

CAMELEA

Imaginez que votre contrat MULTI-FONDS contrôle automatiquement, chaque jour

[Clic Info 1](#) - [Clic Info2](#) - [Clic Exemples](#)

- **le Take Profit** : Prenez vos bénéfices au fur et à mesure de l'évolution positive d'un fonds en fixant le % (à partir de 5% par 1%) de plus value qu'il faut sécuriser vers un ou plusieurs autres fonds (Securing Investment Gains)

- **le Stop Loss** : Vendez dès que la perte enregistrée par le fonds sort de l'acceptable pour ce fonds en déterminant la vente du fonds au moment où le % (à partir de -5% par 1%) de perte par rapport au plus haut est atteint

Nouveau ! Osez la gestion Multi-Fonds sans risques

Take Profit - Stop Loss - Rebalancing - Drip Feeding



Nous vous proposons un contrat Branche 23 multi-fonds qui répond **enfin parfaitement** à la définition d'un

Outil performant de Gestion et de Transmission Patrimoniale

Une gestion performante permettant une surveillance automatique & journalière de votre portefeuille Multi-Fonds **(150 fonds avec ou sans capital garanti)**

Bienvenue aux prises de **GAINS** ! Adieu aux **PERTES** excessives !

Contrat Luxembourgeois : Confidentialité & Sécurité (article à lire)

Imaginez que votre contrat MULTI-FONDS contrôle chaque jour [\(clic info\)](#)

- **Take Profit** : Prenez vos bénéfices au fur et à mesure de l'évolution positive d'un fonds en fixant le % (à partir de 5% par 1%) de plus value qu'il faut sécuriser vers un ou plusieurs autres fonds (Securing Investment Gains)
- **Stop Loss** : Vendez dès que la perte enregistrée par le fonds sort de l'acceptable pour ce fonds en déterminant la vente du fonds au moment où le % (à partir de -5% par 1%) de perte par rapport au plus haut est atteint
- * **de Contrôler chaque jour chaque fonds choisis par**
 - **Arbitrage manuel** (J+1 ou 2) avant 16h (valorisation journalière)
- * **d'investir une Prime unique en autant de fraction périodique**
 - **Drip Feeding** (mensuel, trimestriel, semestriel ou annuel) de manière à étaler l'investissement et ainsi lisser la performance
- * **de ré-équilibrer le portefeuille** en fonction des plus ou moins values
 - **Portfolio Rebalancing** (mensuel, trimestriel, semestriel ou annuel) de manière à conserver la répartition initiale (seuil 2%).
- * Par ailleurs, **un contrat pourra être scindé en plusieurs sous-contrats** en fonction :
 - du type de contrat : assurance Vie (personnes physiques) ou Contrat de Capitalisation (personnes morales)
 - de différents types de gestion souhaités (différents instruments ou types de risque)
 - de différents groupes d'assurés
 - de différentes clauses bénéficiaires
 - de différentes devises
 - de différentes durées (vie entière ou Terme fixe de min 10 ans)
 - de différentes couvertures décès (101%, plancher=100%, 130%, Flex(102-150%))
 - de Primes uniques (Min.25.000€) ou de Primes régulières (Min.1200€)

Consultation & Suivi de votre portefeuille par nos soins ou directement par vous

Contrat Luxembourgeois : confidentialité & Sécurité

Plus de **150 fonds** disponibles !

Couverture décès performante !

Frais initiaux = Pas de frais au départ

- la Taxe : 1.1%
- les Frais d'établissement : négociable en fonction des montants

sont répartis sur 5 ans : 1/5e /an

Frais de Gestion : négociable en fonction des montants

Frais d'arbitrage : gratuit pour les automatismes et minimes pour les arbitrages manuels (max 1% avec un min de 50€ et de maximum 500€)

Rachat : sans frais, ni taxes

Fiscalité : nulle sur les Intérêts & Dividendes

Forum - Questions/Réponses Fréquentes

[Clic Info 1](#) - [Clic Info2](#) - [Clic Exemples](#)

A. Frais d'entrée

Les frais d'entrée sont nuls.

B. 1,1% taxe + "établissement" ?

- Les frais d'établissement sont de 1.2% / an pendant 5 ans
- Nos clients bénéficient de **conditions meilleures** et ce en fonction des montants investis
["Merci de nous consulter"](#)
- les frais d'entrée et la taxe de 1.1% ne sont pas prélevés à l'entrée et sont prélevés à raison de 1/5e chaque année sur la valeur du contrat

B. Frais de sortie ...Pas de TOB? Valeur de rachat??

- pas de frais de sortie, pas de taxes

C. Précompte partie obligatoire 0% Branche 23

- Les contrats d'assurance ne sont pas soumis aux règles de précompte de l'harmonisation fiscale européenne : aucun précompte n'est appliqué en toute légalité.

D. Arbitrage manuel ... A négociier: max 1% ou 500 €(?)

- les arbitrages non automatiques demandent des frais administratifs de max 1% des valeurs arbitrées avec un max de 500€ c.à.d que arbitrer par exemple 10.000€ de Carmignac Court Terme vers Carmignac Patrimoine coûtera max 100€ tandis qu'un arbitrage de 100.000€ coûtera max. 500€. **Dans certaines circonstances, les frais d'arbitrages sont réduits.**

Le client peut s'il le souhaite effectuer les arbitrages lui-même. Dans la majorité des cas il préfère laisser à Patrimonia l'exécution et le suivi des ordres.

E. Arbitrage automatisé

- les arbitrages automatiques sont gratuits

F. Frais de gestion / droits de garde ... 1.56%/an ..Suivant Camelea,

- les conditions générales indiquent le maximum de frais de gestion et de droits de garde : soit 1.56%
- Nos clients bénéficient de **conditions meilleures** et ce en fonction des montants investis
["Merci de nous consulter"](#)

G. Service discrétionnaire ... Pas de contrat Patrimonia?

- Nos clients demande à Patrimonia un conseil, un suivi et une réactivité. Dans tout les cas le client signe les ordres, sauf s'il nous a expressément donné des ordres ponctuels.

H. Service notification ? Ex. Chute d'un fond ou des marchés

- Camelea est l'outil idéal pour prévenir les accidents, Patrimonia est en permanence attentifs aux éléments précurseurs.
- Nos clients ont accès en permanence à la situation de leur contrat en ligne

I. Service Succession

- Patrimonia étudie avec ses clients les meilleures méthodes de souscription en vue d'une transmission harmonieuse sous contrôle et aux frais réduits.

J. Risque faillite ...Titres enregistrés au Lux - loi belge (?)

- Les capitaux placés dans des contrats d'assurance auprès de compagnies de droit luxembourgeois bénéficient de la garantie de l'état Luxembourgeois.

On parle communément du [Triangle de sécurité luxembourgeois](#).

L'article : Assurance Vie au Luxembourg vous expliquera en détail la légalité belge et la sécurité luxembourgeoise.

K. Durée ...Le contrat d'assurance Camelea est-il défini soit pour une durée indéterminée, soit pour une durée déterminée ?

La durée d'un contrat branche 23, est sauf stipulation contraire, à durée indéterminée (=vie entière) sauf réduction ou rachat total avant terme (sans frais).

L. Nombre de Fonds

Le nombre de fonds disponibles chez PEL en gestion Camelea est en croissance régulière et offre un choix parmi plus de **150 fonds ouverts clic et environ 20 fonds structurés**

TAKE PROFIT – STOP LOSS

Exemple de portefeuille « Protégé »

Vu la composition de « CARMIGNAC PATRIMOINE » :

20% Actions protégées à 75%
50% Obligations
30% Liquidités

TAKE PROFIT	INVESTISSEMENT	%	SECURING
5%	CARMIGNAC PATRIMOINE	80%	50% Car. Court terme + 50% Car. Sécurité
5%	CARMIGNAC INVESTISSEMENT	5%	CARMIGNAC PATRIMOINE 100%
5%	BLACK ROCK WORLD MINING	5%	CARMIGNAC PATRIMOINE 100%
5%	ROBECO FINANCE	5%	CARMIGNAC PATRIMOINE 100%
5%	FIDELITY EMERGING	5%	CARMIGNAC PATRIMOINE 100%

STOP LOSS	INVESTISSEMENT	%	SECURING
- 5% -7% -9%	CARMIGNAC PATRIMOINE	80%	50% Car. Court terme + 50% Car. Sécurité
- 8% -10% -12%	CARMIGNAC INVESTISSEMENT	5%	50% Car. Court terme + 50% Car. Sécurité
- 8% -10% -12%	BLACK ROCK WORLD MINING	5%	50% Car. Court terme + 50% Car. Sécurité
- 8% -10% -12%	ROBECO FINANCE	5%	50% Car. Court terme + 50% Car. Sécurité
- 8% -10% -12%	FIDELITY EMERGING	5%	50% Car. Court terme + 50% Car. Sécurité

Gestion Actions

Carmignac Investissement (A)	FR0010148981	5 802,22	2,73 %	6,42 %
Carmignac Emergents	FR0010149302	359,68	2,24 %	8,2 %
Carmignac Commodities	LU0164455502	182,32	2,43 %	8,09 %

Gestion Diversifiée

Carmignac Patrimoine (A)	FR0010135103	4 325,83	1,29 %	3,32 %
--------------------------	--------------	----------	--------	--------

Gestion Taux

Carmignac Global Bond	LU0336083497	1 122,29	2,12 %	6,43 %
-----------------------	--------------	----------	--------	--------