

Le choix de  
*l'excellence* au service de la  
*performance*



CONTRAT D'ASSURANCE VIE MULTISUPPORT  
**CONSERVATEUR HELIOS SELECTION**



Le  GROUPE  
**CONSERVATEUR**  
Depuis 1844

Votre assurance sur l'avenir

# Conservateur Helios *Sélection* :

faciliter la *diversification* de vos *placements*



## L'ouverture sur les marchés financiers

**Conservateur Helios Sélection** est un contrat d'assurance vie multisupport et multigestionnaire qui facilite la diversification de vos placements et permet ainsi de bénéficier des opportunités des marchés financiers.

- Son fonds en euros est investi sur le même actif général que les fonds en euros des contrats AREP et Conservateur Helios, reconnus pour la qualité et la pérennité de leur performance.
- Sa gamme d'OPCVM\* actions, diversifiés ou obligataires a fait l'objet d'une sélection rigoureuse.
- Ses formules d'investissement préétablies peuvent répondre à l'ensemble de vos objectifs.

\* Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières.

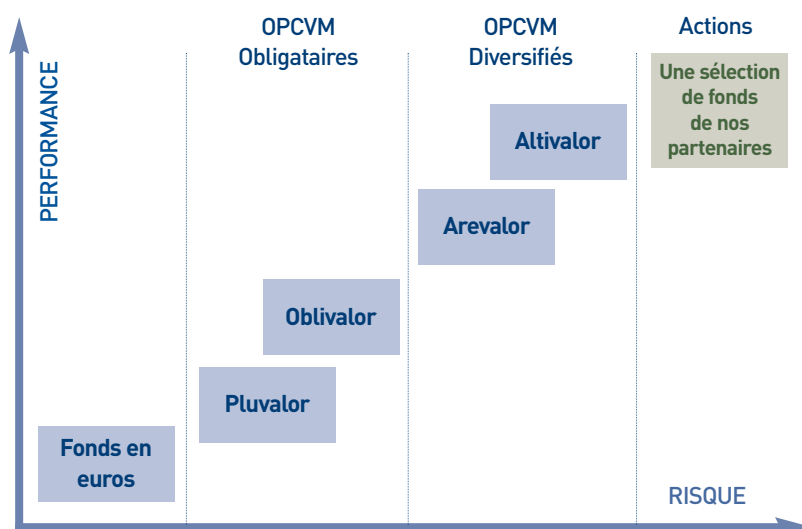
## L'excellence au service de la performance

Déjà intégrés dans les autres contrats multisupports du Groupe, les produits distribués par Conservateur Finance sont reconnus pour la qualité de leur rapport performance/volatilité sur la durée. Ainsi, Conservateur Finance a reçu en 2008 pour la troisième année consécutive le Lipper Fund Award du meilleur promoteur sur trois ans pour l'ensemble de ses fonds obligataires.



Pour ce contrat, les Assurances Mutuelles Le Conservateur ont sélectionné plus de quarante OPCVM\* parmi douze Sociétés de Gestion prestigieuses.

En plus du fonds en euros, sur un segment sécuritaire, **Conservateur Helios Sélection** dispose des moyens de dynamiser vos placements grâce à ces supports en unités de compte (OPCVM).



Taux de rendement 2008  
du fonds en euros **5 %\***

\*Rendement net de frais et hors prélèvements sociaux.  
Les performances du passé ne préjugent en rien des performances à venir.

## La souplesse des stratégies d'investissement

Le fonds en euros, les fonds communs de placement distribués par Conservateur Finance et les autres OPCVM\* disponibles présentent des caractéristiques très complémentaires capables de répondre à vos besoins : transmettre un capital, financer votre retraite ou encore diversifier votre patrimoine.

**Quatre formules d'investissement préétablies** sont proposées pour répondre à l'orientation que vous souhaitez donner à votre épargne et le niveau de risques que vous acceptez. Votre conseiller est là pour vous aider dans ce choix.

**La formule libre** vous permet de composer votre propre sélection parmi la liste des supports d'investissement disponibles. Pour déterminer au mieux votre allocation, le Groupe Le Conservateur met à votre service ses compétences en ingénierie technique et financière.

Avec ses différentes formules d'investissement, Conservateur Helios Sélection répond à l'ensemble de vos objectifs patrimoniaux.

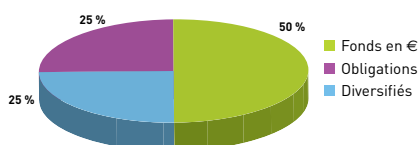
### Une sélection de fonds de 12 Sociétés de Gestion prestigieuses



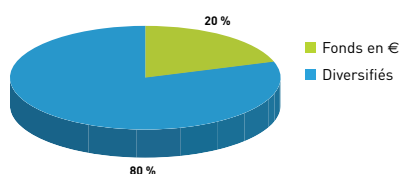
## Les quatre formules d'investissement Conservateur Helios Sélection préétablies

*Diversifier* pour profiter des opportunités des marchés  
financiers avec *Investissement Progressif*

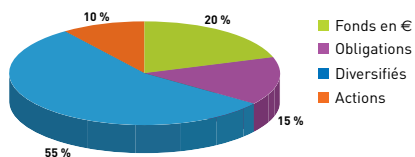
### Formule Prudente



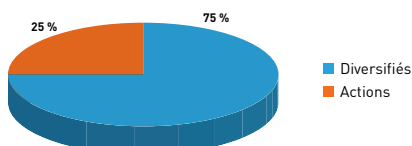
### Formule Equilibrée



### Formule Diversifiée



### Formule Dynamique



## Dynamiser la vie de votre contrat

Grâce aux options de gestion gratuites de **Conservateur Helios Sélection**, vous disposez de nouveaux moyens de pilotage.

Vous pouvez ainsi :

### ETRE INFORMÉ

- Alerter par SMS et e-mail : envoi d'un message en cas d'atteinte ou de dépassement d'un seuil de moins-values déterminé préalablement sur le(s) support(s) de votre choix.

### AUTOMATISER DES OPÉRATIONS

- Versements programmés (mensuels, trimestriels, semestriels, annuels).
- Rachats partiels programmés (mensuels, trimestriels, semestriels, annuels).
- Limiter les moins-values : fixation d'un seuil à la baisse sur le(s) support(s) de votre choix avec un arbitrage automatique du support vers le fonds en euros.
- Sécuriser les gains : fixation d'un seuil à la hausse à partir duquel la plus-value constatée est arbitrée vers le fonds en euros.
- Dynamiser : arbitrage annuel de la valorisation du support en euros vers le support en unités de compte de votre choix.
- Investir progressivement : réalisation, sur une durée et pour un montant déterminés, d'investissements sur des supports en unités de compte en procédant à une succession d'arbitrages gratuits à partir du fonds en euros.

### MAÎTRISER L'ALLOCATION DE VOTRE CONTRAT

- Maintien d'allocation : conserver dans le temps l'allocation de la formule d'investissement préétablie choisie à la souscription ou en cours de vie de votre contrat.

**Conservateur Helios Sélection :**  
tout un monde de privilèges  
s'offre à vous !



## L'environnement fiscal privilegié de l'assurance vie

### Fiscalité des intérêts

Les intérêts capitalisés sur **Conservateur Helios Sélection** sont imposables en cas de rachat\*, par intégration à la déclaration de revenus ou par un prélèvement forfaitaire libératoire, réduit après 8 ans. De plus, les arbitrages étant effectués au sein même du contrat multisupport, ils n'entraînent aucune imposition sur les plus-values.

\* Il en est de même pour les prélèvements sociaux.

### Exonération des droits de succession

Pour l'intégralité des versements effectués avant l'âge de 70 ans, les capitaux transmis aux bénéficiaires seront totalement exonérés de droits de succession s'ils n'excèdent pas 152 500 € par personne (abattement global pour tous les capitaux décès reçus dans le cadre de contrats d'assurance vie).

Pour les versements effectués après 70 ans, seule la partie des primes excédant 30 500 € est assujettie aux droits de succession.

Dans tous les cas, le bénéficiaire d'un contrat d'assurance vie profite d'une exonération fiscale complète, sans limite de montant, lorsqu'il est le conjoint ou le partenaire pacsé du défunt.

*Club*  
**Privilège**  
ASSURANCE

*Le Club Privilège est réservé à nos meilleurs clients ; à la souscription d'un contrat Conservateur Helios Sélection, vous devenez l'un de ses membres.*

*Des services haut de gamme et des avantages exclusifs sont mis à votre disposition :*

- *un interlocuteur privilégié pour toute recherche d'informations,*
- *une gestion prioritaire de vos demandes,*
- *des réunions d'information à Paris et en province.*

## Le Conservateur : un Groupe indépendant d'assurance mutuelle au service du patrimoine



Les Associations Mutuelles Le Conservateur sont nées en 1844, en se donnant pour vocation de regrouper des personnes ayant la même volonté d'épargner. Dans le plus pur esprit mutualiste, les fruits de la gestion sont intégralement répartis entre tous les sociétaires.

Le Conservateur a ensuite complété son offre en créant les Assurances Mutuelles Le Conservateur, en 1976, et Conservateur Finance en 1988. Il apporte ainsi des réponses pertinentes à l'essentiel des besoins des particuliers en matière de patrimoine.

Gérant aujourd'hui plus de 4,5 milliards d'euros d'actifs, le Groupe Le Conservateur a su s'adapter, depuis plus d'un siècle et demi, à toutes les conjonctures et allier des performances de haut niveau à la prudence et à la rigueur qui font partie de sa culture.

**Le** GROUPE  
**CONSERVATEUR**  
Depuis 1844

Votre assurance sur l'avenir

Votre conseiller :

Ce contrat est présenté par les Assurances Mutuelles Le Conservateur, Société d'Assurance Mutuelle régie par le Code des assurances.

59, rue de la Faisanderie  
75781 Paris cedex 16

Tél. : 01 53 65 72 31

Fax : 01 53 65 86 00

[www.conservateur.fr](http://www.conservateur.fr)