

CONTRAT D'ASSURANCE SUR LA VIE



ACTIVE INVESTISSEMENT

Afi • Esca 
GROUPE BURRUS

ACTIVE INVESTISSEMENT

Valoriser un capital

•

Accéder aux meilleurs supports financiers

•

Diversifier ses investissements

•

Mettre en place des compléments de revenus réguliers

•

Profiter d'une épargne disponible à tout moment

POINTS FORTS

ACCÉDER AUX MEILLEURS SUPPORTS FINANCIERS

Le rendement des fonds euros ne cesse de diminuer. Pour dynamiser votre épargne, il est donc désormais indispensable de s'orienter davantage vers les marchés financiers en investissant sur des fonds performants tout en maîtrisant les risques.

DES ARBITRAGES GRATUITS, ILLIMITES ET POSSIBLES A TOUT MOMENT

Pour vous permettre de tenir compte de votre situation, des évolutions du marché et pour bénéficier de nouvelles opportunités.

ORGANISER ET OPTIMISER LA TRANSMISSION DE VOTRE PATRIMOINE

- Un cadre fiscal avantageux pour la transmission du capital en franchise d'impôt jusqu'à 152 500 €⁽¹⁾ par bénéficiaire.
- La co-souscription pour être en adéquation avec sa situation matrimoniale et ses objectifs patrimoniaux qui permet, en cas de décès d'un des conjoints, de :
 - Garantir à l'époux survivant qu'il se verra attribuer l'ensemble des capitaux,
 - Maintenir l'antériorité fiscale.
- Une transmission du capital à la personne de son choix.

INVESTIR SUR LES MEILLEURS SUPPORTS FINANCIERS

UNE SÉLECTION PREMIUM DE FONDS

Vous investissez sur les fonds les mieux classés du marché par les agences de notations et gérés par des sociétés de gestion renommées telles qu'Edmond de Rothschild, Carmignac, Amundi, Lazard Frères, H2O, DNCA, Rouvier, M&G, Pictet, Oddo, Sycomore, Gaspal, Dôm Finance...

UNE SÉLECTION DES GÉRANTS

En parallèle des critères de risques et de performances, AFI ESCA a sélectionné sa gamme de fonds de manière inédite et innovante en choisissant chaque unité de compte en fonction du profil, des qualités et des compétences de son gérant. L'homme est ainsi replacé au cœur des processus de décisions financières.

UNE SÉLECTION DE FONDS FLEXIBLES

Les fonds flexibles modifient leur gestion en fonction de l'évolution de la conjoncture. Leurs allocations d'actifs sont variables ce qui leur permet de basculer rapidement d'une classe d'actifs sécuritaires à une classe d'actifs dynamiques et inversement, afin de rechercher les meilleures opportunités du moment et anticiper les risques sur les marchés financiers.

L'Assureur ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte mais pas sur leur valeur. La valeur des unités de compte, qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse, dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.



ODDO BHF
ASSET MANAGEMENT



CARMIGNAC



M&G
INVESTMENTS



BLACKROCK



EDMOND
DE ROTHSCHILD



Amundi
ASSET MANAGEMENT



LAZARD
FRÈRES GESTION



H2O
Asset Management



DNCA^{*}
INVESTMENTS



Dom
FINANCE

PERSONNALISER VOS OPTIONS

OPTION PRÉVOYANCE

- Protéger financièrement vos proches avec le versement d'un capital supplémentaire en cas de décès,

ÉPARGNE HANDICAP⁽²⁾

- Profiter de revenus complémentaires qui ne viennent pas en concurrence des aides relatives au handicap (Allocations aux Adultes Handicapés),
- Bénéficier d'une réduction annuelle d'impôt.

OPTION AU TERME DU CONTRAT

- Choisir entre le versement d'un capital ou d'une rente.

(1) Sous certaines conditions. Chaque situation nécessite une étude personnalisée. Demandez conseil à votre interlocuteur commercial. (2) S'adresse aux personnes atteintes d'une infirmité les empêchant d'exercer une activité professionnelle dans des conditions normales de rentabilité. Le contrat épargne handicap est accessible sous certaines conditions. * DNCA INVESTMENTS est une marque de DNCA FINANCE.

LES RÉCOMPENSES



2015



2016



2017



2018

Depuis son lancement en 2015, **ACTIVE INVESTISSEMENT** a été récompensé chaque année par le magazine Gestion de Fortune et remporte cette année encore l'**OSCAR du meilleur contrat d'assurance vie***.

Véritable reconnaissance sur le marché de l'épargne, cette nouvelle distinction confirme la qualité du produit.

*catégorie encours inférieur à 1 milliard d'euros et plus de 30 unités de compte.

AFI ESCA : UNE SOLIDITÉ FINANCIÈRE

1,590 milliard d'euros d'actifs sous gestion

Taux de **solvabilité de 230%**
(hors plus-value latente) au 31/12/2017

Une des seules entreprises familiales du secteur
de l'assurance bientôt **centenaire et indépendante**

Notre compagnie marie **innovation, croissance et solidité**
afin d'améliorer continuellement ses produits et services

AFI ESCA place **la qualité de ses prestations au premier plan**
de ses préoccupations

Afi • Esca 
GROUPE BURRUS