

ASSURANCE VIE MULTISUPPORT

# ÉBÈNE

## PROFITEZ D'UN CONTRAT D'ASSURANCE VIE SUR MESURE

L'assurance vie ÉBÈNE  
en quelques mots



PROTECTION  
DE VOTRE ÉPARGNE



CADRE FISCAL  
ATTRACTIF



INVESTISSEMENT  
RESPONSABLE



ACCOMPAGNEMENT  
RENFORCÉ



**SOCIÉTÉ GÉNÉRALE**  
Assurances

# ÉPARGNEZ AVEC UN CONTRAT À LA HAUTEUR DE VOS INTÉRÊTS

ÉBÈNE est un contrat d'assurance vie patrimonial régulièrement récompensé par la presse spécialisée :

Personnalisable, souple et bénéficiant d'une haute qualité de services, il vous permet de gérer votre patrimoine avec précision.

## UN CONTRAT MULTI-RÉCOMPENSÉ



**TROPHÉE D'OR 2021<sup>(1)</sup>**  
des meilleurs contrats  
des grands réseaux



**LABEL  
D'EXCELLENCE<sup>(2)</sup>**

### Vous souhaitez...



**VALORISER  
VOTRE  
PATRIMOINE**



**PRÉPARER  
VOTRE RETRAITE**



**PERCEVOIR  
DES REVENUS  
COMPLÉMENTAIRES**



**PRÉPARER  
LA TRANSMISSION  
DE VOTRE CAPITAL**

(1) Le Trophées d'or a été décerné à Ebène des journalistes de la rédaction du Revenu pour une période d'un an à compter de mars 2021.

(2) Ce Label d'Excellence a été décerné par les journalistes de la rédaction des Dossiers de l'Épargne pour la période du 15/03/2021 au 25/05/2022.

# AVEC ÉBÈNE, PROTÉGEZ VOS PROCHES

L'ASSURANCE VIE PRÉSENTE AUSSI DES ATOUTS MAJEURS  
POUR LA TRANSMISSION DE VOTRE CAPITAL EN CAS DE DÉCÈS :

**1** Vous désignez librement le ou les bénéficiaires de votre contrat (votre conjoint marié ou pacsé, un enfant, un ami, un petit-enfant, une association...).

**2** Vous assurez à vos bénéficiaires une succession sans frais dans la limite de 152 500 € par bénéficiaire pour les versements réalisés avant 70 ans.

**3** Vous protégez vos investissements jusqu'à votre 80<sup>ème</sup> anniversaire :  
- Vos bénéficiaires sont assurés de recevoir un capital minimum correspondant aux versements effectués nets de frais, dans la limite de 1 525 000€ de versements.  
- En cas de décès accidentel, vos bénéficiaires percevront le capital constitué, majoré d'un coefficient<sup>(3)</sup> pouvant aller jusqu'à 25% sans excéder 45 000 €.

Jusqu'à  
**152 500€**  
d'abattement  
par bénéficiaire



## Bon à savoir



La rédaction de la clause bénéficiaire doit être minutieuse et adaptée à votre projet de transmission.

## LES FRANÇAIS ONT CONSCIENCE DE LA NÉCESSITÉ D'ANTICIPER<sup>(4)</sup>

**83%** souhaitent protéger leurs enfants, et 76% leur conjoint.

**74%** expriment un fort besoin de protéger leur patrimoine contre les aléas de la vie.

(3) Coefficient calculé en fonction de l'âge de l'assuré et de la cause de son décès.

(4) Source : sondage réalisé par Harris Interactive pour les Notaires de France publié le 7 octobre 2020.

# UNE ÉPARGNE SOUPLE ET FISCALEMENT AVANTAGEUSE

## VOUS ALIMENTEZ VOTRE ÉPARGNE À VOTRE RYTHME

À l'ouverture de votre contrat, vous effectuez un **versement initial de 150 000 €**.

Par la suite, vous bénéficiez d'une flexibilité pour alimenter votre contrat avec des **versements libres** (minimum 1 500 €) ou **programmés** (à partir de 50€/mois).

## VOTRE ÉPARGNE ÉVOLUE AVEC VOUS

À tout moment, vous pouvez **modifier la répartition de votre épargne** sur les différents supports, en fonction de l'évolution des marchés financiers et de votre situation personnelle.

## VOTRE ÉPARGNE PEUT VOUS PROCURER UN REVENU GARANTI À VIE

Vous avez la possibilité de percevoir tout ou **partie du capital sous forme d'un revenu garanti à vie<sup>(6)</sup>**, en choisissant la rente viagère qui convient le mieux à votre situation personnelle.

## VOTRE ÉPARGNE EST DISPONIBLE À TOUT MOMENT

Votre épargne n'est pas bloquée, vous pouvez<sup>(5)</sup> :

- **effectuer un rachat partiel ou total** ou mettre en place un programme de rachats ;
- **obtenir des avances** dès la 1<sup>ère</sup> année de souscription.

Et ce tout en continuant à faire fructifier votre épargne.

## VOTRE ÉPARGNE BÉNÉFICIE D'UN CADRE FISCAL AVANTAGEUX<sup>(7)</sup>

- **En cas d'arbitrage**, la modification de la répartition entre les différents supports est 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<sup>(8)</sup> sur les produits à concurrence de 4 600 € pour une personne seule et 9 200 € pour un couple soumis à une imposition commune.

(5) Modalités et conditions détaillées dans la Note d'Information du contrat. 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) En contrepartie d'une aliénation du capital. Modalités pratiques et conditions tarifaires détaillées dans le règlement général des rentes en vigueur.

(7) Fiscalité en vigueur au 01/11/2021, susceptible de variation. La compagnie d'assurance n'est pas engagée sur le niveau de fiscalité. Toute évolution de la fiscalité sera à la charge du souscripteur.

(8) En cas de rachat total ou partiel.

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

## 100% DE NOS SUPPORTS D'INVESTISSEMENT SONT RESPONSABLES

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

Ils bénéficient du Label ISR<sup>(9)</sup> (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<sup>(10)</sup>, VOTRE ÉPARGNE EST ENTRE DE BONNES MAINS

Une épargne qui crée de la valeur, 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<sup>(10)</sup> pour leur expertise. Cette approche en architecture ouverte vous permet d'accéder à une offre sans compromis entre responsabilité et recherche de performance.



\* BlackRock® est une marque déposée de BlackRock, Inc. et de ses filiales ("BlackRock") et est utilisée sous licence. BlackRock ne fait aucune déclaration ou garantie concernant l'opportunité d'investir dans un produit ou l'utilisation d'un service offert par Société Générale. BlackRock n'a aucune obligation ou responsabilité en ce qui concerne l'exploitation, la commercialisation, le commerce ou la vente de tout produit ou service offert par Société Générale.

\*\* DNCA Investments est une marque de DNCA Finance.

LE TROPHÉE  
DE L'ASSURÉ  
PRODUIT OR

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



## AVEC ÉBÈNE, VOUS AVEZ LA LIBERTÉ DE CHOISIR PARMIS PLUS DE 70 SUPPORTS D'INVESTISSEMENTS

Ébène vous offre un large panel de supports d'investissements, pour vous permettre de diversifier votre épargne et chercher à en tirer le meilleur rendement :

- Couverture de nombreuses zones géographiques (France, Europe, États-Unis, pays émergents...)
- Représentation de toutes les classes d'actifs (actions, obligations, immobilier, produits structurés...)
- Sélection de secteurs d'activités précis (luxe, énergie, technologie...)

(9) Le label 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. (10) 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.

# AVEC ÉBÈNE, VOUS ÊTES ACCOMPAGNÉ

## Un conseiller en gestion de patrimoine, à vos côtés pour répondre à vos besoins

Il réalisera avec vous un Diagnostic Épargne et vous aidera à choisir la ou les solutions d'investissement adaptée(s) à votre situation patrimoniale et budgétaire, à votre projet, votre horizon de placement, vos compétences financières et à votre appétence au risque.

Il 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 votre contrat Ébène.

## Des outils pour réaliser vos principales opérations à distance et suivre votre contrat Ébène



### L'ESPACE INTERNET DES PARTICULIERS

[particuliers.societegenerale.fr](https://particuliers.societegenerale.fr)

Cet espace sécurisé vous permet de gérer votre contrat d'assurance vie en ligne en toute sérénité et en toute autonomie 24h/24 et 7j/7.



### LE SERVICE RELATIONS CLIENTS

Une équipe SOGECAP dédiée à l'assurance vie et à la prévoyance, en complément de votre conseiller, disponible au 09 69 362 362<sup>(11)</sup>, du lundi au vendredi de 8h30 à 18h30 sans interruption, et le samedi de 9h00 à 16h30.



### LE RELEVÉ DE SITUATION

Pour être informé de la situation détaillée de votre contrat.

## Des services pour vous aider à gérer votre contrat

Les options de gestion sont des services simples, inclus dans votre assurance-vie pour vous aider à tirer le meilleur parti de votre contrat.

- **Investissement Progressif** pour entrer en douceur sur les marchés financiers et ne plus avoir à se demander quand investir
- **Dynamisation du rendement** pour stimuler les gains générés par le fonds en euros en continuant à bénéficier d'une protection sur le capital initial
- **Sécurisation des gains** pour consolider vos bénéfices de l'année
- **Alertes<sup>(12)</sup>** pour être informé de l'évolution de vos placements

(11) Coût d'une communication locale depuis une ligne fixe - coût variable selon opérateur.

(12) "Service Alertes" facturé 15 €/an.

# AVEC LA GESTION SOUS MANDAT<sup>(13)</sup>, DES EXPERTS À VOTRE SERVICE

Pour un accompagnement sur mesure et dans la durée, vous pouvez confier la gestion de votre épargne à des experts à partir de 100 000 €<sup>(14)</sup>.

## Une relation personnalisée

Après s'être assuré que la Gestion Sous Mandat est en adéquation avec votre situation patrimoniale et financière, vos objectifs d'investissement, votre profil investisseur, votre Conseiller en Gestion de Patrimoine vous accompagne pour définir le profil de gestion correspondant à vos objectifs, à votre horizon de placement et à votre appétence aux risques. Dès votre entrée en gestion, vous êtes mis en relation avec un Gérant qui vous est dédié, que vous pouvez joindre par téléphone ou e-mail et également rencontrer.

## Des experts à votre service

Vous confiez la gestion de tout ou partie de votre épargne à des professionnels de la finance, les Gérants de Société Générale Gestion. Ils mettront en œuvre une gestion réactive et efficace en saisissant les opportunités de marchés qui peuvent se présenter.

## Un large choix d'univers d'investissement

Vous bénéficiez d'un univers d'investissement large composé de fonds gérés par Société Générale Gestion et d'une sélection de fonds de société de gestion tierces reconnues pour leur expertise, afin de vous donner accès à une offre riche et diversifiée couvrant les principales classes d'actifs, zones géographiques et tailles de capitalisation.

## Une offre complète de 5 mandats

En fonction du profil défini, votre Gérant ajuste l'allocation d'actifs de votre portefeuille avec une répartition plus ou moins élevée entre les marchés de taux (supports obligataires, monétaires) et les marchés d'actions français et internationaux. Vous conservez bien sûr la faculté d'arbitrage sur des supports hors mandat (Produits Structurés, support Sécurité en euros, supports immobiliers).

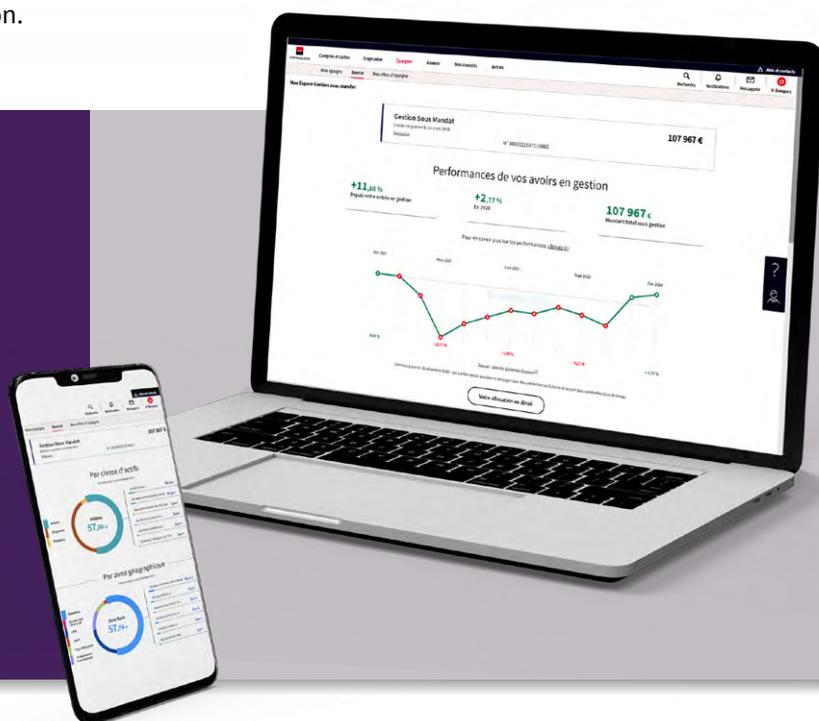
## Un suivi et un accompagnement réguliers

Votre Gérant dédié est à votre disposition pour échanger avec vous sur les opérations réalisées qui vous sont détaillées et commentées au travers de reportings réguliers (avis d'opération, lettre mensuelle, rapport de gestion trimestriel, informations détaillées sur un espace internet dédié).

## Témoignage

“ En optant pour la Gestion Sous Mandat, j'ai confié la gestion de mon portefeuille à un véritable expert pour être conseillé au mieux de mes intérêts. Il partage avec moi sa vision des marchés et les opportunités qui se présentent à court ou moyen terme. C'est cet échange qui m'intéresse dans cette gestion déléguée.”

Philippe, 49 ans, cadre supérieur



(13) Ce service comporte des frais de commission et des frais de courtage sur les opérations d'arbitrage et versements.

(14) En unités de compte.

# 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.

Ébène est un contrat d'assurance individuelle sur la vie. Ce contrat multisupport de Sogécap est présenté par Société Générale, BFCOI (immatriculations à l'ORIAS n° 07 022 493 et 07 030 515 ([www.oriass.fr](http://www.oriass.fr))) et SGCB (immatriculation au RIAS NC n° NC170055) en leur qualité d'intermédiaires en assurance. La souscription de ce contrat est permise uniquement aux clients n'ayant pas la qualité de "US Persons" (telle que cette expression est définie dans la réglementation financière fédérale américaine).

Société Générale Gestion est une société de gestion, Société anonyme au capital de 567 034 094 EUR ayant pour numéro d'identification 491 910 691 RCS Paris - Numéro d'agrément AMF GP-09000020 - Siège social : 90 boulevard Pasteur 75015 Paris.



**SOCIETE GENERALE**  
Assurances

Société Générale Assurances est la marque commerciale de SOGECAP - 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 : 539 470 - 11/2021.



Société Générale participe au recyclage du papier et a conçu ce document dans le souci d'une incidence minimale sur l'environnement.