



**INTENCIAL**

PATRIMOINE

▣ GROUPE **APICIL**



Un nouveau regard sur l'épargne

# INTENCIAL LIBÉRALYS VIE ET CAPI

UNE GAMME DE CONTRATS  
ADAPTÉE À TOUS VOS  
PROJETS DE VIE

Les contrats INTENCIAL Libéralys Vie et INTENCIAL Libéralys Capi  
(Personne Physique et Personne Morale) sont assurés par APICIL Épargne

[www.intencial.fr](http://www.intencial.fr)

Juillet 2022 - Document publicitaire à caractère non contractuel

## VOTRE CONSEILLER EN GESTION DE PATRIMOINE, VOTRE MEILLEUR ALLIÉ POUR VOTRE PATRIMOINE

Les contrats d'assurance-vie ou de capitalisation de la gamme INTENCIAL Libéralys sont exclusivement disponibles auprès des Conseillers en Gestion de Patrimoine partenaires (CGP).

Le CGP est l'interlocuteur privilégié pour vous accompagner dans la création, la gestion et la transmission de votre patrimoine financier. **Son indépendance est la garantie d'un conseil avisé et neutre, au service de vos intérêts et de ceux de vos proches.**

Il met toute son expertise à votre service, que ce soit dans la sélection de votre allocation à réaliser en cours de vie du contrat et du choix des options à mettre en place pour optimiser la gestion de vos actifs.

Ces choix d'investissement sont effectués en fonction de votre situation personnelle et patrimoniale, de vos connaissances, de votre appétence au risque et de vos projets futurs.

“ ...au service de vos intérêts... ”

## Pourquoi faire confiance à un conseiller en gestion de patrimoine ?



Il offre un conseil personnalisé et propose les solutions les plus adaptées à vos objectifs et à votre situation patrimoniale.



Il se forme en continu toute l'année pour mettre à jour ses connaissances et ses compétences financières. INTENCIAL Patrimoine l'accompagne dans cette démarche tout au long de l'année.



Il travaille en collaboration avec des avocats, des experts comptables et des notaires, auprès desquels il endosse le rôle de chef d'orchestre.



C'est un partenaire privilégié du fait de sa disponibilité et de son implication. Il établit avec vous une relation de confiance sur le long terme.



Son métier est réglementé et s'inscrit dans une logique de conseil. Son conseil est fondé sur de solides compétences financières et juridiques.

**VOTRE  
CONSEILLER  
EN GESTION  
DE PATRIMOINE  
VOUS  
RECOMMANDE  
LA GAMME  
INTENCIAL  
LIBÉRALYS**

“ L’assurance-vie vous permet d’épargner ou de valoriser votre patrimoine tout en préservant l’avenir de vos proches. ”

Du fait de sa grande flexibilité, l’assurance-vie est un placement financier qui vous permet d’épargner tout au long de votre vie, en vue de concrétiser un ou plusieurs projets tout en faisant fructifier votre épargne. Que ce soit pour accéder à la propriété, préparer la transmission de son patrimoine ou sa retraite, l’assurance-vie est un produit d’épargne qui répond à de nombreux besoins.

Contrairement aux idées reçues, les sommes épargnées ne sont pas bloquées et restent disponibles à tout moment dans le cadre d’un rachat total ou partiel du

contrat. **Produit d’épargne à moyen et long-terme** vous bénéficiez des **avantages fiscaux** qu’il propose en cas de détention supérieure à 8 ans ou plus. Et aucune fiscalité n’est applicable en l’absence de rachat.

En cas de décès, le contrat d’assurance-vie est dénoué et le capital est transmis dans **des conditions fiscales favorables** au(x) bénéficiaire(s) désigné(s) dans la « clause bénéficiaire » (dans les limites réglementaires).

**À chaque épargnant une bonne raison de souscrire un contrat de la gamme INTENCIAL Libéralys.**

La Gamme  
INTENCIAL  
Libéralys

Anticiper  
Concrétiser  
Préparer  
Valoriser  
Transmettre

**Quelles différences entre INTENCIAL Libéralys Vie et INTENCIAL Libéralys Capi ?**

INTENCIAL LIBÉRALYS VIE Contrat d’Assurance-vie	INTENCIAL LIBÉRALYS CAPI Contrat de Capitalisation
Disponible uniquement pour les Personnes Physiques	Disponible pour les Personnes Physiques et les Personnes Morales
Le décès de l’assuré entraîne la clôture du contrat (dénouement)	Le décès du souscripteur n’entraîne pas la clôture du contrat (transmission)
Le capital est transmis hors succession	Le contrat intègre l’actif successoral du défunt
Le capital est transmis aux bénéficiaires désignés dans la clause	Les héritiers peuvent procéder à un rachat ou conserver le contrat
-	Le contrat peut faire l’objet d’une donation (en pleine propriété ou en démembrement de propriété)



**► Bon à savoir**

À la différence d’un contrat d’assurance-vie, le décès du souscripteur d’un contrat de capitalisation n’entraîne pas le dénouement du contrat mais sa transmission. Celui-ci intègre alors l’actif successoral des héritiers qui peuvent demander le rachat du contrat ou son maintien jusqu’à son terme.



## COMMENT FONCTIONNENT LES CONTRATS D'ASSURANCE-VIE ET DE CAPITALISATION ?

Il existe deux types de supports pouvant être intégrés dans un contrat d'assurance-vie et de capitalisation :



### LES UNITÉS DE COMPTE \*

Qui permettent d'investir dans une large gamme de fonds financiers. Leur univers d'investissement est très large et leur potentiel de rendement est plus important en contrepartie d'un risque plus élevé (risque de perte en capital).



### LES FONDS EUROS

Dont le capital est garanti (hors frais de gestion des fonds) en contrepartie d'un rendement plus faible. Ils sont constitués en grande majorité d'obligations d'État, et d'obligations d'entreprises.

Pour diversifier son épargne, rien de mieux que d'être accompagné

Dans un environnement économique complexe, il est crucial de choisir une allocation d'actifs adaptée à l'horizon de ses projets. Tout cela peut être difficile si l'analyse est réalisée sans aucune aide. Votre conseiller en gestion de patrimoine est à même de vous faire saisir les opportunités inhérentes aux fluctuations de marché.

Les unités de compte peuvent constituer un réel moteur de performance...

	UNITÉS DE COMPTE	FONDS EUROS
UNIVERS D'INVESTISSEMENT	Actions, obligations, fonds immobiliers, ETF, produits structurés, fonds thématiques, OPC...	Obligations d'État, obligations d'entreprise
AVANTAGES	Univers d'investissement très large Rendement potentiellement plus élevé	Capital garanti hors frais
INCONVÉNIENTS	Risque de perte en capital Risque lié à la volatilité Risque de liquidité	Diversification limitée Rendement potentiellement faible

\* L'organisme assureur ne s'engage 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 de l'évolution des marchés financiers.

## LA GAMME INTENCIAL LIBÉRALYS

Des contrats accessibles à partir de 1 000 € intégrant :

- Une offre financière diversifiée gérée par des sociétés de gestion de renom.
- Un pilotage de votre épargne en toute autonomie ou avec l'aide de votre conseiller en gestion de patrimoine grâce à de nombreux modes de gestion innovants.
- Un accès et une consultation de vos opérations 100% digitalisés.

Que vous soyez un investisseur actif ou passif, novice ou expérimenté, nos modes de gestion vous permettent de piloter votre épargne à votre rythme

Les modes de gestion disponibles au sein de la gamme INTENCIAL Libéralys :



### GESTION DÉLÉGUÉE

Déléguiez la gestion à votre conseiller en gestion de patrimoine



### GESTION LIBRE

Gérez votre contrat en toute autonomie ou avec l'aide de votre CGP



### GESTION MULTIPOCHES

Associez une poche de gestion libre ou déléguée à une poche gérée par une société de gestion



### GESTION PILOTÉE

Déléguiez votre contrat à des sociétés de gestion sélectionnées



### GESTION SMART\*

Accédez à une sélection de supports à frais de gestion réduits

\* Option disponible uniquement dans le cadre de la gestion libre ou déléguée.

### Le + INTENCIAL Patrimoine :

des options programmées pour gérer votre contrat en toute sérénité en anticipant les aléas des marchés financiers.

La gamme INTENCIAL Libéralys vous donne accès à 3 options programmées disponibles en digital à l'adhésion et en cours de vie du contrat.

- Le lissage des investissements pour diversifier votre épargne à votre rythme.
- L'écrêtage des plus-values pour sécuriser ou dynamiser votre épargne.
- L'arrêt des moins-values relatives par support pour déclencher un arbitrage automatique en cas de moins-value.



Les frais des modes de gestion et des options d'arbitrages programmés sont précisées dans les conditions générales valant note d'information.



## UNE OFFRE FINANCIÈRE RICHE ET DIVERSIFIÉE

Les contrats de la gamme INTENCIAL Libéralys sont accessibles en architecture ouverte et intègrent un large choix de supports d'investissement hautement diversifiés couvrant toutes les classes d'actifs et toutes les zones géographiques. Deux fonds euros sont également disponibles.



Plus de 700 supports financiers référencés



Une offre riche en supports immobiliers



Une large gamme de fonds responsables



Des solutions d'opportunités, des produits structurés, du capital investissement...



“ couvrant toutes les classes d'actifs...”

► Dont un fonds Euro nouvelle génération

DEUX FONDS EUROS

► High yield  
► Corporate  
► Investment Grade

OBLIGATIONS

► SCI  
► OPCI  
► SCPI

SUPPORTS IMMOBILIERS

► Accès facilité au marché secondaire

PRODUITS STRUCTURÉS

► Actions et obligations sectorielles et géographiques

ETF

► Dont une gamme ISR

ACTIONS

► FCPR

CAPITAL INVESTISSEMENT

L'organisme assureur ne s'engage 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 de l'évolution des marchés financiers.

Pour rappel, le document d'informations clés des contrats d'assurance-vie et de capitalisation, ainsi que les documents d'informations clés/documents d'informations spécifiques et/ou les documents d'informations clés pour l'investisseur (ou notes détaillées) des supports en Euros et/ou en Unités de compte sont disponibles sur simple demande auprès du Conseiller et/ou sur le site officiel de l'AMF [www.amf-france.org](http://www.amf-france.org) et/ou sur le site [www.mes-documentspriips/apicil.fr](http://www.mes-documentspriips/apicil.fr).

## LA GAMME INTENCIAL LIBÉRALYS VOUS OFFRE UNE GRANDE FLEXIBILITÉ À LA SORTIE DE VOTRE CONTRAT :

Vous avez le choix entre :



► La sortie en capital\*, en une ou plusieurs fois



► La sortie en rente viagère\*\*



► Une combinaison entre capital et rente selon vos besoins

\* La sortie en capital : le souscripteur perçoit les sommes placées sur son contrat d'assurance vie par le biais d'un rachat, qui peut être partiel ou total.

\*\* La sortie en rente viagère : votre assureur s'engage à vous verser une même somme de façon régulière, jusqu'à votre décès ou liquidation de votre capital. Vous pouvez choisir de percevoir par mois, par semestre ou par trimestre, ou même tous les ans.

►► INTENCIAL Libéralys Vie, un contrat d'assurance-vie plébiscité par la presse en 2022



## Les principales caractéristiques d'INTENCIAL Libéralys Vie et d'INTENCIAL Libéralys Capi<sup>(1)</sup> personne physique

MODALITÉS DES VERSEMENTS				
VERSEMENT INITIAL	1 000 € (5 000 € dans le cadre des gestions pilotée ou multipoches)			
VERSEMENT LIBRE	300 € (1 000 € par orientation de gestion dans le cadre de la gestion multipoches)			
VERSEMENT PROGRAMMÉ <sup>(2)</sup>	Mensuel 100 €	Trimestriel 300 €	Semestriel 600 €	Annuel 600 €
FRAIS				
FRAIS D'ENTRÉE	4,50 % maximum des primes			
FRAIS DE GESTION SUR APICIL EURO GARANTI	1,00 % maximum par an			
FRAIS DE GESTION SUR APICIL EUROFLEX	4,00 % maximum par an			
FRAIS DE SORTIE	0 %			
FRAIS SUR ARBITRAGES PONCTUELS EN GESTION LIBRE ET LIBRE SMART	1 <sup>er</sup> arbitrage de chaque année civile gratuit, puis 15 € + 0,80 % maximum des sommes arbitrées			
FRAIS SUR ARBITRAGES PONCTUELS DU SUPPORT APICIL EUROFLEX VERS LE SUPPORT APICIL EURO GARANTI :	2,00 %			
- Ecrêtement des plus-values	0,20 % des sommes arbitrées			
- Arrêt des moins-values	0,20 % des sommes arbitrées			
- Lissage des investissements	Gratuit			

<sup>(1)</sup> Pour les caractéristiques du contrat d'INTENCIAL Libéralys Capi Personnes Morales, vous reporter à l'avenant inclus dans le bulletin de souscription.

<sup>(2)</sup> Pour les modes de gestion libre et gestion déléguée uniquement. Pour les autres modes de gestion, se reporter aux conditions générales.

INTENCIAL Patrimoine est la marque du Groupe APICIL exclusivement dédiée aux conseillers en gestion de patrimoine et à leurs clients.

**Le Groupe APICIL en chiffres en 2021**

**3<sup>e</sup> GROUPE**

DE PROTECTION SOCIALE EN FRANCE

**3,3** Milliards €

DE CHIFFRE D'AFFAIRES (+16%) PAR RAPPORT À 2020

**214 %**

DE RATIO DE SOLVABILITÉ SOLVA 2

**42,6** Millions €

DE RÉSULTAT NET COMBINÉ

**22,8** Milliards €

D'ACTIFS GÉRÉS +10,1% PAR RAPPORT À 2020

**1,2** Milliard €

DE FONDS PROPRES



**Épargne et services financiers**

**2,3** Milliards €

DE COLLECTE (+29%) PAR RAPPORT À 2020

**20** Milliards €

D'ENCOURS DONT 70,2% DE TAUX D'UC (18,3 Mds€ EN 2020)

**Retraite complémentaire**

**2,2** Milliards €

DE COTISATIONS (+10,9%) PAR RAPPORT À 2020

**Un Groupe pleinement engagé**

Le Groupe APICIL intègre la RSE (Responsabilité Sociétale des Entreprises) comme une ambition stratégique à part entière, au même titre que les aspects produits, économiques et financiers.

Cette volonté affirmée s'exprime dans ses domaines d'actions prioritaires : **l'inclusion et la diversité.**

**32 millions d'euros ont été consacrés aux œuvres sociales entre 2020 et 2021**



**Les 3 piliers de la politique RSE du Groupe APICIL**



**INCLUSION**

Favoriser une évolution positive de la société, une transformation inclusive qui ne laissera personne sur le bord du chemin



**PROTECTION SOCIALE DURABLE**

Par une relation durable et équilibrée, soutenir nos clients face aux aléas de la vie

Soutenir une économie pérenne par notre ancrage territorial



**ENVIRONNEMENT**

Contribuer à la lutte contre le réchauffement climatique à travers une trajectoire bas carbone et une politique d'investissement engagée

Source : Rapport d'Activité du Groupe APICIL 2021



▶▶ Élu en 2022 Meilleure Plateforme  
Dédiée aux Conseillers en Gestion  
de Patrimoine

**INFORMATIONS AUX LECTEURS,** Sauf mention contraire, les éléments contenus dans ce document sont produits par INTENCIAL Patrimoine mais ne constituent en aucun cas un conseil personnalisé ou une proposition contractuelle et/ou commerciale. Ils sont donnés à titres strictement indicatif et peuvent être modifiés à tout moment, en particulier ceux de nature fiscale. Pour envisager des mesures adaptées à votre situation, contactez un Conseiller en gestion de patrimoine.

**APICIL ÉPARGNE,** Entreprise régie par le Code des Assurances, Société Anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance au capital de 13 717 446 € dont le siège social est situé 38 rue François Peissel - 69300 Caluire et Cuire enregistrée au RCS de Lyon sous le numéro 440 839 942.



Rejoignez-nous sur **in**

▼  
[www.intencial.fr](http://www.intencial.fr)