

# OBJECTIF PATRIMOINE

## L'ASSURANCE VIE FLEXIBLE ET DYNAMIQUE

VOUS SOUHAITEZ INVESTIR  
UN CAPITAL DE MANIÈRE  
FLEXIBLE ET DYNAMIQUE  
DANS LE CADRE FISCAL  
AVANTAGEUX DE  
L'ASSURANCE VIE ?

Nous avons la solution qui répond  
parfaitement à vos attentes : c'est le  
contrat OBJECTIF PATRIMOINE.

### LES + DU CONTRAT OBJECTIF PATRIMOINE

Un **abattement** sur les **droits de succession**, en cas de décès (jusqu'à 152 500 euros) et sur les **gains** réalisés, à hauteur de **4 600 euros par an** si vous êtes célibataire, veuf(ve) ou divorcé(e), ou de **9 200 euros par an** pour un couple soumis à imposition commune.

Une FISCALITÉ  
avantageuse  
après 8 ans

Une FLEXIBILITÉ  
optimale offerte par  
des GESTIONNAIRES  
de renom

Forte d'un chiffre d'affaires de 19,2 milliards d'euros en 2018, la compagnie **Swiss Life** est un acteur de dimension internationale du marché de l'assurance, qui a su gagner par son efficacité la confiance de ses 1 500 000 clients.

Swiss Life vous offre la possibilité de déterminer le mode de gestion qui correspond le mieux à votre profil d'investisseur avec un fonds en euros, un choix de 750 OPCVM et une orientation de gestion pilotée (Avenant de Réorientation de l'Épargne) par la FINANCIÈRE DE L'OXER, pour vous permettre de bénéficier d'une gestion sur mesure.

Cette gestion vous offre 3 orientations : « FOX Modéré » pour valoriser votre capital à moyen terme avec une prise de risque modérée, « FOX Équilibre » pour valoriser votre capital à moyen / long terme avec une prise de risque mesurée et « FOX Dynamique » pour rechercher la performance à long terme avec une prise de risque élevée.

# OBJECTIF PATRIMOINE

## L'ASSURANCE VIE FLEXIBLE ET DYNAMIQUE

### FRAIS

**Frais sur versements : 4,95%**

**Frais en cours de vie du contrat :**

0,90%/an sur le fonds en euros

1,20%/an sur les supports en UC

0,50%/an sous option Avenant de Réorientation de l'Épargne, en surplus des frais en cours de vie sur les supports en UC

**Frais d'arbitrage :**

Un arbitrage gratuit par année civile 0,60% + 30 € forfaitaire (arbitrage libre)

0,20% + 30 € forfaitaire (réallocation et arbitrages automatiques des plus-values ou en cas de moins-values)

0% (investissement progressif sur les supports en UC)

Nous attirons  
votre attention  
sur le fait que :

*Les investissements effectués sur les supports en unités de compte proposés au titre de ce contrat sont susceptibles de générer des pertes en capital, le risque de perte étant plus ou moins important selon le fonds choisi.*

*Ces supports ne sont pas garantis dans la mesure où ils sont sujets à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendantes de l'évolution des marchés financiers.*

### CARACTÉRISTIQUES

**Âge minimum à la souscription : 18 ans**

**Durée minimum de souscription :** dépend de la situation patrimoniale du souscripteur

**Versement minimum sur le fonds en euros ou les supports en UC : 3 000 €**

**Versement complémentaire minimum : 1 500 €**

Votre conseiller

Compagnie d'assurance :

Distributeur en France :

**SWISS LIFE**

Swiss Life Assurance et Patrimoine - 7 rue Belgrand - 92300 Levallois-Perret  
SASwissau capitalLifeAssurancede169036etPatrimoine086,38euros-7 rue Belgrand - 92300 Levallois-Perret  
EntrepriseSAaucapitalrégiedepar169le036code086,38desasseurancesos 342 785 632 RCS Nanterre  
Entreprise régie par le code des assurances 341 785 632 RCS Nanterre

La présente plaquette ne constitue pas une offre et ne peut suffire à votre complète information. La présente plaquette ne constitue pas une offre et ne peut suffire sur le produit. Les conditions essentielles de OBJECTIF PATRIMOINE sont détaillées dans les à votre complète information sur le produit. Les conditions essentielles

de OBJECTIF PATRIMOINE sont détaillées dans les Dispositions Générales valant Notice d'Information.

**MD**  
marketing  
distribution

Société de courtage d'assurance  
Courtier grossiste  
SAS au capital de 38.112,25 euros - 429 970 825 RCS de Nanterre  
ORIAS n° 07 003 649 - [www.orias.fr](http://www.orias.fr)  
40 rue de l'Est - 92100 Boulogne-Billancourt  
Tél. 01 41 31 76 80 - [www.mdvie.com](http://www.mdvie.com)

