



Une autre façon d'investir


PM&A STRATÉGIE **Alliage III**



PM&A Stratégie **Alliage III**, une autre façon d'investir

Créée en 1989, Patrimoine Management & Associés, société spécialisée en gestion de patrimoine, prend en charge les intérêts de 20 000 familles et gère pour leur compte plus de 1,6 milliard d'euros.

Patrimoine Management & Associés est détenue pour une part significative par ses dirigeants, ce qui lui confère le niveau d'autonomie indispensable pour la gestion de patrimoine ; BNP Paribas Assurance, actionnaire majoritaire, assure aux clients la sécurité du 4^{ème} groupe d'assurance vie en France.





Vous souhaitez :

- maîtriser votre ISF, tout en valorisant un capital existant,
- bénéficier d'un revenu complémentaire à la fiscalité allégée,
- et protéger vos proches...

Patrimoine Management & Associés a élaboré pour vous, en partenariat avec la compagnie d'assurance La Mondiale Partenaire, un contrat d'assurance vie à garantie de fidélité, **PM&A Stratégie Alliage III**, qui offre simultanément optimisation fiscale et protection.



Valorisez votre capital grâce à une offre multigestionnaires exceptionnelle

Faites votre choix parmi un fonds en euros et trois gammes de fonds pour valoriser au mieux votre capital.



Gamme Constellation

Une sélection multigestionnaires de fonds parmi les meilleurs du marché, issus de maisons de gestion prestigieuses :

- BNP Paribas AM,
- Carmignac Gestion,
- Crédit Suisse First Boston,
- Edmond de Rothschild AM,
- Franklin Templeton IM,
- Merrill Lynch Intl IM, ...



Gamme Constellation Immobilier

Des supports immobiliers pour diversifier votre investissement, issus de sociétés de référence en matière de placements immobiliers :

- AXA,
- UFG Investment Managers, ...



Gamme JPMorgan

Une trentaine de fonds considérés comme les meilleurs de la gamme, choisis pour leurs performances, leurs récompenses ou leur capacité à diversifier votre investissement :

JPMorgan Asset Management,

► Pour vous aider à choisir les supports en fonction de vos critères d'investissement :

Les orientations de gestion des fonds, dont la valeur peut varier à la hausse comme à la baisse, sont décrites :

- dans l'annexe financière jointe à la notice d'information,
- dans les prospectus des fonds, disponibles sur le site www.patrimoinegestion.fr (offre financière), sur les sites des sociétés de gestion des fonds, sur le site de l'AMF : www.amf-france.org.

Maîtrisez votre ISF ou obtenez des revenus peu imposés

► Limitez la progression de votre ISF

PM&A Stratégie Alliage III vous permet de placer, chaque mois, tout ou partie de vos plus-values éventuelles dans une Garantie de Fidélité : à l'adhésion, vous choisissez la quote part de plus-values que vous souhaitez placer, entre 0 et 10 % chaque année*. Seul le capital investi (et les plus-values restant sur le contrat) servent de base au calcul de l'ISF.



* Vous pourrez choisir un taux de rétrocession annuel compris entre 0 et 10 %, ce taux ne constitue pas une garantie en capital de la part de l'assureur mais correspond au montant de plus-values éventuellement réalisées qui seront placées dans la Garantie de Fidélité.

** Ou au-delà de la 15^{ème} année maximum si vous souhaitez en prolonger la durée.

► Obtenez des revenus peu imposés

PM&A Stratégie Alliage III, vous donne la possibilité de mettre en place des rachats programmés, imposés selon les règles spécifiques aux contrats d'assurance vie. Ce régime fiscal est favorable car le rachat est composé du capital investi et des plus-values non affectées à la Garantie de Fidélité, et seule cette partie des plus-values est taxée.



* En fonction de l'option choisie.

** Ou au-delà de la 15^{ème} année maximum si vous souhaitez en prolonger la durée.

Renforcez la protection de vos proches grâce aux garanties proposées

► **Protégez au mieux vos proches, en cas de décès, pendant la période de fidélité :**

La garantie plancher indexée*

Assurez à vos proches, en cas de décès, un capital garanti et indexé selon un taux d'indexation que vous choisissez, entre 0 et 10 %.



► **Au terme de la période de fidélité, choisissez, si vous le souhaitez, deux garanties optionnelles.**

La garantie cliquet*

Pour assurer à vos proches, en cas de décès, un capital garanti égal à la plus haute valeur atteinte, à la fin d'un trimestre civil.

La garantie majorée*

Pour assurer à vos proches, en cas de décès, un capital garanti** supérieur à l'épargne du contrat (entre 1, 2 et 4 fois supérieur en fonction de l'âge).

* En fonction des options et des montants choisis, formalités médicales le cas échéant.

** L'assuré choisit le montant garanti en cas de décès.

Transmettez un capital avec des droits de succession réduits*

- Le capital transmis grâce aux garanties plancher indexée, cliquet ou majorée assure la transmission d'un capital décès exonéré de droits de succession en quasi-totalité.
- L'épargne disponible est, pour sa part, exonérée de droits de succession à hauteur de 152 500 euros par bénéficiaire.



* En cas de décès avant l'échéance de la Garantie de Fidélité.

** Assurance décès : la dernière prime annuelle versée est déterminée d'après la table de mortalité de l'article A 335-1 du Code des Assurances.

*** Tous contrats confondus correspondant aux primes versées avant 70 ans.

Valorisez votre garantie de fidélité grâce à 3 options:

PM&A Stratégie Alliage III vous permet, à l'adhésion, de répartir librement, entre 3 supports, la partie des plus-values réalisées mise en réserve dans la Garantie de Fidélité.



Sécurisation

JPM Euro Monétaire Plus
Fonds obligataire en euros.



Dynamisation

JPM Valeurs
Fonds composé de :
1/3 actions françaises,
1/3 actions internationales,
1/3 obligations internationales.



Flexibilité des investissements

SGAM Equisys Euroland
Fonds composé principalement d'actions européennes, géré selon une approche systématique (utilisation de modèles quantitatifs) dont l'objectif est d'obtenir une performance régulière à long terme.

Patrimoine Management & Associés

Société de Conseil en Gestion de Patrimoine.
Société de Courtage d'Assurances.
Société par Actions Simplifiée au capital de 40 000 euros.
RCS Paris 484 304 896.
Numéro d'enregistrement Banque de France :
2051657042VB.
Garantie financière et assurance responsabilité civile
professionnelle conforme aux articles L530-1 et L530-2
du Code des Assurances.

La Mondiale Partenaire

Société par Actions au capital de 60.084.206 euros
entièrement versés. Entreprise régie par le Code des
Assurances.
RCS Paris B 313 689 713.

Siège social :
14 rue Roquépine - 75379 Paris Cedex 08

CABINET SPONTINI-KERFLEC'H

6, rue de Rohan 35000 Rennes

Tel: 33 2 99 79 39 91

Secrétariat: 33 2 98 96 33 77

E-fax: 33 8 20 48 21 76

Gsm: 33 6 60 09 64 90

www.spontini-kerflech.com

Ce document à vocation informative n'est pas contractuel. Les simulations présentées sur ce document sont le résultat d'estimations à un moment donné, sur la base de paramètres sélectionnés, de conditions de marché à ce moment donné et de données historiques qui ne préjugent en rien de résultats futurs. En conséquence, les chiffres et les prix indiqués dans ce document n'ont qu'une valeur indicative et ne sauraient constituer en aucune manière une offre ferme et définitive de la part de Patrimoine Management & Associés.

Les informations d'ordre fiscal contenues dans ce document sont à jour au moment de sa parution et sont susceptibles d'être modifiées ultérieurement. Les conditions d'adhésion au contrat d'assurance vie PM&A Stratégie Alliage II de La Mondiale Partenaire ainsi que les conditions de fonctionnement des unités de compte sont détaillées dans les conditions générales et les dispositions essentielles du contrat d'assurance sont reprises dans un encadré du projet de contrat valant note d'information. Ces éléments sont disponibles auprès de Patrimoine Management & Associés. PM&A Stratégie Alliage II est un contrat d'assurance sur la vie de La Mondiale Partenaire, Entreprise régie par le Code des Assurances, 14 rue Roquépine, 75379 Paris Cedex 08, distribué par Patrimoine Management & Associés, société de courtage d'assurance, 21 rue de la Banque, 75002 Paris. Société par Actions Simplifiée au capital de Euros 40.000 - 484 304 896 RCS Paris. Assurance Responsabilité Civile Professionnelle et Garantie Financière conformes aux articles L530-1 et L530-2 du Code des Assurances.

En application de l'article 27 de la loi 78-06 du 01/06/78, les informations demandées par les collaborateurs de Patrimoine Management & Associés sont nécessaires à l'envoi de documentation pour établir et communiquer à la(ux) personne(s) concernée(s) des propositions patrimoniales. Les catégories de destinataires sont les seuls services internes des sociétés du groupe et les prestataires de services éventuellement nécessaires au traitement de l'information et à la fourniture de services. Toute personne concernée dispose, auprès de Patrimoine Management & Associés, 21 rue de la Banque, 75002 Paris, d'un droit d'accès et de rectification sur les informations la concernant.

janvier 2007