

flexivie

Diversifiez votre épargne en toute simplicité



Einfach für dich

Flexivie, une solution modulable

Chaque investisseur est unique et la gestion de son patrimoine doit lui correspondre.

Votre patrimoine, votre situation familiale et professionnelle, vos objectifs de rendement et de sécurité sont autant de paramètres qui peuvent influencer la manière dont sera géré votre capital.

Notre mission de conseil commence donc par une analyse de votre situation personnelle. Nous déterminons ensemble vos besoins et nous vous confectionnons une solution personnelle, en tenant compte des différents paramètres ci-dessous.

UNE GAMME DE 5 SUPPORTS SOUS UN SEUL CONTRAT

Votre objectif	Vous privilégiez la sécurité	Vous cherchez l'équilibre entre sécurité et rendement	Vous visez la performance à court terme	Vous visez la performance à moyen terme	Vous visez la performance à long terme
Votre horizon de placement est de	> 3 ans	> 6 ans	> 5 ans	> 8 ans	> 10 ans
Votre capital doit être garanti	✓	✓	✗	✗	✗
Le rendement annuel doit être protégé	✓	✓	✗	✗	✗
Votre support	flexivie click	flexivie confort	flexivie defensive	flexivie balanced	flexivie dynamic



DIVERSIFICATION DE VOTRE ÉPARGNE AVEC UN CONTRAT MULTISUPPORT

Selon votre horizon de placement, le contrat **flexivie** avec ses 5 supports offrent de nombreuses possibilités de diversification de votre épargne grâce à des supports à capital garanti et à des supports à capital variable.

SIMPLICITÉ ET FLEXIBILITÉ

En fonction de vos besoins, vous pouvez à tout moment choisir entre 5 supports différents et arbitrer d'un support à l'autre via votre espace client sécurisé **MyFoyer** ou en contactant votre agent.

LIQUIDITÉ

Vous avez la possibilité de retirer à tout moment votre épargne.

UNE FISCALITÉ ATTRACTIVE

Les supports de la gamme **flexivie** sont exempts de retenue à la source.

UN OUTIL DE TRANSMISSION DE PATRIMOINE EFFICACE

Vous désignez librement vos bénéficiaires en cas de décès, et à tout moment, vous pouvez modifier ce choix en toute simplicité.



flexivie | click une épargne sûre

CAPITAL GARANTI

Le capital que vous investissez dans **flexivie click** est protégé à tout moment, quelle que soit l'évolution des marchés financiers.

INTÉRÊTS PROTÉGÉS

Les intérêts qui vous sont octroyés chaque année s'ajoutent à votre capital et sont définitivement acquis.

DURÉE MINIMALE CONSEILLÉE POUR CE PLACEMENT : 3 ANS

Les frais de sortie sont dégressifs : 3% la 1^{ère} année, 2% la 2^e année et 1% la 3^e année.

A partir de la 4^e année, vous pouvez retirer tout ou partie de votre épargne sans frais de sortie.

PERSPECTIVES DE RENDEMENT INTÉRESSANTES

La gestion de votre épargne est assurée par une équipe de gestionnaires de patrimoine expérimentés. Ils veillent à équilibrer au mieux risque et rendement pour profiter des performances offertes sur les marchés financiers.



flexivie | confort une épargne flexible et rentable

CAPITAL GARANTI

Les fonds que vous investissez dans **flexivie confort** sont protégés à tout moment, quelle que soit l'évolution des marchés financiers.

INTÉRÊTS PROTÉGÉS

Les intérêts qui vous sont octroyés chaque année s'ajoutent à votre capital et sont définitivement acquis.

FLEXIBILITÉ

Vous avez la possibilité, pendant toute la durée du contrat, de retirer chaque année 15% de votre épargne sans frais de sortie.

DURÉE MINIMALE CONSEILLÉE POUR CE PLACEMENT : 6 ANS

Si vous souhaitez disposer de plus de 15% de votre épargne par an, les frais de sortie sont dégressifs et s'appliquent sur le montant retiré : 3% durant les 4 premières années, 2% la 5^e année et 1% la 6^e année.

A partir de la 7^e année, vous pouvez retirer tout ou partie de votre épargne sans frais de sortie.

PERSPECTIVES DE RENDEMENT INTÉRESSANTES

La gestion de votre épargne est assurée par une équipe de gestionnaires de patrimoine expérimentés. Ils veillent à équilibrer au mieux risque et rendement pour profiter des performances offertes sur les marchés financiers.

Pour plus d'informations sur le produit et les rendements, consultez la fiche d'information financière sur www.foyer.lu ou contactez votre agent.

Des performances attractives

En investissant dans un des 3 supports à capital variable, vous bénéficiez pleinement de l'expertise de **CapitalatWork Foyer Group** en matière de gestion de patrimoine.

A long terme les marchés financiers sont en mesure d'offrir des rendements supérieurs à des investissements essentiellement monétaires, à condition d'avoir choisi des investissements de qualité. Depuis 25 ans, **CapitalatWork Foyer Group** s'applique à analyser et à sélectionner pour ses clients des investissements et d'allouer les avoirs de ses clients dans 3 classes d'actifs : les actions, les obligations et le cash. Les choix des investissements se basent toujours sur des critères objectifs et quantifiables, grâce à un modèle d'évaluation propre développé en interne par **CapitalatWork Foyer Group**. Selon votre profil de risque et votre horizon d'investissement, vous pouvez choisir 3 allocations d'actifs :



flexivie | defensive

CapitalatWork Foyer Umbrella Defensive : ce support investit au maximum à 25% dans des actions, soit via d'autres fonds, soit via des investissements directs. Les autres investissements se font dans des obligations d'entreprise ou étatique, soit via des fonds soit via des investissements directs. Cette gestion est adaptée pour un investisseur prudent avec **un horizon d'investissement de 5 ans minimum**.



Pour plus d'informations sur le produit et les rendements, consultez la fiche d'information financière sur www.foyer.lu ou contactez votre agent.



flexivie | balanced

CapitalatWork Foyer Umbrella Balanced : ce support investit maximum 50% de ses avoirs en actions, l'autre partie étant investie en obligations d'entreprise ou d'Etat. Ce compartiment maintient un équilibre entre protection du capital et sa croissance et convient à des investisseurs avec **un horizon d'investissement de 8 ans minimum**.



flexivie | dynamic

CapitalatWork Foyer Umbrella Dynamic : ce support vise un rendement proche des marchés actions en investissant en actions de société (75 % au maximum), une part moins importante étant investie en obligations d'entreprise ou d'Etat. Il convient à des investisseurs avec **un horizon d'investissement de 10 ans au moins**.

CapitalatWork Foyer Group en quelques mots

CapitalatWork Foyer Group a pour mission d'offrir à ses clients privés et professionnels des conseils personnalisés en gestion de patrimoine.

CapitalatWork Foyer Group privilégie une vision à long terme en cherchant à optimiser le rendement des placements et à limiter les risques qui y sont liés grâce à une approche de gestion basée sur la création de valeur (« value investing »).

CapitalatWork Foyer Group investit dans des entreprises qui présentent une croissance saine et durable, et qui génèrent des flux financiers réguliers. Ainsi, **CapitalatWork Foyer Group** peut profiter de plus-values intéressantes et en faire bénéficier ses clients.

capital at work
Management Company



- Accès à tous vos contrats et documents
- Modification de vos données personnelles
- Consultation de votre situation de compte et paiement de vos factures en ligne
- Possibilité d'arbitrer entre les différents supports de flexivie
- Demande d'attestation ou de certificat d'impôt
- Accès 24h/24 à un coffre-fort virtuel pour préserver toutes vos informations importantes
- Déclaration de sinistre et suivi de l'évolution du dossier
- Contacter votre agent grâce à votre messagerie personnelle

Vous aussi vous souhaitez profiter de nos services en ligne ?

C'est très simple ! Connectez-vous sur myfoyer.lu et laissez-vous guider.



Einfach für dich

12, rue Léon Laval - L-3372 Leudelange - Tél.: +352 437 43 44

www.foyer.lu