



Finalia

Orchestrez votre vie
avec assurance



GENERALI
Patrimoine

Himalia

L'assurance vie, l'outil idéal pour mettre votre épargne au diapason de vos projets

L'assurance vie reste aujourd'hui, sur le marché des placements, l'outil idéal pour répondre à moyen terme à tous les projets des épargnants. C'est pourquoi il demeure le placement préféré des Français.

En effet l'assurance vie est un placement capable d'évoluer avec vous tout au long des étapes de votre vie, qu'il s'agisse de :

- Constituer votre épargne de précaution,
- Protéger vos proches,
- Optimiser votre fiscalité,
- Mettre en place le financement de votre retraite,
- Organiser et transmettre votre patrimoine.

Néanmoins, pour définir la stratégie d'investissement la mieux adaptée à vos projets, l'accompagnement d'un Expert en Gestion de Patrimoine est indispensable.

C'est dans le cadre de son expertise et de votre démarche patrimoniale globale que votre Conseiller en Gestion de Patrimoine vous conseille le contrat d'assurance vie Himalia.

Ce contrat a en effet tout pour vous séduire : une offre financière large et diversifiée, les toutes dernières options de gestion pour optimiser le suivi de votre épargne, une multitude de services pour vous faciliter la vie et une épargne qui reste souple et disponible.

Avec Himalia, orchestrez la gestion financière de votre contrat !

Que vous cherchiez l'expertise de gérants compétents et reconnus pour assurer la gestion de votre épargne au quotidien ou que vous souhaitiez au contraire la piloter en toute liberté, vous trouverez au sein de l'offre Himalia la stratégie financière qui vous convient.

En fonction de votre souhait d'implication dans la gestion financière de votre contrat, 2 profils de gestion vous sont proposés au sein d'Himalia...

Entre la **Gestion Libre** et la **Gestion Pilotée**, il ne vous reste plus qu'à choisir celle adaptée à votre situation !

Pour ce faire, vous ne trouverez de meilleur interlocuteur que votre Conseiller en Gestion de Patrimoine. Garant de votre stratégie patrimoniale, lui mieux que quiconque connaît vos objectifs, votre tolérance au risque et votre recherche de performance.

Il est donc plus que jamais aujourd'hui votre interlocuteur privilégié pour déterminer avec vous le type et l'orientation de gestion à donner à votre épargne.



5 gestionnaires reconnus pour une gestion financière sur-mesure et haut de gamme :

Il existe aujourd'hui sur le marché une offre considérable de supports financiers, au sein de laquelle il est long et difficile pour un souscripteur de repérer les meilleures opportunités.

Or, savoir investir au bon moment sur les fonds les plus prometteurs, y opérer un repli en cas de baisse sont autant d'éléments qui participent à la performance de votre épargne. Pour vous permettre de bénéficier de cette réactivité de tous les instants, nous avons choisi de vous donner accès à travers votre contrat d'assurance vie Himalia aux atouts

exclusifs de la Gestion Pilotée. Jusqu'alors réservée aux clients des banques de gestion de fortune, la Gestion Pilotée d'Himalia vous offre le service de gérants expérimentés et compétents qui sélectionneront les supports financiers sur lesquels votre épargne sera investie. Ils disposent des compétences techniques indispensables pour sélectionner, au sein de leurs gammes ou d'univers d'investissement plus larges, les supports financiers les plus adaptés à l'orientation de gestion que vous avez choisie.

5 Gestionnaires reconnus au service de la gestion financière de votre contrat

Retrouvez parmi les gestionnaires financiers d'Himalia Gestion Pilotée des institutions de prestige comme Edmond de Rothschild Asset Management ou Generali Finances et des sociétés de gestion plus entrepreneuriales au savoir-faire reconnu et au positionnement innovant tel que DNCA Finances, Tocqueville Finances et Financière de l'Echiquier.

Afin de couvrir la plupart de vos besoins en matière de gestion financière – style de gestion, allocation géographique, allocation sectorielle – chacun de nos partenaires financiers propose au sein d'Himalia Gestion Pilotée un ou deux profils établis en fonction de leur style de gestion propre et de convictions fortes.

Parmi les 8 profils disponibles, il ne vous reste plus qu'à choisir celui adapté à votre situation en collaboration avec votre Conseiller en Gestion de Patrimoine!



Les 8 profils en résumé

Sté de gestion	Profil de gestion	Allocation d'actifs de base
Financière de l'Echiquier	Profil Prudent	30 % OPCVM actions / 70 % OPCVM taux
Financière de l'Echiquier	Profil Carte Blanche	90 % OPCVM actions / 10 % OPCVM taux
Generali Finances	Profil Diversifié Réactif	de 20 à 90 % en OPCVM actions selon les marchés
Generali Finances	Profil 100% actions	de 50 à 100 % en OPCVM actions selon les marchés
EDRAM	Profil Liberté	de 0 à 100 % en OPCVM actions ou taux selon les marchés
DNCA Finances	Profil Equilibre	40 à 60 % en OPCVM actions ou taux selon les marchés
DNCA Finances	Profil Dynamique	70 à 100 % OPCVM actions ou taux selon les marchés
Tocqueville	Profil 100% actions	100 % OPCVM actions

Une sélection multigestionnaire des meilleurs supports des marchés.

Dans le cadre de la Gestion Libre, vous pouvez diversifier en toute liberté vos investissements, sur n'importe quelle classe d'actifs, sur n'importe quelle catégorie géographique ou sectorielle... puisque l'offre financière d'Himalia regroupe un panel des meilleurs fonds de chaque catégorie sélectionnés auprès de sociétés de gestion prestigieuses.

A vous de les combiner, de les panacher pour adopter la stratégie d'investissement que vous recommandée votre Conseiller en Gestion de Patrimoine, en adéquation avec vos objectifs.

Afin de vous assurer de bénéficier constamment des meilleurs supports du marché, l'offre financière de la Gestion Libre est régulièrement renouvelée.

• Une gamme de fonds purs

Himalia joue sur l'ouverture maximale de l'investissement sur les marchés financiers internationaux. Les fonds sélectionnés ont été classés par catégorie géographique et sectorielle pour guider votre choix.

En véritable chef d'orchestre de votre épargne, et en collaboration avec votre Conseiller en Gestion de Patrimoine, vous allez pouvoir diversifier vos investissements en toute liberté.

• Une gamme de fonds diversifiés

Nul besoin d'être un ténor de la finance pour trouver l'harmonie entre votre épargne et vos projets ! Choisissez les fonds diversifiés ! Élaborés en fonction de différents profils d'épargne, les fonds profilés reproduisent une allocation d'actifs pré-déterminée. Vous trouverez donc sans difficulté une orientation de gestion parfaitement adaptée à vos objectifs d'épargne et à votre volonté d'exposition au risque.

Les zones géographiques

- actions :
 - françaises
 - européennes
 - Europe de l'Est
 - internationales
 - américaines
 - japonaises
 - asiatiques
 - pays émergents

Les secteurs

- immobilier
- matières premières
- énergie
- or

- obligations :
 - européennes
 - convertibles
 - internationales



- **Une gamme de fonds diversifiés à horizon de sortie**

Vous souhaitez investir sur le long terme tout en adaptant le degré de risque couru en fonction de votre âge ? Choisissez les fonds à horizon de sortie !

Ils prévoient une sécurisation progressive de l'épargne au fur et à mesure que vous approchez de l'échéance de sortie (par exemple, votre retraite).

Point clé :

La Gestion Libre ou la Gestion Pilotée sont exclusives l'une de l'autre. Vous pouvez néanmoins passer à tout moment de la Gestion Libre à la Gestion Pilotée (et inversement) ou choisir un autre profil au sein des 8 proposés dans le cadre de la Gestion Pilotée.

- **Deux fonds en euros pour un même contrat**

Le fonds EPI, un fonds au rendement historique !

Récompensé à maintes reprises par la presse spécialisée pour ses performances situées chaque année parmi les meilleures du marché, le fonds en euros Epi représente un support sécuritaire que vous pouvez utiliser avantageusement en tant que composante de votre allocation d'actifs.

Le fonds Euro Innovalia, la nouvelle innovation de Generali Patrimoine

Offert en série limitée, afin de vous garantir chaque année un rendement optimal, le fonds Euro Innovalia constitue une opportunité à saisir sans plus attendre !

En effet grâce à sa composition originale, principalement investie dans l'immobilier, Euro Innovalia vous offre d'ores et déjà pour l'année 2007 un taux net de participation aux bénéfices de 4,65%.

Le capital investi sur ces 2 fonds en euros est garanti, et vous bénéficiez chaque année d'une garantie de rendement pour l'année en cours.

Des options de gestion pour sécuriser ou dynamiser votre épargne.

Dans le cadre de la gestion libre, vous avez le choix entre rester libre de gérer votre épargne au quotidien, en arbitrant d'un support à l'autre en fonction des opportunités des marchés, ou de vous affranchir du suivi de la gestion de votre épargne en l'automatisant : dynamiser progressivement votre épargne... sécuriser ou réinvestir vos plus-values, laisser à Himalia le soin d'automatiser le suivi de votre épargne.



- **Transferts programmés :**

vous investissez en Assurance vie avec prudence et régularité. Dès que votre épargne sur le fonds en euros EPI atteint 10 000 euros, vous pouvez la transférer progressivement, selon la répartition de votre choix, vers un ou plusieurs supports. Cette option vous permet de lisser le risque d'un investissement actions en entrant de manière progressive et régulière sur les marchés financiers.

- **Sécurisation des plus-values :**

vous transférez automatiquement vers l'un des 6 supports de sécurisation proposé au sein du contrat les plus-values obtenues sur vos unités de compte dès que le seuil choisi est atteint (5 %, 10 %, 15 % ou 20 % de plus-values). Sélectionnés pour leur potentiel de performance et leur faible volatilité, ces supports vous aident à protéger les fruits de votre épargne.

- **Dynamisation des plus-values :**

vous transférez automatiquement la plus-value du fonds en euros EPI en la ventilant entre 1, 2 ou 3 supports de votre choix. Ainsi vous diversifiez votre épargne tout en préservant le capital investi sur le fonds en euros EPI.

Ces options sont disponibles à la souscription ou en cours de vie du contrat.

Elles sont exclusives les unes des autres mais vous pouvez à tout moment passer de l'une

Quand Himalia fait ses gammes tout est possible.

A travers le contrat Himalia, nous avons mis en œuvre toutes les techniques pour que votre contrat s'adapte aux cycles de votre vie.

- À la souscription du contrat et en fonction de vos objectifs, avec Himalia, toutes vos attentes sont réalisables !

Vous souhaitez vous constituer une épargne ?

Mettez en place les versements libres programmés !

Vous souhaitez faire fructifier un capital ?

Optez pour les versements libres !

Vous souhaitez protéger vos proches ?

Sécurisez votre épargne en souscrivant une des 3 garanties complémentaires proposées par Himalia en cas de décès.

- **La réalisation d'un projet vous tient à cœur, mais votre contrat n'a pas encore 8 ans ?**

Avec Himalia, profitez de la disponibilité de votre épargne !

Vous pouvez par le biais des avances faire face à un besoin de liquidité urgent et ponctuel, sans clôturer votre contrat. Votre argent continue de fructifier puisque l'avance est un prêt consenti par votre compagnie d'assurance.

- **Votre contrat a plus de 8 ans, plusieurs possibilités s'offrent à vous :**

Vous arrivez à l'âge de la retraite et souhaitez compléter vos revenus régulièrement :

vous pouvez, soit mettre en place des Rachats Partiels Programmés, soit demander le reversement de votre capital sous la forme d'une rente viagère.

Pour un besoin plus ponctuel, effectuez un rachat partiel.

- **Et tout cela dans le cadre fiscal privilégié de l'assurance vie :**

Himalia vous permet de bénéficier de tous les avantages fiscaux du contrat d'assurance vie tant au niveau de l'imposition des plus-values qu'en matière de transmission.

- Vous accédez à une palette de services Internet

Suivez l'évolution de votre contrat Himalia de chez vous !

Grâce aux services en ligne disponibles via le site internet de votre Conseiller en Gestion de Patrimoine vous pouvez consulter en temps réel les informations détaillées de votre contrat :

- mouvements,
- épargne atteinte,
- répartition de votre investissement,
- fiches d'information financière sur chacun des supports mises à jour quotidiennement...

Simplifiez vous la vie avec les arbitrages en ligne !

Grâce à des codes d'accès, vous pouvez modifier en toute sécurité de chez vous la répartition de votre épargne.

Pour toute information complémentaire sur ces services, contactez votre Conseiller en Gestion de Patrimoine.

Point clé :

Dans le cadre de la Gestion Pilotée, vous pouvez effectuer exclusivement des arbitrages du fonds euro de votre contrat vers l'orientation de gestion que vous avez choisie.



Et toujours plus d'informations pour rester connecté à votre épargne



- Un service relation clientèle est à votre écoute

Des chargés de relation clientèle sont à votre disposition au 01 58 38 81 00 du lundi au vendredi, de 9 h à 18 h sans interruption, pour répondre à toutes les questions concernant la gestion administrative de votre contrat. Pour toute autre question, votre Conseiller en Gestion de Patrimoine demeure votre interlocuteur privilégié. N'hésitez pas à le contacter !

- Vous bénéficiez d'une information actualisée et transparente

Pour vous offrir, chaque trimestre, un panorama complet de l'actualité financière et des évolutions apportées à vos contrats et à nos services, vous recevrez *Acti'News*, la lettre des clients de Generali Patrimoine.

Un état de situation vous sera envoyé chaque année, vous y retrouverez tous les mouvements effectués sur votre contrat et le détail de votre épargne.

Pour que vous puissiez situer les performances de vos fonds parmi celles des autres supports proposés au sein du contrat Himalia, vous trouverez joint à cet envoi un tableau de performances et volatilités.

Depuis 1961, Generali Patrimoine est un acteur majeur du marché de l'assurance vie.

Au sein du Groupe Generali, un des leaders de l'assurance vie en Europe, elle poursuit sa progression exceptionnelle : le chiffre d'affaires de Generali Patrimoine a été multiplié par 5 en 6 ans et s'élève en 2005 à 5,4 milliards d'euros.

Generali Patrimoine renforce année après année ses positions sur le marché très dynamique de l'assurance vie. Cette réussite est le fruit d'un véritable savoir-faire, à l'origine de contrats qui bénéficient de la reconnaissance unanime de la presse, de ses clients et bien sûr de ses partenaires.

Votre Conseiller en Gestion de Patrimoine a choisi de nous faire confiance. Il se tient à votre disposition pour élaborer votre stratégie patrimoniale.

Cachet du Conseiller

Generali Vie, Société Anonyme au capital de 285 863 360 euros
Entreprise régie par le code des assurances 602 062 481 R.C.S. Paris
Siège Social : 11, bd Haussmann -75009 Paris



GENERALI
Patrimoine