

Allianz 



ALLIANZ VIE FIDÉLITÉ

Accédez à une offre  
d'investissement qui  
vous correspond

# Avec la gestion profilée ou Access Plus : libérez-vous des contraintes !

Soucieux de vous proposer une offre d'investissements variée et de qualité, Allianz Vie vous propose les options « Gestion Profilée » et « Access Plus », disponibles au sein de ses contrats<sup>(1)</sup> Allianz Vie Fidélité et Allianz Capitalisation Fidélité.

## L'intérêt de confier la sélection des supports de son contrat

Dans le cadre d'un contrat d'assurance vie multisupport, de nombreux supports vous sont proposés (support en euros, supports exprimés en unités de compte). Il n'est pas toujours évident de savoir lesquels choisir et de suivre leur évolution dans le temps.

Grâce aux options Gestion profilée ou Access plus, vous êtes déchargé de cette sélection et du choix de la répartition de votre capital entre les différents supports. Avec l'aide de votre conseiller, vous accédez simplement à l'une des 13 orientations de gestion disponibles dans le respect de votre profil d'investissement.

À partir de ce choix, vous êtes libéré des contraintes de gestion (suivi des marchés financiers, réalisation des arbitrages...).

Avec l'appui de l'expertise d'Allianz Banque<sup>(2)</sup>, et en concertation avec l'ANCRE, l'assureur sélectionne les supports qui composent votre orientation de gestion. En fonction de l'actualité économique et de ses anticipations, Allianz Vie effectue si nécessaire les arbitrages entre les différents supports. Vous êtes ainsi assuré que, dans le temps, votre répartition reste cohérente avec l'orientation de gestion choisie.

Une véritable solution « clé en main » qui vous facilite la vie !

## Vous n'avez plus besoin de suivre et gérer votre capital, Allianz Vie s'en charge pour vous !



### Les atouts



- La solidité d'un grand Groupe
- Le savoir-faire et l'expertise d'Allianz
- Une gestion « clé en main »
- Un suivi rigoureux de chaque orientation de gestion
- L'accès à des actifs de sociétés de gestion reconnues



(1) Le contrat Allianz Vie Fidélité est un contrat d'assurance vie de groupe et le contrat Allianz Capitalisation Fidélité est un contrat collectif. Ils sont souscrits par l'association ANCRE.

(2) Allianz Banque, société anonyme au capital de 92 252 768,19 euros, établissement de crédit agréé par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution, Intermédiaire d'assurance immatriculé à l'ORIAS sous le n°07 033 258, dont le siège social est situé : 1 cours Michelet - 92800 Puteaux - 572 199 461 RCS Nanterre.

Deux options de gestion sont disponibles pour déléguer la gestion de vos supports d'investissement :

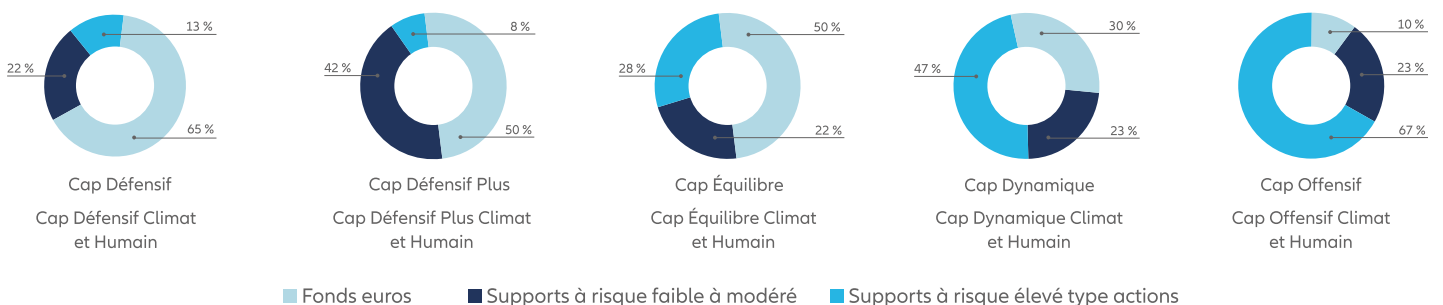
	 <b>Gestion profilée</b>	 <b>Access Plus</b>
<b>Accessibilité</b>	À tout moment : à l'adhésion ou en cours de contrat	À partir de 100 000 € à l'adhésion ou en cours de contrat
<b>Profils disponibles</b>	Défensif à offensif	Équilibre à offensif
<b>Type de supports</b>	- Mix Allianz Fonds Euros et unités de compte - Mix Allianz Fonds Euros et unités de compte orientées vers des thématiques aux enjeux environnementaux et démographiques	Mix Allianz Fonds Euros et forte proportion en unités de compte
<b>Nombre d'orientations de gestion</b>	10 du profil prudent au profil offensif	3 du profil équilibre au profil offensif
<b>Nombre de réallocations réalisées par an</b>	2 à 5	Jusqu'à 12
<b>Coût</b>	0,25 % sur la part en unités de compte	
<b>Arrêt ou modification</b>	À tout moment	

13 orientations de gestion sont disponibles :



**Gestion profilée**

Zoom sur les orientations de gestion profilée<sup>(3)</sup>



L'investissement des orientations Cap Défensif Climat et Humain, Cap Défensif Plus Climat et Humain, Cap Équilibre Climat et Humain, Cap Dynamique Climat et Humain, Cap Offensif Climat et Humain, est réalisé sans restriction dans n'importe quel secteur d'activité.

(3) Compositions des orientations de gestion données à titre d'exemple et susceptibles d'évoluer.

## Donner du sens à votre épargne

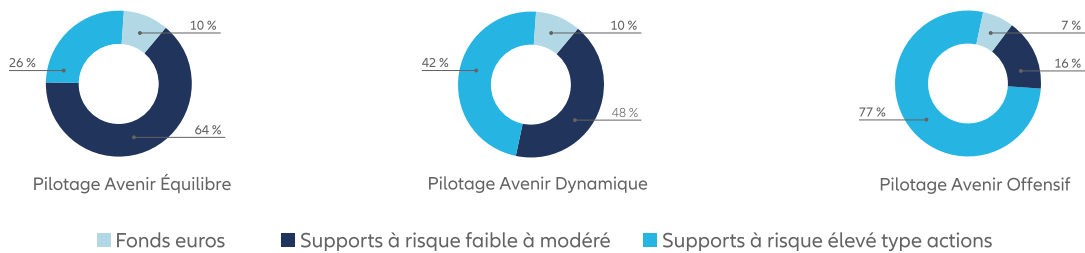
Savez-vous que vous pouvez agir sur les défis environnementaux et démographiques des générations futures grâce à votre contrat d'assurance vie ou de capitalisation ?

Les orientations de gestion profilée « Climat et Humain » intègrent une stratégie d'investissement spécifiquement tournée vers ces enjeux.

- L'environnement : sont concernés par cette thématique la question du réchauffement climatique, la gestion de l'eau et des déchets, le développement des énergies propres ou encore la promotion des productions bas carbone. Un ensemble de solutions qui permettent de mieux préserver les équilibres et les ressources de notre planète.
- L'humain : une thématique universelle qui embarque les questions liées à la démographie et qui nous suit tout au long de notre vie. C'est par exemple l'éducation, la santé, la sécurité ou encore l'alimentation.

## Access Plus

Zoom sur les orientations Access Plus<sup>(3)</sup>



## La simplicité et la souplesse en plus

Vous mettez en place l'option Gestion Profilée ou Access Plus quand vous le souhaitez, il en est de même pour l'arrêter. Selon vos besoins, vous pouvez également changer d'orientation de gestion et ce, gratuitement.

Allianz Vie sélectionne les supports correspondant à chaque orientation de gestion et procède aux arbitrages à votre place s'appuyant sur l'expertise d'Allianz Banque<sup>(2)</sup>. Ces derniers, réalisés dans le cadre de l'orientation sélectionnée, ne génèrent aucuns frais supplémentaires.

## Allianz Vie vous informe à chaque moment clé

- Vous êtes informé à chaque arbitrage réalisé sur l'orientation de gestion choisie.
- Vous bénéficiez d'une information régulière détaillée sur les tendances de marché et l'analyse de nos experts.
- À tout moment, vous pouvez accéder à vos informations en ligne sur [Allianz.fr](https://www.allianz.fr).

Que vous optiez pour la gestion profilée ou Access Plus, Allianz Vie privilégiera, autant que possible, les supports en unités de compte intégrant une approche ESG (bonnes pratiques Environnementales, Sociales et de Gouvernance). La prise en compte des critères ESG dans la décision d'investissement permet de mieux gérer les risques et générer des impacts positifs durables sur le long terme. Pour plus d'informations, [cliquez ici](#).

**ESG** désigne les critères Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance qui constituent généralement les trois piliers de l'analyse extra-financière.



**Environnemental** : gestion des déchets, réduction des émissions de gaz à effet de serre et prévention des risques environnementaux...



**Social** : prévention des accidents, respect du droit des employés, dialogue social...



**Gouvernance** : indépendance du conseil d'administration, lutte contre la fraude et la corruption...

**En investissant sur des supports en unités de compte, vous profitez du potentiel de performances des marchés financiers, mais vous prenez un risque de perte en capital. En effet, votre assureur s'engage sur le nombre d'unités de compte, mais ne garantit pas leur valeur. Celle-ci est soumise à des fluctuations, à la hausse comme à la baisse, en fonction de l'évolution des marchés financiers.**



# Une offre d'investissement qui donne du sens à votre épargne

## Une gamme de supports diversifiés et de qualité

En complément du fonds en euros innovant Allianz Vie permettant la dynamisation de la participation aux bénéficiaires selon les conditions contractuelles d'Allianz Vie Fidélité et d'Allianz Capitalisation Fidélité, nous vous proposons une gamme d'une centaine de supports exprimés en unités de compte, fruit d'une sélection rigoureuse et avec une totale transparence sur les frais. De nouveaux supports sont régulièrement proposés pour vous offrir toute l'innovation en matière d'ingénierie financière. Pour ce faire, le Comité de Sélection annuel, composé d'experts d'Allianz et de membres de l'Association ANCRE, sélectionne de nouveaux supports selon des critères objectifs (performance, conjoncture, style de gestion, complémentarité et cohérence de gamme...). Nous veillons à vous proposer une offre diversifiée sur l'ensemble des classes d'actifs, zones géographiques, secteurs d'activité, styles de gestion ou thèmes d'investissement et ouverte sur une variété de sociétés de gestion. Nous nous attachons également à vous proposer des supports thématiques dont certains sont labellisés ou solidaires :



REPUBLIQUE FRANÇAISE

Le label ISR (Investissement Socialement Responsable) atteste que le gestionnaire du fonds a bien développé une méthodologie d'évaluation de critères environnementaux, sociaux et de bonne gouvernance des entreprises dans lequel il investit. Le label ISR est un label public, soutenu par le ministère de l'Économie et des Finances, attribué par un tiers indépendant accrédité.



Le label Greenfin est attribué aux fonds qui servent à financer des projets en lien avec la transition énergétique et écologique.

Créé par le ministère de la Transition Écologique et Solidaire, le label Greenfin garantit la qualité verte des fonds d'investissement et s'adresse aux acteurs financiers qui agissent au service du bien commun grâce à des pratiques transparentes et durables.



Le label Finansol est attribué aux fonds qui investissent, tout ou partie, dans des structures à caractère solidaire ou éthique : insertion, logement social, microcrédits aux particuliers ou aux TPE, financement de certaines PME, environnement, commerce équitable, développement durable, soutien aux pays pauvres...

À la date du 1<sup>er</sup> juillet 2023, 60 supports du contrat relèvent de l'article 9 du Règlement européen dit « SFDR » ou sont éligibles à une communication centrale au sens de la Position - Recommandation DOC-2020-03 de l'AMF, ce qui représente 34,8 % des supports du contrat.

Vous pouvez retrouver leur dimension durable en cliquant [ici](#).

# Saisir les opportunités d'investissement qui se présentent

Le monde change en permanence et à un rythme effréné. De nombreuses tendances à long terme remodelent nos vies. Il est primordial de conserver une longueur d'avance afin de tirer profit de ces évolutions. C'est pourquoi nous intégrons des supports en unités de compte investissant dans des sociétés positionnées pour bénéficier des changements et des innovations qui se présentent. Une large palette est proposée au sein d'Allianz Vie Fidélité et sa version capitalisation.



Eau



Climat



Santé



Sport  
Bien-être



Immobilier



Énergie



Éducation



Technologie

## Une diversification complémentaire

Construire un patrimoine demande du temps, le valoriser nécessite de le diversifier. C'est pourquoi nous vous proposons des supports dits « spécifiques ».

- Des supports en unités de compte dont la valorisation est décorrélée des marchés financiers :
  - **Allianz Invest Pierre** est une SCI (Société Civile Immobilière) permettant d'accéder indirectement et en toute simplicité à des actifs immobiliers pour profiter de leur potentiel de performance.
  - **Idinvest Private Value Europe 3** est un FCPR (Fonds Commun de Placement à Risques) permettant d'accéder indirectement et en toute simplicité à un large univers d'investissement d'entreprises européennes et françaises principalement non cotées.
  - **Allianz Immobilier Durable** est une SCI à capital variable, labellisée ISR (Investissement Socialement Responsable). Elle a pour objectif à long terme de limiter les émissions de gaz à effet de serre des immeubles qu'elle détient.
- Des supports en unités de compte dont la valorisation est liée à une thématique spécifique :
  - **Allianz Sport et Bien-être** investit dans l'économie du sport et bien-être, comme le fitness (équipement sportif, club...), la nutrition, les loisirs et le divertissement (installation, e-sport, événements sportifs...).
  - **Allianz France Avenir** permet d'investir dans les entreprises françaises prometteuses et ainsi participer au développement de l'économie locale. Le fonds dispose du label Relance.
  - **Allianz Sustainable Health Evolution** est une stratégie actions internationales tournée vers des entreprises dont les produits et services contribuent à un mode de vie sain, durable et à une meilleure santé.
  - **Allianz Transition Énergétique**, labellisé GreenFin, participe à la transition énergétique en finançant des projets de production d'énergies renouvelables (solaire, photovoltaïque, éolien, hydroélectricité, méthanisation, ...).
- D'autres supports peuvent également vous être proposés dans le cadre de campagnes de commercialisation à durée limitée.

Le document d'informations clés ou spécifiques présentant les caractéristiques principales de ces supports sont disponibles sur le site d'Allianz.

**Ces supports en unités de compte offrent de nouvelles perspectives pour votre épargne !  
N'hésitez pas à vous rapprocher de votre conseiller pour connaître les opportunités du moment.**



### La diversification de votre capital avec des options qui vous facilitent la vie

La gamme des supports exprimés en unités de compte disponible au sein des contrats Allianz Vie Fidélité et Allianz Capitalisation Fidélité vous permet de diversifier votre capital et ainsi de réduire le risque inhérent à la fluctuation des marchés financiers.

### Un investisseur avisé doit prendre des risques mesurés

On ne connaît d'avance ni le point bas du marché, le plus opportun pour investir ; ni son point le plus haut, le plus opportun pour désinvestir. À défaut de pouvoir identifier le moment le plus favorable, le mieux est d'investir progressivement en procédant, par exemple, à des versements réguliers. Avec votre contrat d'assurance vie ou de capitalisation, vous disposez également d'options d'arbitrage automatiques<sup>(4)</sup> gratuites permettant d'optimiser la gestion et le suivi de votre capital :

- Les options de « dynamisation progressive des versements<sup>(5)</sup> » et « dynamisation progressive du capital<sup>(5)</sup> » permettent d'échelonner l'investissement de vos versements ou d'arbitrer progressivement tout ou partie du capital constitué sur le support en euros, vers des supports dits « de dynamisation », sur une période de 6 ou 12 mois.

Cette approche s'adapte à toutes les configurations :

- si le marché monte, vous investissez de manière régulière et progressive,
- si le marché baisse, vous investissez à des cours toujours plus bas, et donc vous augmentez votre potentiel de performance à terme.
- L'option de « sécurisation des performances<sup>(4)</sup> » vous assure la consolidation de votre capital. En effet, elle permet de protéger automatiquement les produits issus de la valorisation des supports exprimés en unités de compte en les arbitrants sur un support sécuritaire. Vous choisissez les supports que vous souhaitez sécuriser. Vous choisissez également le seuil de performance (entre 5 et 15 %) à partir duquel les produits issus de la valorisation de votre capital seront automatiquement arbitrés sur le support en euros.

Dans l'environnement de marché volatil, ces options peuvent améliorer la performance des contrats d'assurance vie et de capitalisation.

**En investissant sur des supports en unités de compte, vous profitez du potentiel de performances des marchés financiers, mais vous prenez un risque de perte en capital. En effet, votre assureur s'engage sur le nombre d'unités de compte, mais ne garantit pas leur valeur. Celle-ci est soumise à des fluctuations, à la hausse comme à la baisse, en fonction de l'évolution des marchés financiers.**

(4) Les options d'arbitrages programmés sont incompatibles avec les options Gestion Profilée et Access Plus.

(5) Conditions décrites dans les notices d'informations d'Allianz Vie Fidélité et Allianz Capitalisation Fidélité.

Pour de plus amples renseignements, votre conseiller est à votre disposition.

---

---



Allianz Vie

Entreprise régie par le Code des assurances

Société anonyme au capital de 681.879.255 €

1, cours Michelet - CS 30051 - 92076 Paris La Défense Cedex

340234962 RCS Nanterre

[www.allianz.fr](http://www.allianz.fr)



ANCRE

ASSOCIATION NATIONALE pour la COUVERTURE des risques, la RETRAITE, et l'ÉPARGNE

Association régie par la loi du 1<sup>er</sup> juillet 1901

27, boulevard des Italiens - 75002 Paris

[www.ancre-vie.com](http://www.ancre-vie.com)

Document à caractère publicitaire, ne pas jeter sur la voie publique.

