

MÉMO GESTION CONSEILLÉE

CE MÉMO EST MIS À VOTRE DISPOSITION POUR PRENDRE DE FAÇON SIMPLE ET TRANSPARENTE LES PRINCIPALES CARACTÉRISTIQUES DE CE CONTRAT.

L'ESSENTIEL

La Gestion Conseillée constitue un service pour les investisseurs recherchant un conseil actif en valeurs mobilières/ou sur les supports en unité de compte (SICAV et FCP), tout en gardant la liberté d'accepter ou de refuser chaque proposition.

Un interlocuteur dédié, l'expert Gestion Conseillée, aide le client à mettre en place une stratégie d'investissement et le contacte régulièrement pour le conseiller sur les achats/ventes de titres (SICAV, FCP ou titres vifs) au sein des enveloppes CTO et PEA ou sur la répartition de ses investissements en unités de compte dans son contrat d'assurance vie ou de capitalisation, en cohérence avec cette stratégie.

Les engagements du service Gestion Conseillée sont formalisés contractuellement et s'appliquent aux contrats du client mentionnés dans les Conditions Particulières.

CONTRATS ELIGIBLES

Compte Titres Ordinaire
Plan d'Épargne en Actions
Contrats d'assurance vie : Floriane, Floriagri, Floripro, Espace Liberté 2, Espace Gestion, Espace Gestion Capitalisation, Predissime 9, Vendôme Optimum Euro, Vendôme Optimum Euro Capi.

La Gestion Conseillée est déclinée de manière personnalisée pour chaque contrat éligible. Les stratégies de gestion sont ajustées au profil d'investissement et au contrat.

REMUNERATION

Non garantie, variable selon les titres détenus

PROFILS D'INVESTISSEMENT

Selon les contrats, jusqu'à 4 profils de risque sont proposés :

Prudent : jusqu'à 30% de part de risque. Durée d'investissement recommandée supérieure à 3 ans

Équilibre : jusqu'à 50% de part de risque. Durée d'investissement recommandée supérieure à 4 ans

Ce profil est également décliné en Équilibre Responsable privilégiant les critères Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance (indisponible sur Floriagri et Floripro)

Croissance : jusqu'à 70% de part de risque. Durée d'investissement recommandée supérieure à 6 ans

Dynamique : jusqu'à 100% de part de risque. Durée d'investissement recommandée supérieure à 8 ans

Ce profil est également décliné en Dynamique Thématique visant les tendances portant la croissance économique dans le monde (indisponible sur Floriagri et Floripro)

Au sein des CTO et PEA, le profil de risque Dynamique donne accès à une option de conseil sur titres vifs. Celle-ci permet de bénéficier d'un conseil mixte portant à la fois sur des OPCVM et des titres vifs.

ACCES

L'investissement sur les OPCVM ou les titres vifs supporte un risque de perte en capital ; leur valeur est sujette à fluctuation dépendant notamment de l'évolution des marchés financiers. L'assureur s'engage sur le nombre d'unités de compte et non sur leur valeur qu'il ne garantit pas.

Par téléphone, du lundi au vendredi, de 9h30 à 18h30 au **0 801 800 881** 

Chaque investisseur dispose d'un expert en Gestion conseillée dédié.

Les appels sont enregistrés afin de sécuriser les opérations et d'assurer la traçabilité des ordres.

MONTANT MINIMUM À L'OUVERTURE FRAIS

Accessible dès 30 000 € et 100 000 € pour les titres vifs.

FACTURATION TRIMESTRIELLE ET SELON NOMBRE DE CONTRAT	DROITS D'ENTRÉE / ARBITRAGE	
	Droits d'entrée sur compte-titres ordinaire et PEA	OPC actions et diversifiés
65,00 € pour 1 contrat		1,00 %
90,00 € pour 2 contrats		OPC Obligataires
105,00 € pour 3 contrats		OPC Monétaires et assimilés
Option pour titres vifs		0,00 %
Au-delà de 3 contrats	Arbitrages sur assurance vie	GRATUIT
		Nous consulter
		Nous consulter

BON À SAVOIR

SUR QUELLES EXPERTISES SE FONDE LE CONSEIL ?

Un comité d'investissement, dédié à la Gestion Conseillée et composé des spécialistes en valeurs mobilières du groupe Crédit Agricole, analyse les tendances des marchés et définit les meilleures stratégies de gestion pour chaque type de contrat et chaque profil d'investissement.

POINT D'ATTENTION

Votre conseiller habituel reste votre interlocuteur privilégié pour la gestion sur-mesure de votre patrimoine. C'est avec lui que vous définissez votre profil personnel d'investissement selon vos objectifs, la durée de placement souhaitée et le niveau de risque accepté.

Retrouvez l'ensemble des caractéristiques de ce produit dans les conditions générales et conditions particulières du contrat.

AU CRÉDIT AGRICOLE, VOUS AVEZ LE DROIT DE CHANGER D'AVIS

Délai de rétractation de 14 jours pour la souscription du service

Conformément à la réglementation, vous avez la possibilité de renoncer à votre adhésion dans un délai de 14 jours calendaires révolus à compter de la souscription du service.

Point d'attention lié à l'absence de délai de rétractation pour la passation des ordres

Les marchés financiers fluctuent en permanence, ainsi une fois l'ordre d'achat/vente validé par vous, la transaction est effectuée immédiatement et définitivement sans possibilité de rétractation ultérieure.

AGIR CHAQUE JOUR DANS VOTRE INTÉRÊT
ET CELUI DE LA SOCIÉTÉ



BANQUE PRIVÉE

CAISSE REGIONALE DE CREDIT AGRICOLE MUTUEL CENTRE FRANCE - Société coopérative à capital variable, agréée en qualité d'établissement de crédit. Siège social : 1 Avenue de la libération, 63045 Clermont-Ferrand CEDEX 9 - SIREN 445 200 488 RCS Clermont-Ferrand Société de courtage d'assurance immatriculée au registre des intermédiaires en assurance sous le n° 07 023162. Découvrez notre politique de protection des données personnelles sur notre site internet www.credit-agricole.fr/ca-centrefrance ou en agences. Les contrats Floriane, Floriagri, Floripro, Espace Liberté, Espace Liberté 2 sont des contrats d'assurance vie multisupports qui ne présentent pas de garantie en capital. Ces contrats sont assurés par Predica, entreprise régie par le code des assurances. Les contrats Espace Gestion et Espace Gestion Capitalisation sont assurés par Generali Vie, entreprise régie par le Code des Assurances. Les contrats Vendôme Optimum Euro, Vendôme Optimum Euro Capi sont assurés par La Mondiale Partenaire, entreprise régie par le Code des Assurances. Document non contractuel - Informations valables au 22/04/2024, susceptibles d'évolutions.

