



VIE PLUS ***IMPACT***

UN PRODUIT DE LA GAMME
ÉPARGNE DE VIE PLUS



*ENGAGEZ-VOUS
DANS LE MONDE
DE DEMAIN*

**VIE
PLUS** 

Partenaire et tellement plus

QUI SOMMES NOUS ?

Vie Plus est une filiale de Suravenir, compagnie d'assurance de personnes du Crédit Mutuel Arkéa. Parmi les leaders français dans le domaine de l'assurance-vie, Suravenir est spécialisée dans la conception et la gestion de contrats d'assurance-vie, de capitalisation, de retraite ou de prévoyance.

Depuis trente-cinq ans, Vie Plus met toute son expertise à disposition des conseillers en gestion de patrimoine (CGP) afin d'offrir aux épargnants une gamme performante et complète de solutions patrimoniales : assurance-vie, capitalisation, prévoyance et retraite.

Agile, visionnaire et engagée, Vie Plus reste toujours en éveil et curieuse de toutes les innovations ou solutions pertinentes pour fournir à votre conseiller les meilleurs outils et mieux répondre à vos préoccupations.

L'HUMAIN

Les relations humaines guident chacune de nos décisions. Et parce qu'évoluer dans la qualité et la proximité est indispensable pour donner la priorité à l'humain, vous êtes en relation avec un interlocuteur territorial dédié, qui, en véritable acteur du quotidien, vous soutient et vous accompagne. Disponible et formé à vos attentes et vos métiers, votre back-office spécifique comprend vos contraintes et y répond par une écoute au quotidien.

L'EXPERTISE

Nous rassemblons les expertises patrimoniales et financières, ainsi que les talents du collectif afin d'apporter à nos clients et partenaires des solutions performantes. Un pôle d'ingénierie patrimoniale, Vie Plus Solutions, vous est dédié pour vous aider à interpréter les textes et vous accompagner au quotidien avec des solutions pratiques pour votre cabinet. Elle contribue à vous apporter des solutions sur des dossiers de patrimoine privé et en support de votre cabinet dans les réponses apportées aux chefs d'entreprise.

L'INNOVATION

Parce que votre développement passe par une simplification et une optimisation de vos tâches quotidiennes, nous cultivons depuis toujours le goût de l'innovation technologique. Le digital est pour nous une commodité qui doit vous permettre de valoriser votre temps de conseil auprès de vos clients. Avec des outils innovants tels qu'Irbis Map, le premier outil 100 % digital de suivi, de pilotage et de conception des produits structurés, vous avez l'assurance d'être toujours accompagné quel que soit le contexte.

L'AUDACE

Nous avons la volonté d'entreprendre pour répondre aux enjeux sociétaux et environnementaux de demain. Dans ce monde ultra-connecté, nous savons accueillir les défis et nous remettre en question. Notre parti pris : respecter les valeurs de vos clients jusque dans leurs investissements. En collaborant avec des associations régulièrement et ce afin de donner du sens à leur épargne, Vie Plus ose se (re)penser pour mieux s'adapter aux besoins de vos clients.

VIE PLUS RÉCOMPENSÉE⁽¹⁾

Vie Plus a reçu le prix des CGPI au palmarès Investissement Conseils dans la catégorie « Contrat d'assurance-vie » et dans la catégorie « Plates-formes ». Ces prix récompensent l'ensemble du travail des équipes commerciales, d'animation et de back office. Toujours soucieux de vous accompagner et de simplifier vos démarches, nous orientons nos efforts pour vous proposer des produits et des outils technologiques innovants.



Les unités de compte présentent un risque de perte en capital. Elles sont soumises aux fluctuations des marchés financiers à la hausse comme à la baisse. Leurs performances passées ne préjugent pas de leurs performances futures. Avant de sélectionner un support d'investissement, nous vous recommandons de lire son Document d'informations clés (DIC), disponible sur le site de la société de gestion considérée. La liste complète des unités de compte référencées dans les contrats conçus par Suravenir est disponible dans les conditions contractuelles.

¹ Récompense décernée par un jury de professionnels et valable un an : <https://www.pyramidesgestionpatrimoine.fr/2023/resultats-2023>.

VIE PLUS IMPACT

UNE DÉMARCHE INNOVANTE

S'ENGAGER POUR DEMAIN

En souscrivant à VIE PLUS IMPACT⁽²⁾, vous faites le choix d'investir dans un produit à impact positif pour la société sans, pour autant, sacrifier la rentabilité financière. Grâce à ce produit, accédez à une sélection rigoureuse de supports d'investissement s'inscrivant dans une démarche en faveur de l'environnement et des grands enjeux de demain. **Les unités de compte présentent un risque de perte en capital.**

L'appréciation du caractère extra-financier dépendra donc de la sélection effectuée. Le contrat VIE PLUS IMPACT intègre, a minima, 50,1 % de supports d'investissements relevant de l'Article 9 (au sens du règlement européen SFDR) ou éligibles à une communication centrale (au sens de la position recommandation (DOC-2020-03 de l'AMF) soit 171 supports d'investissement, données arrêtées au 30/06/2023).

UN CONSEIL AVISÉ

Parce que la gestion d'un patrimoine requiert professionnalisme et accompagnement, VIE PLUS IMPACT est exclusivement commercialisé par l'intermédiaire d'un réseau de Conseillers en gestion de patrimoine indépendants (CGPI).

Ils ont pour ambition de vous garantir un conseil objectif, indépendant et approprié pour mener à bien vos projets d'investissement.

TRANSPARENCE DES FRAIS

Mettre à votre disposition une information claire et accessible vous permettant de comprendre le mécanisme des frais de votre contrat, c'est l'objectif affiché de VIE PLUS IMPACT.

Cette transparence des frais⁽³⁾ se manifeste d'une part par une large utilisation de « clean shares ». Ces parts de fonds présentent la caractéristique d'avoir des frais peu élevés et s'adressent à des clients à la recherche de solutions patrimoniales.

D'autre part, les ETF qui n'associent que très peu de frais, grâce à leur gestion passive (ou automatisée). Ce type de gestion vise à capter la performance des marchés dans leur ensemble.

Grâce à cette stratégie d'investissement, pas de mauvaise surprise ! Nous vous garantissons l'absence de frais supplémentaires à ceux annoncés lors de la souscription de votre contrat.

² VIE PLUS IMPACT est un contrat d'assurance-vie individuel de type multisupport géré par Suravenir, entreprise régie par le Code des assurances. Vie Plus, filière commerciale de Suravenir dédiée aux CGPI. Le document d'informations clés du contrat contient les informations essentielles de ce contrat. Vous pouvez vous procurer ce document auprès de Suravenir ou en vous rendant sur suravenir.fr

³ Pour plus d'informations sur les frais du contrat, veuillez consulter les conditions contractuelles de VIE PLUS IMPACT.

⁴ www.labelisr.fr ; www.finansol.org ; www.ecologie.gouv.fr/label-greenfin

EN SAVOIR PLUS

QU'EST-CE QU'UN ETF ?

EXCHANGE-TRADED FUND

Un ETF (ou trackers) est un fonds d'investissement coté en bourse. Il permet d'investir instantanément et simultanément dans des centaines voire des milliers d'entreprises ou d'obligations d'Etats. Il reproduit (tracke) le plus fidèlement possible l'évolution d'un indice boursier (ex : le CAC 40) tout en ayant l'avantage de présenter moins de frais.

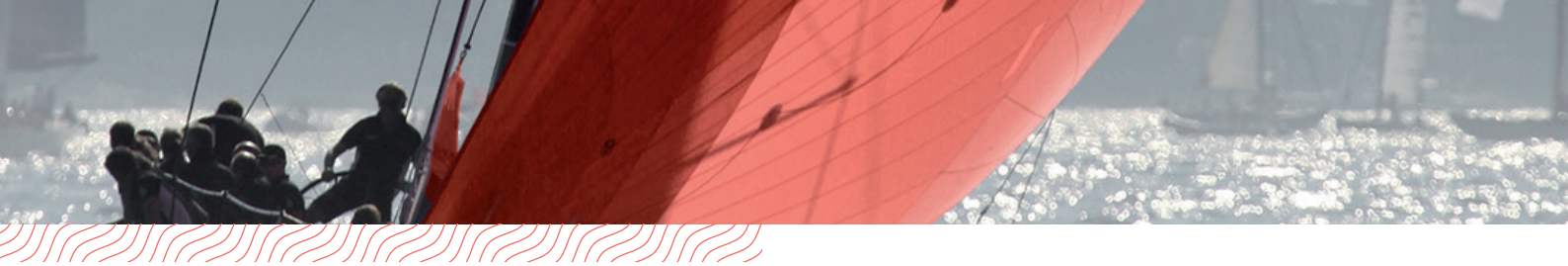
QU'EST-CE QUE L'ISR ?

INVESTISSEMENT SOCIALEMENT RESPONSABLE

C'est une démarche visant à **donner du sens** à son investissement, au travers d'une économie plus responsable appliquant les principes du développement durable. L'ISR prend en considération des critères extra-financiers sur le long terme (respect de l'environnement, bien-être des salariés en entreprise, etc.).

Les labels suivants⁴ permettent de distinguer les fonds d'investissement mettant en oeuvre une méthodologie au bénéfice des enjeux environnementaux et sociétaux :





UN CONTRAT MODULABLE QUI RÉPOND À VOS OBJECTIFS

*Préparer votre retraite, financer un achat immobilier, anticiper votre succession : grâce à VIE PLUS IMPACT, choisissez votre mode de gestion en fonction de vos projets. Les supports d'investissement proposés dans le cadre de la gestion libre, de la gestion libre bi-compartiment et du mandat d'arbitrage **présentent un risque de perte en capital.***

L'ensemble de l'offre d'investissement proposée au sein de VIE PLUS IMPACT n'intègre pas nécessairement de caractéristiques extra-financières.

LA GESTION LIBRE

Vous souhaitez **gérer seul et à votre guise vos investissements** ? Optez pour la gestion libre.

Avec le contrat VIE PLUS IMPACT, vous accédez à une sélection rigoureuse et variée de supports d'investissement (OPC⁽⁹⁾, ETF, etc.) Vous pouvez ainsi bénéficier des différentes opportunités de marché.

Plus de 300 supports en unités de compte vous sont proposés. **Les unités de compte ne garantissent pas le capital versé.**

LA GESTION LIBRE BI-COMPARTIMENT

Le bi-compartiment combine au sein de votre contrat d'assurance-vie **deux compartiments d'investissement gérés de façon indépendante** :

- un compartiment en **gestion libre**,
- un compartiment en **mandat d'arbitrage**.

Son avantage ? En investissant à la fois **sur les 2 compartiments**, vous confiez la sélection des supports d'investissement de votre contrat à des experts tout en accédant librement à des opportunités d'investissement variés.

La gestion libre comme le mandat d'arbitrage ont recours à des investissements en unités de compte et présentent donc à ce titre **un risque de perte en capital.**

LE MANDAT D'ARBITRAGE

Dans le cadre de la gestion d'un capital, **la sélection des supports d'investissement est une étape fondamentale.** Elle requiert du temps et des connaissances financières, mais peut être confiée à des spécialistes.

C'est le principe du mandat d'arbitrage : la sélection des unités de compte (UC) de votre contrat, comme les arbitrages, sont réalisés **par les experts de Suravenir, sur les conseils de plusieurs sociétés de gestion partenaires.** Vous n'avez pas à vous en occuper !

En adéquation avec votre profil d'investisseur et avec l'aide de votre conseiller, vous choisissez l'un des 4 profils de mandat d'arbitrage de la Gamme Impact :

- Impact Générations Futures,
- Impact ODD (Objectif Développement Durable),
- Impact Indiciel Monde,
- Impact Investisseur Engagés.

LA GAMME IMPACT

LES PROFILS ACCESSIBLES EN MANDAT D'ARBITRAGE

En adéquation avec votre profil d'investisseur, optez pour la thématique qui vous concerne, tout en restant attentif au niveau de risque⁽⁶⁾.
Le mandat d'arbitrage a recours à des investissements en unités de compte, qui **présentent un risque de perte en capital**.

1

2

3

4

5

6

7

IMPACT
GÉNÉRATIONS
FUTURES
P. 6

J'investis dans les besoins fondamentaux de **l'humain et le social**.

Federal Finance Gestion

IMPACT
ODD
P. 6

J'investis dans des entreprises/infrastructures qui ont **un impact positif sur la société**.

DNCA

IMPACT
INDICIELS
MONDE
P. 7

J'investis dans plusieurs **pays développés** et dotés des **meilleures notation en terme d'ESG**.

Yomoni

IMPACT
INVESTISSEUR
ENGAGÉ
P. 7

J'investis dans des fonds ayant **un impact positif pour le climat**.

LFDE

Le mandat d'arbitrage a recours à des investissements en unités de compte, qui présentent un risque de perte en capital.

⁽⁶⁾ Qu'est-ce que le niveau de risque ?

Le niveau de risque est calculé sur la base du SRRI. Le SRRI (ou « Indicateur Synthétique de Risque et de Performance ») est un indice basé de façon standard sur la volatilité historique sur 5 ans d'un fonds (mesure des amplitudes de variations de sa valeur liquidative). Cet indice est compris entre 1, pour les supports les moins risqués, et 7, pour les supports les plus volatils.



IMPACT GÉNÉRATIONS FUTURES

NIVEAU DE RISQUE

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

1 : risque le plus faible, performance potentiellement plus faible. 7 : risque le plus élevé, performance potentiellement plus élevée.

“ Par ce mandat d'arbitrage, nous apportons du sens à nos investissements afin de favoriser les générations futures sur la thématique de l'humain et du social. Le process de sélection de fonds ESG par nos équipes spécialisées est décidé sur la base de critères d'éligibilité précis. Les fonds doivent être soit labellisés, soit thématiques, ou présenter des contraintes ESG réelles. ”

ALAIN GUELENNOC

Directeur Général Federal Finance Gestion

THÉMATIQUE

Ce profil repose sur l'un des principes du développement durable : **répondre aux besoins fondamentaux des générations futures** (par exemple l'environnement, les infrastructures, l'éducation...). Cette vision sur le long terme contribue ainsi à l'accroissement d'impacts positifs pour la société et l'humain.

ALLOCATION CIBLE

La part en unités de compte sera majoritairement (plus de 50 %) investie en supports d'investissement prenant particulièrement en compte dans leur stratégie : **l'environnement, le social, les droits humains et la gouvernance de l'entreprise.**

TYPE DE SOUSCRIPTEUR

Vous souhaitez maîtriser le risque de votre investissement tout en recherchant une part de diversification, en investissant notamment sur le marché actions.

ALLOCATION CIBLE

30 % sur le fonds en euros Actif Général de Suravenir et **70 %** en unités de compte. **Les unités de compte présentent un risque de perte en capital.**



IMPACT ODD (OBJECTIFS DÉVELOPPEMENT DURABLE)

NIVEAU DE RISQUE

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

1 : risque le plus faible, performance potentiellement plus faible. 7 : risque le plus élevé, performance potentiellement plus élevée.

“ Fidèle à nos convictions, nous intégrons depuis des années les enjeux sociaux et environnementaux dans notre démarche d'investisseur engagé et responsable. Nous publions la contribution de nos investissements aux objectifs de développement durable comme par exemple, leur impact sur le climat. Nous veillons à leur alignement et visons une neutralité carbone à horizon 2050. ”

LÉA DUNAND-CHATELLET

Responsable du Pôle ISR DNCA

THÉMATIQUE

Investir dans les leaders mondiaux de la transition économique durable, tel est l'objectif de ce profil. Réduire les émissions de CO2, financer la recherche médicale, ne sont que quelques exemples des impacts positifs réalisés.

UNIVERS D'INVESTISSEMENT

La part en unités de compte sera majoritairement (plus de 50 %) investie en supports d'investissement prenant en compte dans leur stratégie : **la santé et le bien-être, les énergies propres, la consommation et la production responsable et la lutte contre le changement climatique.**

TYPE DE SOUSCRIPTEUR

Vous avez une appétence moyenne aux risques et souhaitez maîtriser le risque de votre investissement tout en recherchant une part de diversification, en investissant notamment sur le marché actions.

ALLOCATION CIBLE

L'allocation sera investie à **100 %** en unités de compte. **Les unités de compte présentent un risque de perte en capital.**



IMPACT INDICIEL MONDE



NIVEAU DE RISQUE

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

1: risque le plus faible, performance potentiellement plus faible. 7 : risque le plus élevé, performance potentiellement plus élevée.

“ Notre objectif est d'intégrer, à terme, 100 % de fonds indiciels labellisés ISR ou Greenfin dans les contrats. Ces labels d'Etat offrent l'assurance à l'investisseur que les fonds dans lesquels il investit n'ont pas été constitués uniquement dans une logique financière, mais aussi en fonction de valeurs ESG. ”

ALEXIS NAACKE

Directeur de la Gestion Yomoni AM

THÉMATIQUE

Grâce à une allocation mondialement diversifiée et à une méthodologie ISR très sélective, le profil permet d'investir dans de moyennes et grandes capitalisations boursières, de plusieurs pays, développées et dotées des meilleures notations en terme d'ESG.

UNIVERS D'INVESTISSEMENT

L'allocation sera exclusivement (100 %) investie en ETF ou fonds indiciels, investis majoritairement (plus de 50 %) en actions ou en obligations prenant en compte dans leur stratégie des **critères environnementaux, sociaux et de gouvernance**.

TYPE DE SOUSCRIPTEUR

Vous avez une appétence moyenne aux risques et souhaitez maîtriser le risque de votre investissement tout en recherchant une part de diversification, en investissant notamment sur le marché actions.

ALLOCATION CIBLE

L'allocation sera investie à 100 % en unités de compte. **Les unités de compte présentent un risque de perte en capital.**



IMPACT INVESTISSEUR ENGAGÉ



NIVEAU DE RISQUE

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

1: risque le plus faible, performance potentiellement plus faible. 7 : risque le plus élevé, performance potentiellement plus élevée.

“ Notre objectif est d'intégrer, à terme, 100 % de fonds indiciels labellisés ISR ou Greenfin dans les contrats. Ces labels d'Etat offrent l'assurance à l'investisseur que les fonds dans lesquels il investit n'ont pas été constitués uniquement dans une logique financière, mais aussi en fonction de valeurs ESG. ”

ALEXIS NAACKE

Directeur de la Gestion Yomoni AM

THÉMATIQUE

La nécessité de **bâtir un avenir durable** est au coeur des préoccupations de ce profil, en quête des fonds les plus pertinents, portés par les sociétés de gestion les plus engagées.

UNIVERS D'INVESTISSEMENT

La part en unités de compte sera majoritairement (plus de 50 %) investie en supports d'investissement prenant en compte dans leur stratégie : **le climat, les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance, les Objectifs de Développement Durable de l'ONU, les énergies renouvelables, etc.**

TYPE DE SOUSCRIPTEUR

Vous acceptez d'exposer la totalité de votre investissement aux variations du marché actions.

ALLOCATION CIBLE

L'allocation sera investie à **100 %** en unités de compte. **Les unités de compte présentent un risque de perte en capital.**



UNE GAMME COMPLÈTE DE PRODUITS ET SERVICES DE QUALITÉ :



- Patrimoine Vie Plus
- VIE PLUS IMPACT
- Capitalisation Vie Plus
- Capitalisation Vie Plus PM
- Capi Vie Plus PM Opportunités



- Sérénité Emprunteur
- Sérévi Homme Clé & Associés
- Myrialis Prévoyance



- PERTinence Retraite

VIE PLUS 
Partenaire et tellement plus

Vie Plus

Filière commerciale de Suravenir dédiée
aux CGPI

Tour Ariane - La Défense 9
5, place de la Pyramide
92 088 Paris la Défense Cedex

Suravenir

Siège social
232, rue Général Paulet
BP 103
29 802 Brest Cedex 9

Société anonyme à directoire et conseil de surveillance au capital
entièrement libéré de 1 235 000 000 euros. Société mixte régie par le
Code des assurances. Siren 330 033 127 RCS Brest. Société soumise
au contrôle de l'Autorité de contrôle prudentiel et de résolution
(4, place de Budapest - CS 92459-75 436 Paris Cedex 9).

Document à caractère publicitaire dépourvu de valeur contractuelle.