

<https://www.francetransactions.com/assurance-vie/ethic-vie.html>



Versement minimum à l'entrée : 500 Euros

ETHIC VIE

--

Ethicvie
L'argent qui fait du bien

Date de mise en ligne : mercredi 11 mai 2016

Copyright © Guide épargne - Tous droits réservés

Le contrat d'assurance-vie Ethic Vie est novateur : c'est le seul contrat orienté éthique et solidaire, dont les dons effectués ne sont pas issus des placements effectués par l'épargnant, mais par une remise sur les commissions perçues par le courtier intermédiaire, en l'occurrence **Patrimea**, après la reprise du courtier Chatel Gestion. L'épargnant réalise donc un deal gagnant-gagnant : **soutenir l'association de son choix et investir éthique**. Cela ne lui coûte rien et ne diminue pas la rentabilité de son contrat.

Ethique ?

Ethic Vie est un contrat d'assurance-vie disposant de 300 unités de compte, dont plus de 100 sont sélectionnées pour leurs valeurs responsables. L'épargnant a le choix d'investir dans des UC classiques, qu'il pourrait retrouver dans d'autres contrats d'assurance-vie, mais il peut surtout constituer un contrat 100% responsable. Le contrat accueille régulièrement de nouvelles unités de compte éthiques dont la plupart ont le label ISR ou Greenfin.

Près de 300 unités de compte sont proposées sur le contrat Ethic Vie, dont plus de 100 ont le label ISR.

Le contrat d'assurance-vie Ethic Vie, dispose aussi de 2 fonds en euros proposés par Suravenir et d'une large liste de fonds immobiliers (SCPI, SCI, OPCI).

Des orientations éthiques choisies par l'épargnant

Patrimea, propose une gestion accompagnée du contrat Ethic-vie, permettant à l'épargnant de choisir le profil éthique qui correspond à ses convictions. Il choisit alors directement une allocation de fonds spécialement définis par le courtier. Les 3 orientations éthiques proposées par Patrimea sont les suivantes :

- Global Éthique
- Respect de la planète
- Un monde plus humain



Global Éthique



Respect de la planète



Un monde plus humain

Les 3 orientations éthiques proposées sur le contrat Ethic Vie Â© Patrimea

L'épargnant peut également être autonome et décider lui-même de l'allocation entre les différents fonds au sein de son contrat, grâce à la gestion libre.

Choix du reversement de 20% des commissions du courtier Patrimea auprès de l'association de votre choix

Vous pouvez choisir l'association à laquelle vous voulez reverser 20 % des commissions d'Ethic Vie parmi la liste

proposée ci-dessous. Vous êtes évidemment libre de choisir une autre association reconnue d'utilité publique.

- Agir pour l'environnement
- CCFD - Terre Solidaire
- Ligue de protection des oiseaux
- Planète Urgence
- 30 Millions d'amis
- Amnesty International
- Apprentis d'Auteuil
- ATD Quart Monde
- Enfance et partage
- Les Restos du Cœur
- Perce Neige
- Secours Populaire
- France Alzheimer

Des frais plus élevés ? Non, pas du tout !

Comme 20% des commissions perçus par le courtier sont reversées à l'association de votre choix, la première vérification que fera l'épargnant portera sur les frais qui lui seront facturés. Or, surprise, si les frais sur versements sont nuls (0%), comme tous les contrats en ligne, les frais de gestion sont également très sages. 0.60%, ce sont les frais de gestion sur les fonds euros, donc concurrentiels. 1%, ce sont les frais sur les unités de compte, ils sont sensiblement plus élevés que la moyenne du marché. L'épargnant est donc de fait mis à contribution sur ce point, mais au final, participer, même indirectement, au reversement auprès des associations, c'est bien éthique !


3 profils de risque éthiques proposés

De façon classique, le contrat Ethic Vie Pour vous guider et nous aider dans l'élaboration de votre allocation d'actifs, voici les 3 profils de risque que nous vous proposons et auxquels vous pouvez vous identifier lors de la souscription.

- Moéré, pour préserver votre capital,
- Equilibré, rentabilité optimisé avec un risque maîtrisé,
- Dynamique, rendement potentiel élevé en contrepartie d'une prise de risques importante.

Investir sur l'immobilier, c'est possible

Ce n'est pas forcément éthique, mais au moins, c'est dans l'air du temps...

Nom SCPI/SCI	Nature SCPI/SCI (type immobilier)	Gestionnaire SCPI/SCI	Dernier rendement brut publié(Année) (1)	Frais de souscription (*)via le contratEthic Vie
PRIMONIAL CAPIMMO	SCI A CAPITAL VARIABLE(CLASSIQUE DIVERSIFIEE)	PRIMONIAL REIM	4.04 %(2022)	2.00 % 

ETHIC VIE

IMMORENTE	SCPI DE RENDEMENT A CAPITAL VARIABLE (MURS DE MAGASINS)	SOFIDY	4.82 %(2022)	12.00 %
ELYSEES PIERRE	SCPI A CAPITAL VARIABLE(CLASSIQUE DIVERSIFIEE)	HSBC REIM	3.64 %(2022)	9.60 %
EFIMMO 1	SCPI DE RENDEMENT A CAPITAL VARIABLE (BUREAUX)	SOFIDY	4.91 %(2021)	12.00 %
LAFFITTE PIERRE	SCPI DE RENDEMENTS A CAPITAL VARIABLE (BUREAUX)	AEW CILOGER	4.00 %(2022)	11.90 %
PATRIMMO COMMERCE	SCPI A CAPITAL VARIABLE(COMMERCE)	PRIMONIAL REIM	3.86 %(2022)	9.15 %
PATRIMMO CROISSANCE IMPACT	SCPI A CAPITAL VARIABLE(NUE PROPRIETE)	PRIMONIAL REIM	5.00 %(2022)	11.96 %
PFO2	SCPI DE RENDEMENT A CAPITAL VARIABLE (CLASSIQUE DIVERSIFIEE)	PERIAL	4.32 %(2022)	8.50 %
PIERRE PLUS	SCPI DE RENDEMENT A CAPITAL VARIABLE (MURS DE MAGASINS)	AEW CILOGER	4.03 %(2021)	10.80 %
PRIMOFAMILY	SCPI A CAPITAL VARIABLE(RESIDENTIEL)	PRIMONIAL REIM	5.00 %(2022)	9.00 %
PRIMOPIERRE	SCPI A CAPITAL VARIABLE(CLASSIQUE DIVERSIFIEE)	PRIMONIAL REIM	4.21 %(2022)	10.77 %
PRIMOVIE	SCPI A CAPITAL VARIABLE(SANTÉ)	PRIMONIAL REIM	4.50 %(2022)	9.15 %
RIVOLI AVENIR PATRIMOINE (RAP)	SCPI A CAPITAL VARIABLE(CLASSIQUE DIVERSIFIEE)	AMUNDI	3.38 %(2022)	10.00 %
PERIAL EURO CARBONE	SCI A CAPITAL VARIABLE(CLASSIQUE DIVERSIFIEE)	PERIAL	4.17 %(2022)	2.00 %
SILVER AVENIR	SCI A CAPITAL VARIABLE(SCI VIAGERE)	ARKEA REIM	5.13 %(2022)	2.00 %

(1): DVM brut de la SCPI, détenue en direct, en dehors de tout contrat d'assurance-vie.

(*): Des frais spécifiques OU une décote peuvent être appliqués spécifiquement selon les contrats, par défaut montant des frais de souscription de la SCPI pour une acquisition en direct. Ces derniers frais cités sont inclus dans le prix de la part. Informations fournies à titre indicatif uniquement.

ETHIC VIE

Noms OPCI	Nature OPCI	Gestionnaire OPCI	Derniers rendements publiés (Année)	Frais de souscription(*) via le contrat Ethic Vie
OPCIMMO	OPCI A CAPITAL VARIABLE(CLASSIQUE DIVERSIFIEE)	AMUNDI IMMOBILIER	-2.46 %(2022)	3.50 %
PRIMONIAL REIM PREMIUM B	OPCI A CAPITAL VARIABLE(CLASSIQUE DIVERSIFIEE)	PRIMONIAL REIM	-4.03 %(2022)	3.50 %

(*) : Frais de souscription calculés sur la base de la différence entre le prix de souscription et le prix de retrait d'une part de l'OPCI.
Informations fournies à titre indicatif uniquement.