oui                  | Oui                  |
| Gestion pilotée (sous mandat collective)                               | Oui                  | Oui                  | Oui                  | Non                  |
| Gestion déléguée (sous mandat personnalisée)                           | Non                  | Non                  | Oui                  | Non                  |
| <b>Versements</b>  |                      |                      |                      |                      |
| <b>Modalités de versements</b>   |                      |                      |                      |                      |
| <b>Type de versements</b>  |                      |                      |                      |                      |
| Caractéristiques   | Libres et programmés | Libres ou programmés | Libres ou programmés | Libres ou programmés |
| <b>Versement initial Minimum (hors versements programmés)</b>          |                      |                      |                      |                      |

|  | E- NOVLINÉ | PREVI-OPTIONS | SEQUOIA | VIVACCIO    |
|--|------------|---------------|---------|-------------|
| Caractéristiques   | 1500 €     | 45 €          | 7600 €  | 75 €        |
| <b>Versement minimum en cours de vie du contrat (Hors versements programmés)</b> |            |               |         |             |
| Caractéristiques   | 1000 €     | 45 €          | 1500 €  | 75 €        |
| <b>Versement minimum par support UC</b>  |            |               |         |             |
| Caractéristiques   | 150 €      | 0 €           | 1500 €  | 0 €         |
| <b># Versement programmé mensuel minimum</b>                                     |            |               |         |             |
| Caractéristiques   | 75 €       | 45 €          | 150 €   | 30 €        |
| <b># Versement programmé trimestriel minimum</b>                                 |            |               |         |             |
| Caractéristiques   | 75 €       | 135 €         | 450 €   | 75 €        |
| <b># Versement programmé semestriel minimum</b>                                  |            |               |         |             |
| Caractéristiques   | 150 €      | 270 €         | 900 €   | Non proposé |
| <b># Versement programmé annuel minimum</b>                                      |            |               |         |             |
| Caractéristiques   | 300 €      | 540 €         | 1800 €  | Non proposé |
| <b>Annexe financière - Supports Euros</b>  |            |               |         |             |

#### Liste des supports EUROS accessibles

|   |       |       |       |       |
|---|-------|-------|-------|-------|
| Fonds euros accessible ?                | ✓ Oui | ✓ Oui | ✓ Oui | ✓ Oui |
| Nb de fonds € (Calcul Morningstar)      | 2     | 1     | 1     | 1     |
| <b>Caractéristiques des fonds euros</b> |       |       |       |       |

#### Fonds euros principal

|  |                      |                      |                      |                      |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| Proportion de l'épargne pouvant être investie sur le fonds euros | 100 % des versements |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|

#### Participation aux bénéfices et garantie du capital

|  |      |      |      |      |
|--|------|------|------|------|
| # Taux de PB contractuellement distribué | 90 % | 95 % | 95 % | 90 % |
|--|------|------|------|------|

#### Notation fonds euros

|  | E- NOVLINE | PREVI-OPTIONS | SEQUOIA   | VIVACCIO  |
|--|------------|---------------|-----------|-----------|
| <b>Sur l'année</b>                       |            |               |           |           |
| # Performance minimum                    | 1.92 %     | 1.2 %         | 1.33 %    | 1.2 %     |
| <b>Sur 3 ans</b>                         |            |               |           |           |
| # Performance minimum                    | 7.08 %     | 4.77 %        | 4.76 %    | 4.21 %    |
| <b>Sur 5 ans</b>                         |            |               |           |           |
| # Performance minimum                    | 13.95 %    | 10.34 %       | 10.39 %   | 9.37 %    |
| <b>Sur 8 ans</b>                         |            |               |           |           |
| # Performance minimum                    | 27.25 %    | 20.81 %       | 20.74 %   | 19.46 %   |
| <b>Annexe financière - Supports UC</b>   |            |               |           |           |
| Gamme de supports multigestionnaire ?    | ✓ Oui      | ✓ Oui         | ✗ Non     | ✗ Non     |
| <b>Liste des supports UC accessibles</b> |            |               |           |           |
| <b>Nb total de supports</b>              |            |               |           |           |
| Nb de supports                           | 287        | 37            | 56        | 2         |
| <b>Actions France</b>                    |            |               |           |           |
| Nb de supports                           | Non connu  | Non connu     | Non connu | Non connu |
| <b>Actions Europe</b>                    |            |               |           |           |
| Nb de supports                           | 75         | 13            | 14        | 1         |
| <b>Actions Internationales</b>           |            |               |           |           |
| Nb de supports                           | 81         | 9             | 19        | Non connu |
| <b>Fonds à horizon</b>                   |            |               |           |           |
| Nb de supports                           | Non connu  | Non connu     | Non connu | Non connu |
| <b>Fonds internes diversifiés</b>        |            |               |           |           |
| Nb de supports                           | -          | -             | -         | -         |
| <b>Fonds à formule</b>                   |            |               |           |           |
| Nb de supports                           | 2          | Non connu     | Non connu | Non connu |
| <b>Fonds monétaires</b>                  |            |               |           |           |
| Nb de supports                           | 4          | Non connu     | 3         | Non connu |
| <b>Fonds obligataires</b>                |            |               |           |           |
| Nb de supports                           | 27         | 4             | 8         | Non connu |
| <b>Fonds Profilés Prudent</b>            |            |               |           |           |
| Nb de supports                           | 17         | 2             | 6         | Non connu |
| <b>Fonds Profilés Equilibre</b>          |            |               |           |           |
| Nb de supports                           | 13         | 2             | 2         | Non connu |
| <b>Fonds Profilés Dynamique</b>          |            |               |           |           |

|  | E- NOVLINÉ          | PREVI-OPTIONS              | SEQUOIA                    | VIVACCIO  |
|--|---------------------|----------------------------|----------------------------|-----------|
| Nb de supports   | 8                   | 1                          | Non connu                  | Non connu |
| <b>OPCI</b>  |                     |                            |                            |           |
| Nb de supports   | 2                   | Non connu                  | Non connu                  | 1         |
| <b>SCI</b>   |                     |                            |                            |           |
| Nb de supports   | Non connu           | 2                          | 2                          | Non connu |
| <b>SCPI</b>  |                     |                            |                            |           |
| Nb de supports   | 1                   | 3                          | 1                          | Non connu |
| <b>Autres supports reconnus par Morningstar</b>                  |                     |                            |                            |           |
| Nb de supports   | 47                  | 1                          | 2                          | Non connu |
| <b>Frais généraux du contrat</b>                                 |                     |                            |                            |           |
| # Frais de Dossier   | ✗ Non               | ✗ Non                      | ✗ Non                      | ✗ Non     |
| # Cotisation associative   | ✗ Non               | ✗ Non                      | ✗ Non                      | ✗ Non     |
| <b>Frais sur supports EUROS</b>                                  |                     |                            |                            |           |
| <b>Frais de gestion fonds € (taux) - FONDS 1</b>                 |                     |                            |                            |           |
| <b>1er seuil</b>   |                     |                            |                            |           |
| Taux   | 0.6 %               | 0.68 %                     | 0.96 %                     | 0.85 %    |
| <b>Frais sur supports UC</b>                                     |                     |                            |                            |           |
| <b>Frais sur versement (taux)</b>                                |                     |                            |                            |           |
| <b>1er seuil</b>   |                     |                            |                            |           |
| Taux   | 0 %                 | 2.9 %                      | 3 %                        | 4 %       |
| <b>Frais de gestion UC (taux)</b>                                |                     |                            |                            |           |
| <b>1er seuil</b>   |                     |                            |                            |           |
| Taux   | 0.76 %              | 0.68 %                     | 0.96 %                     | 0.85 %    |
| <b>Arbitrages</b>  |                     |                            |                            |           |
| Les arbitrages sont-ils possible ?                               | ✓ Oui               | ✓ Oui                      | ✓ Oui                      | ✓ Oui     |
| <b>Modalités</b>   |                     |                            |                            |           |
| Minimum par arbitrage  | 1500 €              | 45 €                       | 1500 €                     | 750 €     |
| Solde minimum suite à arbitrage                                  | 500 €               | 0 €                        | 1500 €                     | 0 €       |
| <b>Facturation</b>   |                     |                            |                            |           |
| # Frais d'arbitrages ( % ou € hors plancher plafond et gratuité) | Arbitrages gratuits | 0.5 % des sommes arbitrées | 0.5 % des sommes arbitrées | Non connu |
| <b>Options d'arbitrages automatiques</b>                         |                     |                            |                            |           |

|  | E- NOVLINÉ | PREVI-OPTIONS | SEQUOIA | VIVACCIO |
|--|------------|---------------|---------|----------|
|--|------------|---------------|---------|----------|

**Principales Options d'arbitrages automatiques**

|   |     |                               |                              |   |
|---|-----|-------------------------------|------------------------------|---|
| <b>Dynamisation des plus values du fonds en euros</b> |     |                               |                              |   |
| Option disponible ?                                   | Non | Oui                           | Oui                          | Oui                                     |
| Nom de l'option                                       | -   | Dynamisation de la plus value | La dynamisation du rendement | Arbitrage de la revalorisation annuelle |
| Capital minimum nécessaire                            | -   | 0 €                           | 0 €                          | 0 €                                     |
| # Coût de l'option                                    | -   | Service financier gratuit     | 1 % du montant transféré     | Service financier gratuit               |

**Dynamisation progressive de l'épargne (Investissement progressif de l'épargne)**

|                            |                           |  |                            |     |
|----------------------------|---------------------------|--|----------------------------|-----|
| Option disponible ?        | Oui                       | Oui  | Oui                        | Non |
| Nom de l'option            | Transferts programmés     | Dynamisation progressive de l'investissement | Investissement progressif  | -   |
| Capital minimum nécessaire | 5000 €                    | 0 €  | 1500 €                     | -   |
| # Coût de l'option         | Service financier gratuit | Service financier gratuit                    | 0.5 % du montant transféré | -   |

**Ecrêtement des plus-values**

|                     |     |     |     |     |
|---------------------|-----|-----|-----|-----|
| Option disponible ? | Non | Non | Non | Non |
|---------------------|-----|-----|-----|-----|

**Investissement progressif des versements**

|                     |     |     |     |     |
|---------------------|-----|-----|-----|-----|
| Option disponible ? | Non | Non | Non | Non |
|---------------------|-----|-----|-----|-----|

**Limitation de la moins-value**

|                            |                             |     |     |     |
|----------------------------|-----------------------------|-----|-----|-----|
| Option disponible ?        | Oui                         | Non | Non | Non |
| Nom de l'option            | Limitation des moins values | -   | -   | -   |
| Capital minimum nécessaire | 0 €                         | -   | -   | -   |
| # Coût de l'option         | 0.5 % du montant transféré  | -   | -   | -   |

**Limitation de la moins-value relative**

|                     |                                       |     |     |     |
|---------------------|---------------------------------------|-----|-----|-----|
| Option disponible ? | Oui                                   | Non | Non | Non |
| Nom de l'option     | Limitation des moins values relatives | -   | -   | -   |

|   | E- NOVLINÉ                   | PREVI-OPTIONS  | SEQUOIA                     | VIVACCIO                     |
|---|------------------------------|--|-----------------------------|------------------------------|
| Capital minimum nécessaire                        | 0 €                          | -  | -                           | -                            |
| # Coût de l'option                                | 0.5 % du montant transféré   | -  | -                           | -                            |
| <b>Rééquilibrage automatique</b>                  |                              |  |                             |                              |
| Option disponible ?                               | Non                          | Non  | Oui                         | Non                          |
| <b>Sécurisation des plus-values</b>               |                              |  |                             |                              |
| Option disponible ?                               | Oui                          | Oui  | Oui                         | Oui                          |
| Nom de l'option                                   | Sécurisation des plus values | L'arbitrage à seuil de déclenchement avec sécurisation des plus-values | La sécurisation des gains   | Sécurisation des plus-values |
| Capital minimum nécessaire                        | 2000 €                       | 0 €  | 0 €                         | 0 €                          |
| # Coût de l'option                                | 0.5 % du montant transféré   | 0.5 % du montant transféré   | 1 % du montant transféré    | Service financier gratuit    |
| <b>Sécurisation progressive de l'épargne</b>      |                              |  |                             |                              |
| Option disponible ?                               | Non                          | Non  | Non                         | Oui                          |
| <b>Notation options d'arbitrages automatiques</b> |                              |  |                             |                              |
| Nombre totale d'options de gestion accessibles    | 4                            | 3  | 5                           | 3                            |
| <b>Avances</b>                                    |                              |  |                             |                              |
| Une avance est-elle possible ?                    | Oui                          | Oui  | Oui                         | Oui                          |
| # Avance maximum sur le fonds euros               | 60 %                         | 80 %   | 60 %                        | 50 %                         |
| # Avance maximum sur les UC                       | 60 %                         | 60 %   | 60 %                        | 50 %                         |
| Avance minimum si forfaitaire                     | 2000 €                       | 45 €   | 1500 €                      | 1500 €                       |
| # Solde minimum suite à avance                    | 40 % de la valeur de rachat  | 45 €   | 40 % de la valeur de rachat | 50 % de la valeur de rachat  |
| <b>Options de prévoyance</b>                      |                              |  |                             |                              |
| <b>Liste des options de prévoyance - DECES</b>    |                              |  |                             |                              |
| <b>Plancher</b>                                   |                              |  |                             |                              |
| # Option disponible                               | Option                       | Inclus   | Inclus                      | Inclus                       |
| Nom de la garantie                                | Option 1 : Plancher simple   | Garantie complémentaire en cas de décès                                | La "Garantie Plancher"      | Garantie plancher            |

|  | E- NOVLINE   | PREVI-OPTIONS  | SEQUOIA                | VIVACCIO               |
|--|--|--|------------------------|------------------------|
| Nature des versements pris en compte pour le versement du capital ou de la rente | Bruts  | Nets   | Nets                   | Nets                   |
| # Age de souscription  | Entre 12 ans et 74 ans   | Entre 12 ans et 74 ans   | Entre 12 ans et 80 ans | Entre 12 ans et 74 ans |
| Age de cessation de garantie   | 75 ans   | 81 ans   | 80 ans                 | 75 ans                 |
| # Capital sous risque maximum  | 300000 €   | 100000 €   | 1525000 €              | 150000 €               |
| Coût   | En fonction de l'âge et du capital sous risque, calculé de façon hebdomadaire. Prime comprise entre 17€ et 408 € pour un capital sous risque de 10 000€. | Pour un capital sous risque de 1000 € : 0.15 € à 8.33 € / mois | -                      | -                      |
| <b>Plancher indexée</b>  |  |  |                        |                        |
| # Option disponible  | Option   | Non proposée   | Non proposée           | Non proposée           |
| Nom de la garantie   | Option 2 : Plancher indexée  | -  | -                      | -                      |
| Nature des versements pris en compte pour le versement du capital ou de la rente | Bruts  | -  | -                      | -                      |
| # Age de souscription  | Entre 12 ans et 74 ans   | -  | -                      | -                      |
| Age de cessation de garantie   | 75 ans   | -  | -                      | -                      |
| # Capital sous risque maximum  | 300000 €   | -  | -                      | -                      |
| Coût   | En fonction de l'âge et du capital sous risque, calculé de façon hebdomadaire. Prime comprise entre 17€ et 408€ pour un capital sous risque de 10 000€.  | -  | -                      | -                      |
| <b>Rachats</b>   |  |  |                        |                        |
| <b>Rachat total</b>  |  |  |                        |                        |
| # Pénalités en cas de rachat total   | Non  | Non  | Non                    | Non                    |
| <b>Rachat partiel</b>  |  |  |                        |                        |
| Un rachat partiel est-il possible ?  | Oui  | Oui  | Oui                    | Oui                    |
| # Restrictions sur le nombre de rachats partiels                                 | Non  | Non  | Non                    | Non                    |
| Rachat partiel minimum   | 1500 €   | 45 €   | 1500 €                 | 75 €                   |
| # Solde à laisser en compte  | 500 €  | 45 €   | 1500 €                 | 75 €                   |

|  | E- NOVLINE  | PREVI-OPTIONS | SEQUOIA            | VIVACCIO                               |
|--|---|---------------|--------------------|--|
| # Solde mini sur UC                                  | 500 €   | Non           | 1500 €             | Non                                    |
| # Solde mini fonction du mode de gestion choisi      | Dans le cadre de la gestion sous mandat, le solde est de 5 000 €. | Non           | Non                | Non                                    |
| <b>Rachats partiels programmés</b>                   |   |               |                    |  |
| Les rachats partiels programmés sont-ils possibles ? | Oui   | Oui           | Oui                | Oui                                    |
| Epargne minimum pour la mise en place d'un RPP       | 7000 €  | 5000 €        | 7600 €             | 1500 €                                 |
| Coût de mise en place                                | 0 €   | 0 €           | 0 €                | 0 €                                    |
| Coût par rachat                                      | 0 €   | 22 €          | 0 €                | 0 €                                    |
| # Montant minimum pour RPP mensuel                   | 100 €   | 45 €          | 150 €              | 75 €                                   |
| # Montant minimum pour RPP trimestriel               | 300 €   | 135 €         | 150 €              | 75 €                                   |
| # Montant minimum pour RPP semestriel                | 300 €   | 270 €         | 150 €              | 75 €                                   |
| # Montant minimum pour RPP annuel                    | 500 €   | 540 €         | 150 €              | 75 €                                   |
| # Solde minimum à laisser en compte après RPP        | 1000 €  | 45 €          | 1500 €             | 450 €                                  |
| # Solde minimum par support                          | Non   | Non           | 1500 €             | Non                                    |
| <b>Terme du contrat :<br/>Modalités de sortie</b>    |   |               |                    |  |
| <b>Frais</b>   |   |               |                    |  |
| # Frais sur arrérages                                | Non   | 3 %           | Non                | Non                                    |
| <b>Modalités de sortie (Liste)</b>                   |   |               |                    |  |
| <b>Capital</b>                                       |   |               |                    |  |
| Possible   | Oui   | Oui           | Oui                | Oui                                    |
| <b>Panachage</b>                                     |   |               |                    |  |
| Possible   | Non   | Oui           | Oui                | Non                                    |
| <b>Prorogation</b>                                   |   |               |                    |  |
| Possible   | Oui   | Oui           | Oui                | Oui                                    |
| <b>Rente viagère</b>                                 |   |               |                    |  |
| Possible   | Oui   | Oui           | Oui                | Oui                                    |
| Réversible   | Oui   | Oui           | Oui                | Oui                                    |
| Précisions   | 60 ou 100%  | 1 à 100%      | Réversion possible | Réversion possible totale ou partielle |

|   | E- NOVLINÉ   | PREVI-OPTIONS  | SEQUOIA   | VIVACCIO  |
|---|--|--|---|---|
| <b>Annuités garanties</b>   |  |  |   |   |
| Possible  | Non  | Oui  | Oui   | Non   |
| Réversible  | Non  | Oui  | Non   | Non   |
| Précisions  | Non connu  | Minimum proposé lors de la conversion en rente   | Rente progressive : 15 annuités max   | Non connu   |
| <b>Rente dépendance</b>   |  |  |   |   |
| Possible  | Non  | Oui  | Oui   | Non   |
| Précisions  | -  | Doublement du montant de la rente  | La "Rente avec Garantie dépendance" : l'assuré perçoit une rente viagère dont le montant est triplé en cas de dépendance lourde. La rente avec Garantie dépendance prévoit le versement d'un capital d'urgence dès la dépendance partielle ainsi que des services d'assistance pour l'assuré et les aidants familiaux. Accessible jusqu'à 79 ans inclus | -   |
| <b>Unités de compte</b>   |  |  |   |   |
| Possible  | Non  | Oui  | Oui   | Non   |
| <b>Règlement des capitaux</b>   |  |  |   |   |
| Délai de règlement des capitaux (en cas de décès ou de rachat)          | 30 jours   | 30 jours   | 30 jours  | 30 jours  |
| Rendement servi l'année du décès  | TMG  | Taux de PB du dernier taux servi   | TMG   | Taux de PB du dernier taux servi  |
| Taux de rendement servi l'année du décès                                | -  | 80 %   | -   | 75 %  |
| Rendement calculé jusqu'à   | Date de réception de l'acte ou de connaissance du décès  | Date de réception de l'acte ou de connaissance du décès  | Au jour du décès  | Au jour du décès  |
| <b>Information</b>  |  |  |   |   |
| <b>Lettre d'information</b>   |  |  |   |   |
| Publication régulière d'une lettre d'information destinée aux assurés ? | Oui  | Oui  | Oui   | Oui   |
| Contenu   | Document nominatif sur lequel figure le montant des versements de l'année, ainsi que la valeur atteinte au dernier jour de l'année | Revue (valoria) contenant différentes rubriques (actualité commerciale, juridique, performances des supports). site : <a href="http://www.valoria.com">www.valoria.com</a> | *Focus contenu ""Sogécap Mag "" : magazine d'information générale comprenant des articles sociétaux, un dossier thématique, des informations pratiques.   | Valorisation de l'épargne / informations générales sur l'assurance vie. |
| <b>Site internet</b>  |  |  |   |   |

|  | E- NOVLINE                               | PREVI-OPTIONS                      | SEQUOIA                                     | VIVACCIO                                     |
|--|--|------------------------------------|---|--|
| Consultation du compte sur Internet                      | ✓ Oui                                    | ✓ Oui                              | ✓ Oui                                       | ✓ Oui  |
| Gestion en ligne   | ✓ Oui                                    | ✓ Oui                              | ✓ Oui                                       | ✓ Oui  |
| Possibilité de modifier ses coordonnées                  | ✓ Oui                                    | ✗ Non                              | ✗ Non                                       | ✗ Non  |
| Possibilité d'effectuer des versements libres            | ✓ Oui                                    | ✓ Oui                              | ✓ Oui                                       | ✓ Oui  |
| Possibilité de mettre en place des versements programmés | ✓ Oui                                    | ✓ Oui                              | ✓ Oui                                       | ✗ Non  |
| Possibilité de réaliser des arbitrages                   | ✓ Oui                                    | ✓ Oui                              | ✓ Oui                                       | ✗ Non  |
| Possibilité d'effectuer des avances                      | ✗ Non                                    | ✗ Non                              | ✗ Non                                       | ✗ Non  |
| Possibilité d'effectuer des rachats                      | ✓ Oui                                    | ✗ Non                              | ✗ Non                                       | ✗ Non  |
| <b>Modes de gestion autres que la gestion libre</b>      |  |                                    |   |  |
| <b>Mode de gestion</b>                                   |  |                                    |   |  |
| <b>Gestion sous mandat collective ou gestion pilotée</b> |  |                                    |   |  |
| Capital minimum nécessaire                               | 5000 €                                   | 5000 €                             | 30000 €                                     | -  |
| Proposée en inclusion ou en option                       | Option                                   | Inclus                             | Option                                      | -  |
| Nb de profils  | 3  | Non connu                          | 3   | -  |
| Nb de gestionnaires financiers                           | 3  | Non connu                          | 1   | -  |
| # Nombre d'arbitrages par an                             | Non limité                               | Non limité                         | Non limité                                  | -  |
| # Coût des arbitrages                                    | Arbitrages gratuits                      | Arbitrages gratuits                | Arbitrages gratuits                         | -  |
| # Coût de l'option                                       | 1.1 % de l'encours                       | 0.5 % de l'encours                 | 174 €                                       | -  |
| Frais sur performance du mandat                          | ✗ Non                                    | Non connu                          | ✗ Non                                       | ✗ Non  |
| Détails (Frais sur performance)                          | -  | Non connu                          | -   | -  |
| <b>Performance fonds €</b>                               | <b>FONDS EUROS EUROSSIMA - E-NOVLINE</b> | <b>FONDS EUROS - PREVI-OPTIONS</b> | <b>FONDS EUROS SECURITE EUROS - SEQUOIA</b> | <b>FONDS EUROS VIVACCIO EUROS - VIVACCIO</b> |
| 2017   | 1.92%                                    | 1.2%                               | de 1.33 % à 1.81 %                          | 1.2%   |
| 2016   | 2.25%                                    | 1.5%                               | de 1.3 % à 1.5 %                            | 1.15%  |
| 2015   | 2.75%                                    | 2%                                 | de 2.06 % à 2.1 %                           | 1.8%   |

|      | E- NOVLINE | PREVI-OPTIONS | SEQUOIA          | VIVACCIO |
|------|------------|---------------|------------------|----------|
| 2014 | 2.97%      | 2.45%         | de 2.5 % à 2.7 % | 2.2%     |
| 2013 | 3.35%      | 2.8%          | de 2.8 % à 3 %   | 2.7%     |
|      | E- NOVLINE | PREVI-OPTIONS | SEQUOIA          | VIVACCIO |

**FONDS EUROS  
EUROSSIMA - E-  
NOVLINE**



Fonds en Euros | 13.95% | 7.08% | - \*

**AXA Or et Matières  
Premières C**



Actions International | 11.99% | 17.92% | 6.95% \*

**Amundi Oblig  
Internationales EUR-P-  
C**



Obligations | 22.15% | -0.42% | -2.72% \*

**Carmignac Pf  
Commodities A EUR  
Acc**



Actions International | 25.61% | 9.34% | 8.27% \*

**Carmignac Emergents  
A EUR Acc**



Actions International | 17.09% | -1.08% | -8.26% \*

**Centifolia C**



Actions Europe | 63.82% | 14.6% | 0.06% \*

**CPR Croissance  
Défensive P**



Profilé Prudent | 13.55% | -1.89% | -1.7% \*

**CPR Croissance  
Réactive P**



Profilé Equilibre | 27.68% | -1.59% | -0.67% \*

**Eurose C**



Profilé Prudent | 21.3% | 2.45% | -1.17% \*

**Magellan C**



Actions International | 41.28% | 2.04% | -7.23% \*

**Oddo BHF Avenir CR-  
EUR**



Actions Europe | 93.63% | 39.11% | 1.99% \*

**Oddo BHF Avenir  
Europe CR-EUR**



Actions Europe | 85.51% | 30.51% | 3.14% \*

**Oddo Immobilier DR-  
EUR**



Autres | 79.43% | 26.3% | 2.14% \*

|   | E- NOVLINE | PREVI-OPTIONS | SEQUOIA | VIVACCIO |
|---|------------|---------------|---------|----------|
| <b>Renaissance Europe C</b>                               | ✓          |               |         |          |
| Actions Europe   49.48%   12.18%   5.34% *                |            |               |         |          |
| <b>Sextant Grand Large A</b>                              | ✓          |               |         |          |
| Autres   56.49%   20.22%   -0.24% *                       |            |               |         |          |
| <b>Templeton Global Ttl<br/>Ret N(acc)USD</b>             | ✓          |               |         |          |
| Obligations   10.75%   -7.46%   1.27% *                   |            |               |         |          |
| <b>M&amp;G Optimal Income<br/>Euro A-H Acc</b>            | ✓          |               |         |          |
| Profilé Prudent   15.43%   7.75%   -1.52% *               |            |               |         |          |
| <b>Tocqueville Value<br/>Europe P</b>                     | ✓          |               |         |          |
| Actions Europe   55.87%   6.07%   0.48% *                 |            |               |         |          |
| <b>Fidelity Em Eurp Mdl<br/>Est&amp;Afr E-Acc-EUR</b>     | ✓          |               |         |          |
| Actions International   16.07%   -1.09%   -4.6% *         |            |               |         |          |
| <b>EdR Tricolore<br/>Rendement C</b>                      | ✓          | ✓             |         |          |
| Actions Europe   45.31%   8.23%   -1.07% *                |            |               |         |          |
| <b>La Française<br/>Multistratégies Obligs<br/>R</b>      | ✓          |               |         |          |
| Obligations   19.33%   4.85%   -2.1% *                    |            |               |         |          |
| <b>Echiquier Arty</b>                                     | ✓          |               |         |          |
| Profilé Prudent   19.29%   3.26%   -2.18% *               |            |               |         |          |
| <b>R Club F EUR</b>                                       | ✓          |               |         |          |
| Autres   36.51%   0.14%   -0.82% *                        |            |               |         |          |
| <b>Mandarine Unique<br/>S&amp;M Caps Europe R<br/>EUR</b> | ✓          |               |         |          |
| Actions Europe   79.69%   17.68%   2.93% *                |            |               |         |          |
| <b>H2O Multibonds R</b>                                   | ✓          |               |         |          |
| Obligations   136.64%   59.27%   8.33% *                  |            |               |         |          |
| <b>FONDS EUROS<br/>NETISSIMA - E-<br/>NOVLINE</b>         | ✓          |               |         |          |
| Fonds en Euros   14.97%   7.9%   - *                      |            |               |         |          |
| <b>Fidelity Nordic A-Acc-<br/>EUR</b>                     | ✓          |               |         |          |
| Actions Europe   75.67%   26.36%   -0.56% *               |            |               |         |          |
| <b>Rouvier Valeurs C</b>                                  | ✓          | ✓             |         |          |
| Aucune   52.16%   16.3%   1.12% *                         |            |               |         |          |

\* Catégorie | Performances à 5 ans | à 3 ans | depuis le début de l'année

### **Analyse de l'étude :**

Cette étude présente les différences majeures entre les caractéristiques les plus pertinentes de vos contrats d'assurances vie. Elle vous permet ainsi d'identifier en toute objectivité les points forts et les points faibles de chacun de vos contrats et de prendre les décisions financières les plus adaptées à votre situation. Notre équipe reste à votre disposition pour commenter votre étude.