



## Fonds mixte

# Excellentia Patrimoine

### Securing your Capital & Gains !

#### Les points forts

- Un fonds destiné à **capter la performance dans les marchés haussiers et à limiter les pertes dans les marchés baissiers**
- Un **portefeuille diversifié** pour réduire le risque spécifique lié à une classe d'actifs ou à un secteur
- Une **gestion active** avec prise de décision journalière
- Une **volatilité contrôlée** (objectif classe de risque CBFA: 3 à 4)

Fonds collectif interne offert par Private Estate Life au travers de ses contrats d'assurance-vie.

Toute l'information concernant ce fonds est détaillée dans la note d'information que vous pouvez obtenir auprès de votre conseiller financier ou directement auprès de Private Estate Life.

## Excellentia Patrimoine

### Fiche technique

- **Lancement du fonds:** 28 avril 2010
- **Gestionnaire:** Fiducenter S.A. Luxembourg
- **Disponibilité:** exclusivement au travers des contrats d'assurance distribués par Private Estate Life
- **Valorisation:** quotidienne
- **Horizon d'investissement:** 5 ans et plus
- **Benchmark:** 50% MSCI AC World Index Free (Eur) + 50% Citigroup WGBI All Maturities (Eur)

### Caractéristiques

- **Objectif:** croissance à long terme du capital en investissant sur différentes classes d'actifs des marchés internationaux
- Allocation d'actifs non contraignante, pouvant couvrir **tous les secteurs d'activités et zones géographiques**
- Portefeuille composé essentiellement de parts de fonds communs de placement, d'actions, d'obligations, sélectionnées par le gestionnaire
- Possibilité d'investir à 100% dans des instruments monétaires et obligataires

### Fiducenter

Fiducenter est une société indépendante présente depuis 30 ans sur la place financière de Luxembourg et propose une gamme complète de services dans tous les domaines de la gestion de projets financiers.

*Ce document simplifié n'a pas valeur contractuelle. Il ne saurait valoir note d'information. Nous vous recommandons, avant toute décision d'investissement dans le fonds, de lire attentivement la note d'information jointe à la présente. Cette note contient des dérogations aux conditions générales de nos contrats. Il est rappelé que la valeur nette d'inventaire du fonds peut varier à la hausse comme à la baisse selon l'évolution des marchés et des cours de change. Le risque financier reste par ailleurs entièrement supporté par le souscripteur.*

Private Estate Life S.A. • 38, Parc d'activités de Capellen • B.P. 110 • L-8303 Capellen  
Tél. (+352) 45 67 301 • Fax (+352) 45 67 34  
[www.privateestatelife.com](http://www.privateestatelife.com) • [www.pel.lu](http://www.pel.lu) • [info@privateestatelife.lu](mailto:info@privateestatelife.lu)

Une société du groupe NPG Wealth Management • R.C.S. Luxembourg B 34.402  
Compagnie d'assurance-vie luxembourgeoise placée sous le contrôle du  
Commissariat aux Assurances, 7, bd Royal, L-2449 Luxembourg