

JP Morgan Fleming Patrimoine

**Assurance
vie
et services
financiers**

Principe. Le souscripteur a le choix entre deux formules.

• Avec Patrimoine Constellation, il investit librement dans un ou plusieurs des 35 fonds sélectionnés, notés 4 ou 5 étoiles par Morningstar et Standard & Poor's.

• Avec Patrimoine Confiance, il délègue la gestion, après avoir choisi l'un des cinq fonds internes «à objectifs de performance» proposés. L'objectif de performance est une fourchette de taux de rendement ; la probabilité que le rendement réel annuel, à horizon de trois à cinq ans, soit situé dans la fourchette est de 95%. Exemple : avec le fonds le plus prudent, Patrimoine 3/8, qui ne comportera pas d'actions du tout, le rendement a 95% de chances d'être compris entre -3% et +8%. Autres choix possibles : 6/15, 10/25, 15/40 et 25/65 pour le plus dynamique, comportant de 25% à 100% d'actions. La performance effective n'est pas garantie.

Garantie plancher incluse (les bénéficiaires en cas de décès du souscripteur reçoivent au moins le total des primes versées, hors frais et rachats).

Option : crédit par découvert en compte, gagé sur le contrat (montant maximal : 60% du contrat).

Conditions. Versements minimaux : 50.000€ ; périodiques : 12.000€. Frais d'entrée : 5% max. des versements ; frais annuels de gestion du contrat : 0,98% ; frais de gestion des fonds internes collectifs : de 0,69% à 1,59% TTC. Et 17,94% TTC de la surperformance des fonds de Patrimoine Confiance par rapport à l'Euribor 1 an.

Points forts. La sélection de fonds accessibles, gérés par diverses sociétés de qualité, qui disposent de bons historiques de performance et couvrent une large gamme de secteurs. Les options.

Points faibles. Des frais élevés. Un ticket d'entrée élevé. Un concept peut-être difficile à comprendre pour Patrimoine Confiance.

**NOTRE
AVIS**

Destinée à une clientèle haut de gamme, assortie d'engagements d'information et de suivi, cette offre est intéressante par sa richesse. Les fonds à objectifs, qui n'offrent aucune garantie de préservation du capital, permettent, de ce fait même, d'espérer de bonnes performances.