

ASSURANCE VIE

SÉQUOIA

**VALORISEZ VOTRE ÉPARGNE ET
DONNEZ DE L'ÉLAN À VOS PROJETS !**

L'ASSURANCE VIE SÉQUOIA
EN QUELQUES MOTS



SOUPLE



PRÉVOYANTE



INNOVANTE



RESPONSABLE



SOCIÉTÉ GÉNÉRALE
Assurances

L'ASSURANCE VIE, UNE ÉPARGNE POUR VOS PROJETS

Épargnez dès aujourd'hui et
valorisez votre épargne de demain.



La naissance du petit dernier
ou les études du plus grand



L'achat d'une résidence principale
ou secondaire



L'accomplissement
d'un rêve de longue date.



Votre départ à la retraite.

1 796

Milliards € d'encours
en assurance vie⁽²⁾

LE PLACEMENT PRÉFÉRÉ DES FRANÇAIS

Fiscalement avantageuse et garantissant
la disponibilité de l'épargne,
l'assurance vie représente près de

40%⁽¹⁾ des placements
financiers des ménages.

Sa souplesse et son fonctionnement adaptés
à des objectifs divers sont les clés de son succès :
financer un projet, compléter sa retraite, préparer
sa succession...



UN CADRE FISCAL AVANTAGEUX⁽³⁾

- **En cas d'arbitrage**, vous changez à tout moment la répartition de votre contrat entre les différents supports proposés sans incidence fiscale.
- **En cas de rachat (retrait) partiel ou total** de votre capital, seuls les plus-values et intérêts sont soumis à l'impôt sur le revenu.
- **Au-delà des 8 ans du contrat**, vous bénéficiez d'un taux d'imposition réduit et chaque année d'un abattement⁽⁴⁾ sur les produits à concurrence de 4 600 € pour une personne seule et 9 200 € pour un couple soumis à une imposition commune.

(1) Source : Banque de France à fin 2020.

(2) Source : FFA au 31 décembre 2020.

(3) La compagnie d'assurance n'est pas engagée sur le niveau de fiscalité.

Toute évolution de la fiscalité sera à la charge de l'adhérent ou du souscripteur.

(4) En cas de rachat total ou partiel.

SÉQUOIA EN QUELQUES MOTS

SOUPLE

Après un premier versement de 7 600 €, vous pouvez épargner à votre rythme à partir de 50 € par mois en mettant en place des versements programmés ou à tout moment, par un versement libre (à partir de 1 500 €).

RESPONSABLE

Vous accédez à une nouvelle génération d'épargne 100% responsable pour un investissement actif et durable (cf. page 5) !

PRÉVOYANT

Une solution d'épargne particulièrement adaptée à la préparation de vos projets, notamment votre retraite et/ou la transmission de votre patrimoine à vos proches.

INNOVANT

Vous profitez d'une large gamme de services innovants d'accompagnement à l'investissement⁽¹⁾, en combinant la sécurité du support en euros et l'accès aux marchés financiers via les unités de compte, en contrepartie d'un risque de perte en capital⁽²⁾.

UN CONTRAT
MULTI-RECOMPENSÉ



L'ASSURANCE VIE... LES IDÉES REÇUES

Mon argent est bloqué

FAUX

Votre argent reste disponible. À tout moment, vous pouvez récupérer totalement ou partiellement votre capital investi ainsi que vos intérêts et cela sans aucuns frais⁽⁵⁾.

C'est risqué

ÇA DÉPEND
DE VOUS

Plusieurs supports d'investissement sont disponibles dans votre contrat. Ils sont plus ou moins risqués. Vous les sélectionnez en fonction de vos objectifs, de votre horizon de placement et des risques que vous êtes prêt à supporter.

L'assurance vie protège
aussi votre famille

VRAI

Plus qu'un placement, votre contrat d'assurance vie est aussi un formidable outil de transmission de votre patrimoine. **La Garantie Plancher** permet de protéger vos bénéficiaires contre les aléas des marchés financiers, jusqu'à votre 80^{ème} anniversaire et dans la limite de 1 525 000 € de versements. En effet, ils recevront un capital minimum correspondant aux versements effectués, nets de frais. Vous choisissez librement les bénéficiaires de votre contrat et pouvez les modifier à tout moment.

jusqu'à
152 500 €
d'abattement
par bénéficiaire⁽⁶⁾

(1) Dynamisation du rendement, Investissement progressif, Sécurisation des gains, Service d'alertes. Les modalités et conditions tarifaires sont détaillées dans la Notice d'Information du contrat. Votre conseiller est à vos côtés au quotidien pour vous aider à choisir la solution qui s'adapte le mieux à votre projet.
(2) Sogécap ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte mais pas sur leur valeur. La valeur des unités de compte qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse comme à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers. Le fonctionnement des unités de compte est décrit dans la Notice d'Information du contrat.
(3) Label d'Excellence décerné par les journalistes de la rédaction des Dossiers de l'Épargne pour la période du 15/03/2021 au 25/05/2022.
(4) Oscar décerné par un jury de journalistes de la rédaction de Gestion de Fortune et des professionnels représentant l'ensemble des acteurs du secteur de l'Assurance, pour an à compter d'avril 2021.
(5) La fiscalité quant à elle restera applicable et sera fonction de l'ancienneté de votre adhésion et du cumul de vos versements tous contrats d'assurance vie confondus.
(6) Pour les primes versées avant 70 ans.

COMMENT PRÉPARER VOTRE RETRAITE AVEC L'ASSURANCE VIE

Quand on parle de retraite, on pense souvent à la nouvelle vie qui s'offre à nous, au temps que l'on pourra consacrer à nos proches et à nos loisirs. Encore faut-il pour cela disposer des ressources financières nécessaires... **La clé c'est l'anticipation !**



1

Préparez-vous à des revenus plus modérés !

Le montant de votre retraite sera sensiblement inférieur à vos revenus actuels. Il est important d'évaluer vos besoins en prenant en compte votre futur train de vie et les ressources dont vous disposerez (pension de retraite...).

Après le travail, le temps libre !

Pensez dès maintenant aux loisirs et aux nouvelles activités que vous allez pouvoir exercer : voyage, cours de cuisine ou d'informatique, nouvelle passion... vous pouvez déjà prévoir le budget dont vous aurez besoin.

2

3

L'anticipation, une bonne solution !

Avec les versements programmés, plus vous commencez tôt à épargner, moins votre effort d'épargne sera important. Pas besoin de gros montants, c'est une bonne solution à long terme.

UN EXEMPLE DE RENDEMENT AVEC LE CONTRAT D'ASSURANCE VIE SEQUOIA

VERSEMENT INITIAL :

7 600 € (brut de frais sur versements)

VERSEMENT MENSUEL :

100 €/mois (brut de frais sur versements)

DURÉE DE L'ÉPARGNE : 25 ans

RÉPARTITION DES VERSEMENTS :

- 50 % Fonds en euros
- 50 % Unités de compte

avec une hypothèse de rendement de 2,75 % par an⁽¹⁾

VOTRE CAPITAL À TERME :

54 115 € (hors fiscalité)

OU CHOIX D'UNE SORTIE EN RENTE VIAGÈRE

Vous pouvez également bénéficier de revenus garantis à vie grâce à un large choix de rentes viagères en contrepartie de l'aliénation du capital constitué. Ces revenus sont pris en compte pour le calcul de l'impôt sur le revenu.

Cette simulation est établie à titre indicatif et ne possède aucune valeur contractuelle.

(1) Taux moyen calculé à partir d'un rendement moyen de 0,5% pour le support en euros et de 5% pour les supports en unités de compte. Hypothèses basées sur les performances brutes sur les 5 dernières années. Les performances passées ne présagent pas des performances futures. Net de frais de gestion du support et du contrat mais brut de fiscalité.

LA NOUVELLE GÉNÉRATION D'ÉPARGNE, UNE ÉPARGNE QUI RESPECTE VOS VALEURS

64%⁽¹⁾

se déclarent prêts à investir au moins une partie de leur épargne sur des supports socialement responsables.



100% DE NOS NOUVEAUX FONDS SONT RESPONSABLES

Une épargne qui respecte vos valeurs, c'est une épargne où tous les supports qui vous sont proposés respectent un cahier des charges précis.

Ils bénéficient du Label ISR⁽²⁾ (Investissement Socialement Responsable) de l'Etat français ou répondent aux principaux enjeux environnementaux et climatiques. Vous êtes sûr d'investir dans des entreprises qui intègrent des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance dans leur gestion.

AVEC DES N°1⁽³⁾, VOTRE ÉPARGNE EST ENTRE DE BONNES MAINS

Une épargne qui crée de la valeur⁽⁴⁾, c'est une épargne qui peut bénéficier de la meilleure performance financière possible.

C'est pourquoi nous confions la gestion des fonds Société Générale à des acteurs français, européens et mondiaux parmi les plus reconnus⁽³⁾ pour leur expertise. Cette approche en architecture ouverte vous permet d'accéder à une offre sans compromis entre responsabilité et recherche de performance.

VOUS ÉPARGNEZ RESPONSABLE À PARTIR DE 50 €/MOIS

Une épargne responsable se doit d'être ouverte à toutes les générations d'épargnants.

C'est pourquoi, à partir de 50 € par mois, vous pouvez commencer à épargner en profitant de l'expertise des gestionnaires d'actifs les plus reconnus⁽³⁾.



VOTRE CONSEILLER EST À VOS CÔTÉS pour vous proposer la solution la mieux adaptée à votre situation patrimoniale et budgétaire, à vos objectifs et horizons de placement ainsi qu'à votre profil investisseur et à vos compétences financières.

LE TROPHÉE⁽²⁰²¹⁾ PHÉE
DE L'ASSURÉ
| PRODUIT OR |

Le Trophée d'Or 2021 de l'Assuré a été attribué le 30 septembre 2021 à Nouvelle Génération d'Epargne par un panel de consommateurs qui ont statué sur des dossiers anonymisés jugés sur leurs dimensions innovantes, originales et attractives.

DEUX PHILOSOPHIES D'INVESTISSEMENT POUR INVESTIR EN ACCORD AVEC VOS VALEURS.



UNE APPROCHE ISR

12 fonds labellisés du Label d'Etat Français ISR⁽²⁾ vous permettant de vous exposer aux principales classes d'actifs, zones géographiques et tailles de capitalisations avec une démarche tenant compte des enjeux Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance.



UNE APPROCHE ENVIRONNEMENTALE

8 fonds Thématiques vous permettant de vous exposer aux thématiques liées à la transition écologique et à la lutte contre le réchauffement climatique.

(1) Étude menée en 2018 par Kantar TNS auprès de 5 000 investisseurs. (2) Le label de l'Etat Français ISR est attribué au terme d'un processus strict de labellisation mené par des organismes et des cabinets d'audit internationaux indépendants. Il facilite l'identification des fonds qui ont été volontairement audités pour être labellisés. (3) Parmi les gestionnaires d'actifs sélectionnés par Société Générale, 2 figurent dans le top 10 mondial en termes d'actifs sous gestion (source : IPE "Top 500 asset managers" publié en juin 2020 sur la base des encours sous gestion à décembre 2019), 2 figurent dans le top 10 français en termes de performance corrigée du risque (source : SIX "Alpha League Table 2020" publié en mai 2020). Les références à un classement, un prix et/ou à une notation ne préjugent pas des résultats futurs de ces fonds ou du gestionnaire. (4) Société Générale informe les investisseurs potentiels que tout investissement sur les marchés financiers représente des risques pouvant entraîner des pertes financières. Ces risques dépendent, entre autres, de la catégorie de l'investissement qui peut être plus ou moins spéculatif. Généralement, plus le potentiel de rendement d'un investissement est élevé, plus il est risqué. Par ailleurs, les performances passées d'un investissement ne présument en rien de ses performances futures.

DÉLÉGUER LA GESTION DE VOTRE ÉPARGNE AVEC ALLIAGE GESTION

Vous disposez d'une épargne financière mais vous n'avez ni le temps, ni l'envie de la gérer vous-même au quotidien ? La gestion de votre capital mérite en effet une vigilance constante et une réactivité renforcée pour s'adapter aux évolutions des marchés financiers. Découvrez Alliage Gestion, un service de gestion déléguée pour profiter à moyen et long terme des potentiels de performance des marchés financiers, en contrepartie d'un risque de perte en capital, en déléguant la gestion de votre capital à des experts.

Disponible au sein du contrat Séquoia, Alliage Gestion propose **4 profils alliant le support Sécurité en euros et une sélection de supports en unités de compte⁽¹⁾ référencés au sein du contrat.**

Sogécap réalisera pour votre compte les arbitrages entre les supports en unités de compte, qui comportent un risque de perte en capital, sur la base des anticipations de Société Générale Gestion⁽²⁾, en fonction de l'évolution de l'environnement économique et financier.

LES ATOUTS



Un service accessible à partir de **7 500 €** avec 4 profils possibles

Une tarification claire et compétitive à partir de **5 € TTC par mois⁽³⁾**



Une information régulière avec 4 rapports détaillés par an

La faculté à tout moment de mettre un terme au service Alliage Gestion et d'opter par exemple pour la Gestion Libre



Ce service peut vous être proposé après avoir vérifié qu'il était adapté à votre situation patrimoniale et budgétaire, à votre appétence au risque, vos objectifs d'investissement, votre horizon de placement et vos compétences financières.

En fonction du profil de gestion choisi, la durée minimale de placement recommandée et le niveau de risque du portefeuille varient. La valeur des avoirs sous mandat peut fluctuer tant à la hausse qu'à la baisse en fonction des conditions économiques, politiques, boursières (risque de marché), de la situation particulière d'un émetteur, ou des décisions d'investissement du gérant (risque discrétionnaire). À chaque profil de gestion est associé un indicateur synthétique de risque et de rendement (SRRI) qui sera précisé au client lors de la détermination du profil concerné. Il classe le profil de gestion du mandat sur une échelle de 1 à 7 sur la base de ses résultats passés en matière de volatilité (1 correspondant au niveau de risque et de rendement potentiel le plus faible et 7 au plus élevé). Le niveau de risque le plus faible ne signifie pas « sans risque ». Le SRRI n'est pas garanti et pourra évoluer dans le temps. Le SRRI figure dans les documents d'informations périodiques relatif à votre mandat.

(1) Les unités de compte sont représentatives de parts ou actions d'OPC (actions de SICAV, parts de FCP...) de Sociétés Civiles Immobilières ou autres titres ou contrats financiers. S'agissant des unités de compte représentatives d'OPC, le Document d'Informations Clés pour l'Investisseur (DICI ou DIC), est disponible auprès de votre conseiller ou sur particuliers.societegenerale.fr. Sogécap ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte mais pas sur leur valeur. La valeur des unités de compte qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse comme à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers. Le fonctionnement des unités de compte est décrit dans la Notice d'Information du contrat. **(2)** Société Générale Gestion, filiale d'Amundi Group, est une structure dédiée à la gestion des placements financiers des clients de Société Générale. **(3)** 5€ TTC / mois jusqu'à 15 000 € d'avoirs en gestion, 14,50 € TTC / mois jusqu'à 100 000 € d'avoirs en gestion, 43,50 € TTC / mois pour un contrat dont les avoirs sont de 100 000 € et plus). Tarification mensuelle sur la base du montant des avoirs en gestion le dernier jour ouvré de chaque mois.

BÉNÉFICIEZ D'UN ACCOMPAGNEMENT RENFORCÉ

Votre conseiller vous accompagne au travers d'un Diagnostic Épargne. Avec lui, vous pourrez **choisir la solution d'investissement adaptée** :

- ▶ à votre projet personnel et votre horizon de placement,
- ▶ à votre situation patrimoniale et budgétaire,
- ▶ au niveau de risque que vous êtes prêt à accepter,
- ▶ à vos compétences financières.

Votre conseiller est à votre disposition

pour ajuster, selon l'évolution de votre situation personnelle, la répartition de votre capital entre les différents supports d'investissement référencés au sein de Séquoia.



Mon conseiller m'accompagne pour gérer mon contrat Séquoia. Il a été de très bon conseil dans le choix des supports sur lesquels investir en fonction de mes projets. J'ai aussi effectué des versements programmés, la meilleure façon pour moi d'épargner sans y penser ! ”

En complément des échanges que vous pouvez avoir avec votre conseiller, vous disposez de différents moyens pour suivre votre contrat Séquoia :



L'ESPACE INTERNET DES PARTICULIERS

L'Espace Internet des Particuliers de Société Générale vous ouvre les portes d'un espace entièrement dédié à votre épargne. Cet espace sécurisé vous permet de gérer votre contrat d'assurance vie en ligne.

Gérez votre contrat d'assurance vie en toute sérénité et en toute autonomie 24h/24 et 7j/7.



LE SERVICE RELATIONS CLIENTS

En complément de votre conseiller Société Générale et de votre espace internet sécurisé, Sogécap met aussi à votre disposition une plateforme "Service Relations Clients" dédiée à l'assurance vie et à la prévoyance.

Vous pouvez contacter le Service Relations Clients au 09 69 362 362⁽¹⁾.



LE RELEVÉ DE SITUATION

Tout au long de la vie de votre contrat Séquoia, vous êtes informé au travers d'un Relevé de Situation.

(1) Coût d'une communication locale depuis une ligne fixe - coût variable selon opérateur, du lundi au vendredi de 8h30 à 18h30 sans interruption, et le samedi de 9h00 à 16h30.

À TRÈS BIENTÔT

SUR INTERNET

societegenerale.fr

SUR LES RÉSEAUX SOCIAUX



SUR VOTRE MOBILE

avec l'Appli Société Générale

PAR TÉLÉPHONE

3955

Service gratuit
+ prix appel

dites "ÉPARGNE"

Des conseillers vous répondent du lundi au samedi

DANS NOS AGENCES

10 000 conseillers à votre service

Pour prendre RDV, flashez ce QR code



DOCUMENT PUBLICITAIRE SANS VALEUR CONTRACTUELLE.

Séquoia est un contrat d'assurance collective sur la vie à adhésion facultative, souscrit par SOCIÉTÉ GÉNÉRALE auprès de SOGÉCAP, compagnie d'assurance sur la vie et de capitalisation. Ce contrat est présenté par SOCIÉTÉ GÉNÉRALE et BFCOI (immatriculations à l'ORIAS n°07 022 493 et 07 030 515 (www.orias.fr)) et SGCB (immatriculation au RIAS NC n° NC170055) en leur qualité d'intermédiaires en assurances. L'adhésion à ce contrat est permise uniquement aux investisseurs n'ayant pas la qualité de "U.S Person" (telle que cette expression est définie dans la réglementation fédérale américaine).

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE. S.A. au capital de 1 066 714 367,50 € - Siège social : 29, Boulevard Haussmann - 75009 Paris - 552 120 222 RCS Paris

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE GESTION est une société de gestion, S.A. au capital de 567 034 094 € ayant pour numéro d'identification 491 910 691 RCS Paris - Numéro d'agrément AMF GP-09000020 - Siège social : 90 boulevard Pasteur 75015 Paris.



SOCIÉTÉ GÉNÉRALE
Assurances

SOCIÉTÉ GÉNÉRALE ASSURANCES est la marque commerciale de SOGÉCAP - SA d'assurance sur la vie et de capitalisation au capital de 1 263 556 110 €. Entreprise régie par le Code des assurances - 086 380 730 RCS Nanterre. Siège social : Tour D2 - 17 bis place des Reflets - 92919 Paris La Défense Cedex - Centre Relation Client : 42 boulevard Alexandre Martin - 45057 Orléans Cedex 1. Réf 539 460 - 10-2021.