

# PRÉSENTATION

---

Ocapi Opportunités

**C'EST VOUS  
L'AVENIR**  **SOCIÉTÉ GÉNÉRALE**  
Insurance

# CONTEXTE, ENJEUX

---

## CONTEXTE/OBJECTIFS

L'engagement de la FFSA du 21 juin 2011 interdit la souscription par des PM à l'IS à un contrat de capi sauf :

Les contrats de capitalisation à prime unique souscrits, pour les PM avec une activité patrimoniale ou les OSBL. Obligation d'appliquer des pénalités de rachat.

### **ENJEUX:**

Proposé une solution d'épargne pour les PM qui n'ont pas comme activité principale la gestion leurs actifs.

Trouver solution 100% UC avec des supports innovants et un contrat souple.

# CARACTÉRISTIQUES DU NOUVEAU CONTRAT

## LES SUPPORTS PROPOSÉS

---

### 7 fonds ODDO BHF AM :

ODDO BHF Polaris Moderate  
ODDO BHF Polaris Balanced  
ODDO BHF Polaris Dynamic  
ODDO BHF Artificial Intelligence  
ODDO BHF Euro High Yield Bond  
ODDO BHF Euro Credit Short Duration  
ODDO BHF Green Planet

- **FCPR** ODDO BHF Debt & Equity Opportunities
- **SCI** MCF Immocap Value de Mata Capital
- **Produits Structurés de campagne par ODDO BHF et « sur mesure » (référencement à partir de 500 000 euros)**

# CARACTÉRISTIQUES DU CONTRAT

## LES MINIMAS ET MAXIMUMS

---

### **Versements:**

- Versement initial : 500 000 EUR
- Versement complémentaire : 100 000 EUR

### **Rachats :**

- Rachat partiel : 10 000 EUR minimum
- Rachats partiels programmés : 1 500 EUR minimum
- Pénalités : Aucune, pas de fonds en euro

### **Supports Immobiliers :**

- SCI : maximum 200 000 EUR par support

# CARACTÉRISTIQUES DU CONTRAT

## LES FRAIS

---

### **Frais maximum sur versements :**

- 5 % du montant de chaque versement initial ou complémentaire

### **Frais d'arbitrages :**

- 0,50 % en gestion libre, 0% en gestion déléguée

### **Frais de gestion :**

- En gestion libre, supports en unités de compte : 0,84 % maximum par an
- En gestion déléguée, 1,44% maximum par an

Pas de fonds Euros sur ce contrat

# CARACTÉRISTIQUES DU CONTRAT

## LE COMMISSIONNEMENT

---

### Frais sur versements :

- 100%

### Frais d'arbitrages :

- 0,45%

### Frais de gestion :

- En gestion libre, supports en unités de compte :
  - Fonds ODDO BHF AM : 0,40% + rétros des parts CR
  - SCI MCF Immocap Value : 0,9% (0,30% au titre du contrat + 0,60% au titre de la SCI)
  - FCPR OBDEO : 1,10% (0,30% au titre du contrat + 0,80% au titre du FCPR)
- En gestion déléguée, 0,5% supplémentaires sur l'encours