Mutex Patrimoine : une épargne évolutive et performante

Vos projets et vos priorités d'aujourd'hui ne seront pas forcément les mêmes demain. Voilà pourquoi votre Mutuelle vous propose Mutex Patrimoine : un contrat d'assurance-vie multisupport capable d'évoluer avec vous, tout au long des étapes de votre vie.

Vous disposez de plusieurs supports financiers d'objectifs différents sur lesquels vous investissez votre épargne. À tout moment, vous restez libre de modifier les orientations que vous avez prises.

Infomutex

Ce symbole i vous guide en toute transparence dans ce document.

Il souligne des éléments que vous devez connaître avant de souscrire.

LIBERTÉ

PERFORMANCE

Des supports adaptés à votre profil d'épargnant

Vous effectuez vous-même le choix de vos supports d'investissement du plus sûr au plus dynamique, en fonction de votre tempérament et de vos objectifs. Vous pouvez, soit en sélectionner un, soit répartir votre épargne sur plusieurs d'entre eux.

Echelle de risque (- / +)

➔ **MUTEX PATRIMOINE EUROS** *(fonds euros)*
Vous recherchez avant tout la sécurité et la régularité chaque année. Si vous ne faites pas d'arbitrage, les intérêts distribués sur le fonds euros vous sont définitivement acquis.

Les Unités de compte

➔ **RORENTO N.V.** *(OPCVM obligations et autres titres de créances internationales)*
Vous investissez dans des obligations d'État et d'entreprises du monde entier. Le fonds réagit activement aux fluctuations des taux et des valeurs. Le fonds diversifie ses investissements en emprunts d'état et obligations d'entreprise dans les limites de risque définies afin de surperformer son indice de référence.

➔ **ROBECO Active Quant Allocation** *(OPCVM diversifié)*
Vous bénéficiez d'une diversification d'actifs et un processus systématique d'allocation dynamique visant à minimiser le risque de perte en capital sur une période d'une année glissante tout en assurant une optimisation de la rentabilité. La composition du portefeuille est principalement réalisée par l'utilisation d'OPCVM actions et taux ainsi que des fonds indiciels.

➔ **ROBECO N.V.** *(Fonds d'actions géographiques)*
Vous répartissez vos investissements dans le monde entier sur plus de 200 grandes entreprises solides issues de divers secteurs économiques. Des modèles soigneusement développés permettent de sélectionner des actions ayant de bonnes prévisions de bénéfices et une appréciation raisonnable. Vous bénéficiez de la croissance de l'économie mondiale.

➔ **ROBECO Sélection Dynamique** *(OPCVM diversifié)*
Vous optez pour un support reposant sur une allocation d'actifs dynamique visant à optimiser le couple risque / rendement. Le fonds est géré de façon active sur les marchés internationaux afin de tirer partie du potentiel de hausse des marchés actions.

Les supports en Unités de compte présentés ci-dessus sont soumis directement aux fluctuations des marchés financiers à la hausse comme à la baisse.

Des avantages qui font la différence

La souplesse de vos versements

Vous constituez votre capital en tenant compte de votre budget en effectuant soit des versements libres *(au minimum 150 €)*, soit des versements programmés réguliers *(à partir de 30 € par mois)*.

La disponibilité de votre épargne

Votre épargne n'est jamais bloquée. A tout moment, sans frais, vous pouvez disposer de tout ou partie de votre capital, dans des conditions fiscales privilégiées de l'assurance-vie.

La possibilité de changer d'orientation

Avec le temps, votre situation et vos priorités peuvent évoluer. Quels que soient vos choix initiaux, vous conservez toujours la possibilité de changer de supports financiers sans incidence fiscale. Le premier arbitrage est gratuit.

La fiscalité avantageuse de l'assurance-vie

Votre épargne bénéficie d'un cadre fiscal favorable.

En cas de rachat, seuls les intérêts sont imposables en fonction de la durée de votre contrat. Plus vous laissez le temps à votre épargne de fructifier sans y toucher, plus le taux du prélèvement libératoire sera bas en cas de rachat. La durée fiscale recommandée est de 8 ans minimum.

En cas de décès, votre capital est transmis hors droits de succession à vos bénéficiaires dans les limites fixées par la réglementation en vigueur [1].

- ➔ Jusqu'à 30 500 € *(tous bénéficiaires confondus)* pour les versements effectués après 70 ans.
- ➔ jusqu'à 152 500 € par bénéficiaire tous contrats confondus [2] pour les versements effectués avant 70 ans.

(1) Après prélèvements sociaux.
(2) Au delà de 152 500 €, application d'un prélèvement de 20% sauf pour le conjoint, PACSÉ, frères et sœurs sous conditions.

La sécurité d'une garantie plancher

Destiné à renforcer la protection de votre patrimoine, un capital minimum correspondant aux sommes nettes investies *(déduction faite des rachats partiels et avances effectués)* est garanti en cas de décès.

Nous répondons à vos questions

Qu'est-ce qu'un contrat multisupport ?

C'est un contrat d'assurance-vie qui vous permet de placer votre épargne dans des supports d'investissement variés *(actions, obligations, euros…)*. Vous pouvez choisir un seul et unique support ou panacher parmi ceux qui vous sont proposés : du plus dynamique au plus sécurisé.

Comment puis-je changer de supports d'investissement ?

Vous pouvez transférer tout ou partie de votre épargne disponible sur un autre support, jusqu'à 6 fois par an. Votre premier arbitrage de l'année est gratuit.

Mon épargne est-elle disponible ?

A tout moment, vous pouvez disposer de tout ou partie de votre capital, en effectuant un rachat total ou partiel sans frais. Vous bénéficiez des conditions fiscales privilégiées de l'assurance-vie. Cependant, si vous souhaitez optimiser fiscalement votre investissement, cela suppose que vous respectiez la durée recommandée de 8 ans minimum.

Faut-il connaître le fonctionnement des marchés financiers ?

Avec Mutex Patrimoine, vous bénéficiez de la gestion des spécialistes financiers de ROBECO. Ils mettent leur savoir-faire à votre service pour que votre épargne se valorise dans les meilleures conditions, selon l'orientation que vous avez choisie. Vous êtes ainsi déchargé de tout souci de gestion.

Quels sont les frais ?

Les frais sur versements sont de 4,5% maximum. Les frais sur encours sont de 0,95% par an pour les unités de compte et de 0,50% pour le fonds euro. Cela comprend le coût de la garantie plancher.
Les frais d'arbitrage sont de 1% du montant arbitré ; le premier arbitrage de l'année est gratuit.

Que se passe t-il en cas de décès ?

En cas de décès, le bénéficiaire que vous avez désigné perçoit un capital au moins égal à la somme de tous vos versements nets de frais *(déduction faite des rachats partiels et avances effectués)*. La garantie plancher permet d'éviter une perte en capital en cas de baisse des marchés boursiers au moment du décès.

Mutex Patrimoine

Diversifiez et dynamiser votre épargne

Vous vous constituez un capital qui tient compte de vos objectifs personnels et de l'orientation que vous souhaitez donner à votre épargne.

Mutex Patrimoine vous propose différents supports d'investissement, du plus dynamique au plus sécurisé, qui vous permettent d'assurer une gestion évolutive de votre contrat.

Votre mutuelle au cœur de votre vie !

Nous faisons partie du mouvement social le plus puissant : la Mutualité Française.

➔ **38 millions de personnes protégées, soit plus d'un Français sur deux.**

Nos valeurs, notre approche santé, notre savoir-faire et nos services aux adhérents sont reconnus par tous :

- solidarité, non discrimination…
- dispense d'avance de frais pour de nombreux soins
- des garanties d'épargne, de prévoyance, de retraite et d'assistance
- des services aux adhérents *(établissements de santé, centres optiques, dentaires, prévention, …)*.

Avec MUTEX, nous agissons au quotidien pour améliorer votre niveau de protection.

L'ensemble de la gestion des garanties proposées par Mutex est certifié ISO 9001, V2008, un gage de sécurité supplémentaire pour vous et les vôtres.

C'est pourquoi, pour renforcer votre protection et celle de votre famille, nous vous apportons aujourd'hui une garantie indispensable Mutex Patrimoine.

Mutex protège l'environnement en imprimant ce document avec des encres végétales sur un papier composé de fibres recyclées et/ou de fibres issues de forêts gérées durablement.

PPA DE4 G 10130 - EMERAUDE Direct - Document non contractuel - 06/10

MUTEX est une marque de MUTUALITÉ FRANÇAISE PRÉVOYANCE

www.mutex.fr

Assureur des garanties :
Union Nationale de la Prévoyance de la Mutualité Française (U.N.P.M.F.)
Union soumise aux dispositions du Livre II du code de la Mutualité,
enregistrée au Registre National des Mutuelles sous le numéro 442 574 166, agréée
pour les branches 1, 2, 20, 21 et 22. Siège social : 255, rue de Vaugirard – 75015 PARIS

EPARGNE

Assurance-vie multisupport

Mutex Patrimoine

Donnez du mouvement à votre épargne !

PUBLICITE

MUTEX