

MODÈLE DE COURRIER /E-MAILING

Promotion d'Afer Patrimoine

(adhérents titulaires d'une adhésion multisupport investie uniquement sur le Fonds Garanti en euros)

Madame, Monsieur

Vous êtes adhérent(e) au contrat collectif d'assurance vie multisupport Afer et je vous remercie de votre confiance.

En 2015, le résultat du Fonds Garanti en euros du contrat Afer s'est élevé à +3,05%⁽¹⁾. Cette performance reste l'une des meilleures du marché de l'assurance vie⁽²⁾.

Cependant, depuis plusieurs années, on constate une baisse tendancielle des rendements des fonds en euros. Dans ce contexte, investir sur des supports en unités de compte peut être une solution intéressante pour chercher à dynamiser votre épargne.

Vous souhaitez optimiser le rendement de l'épargne de votre adhésion tout en limitant les risques, le support en unités de compte Afer Patrimoine mérite donc votre attention.

Ce support diversifié, composé principalement d'obligations et d'actions, présente le plus faible niveau de risque au sein de la gamme des supports en unités de compte du contrat Afer.

Pour autant, sa performance a été de 4,43 %⁽³⁾ en 2015.

Le support Afer Patrimoine bénéficie de deux principaux moteurs de performances : la « gestion traditionnelle » et une poche de « rendement absolu »⁽⁴⁾.

Cette nouvelle solution d'investissement innovante proposée par Aviva Investors France adopte une gestion dite « multi-stratégies » ouverte sur une palette très large de classes d'actifs et de zones géographiques.

Cette stratégie cherche à enregistrer des performances positives quel que soit l'environnement des marchés financiers.

N'hésitez pas à me contacter au ----- ou par mail pour convenir d'un rendez-vous.

Ensemble, nous ferons le point sur cette opportunité d'investissement qui s'offre à vous. Ce sera également pour moi l'occasion de vous présenter les options financières gratuites du contrat comme la dynamisation des intérêts.

Je vous prie d'agréer, Madame, Monsieur, l'assurance de mes sincères salutations.

(1) Net de frais de gestion et hors prélèvements sociaux. Source : GIE AFER. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

(2) En 2015, le taux moyen de rendement des fonds en euros des contrats d'assurance vie était de 2,3%, net de frais de gestion (source : FFSA).

(3) Performance hors dividendes, hors prélèvements sociaux et nette de frais de gestion financière et du contrat collectif d'assurance vie multisupport Afer. Source : Aviva Investors France.

Les entreprises d'assurance ne s'engagent que sur le nombre d'unités de compte mais pas sur leur valeur. La valeur de ces unités de compte, qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier des marchés financiers. Le prospectus complet et le document présentant les caractéristiques principales du support en unités de compte Afer Patrimoine sont disponibles sur le site www.afer.asso.fr.

(4) Le rendement absolu est un type de gestion qui vise à générer une performance positive et régulière dans le temps quelle que soit l'orientation des marchés financiers (la performance est partiellement décorrélée des marchés financiers). Ainsi, la recherche de la performance absolue ne se borne pas à essayer de faire mieux qu'un indice de référence mais à obtenir la meilleure performance possible dans l'absolu.