

## 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- NOVLINE	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	100 % des versements	100 % des versements	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- NOVLINE	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 : 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- NOVLINE	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 Ret N(acc)USD</b>	✓			
Obligations   10.75%   -7.46%   1.27% *				
<b>M&amp;G Optimal Income Euro A-H Acc</b>	✓			
Profilé Prudent   15.43%   7.75%   -1.52% *				
<b>Tocqueville Value Europe P</b>	✓			
Actions Europe   55.87%   6.07%   0.48% *				
<b>Fidelity Em Eurp Mdl Est&amp;Afr E-Acc-EUR</b>	✓			
Actions International   16.07%   -1.09%   -4.6% *				
<b>EdR Tricolore Rendement C</b>	✓	✓		
Actions Europe   45.31%   8.23%   -1.07% *				
<b>La Française Multistratégies Obligs 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 S&amp;M Caps Europe R 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 NETISSIMA - E- NOVLINE</b>	✓			
Fonds en Euros   14.97%   7.9%   - *				
<b>Fidelity Nordic A-Acc- 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.