



Assurance et Banque

# Coralis Capitalisation

THEMA  
Créateur de solutions

**“Vous souhaitez vivre  
pleinement votre vie,  
faire des projets et  
préparer l’avenir  
en toute confiance.”**

# Coralis Capitalisation est le contrat de toutes les solutions

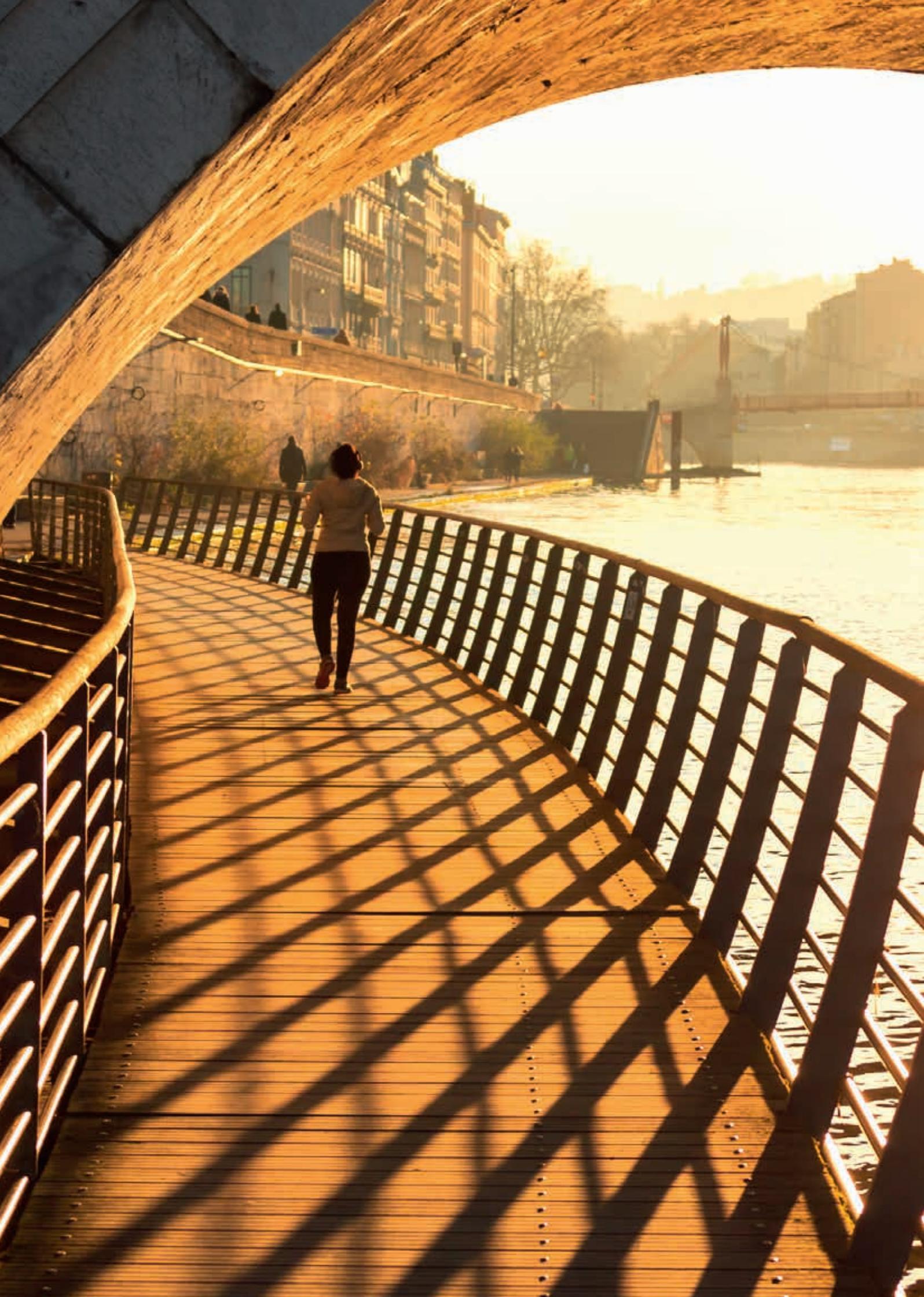
**Notre métier est de vous proposer les solutions qui vous protègent, vous, votre famille, vos biens et votre patrimoine.**

Être avec vous à chaque étape de votre vie en répondant à vos attentes en matière de Protection Financière, c'est le métier du Groupe AXA.

Proposé essentiellement par des Conseillers en Gestion de Patrimoine et des Courtiers Vie, Coralis Capitalisation est un contrat de capitalisation multi supports, multi gestion répondant à vos projets et votre situation personnelle, aujourd'hui et demain.

Avec Coralis Capitalisation, vous disposez d'un contrat qui apporte des solutions de premier ordre à vos attentes : la possibilité de développer, valoriser votre épargne et préparer votre retraite.

Coralis Capitalisation est accessible dans deux cadres fiscaux favorables : celui du contrat de capitalisation ou celui du Plan d'Épargne en Actions.



# Faites les bons choix avec l'aide de professionnels du patrimoine

**Votre conseiller  
vous accompagne pour  
optimiser votre contrat.**

En souscrivant un contrat Coralys Capitalisation, vous disposez d'un contrat qui vous apporte des solutions de premier ordre pour :

Développer et valoriser votre épargne

---

Préparer votre retraite

---

Assurer l'avenir de vos proches

---

Anticiper et réussir la transmission de votre patrimoine

NB : Le document d'information clé du produit Coralys Sélection est disponible sur le site [axathema.fr](http://axathema.fr), rubrique « Nos solutions patrimoniales ».

# Un large choix de supports

**Chacun a une sensibilité au risque et des objectifs qui lui sont propres. Que vous soyez un investisseur averti ou non, avec Coralys Capitalisation et ses nombreux supports, vous trouverez une solution sur mesure.**

## Supports en unités de compte

Avec une liste de plus de 540 supports sélectionnés (titres vifs<sup>1</sup>) auprès de plus de 130 sociétés de gestion internationalement reconnues pour leur expertise, Coralys Capitalisation offre un choix plébiscité par les professionnels.

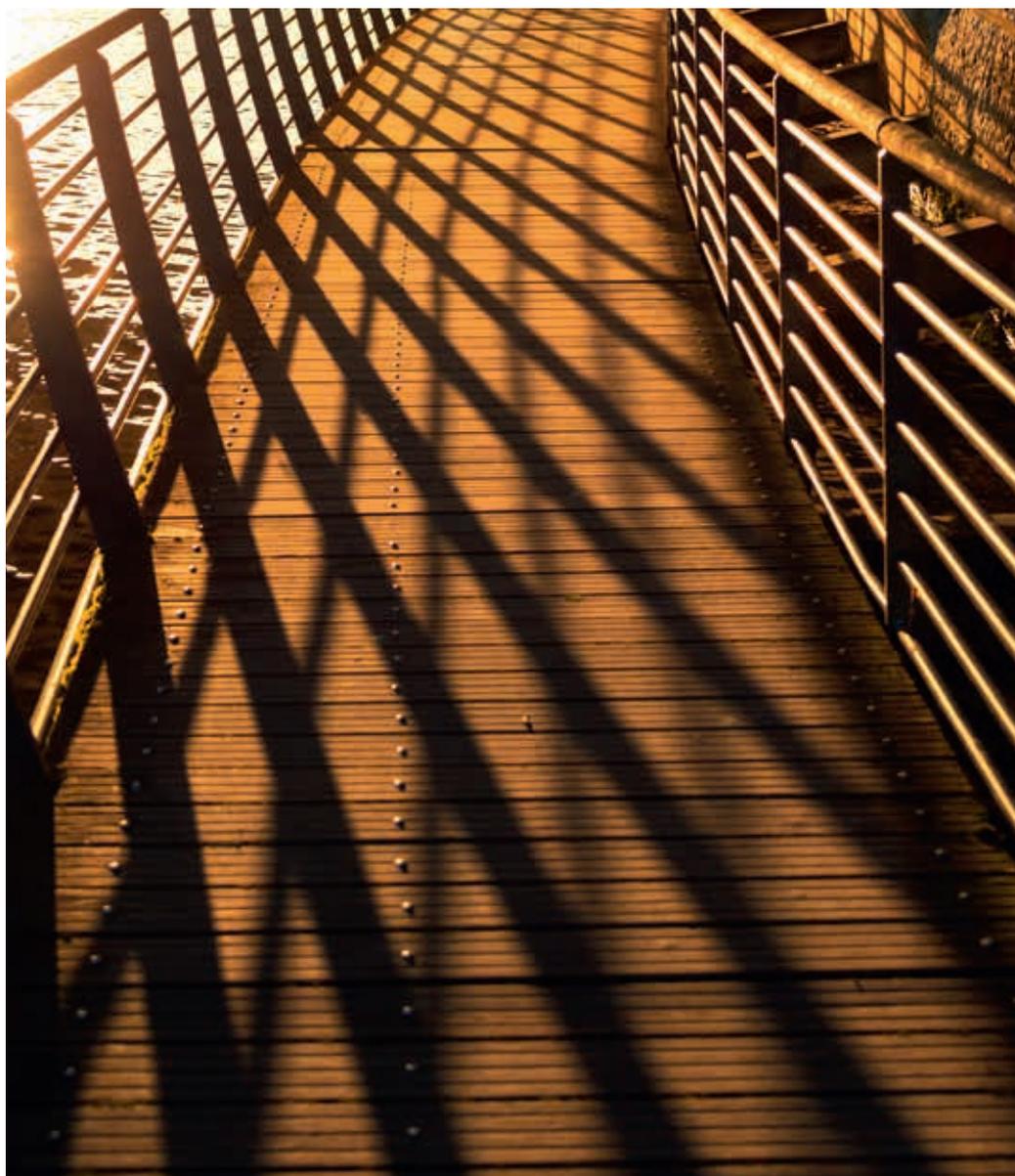
Cette liste, régulièrement mise à jour, référence des OPC actions, obligations, monétaires et diversifiés couvrant les différentes zones géographiques et des secteurs d'activité variés.

## Support en euros

Investi majoritairement en obligations européennes de première catégorie (emprunts d'États) et pour une faible part sur des actifs immobiliers et sur des placements en actions, le support en euros a pour double objectif la sécurité et la revalorisation de votre épargne.

---

1. Investissement possible sous certaines conditions.



# Accès aux titres vifs avec l'option Premium

**Le contrat Coralys Capitalisation permet l'investissement sur des titres vifs actions sous certaines conditions. Pour toute information complémentaire sur cette offre, vous pouvez contacter votre conseiller.**

## Votre contrat évolue avec vous

**Grâce aux multi packs, vous combinez différents modes de gestion en fonction de votre profil.**

Gestion libre, gestion sous mandat collective, gestion sous mandat personnalisée.

### La gestion libre

La réponse la plus appropriée pour celui qui souhaite gérer seul son épargne. Vous constituez une épargne conforme à vos objectifs et à votre profil d'épargnant en choisissant parmi les supports de la gamme Coralys ceux qui y répondent le mieux.

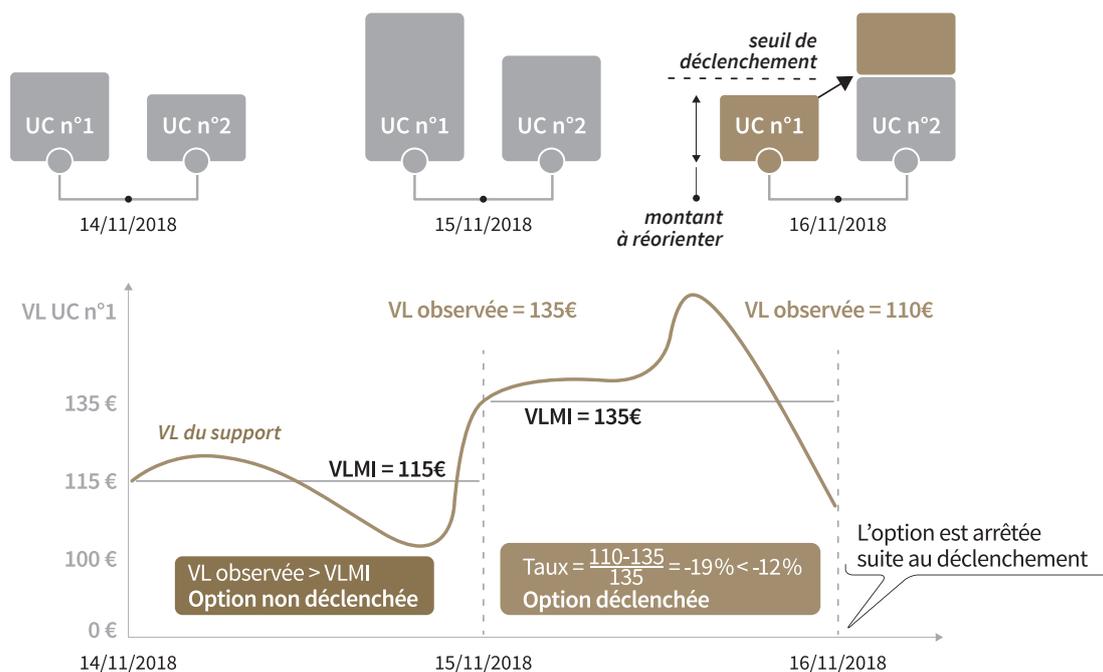
# Vous dynamisez votre épargne grâce aux options de réorientation d'épargne. Dans le cadre de la gestion libre, ces options vous permettent de définir à l'avance les modalités de réorientation de votre épargne.

## Option Investissement Progressif

Réorientez régulièrement votre épargne suivant des modalités prédéfinies : montant, périodicité, durée, supports d'origine et de destination.

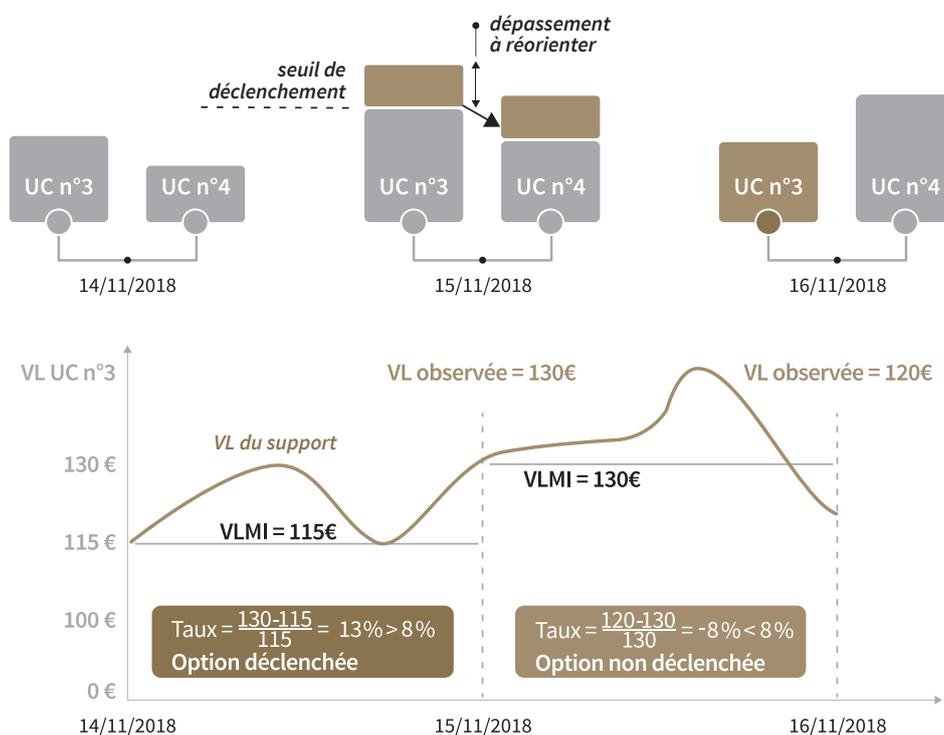
## Option Stop Loss Max à observation quotidienne

Réorientez automatiquement la totalité de votre épargne d'un support en unités de compte vers un ou plusieurs supports en unités de compte, dès que la performance financière moyenne de ce support est inférieure ou égale à un seuil de déclenchement négatif fixé. Cette option, dont la période d'observation est quotidienne, permet de « capturer » la hausse des marchés financiers et limiter ainsi les pertes quand la tendance s'inverse.



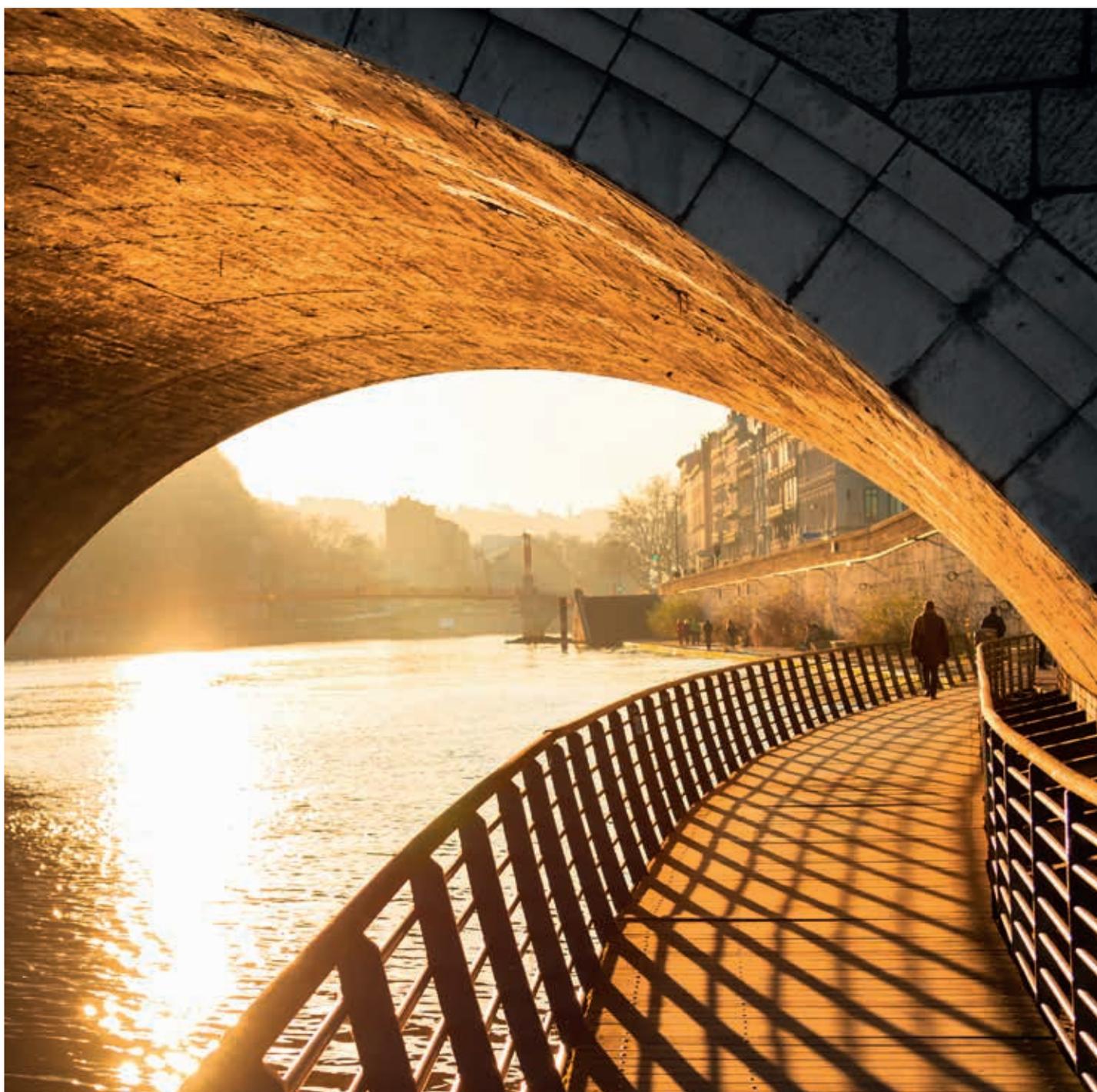
## Option Écrêtage à observation quotidienne

Réorientez automatiquement une partie de votre épargne d'un support en unités de compte vers un ou plusieurs supports en unités de compte, dès que la performance financière moyenne de ce support est supérieure ou égale à un seuil de déclenchement positif choisi. Cette option permet la diversification ou la sécurisation quotidienne de la performance.



# Des conseils d'experts de la gestion financière

**Le mandat de réorientation d'épargne vous assure une liberté d'orientation de gestion et la possibilité d'en changer.**



## La gestion sous mandat collective

La gestion sous mandat collective est une solution pour ceux qui souhaitent déléguer la faculté d'arbitrage de leur épargne. Vous avez en effet la possibilité de déterminer, avec l'aide de votre conseiller, votre orientation de gestion, votre horizon de placement et le type d'investisseur que vous êtes, ainsi que la société de gestion qui délivrera le conseil en investissement de votre contrat.

A ce titre, THEMA a sélectionné pour vous des sociétés de gestion qui disposent chacune d'une expertise sur un type de gestion donné.

## La gestion sous mandat personnalisée

La gestion sous mandat personnalisée accessible à partir de 250 000€ constitue une prestation sur mesure à forte valeur ajoutée. Elle s'inscrit dans une véritable relation de proximité et de confiance entre le conseiller et le souscripteur qui, sélectionnant une société de gestion, définissent ensemble une orientation de gestion personnalisée, avec l'accès à un environnement financier étendu.

La société de gestion mandatée (et acceptée par l'assureur) passe ensuite des ordres dans le respect de l'orientation de gestion préalablement établie.

---

L'investissement sur des supports en unités de compte supporte un risque de perte en capital. Les montants investis sur les supports en unités de compte ne sont pas garantis par l'assureur, qui ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte, mais sont sujets à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.

---

NB : L'investisseur ne doit pas avoir de contact direct avec l'actif.

# Préparer votre retraite et faire face à l'imprévu

**Avec Coralys Capitalisation et son cadre fiscal favorable, vous pouvez répondre à vos besoins ponctuels de liquidités et vous constituer des revenus complémentaires en prévision de votre retraite.**

## Une épargne disponible

Pour faire face à des besoins ponctuels de liquidités, vous pouvez à tout moment racheter, totalement ou partiellement, votre épargne. Le rachat est constitué d'une part de capital, non imposable, et d'une fraction de produits, imposable.

Vous avez le choix entre intégrer les produits du rachat à votre revenu imposable (catégorie des revenus de capitaux mobiliers) ou opter pour le prélèvement libératoire forfaitaire (sur option) dont le taux dépend de la date du rachat et de l'option de souscription du contrat.

### Les produits perçus sur les sommes versées avant le 27/09/2017 :

Entre 0 et 4 ans : 52,2%<sup>2</sup>

---

Entre 4 et 8 ans : 32,2%<sup>2</sup>

---

Après 8 ans : 24,7%<sup>2</sup> après application d'un abattement annuel de 4600€ pour une personne célibataire et de 9200€ pour un couple soumis à imposition commune, tous contrats confondus.

Les produits perçus sur les sommes versées **à compter du 27/09/2017** seront différenciés selon que vous ayez versé plus ou moins de 150000€ sur l'ensemble de vos contrats :

Jusqu'à 150 000 € de versements

---

Avant 8 ans : 30 % (Flat Tax)<sup>7</sup>

---

Après 8 ans : 24,7%<sup>7</sup>

Au-delà de 150 000 € de versements

---

30 % (Flat Tax)<sup>7</sup>

Ou option globale pour le barème de l'Impôt sur le Revenu + 17,2% au titre des prélèvements sociaux.

## Plan d'Épargne en Actions

Date de rachat

---

entre 0 et 2 ans

---

entre 2 et 5 ans

---

après 5 ans

Taux (fraction imposable)

---

22,5%

---

19,5%

---

Éxonération totale<sup>3</sup>

Les prélèvements sociaux restent dus à chaque fois

---

2. Prélèvements sociaux de 17,2% intégrés.

3. Un rachat après 8 ans n'entraîne pas la clôture du plan, mais seulement l'interdiction d'y effectuer de nouveaux versements.

---

## IFI

Si vous êtes assujetti à l'impôt sur la fortune immobilière, vous déclarez chaque année la valeur de rachat de votre contrat. Sont notamment concernées les enveloppes de capitalisation pour la fraction de la valeur de rachat au 1<sup>er</sup> janvier représentative des actifs immobiliers imposables compris dans les unités de compte.

---

## Un complément de revenus régulier

À l'échéance de votre contrat, vous pouvez opter pour le versement de votre épargne sous forme de rentes viagères. Seule une fraction de la rente est imposable en fonction de votre âge au début du versement, ou, dans le cadre du Plan d'Épargne en Actions, en fonction de la durée écoulée depuis la souscription.

### Capitalisation

Âge de liquidation	Taux <sup>2</sup>
avant 50 ans	70 %
entre 50 et 59 ans inclus	50 %
entre 60 et 69 ans inclus	40 %
à partir de 70 ans	30 %

### Plan d'Épargne en Actions

Âge de liquidation	Taux <sup>2</sup>
sans objet	Éxonération d'impôt si la rente est mise en service après 8 ans

---

2. Hors prélèvements sociaux (17,2% au 1<sup>er</sup> janvier 2018).

3. Un rachat après 8 ans n'entraîne pas la clôture du plan, mais seulement l'interdiction d'y effectuer de nouveaux versements.

# **Vous accédez simplement à votre contrat où que vous soyez**

**Coralis Capitalisation est géré par AXA Wealth Services, basée à Bordeaux, entité dédiée à la gestion de la clientèle patrimoniale d'AXA France. Elle assure un ensemble d'engagements pour vos opérations avec transparence et rapidité.**

À tout moment, votre contrat est consultable en ligne.

---

Vous consultez vos demandes, leur suivi et l'ensemble de vos documents quand vous le souhaitez.

---

En utilisant la signature électronique, vous validez tous les actes de votre contrat.



**“Votre conseiller  
vous accompagne  
dans tous les actes de  
la vie de votre contrat.”**

