

## Information annuelle 2020

Contrat individuel  
d'assurance sur la vie  
en euros et en unités de compte<sup>(1)</sup>  
souscrit auprès de Cardif Assurance Vie

### Références

N° de client Cardif 138145945 / 124EP  
N° de contrat S / 01677879  
Date d'effet du contrat 7 juillet 1993

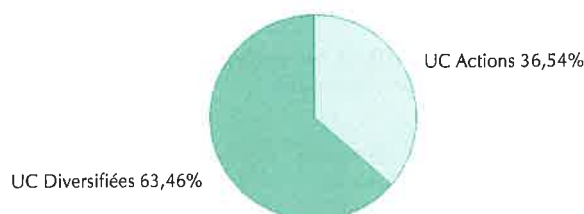
### Souscripteur/Assuré

**Mademoiselle Colette GROS**  
Née le 04/06/1935  
6 RUE DES GRANDS CRUS  
21700 VOSNE ROMANEE

Le 11 mars 2021

## Valeur de rachat et répartition de votre contrat

- Rappel de la valeur indiquée au 31 décembre 2019 30 306,66 €
- **Valeur de rachat de votre contrat au 31 décembre 2020 : 28 742,37 €**
- Répartition au 31 décembre 2020



Classification OPC & Titres		Nombre d'unités de compte	Valeur de l'unité de compte	Montant net de frais	Répartition
<b>Unités de compte</b>					
Actions	EDMOND DE ROTHSCHILD EQUITY EURO CORE A	13,4175	402,29 €	5 397,74 €	18,78%
	EDR TRICOLORE RENDEMENT A	15,3798	331,91 €	5 104,72 €	17,76%
Diversifiés	CARMIGNAC PATRIMOINE	9,5190	713,46 €	6 791,48 €	23,63%
	EXANE PLEIADE FUND EUR B	48,2804	120,42 €	5 813,93 €	20,23%
	H2O MODERATO FCP R	37,0416	151,11 €	5 597,37 €	19,47%
	H2O MODERATO SP R	37,1251	1,00 €	37,13 €	0,13%
<b>TOTAL</b>				<b>28 742,37 €</b>	<b>100,00%</b>

Pour le calcul de la valeur de rachat des contrats au 31/12 de chaque année, les valeurs des unités de compte utilisées correspondent aux dernières valeurs connues au plus tard l'avant-dernier jour de bourse précédant cette date.

## Rendement

### Unités de compte :

La performance des unités de compte est indiquée dans le document "Votre sélection d'unités de compte".

### Fonds en euros des contrats de même nature :

- Le taux moyen des produits de même nature ouverts à la commercialisation est de 1,12%

<sup>(1)</sup> Les unités de compte correspondent à des parts d'OPC des parts de SCI ou tout autre actif prévu à l'article R131-1 du Code des assurances.

- Le taux moyen des produits de même nature fermés à la commercialisation est de 1,27%
- Le taux moyen de l'ensemble des produits de même nature est de 1,16%
- Le taux par catégorie comptable A 344-2 CDA des produits de même nature est de 1,16%

## Bénéficiaires en cas de décès

Sous réserve d'une éventuelle opération de modification en cours

- Votre contrat vous permet de protéger vos proches en cas de décès, en leur versant un capital. Nous vous recommandons de bien faire le point sur la clause bénéficiaire afin de vous assurer qu'elle est correctement renseignée et qu'elle correspond toujours à vos souhaits et à votre situation personnelle. Une clause soigneusement complétée permet :
  - d'identifier facilement les bénéficiaires du contrat
  - de leur verser plus rapidement le capital qui leur revient.

La clause bénéficiaire figure sur votre demande de souscription ou, en cas de modification, sur l'avenant de modification correspondant.

**Lorsque vous désignez nommément votre ou vos bénéficiaires, vous devez indiquer clairement leurs nom(s) usuel(s), nom(s) de naissance, prénom(s), date(s) de naissance, lieu(x) de naissance et adresse(s), quote-part. Si vous indiquez une association ou un office notarial, vous devez nous indiquer son nom et ses coordonnées précises.**

**N'oubliez pas de dater et signer toute nouvelle désignation de bénéficiaire.**

Vous pouvez modifier votre clause à tout moment, en contactant votre Conseiller en Gestion de Patrimoine sous réserve de l'accord de votre bénéficiaire s'il est acceptant. La nouvelle clause annulera la précédente.

## Opérations effectuées en 2020

Sous réserve des éventuelles opérations en cours

- Vous n'avez effectué aucune opération (versement, rachat, arbitrage) sur votre contrat en 2020.
- **Frais appliqués aux unités de compte en 2020 sur votre adhésion**  
Valeurs et performances, selon les informations disponibles

Code ISIN Libellé	Performance brute de l'actif <sup>(1)</sup>	Frais de gestion de l'actif <sup>(2)</sup>	Performance nette de l'actif <sup>(3)</sup>	Frais de gestion du plan/contrat	Performance finale pour le titulaire du plan/contrat <sup>(4)</sup>	Quotité des rétrocessions de commissions <sup>(5)</sup>
FR0010588343 EDR TRICOLERE RENDEMENT A	NC	2,26%	-10,02%	0,96%	-10,88%	1,04%
FR0010135103 CARMIGNAC PATRIMOINE	NC	1,85%	12,40%	0,96%	11,32%	0,70%
FR0010923367 H2O MODERATO FCP R	NC	1,31%	-20,40%	0,96%	-21,16%	0,60%
LU1730854608 EDMOND DE ROTHSCHILD EQUITY EURO CORE A	NC	2,23%	-10,83%	0,96%	-11,69%	1,07%
LU0616900774 EXANE PLEIADE FUND EUR B	NC	1,65%	12,06%	0,96%	10,98%	0,75%
FR0013535283 H2O MODERATO SP R	NC	1,31%	0,00%	NC	NC	NC

<sup>(1)</sup> Performances brutes non communiquées par notre fournisseur de données financières.

<sup>(2)</sup> Les frais de gestion de l'actif sont les derniers frais courants communiqués par notre fournisseur de données financières

<sup>(3)</sup> Performances nettes de l'année civile N-1 communiquées par notre fournisseur de données financières. Cette performance est indiquée NC lorsque l'information est indisponible car la date de lancement du fonds est trop récente ou lorsque le support est un ETF ou un titre vif, donc un support non concerné par ces informations

<sup>(4)</sup> La performance finale pour le titulaire du plan est égale à la performance nette de l'actif N-1 diminuée des frais de gestion annuels du plan/contrat, soit  $(1 + \text{Performance nette de l'actif N-1}) * (1 - \text{Frais de gestion du plan/contrat}) - 1$ . Cette performance est non calculable et indiquée NC lorsqu'une des données de la formule est NC.

<sup>(5)</sup> Taux de rétrocessions de commissions perçues par le distributeur et le gestionnaire du plan/contrat au cours de l'année civile précédente. Ce taux est indiqué NC lorsque l'information est indisponible car la date de lancement du fonds est trop récente ou lorsque le support est un ETF ou un titre vif, donc un support non