 Plaquette commerciale

Euodia Vie

Le placement
parfait*.



EUODIA

Groupe Euodia

Cabinet de conseil en gestion de patrimoine

Le mot des fondateurs

" Au fil des années, l'assurance-vie s'est positionnée comme étant l'un des placements préférés des Français. Fort de notre expérience, nous avons eu à cœur, à travers Euodia Vie, de rendre accessible un placement le plus complet possible. Pendant près de 15 ans, nous avons travaillé avec tous les contrats disponibles sur le marché. Nous avons observé et constaté certaines défaillances quant à la gestion, aux frais engendrés, aux critiques entendues à l'égard de certains organismes ou banques. Nous vous avons écoutés pour ensuite œuvrer à élaborer ce qui nous semble être aujourd'hui le placement parfait. Marche après marche, notre objectif a toujours été d'être au service de nos clients. Ces mêmes clients qui a maintes reprises nous ont fait confiance et nous ont exprimé leur souhait d'avoir à disposition un placement libre, ou les choix ne s'imposeraient pas à eux. Vous avez souhaité reprendre le contrôle de votre épargne. Nous l'avons fait pour elle, pour lui, pour vous tous. "

Joaquim De Carvalho, Julien Vrignaud et Nicolas Peycru



Sommaire

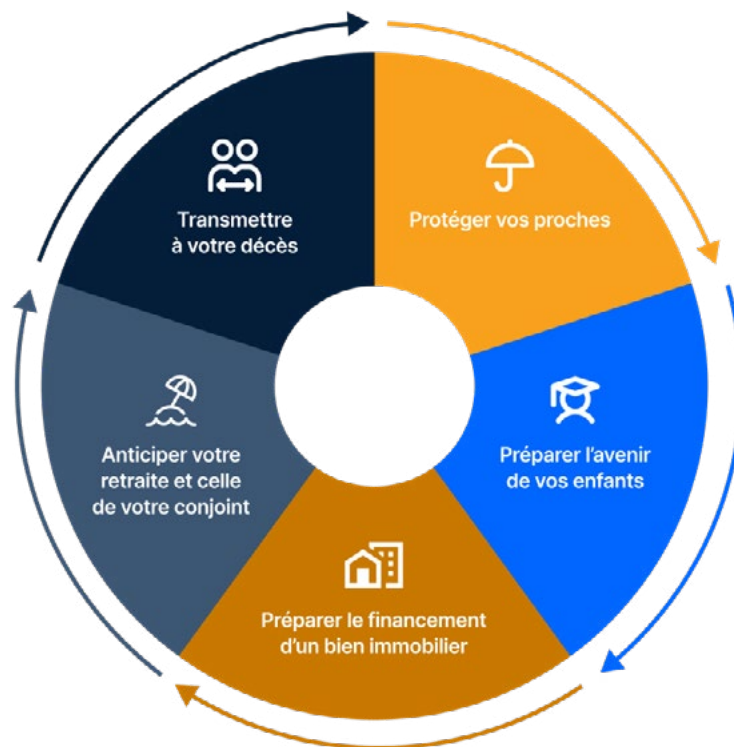
- 01 . Parfait pour préparer ses projets _____ p.03**
- 02 . Un large choix de supports _____ p.05**
- 03 . Sans frais cachés _____ p.07**
- 04 . Un mode de gestion 100% digital _____ p.08**
- 05 . Parfaitement parfait* _____ p.10**

* La notion de perfection est subjective et varie d'une personne à l'autre. L'opinion exprimée n'engage que le cabinet Euodia.

01. Parfait* pour préparer ses projets

Que vous souhaitiez dynamiser votre épargne, protéger vos proches ou organiser à l'avance votre retraite, le placement Euodia Vie a pour objectif de répondre à vos besoins.

Euodia Vie vous accompagne à chaque étape de votre vie.



Constituer un capital

Souscrire au contrat Euodia Vie est l'une des meilleures solutions pour commencer à épargner en fonction de ses capacités. L'épargne qui va se constituer au fil du temps, permettra de répondre à de multiples projets tel qu'un apport de capitaux dans une démarche d'acquisition d'un bien immobilier par exemple**.

* La notion de perfection est subjective et varie d'une personne à l'autre. L'opinion exprimée n'engage que le cabinet Euodia.

** La performance cible est fondée sur la réalisation d'hypothèses de marché arrêtées par la société de gestion et ne constitue en aucun cas une promesse de rendement ou de performance garantie. L'investissement comporte un risque de perte en capital. Investir dans une assurance vie ne garantit pas d'avoir un apport pour acquérir un bien immobilier.



Protéger ses proches

Euodia Vie vous permet de préparer dès à présent une épargne afin de protéger votre famille en cas d'imprévus. Grâce à la garantie plancher décès proposée au sein du contrat, les bénéficiaires auront l'assurance de percevoir au minimum le montant des versements nets investis en cas de décès dans les limites d'âges et de montant prévues au contrat.



Préparer l'avenir de ses enfants

Selon votre situation, Euodia Vie permet d'élaborer un capital à destination de vos enfants et/ou petits enfants dans le cadre d'un projet ou vous auriez le désir de financer un projet d'études supérieures, mais encore financer l'obtention d'un permis de conduire, l'acquisition d'un premier véhicule motorisé, une aide financière à un emménagement... En épargnant dès leur plus jeune âge, vous avez la possibilité d'orienter vos investissements à travers des fonds euros sans risque et des supports plus audacieux, tout en bénéficiant d'une fiscalité spécifique et adaptée à votre profil.

Les montants investis sur des supports en unités de compte supportent un risque de perte en capital. Ils ne sont pas garantis par l'assureur et sont sujets à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.



Préparer sa retraite

Libres ou programmés, Euodia Vie vous offre la possibilité d'effectuer des versements comme vous le désirez : mensuels, trimestriels, semestriels ou annuels; permettant ainsi de faire travailler votre épargne à votre rythme et d'être plus efficace sur le long terme. En vous permettant de rester maître de votre placement, Euodia Vie vous propose une option afin de vous aider à préparer votre retraite.



Transmettre son patrimoine

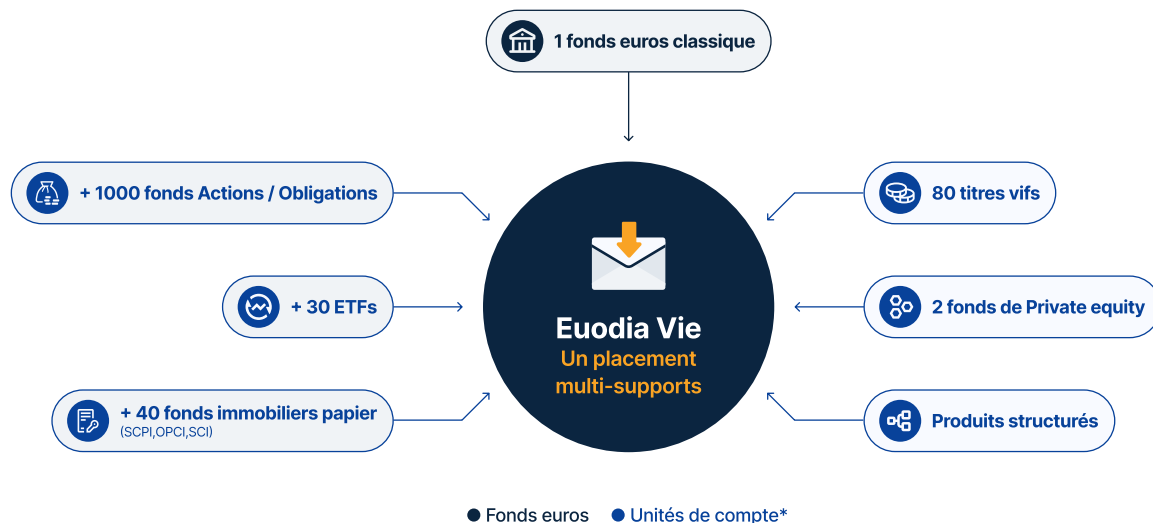
De son vivant ou en cas de décès, c'est vous qui avez le choix, c'est vous qui gardez le contrôle.

Deux possibilités s'offrent à vous :

- Une donation de votre vivant à travers la signature d'un acte authentique.
- Transmettre en cas de décès, grâce à la désignation libre, à la ou les personnes de votre choix. À tout moment, vous pourrez modifier la clause bénéficiaire. Cette possibilité s'opère dans un cadre fiscal spécifique, avec des abattements envisageables selon votre profil et votre situation.

02. Un large choix de supports

Le placement Euodia Vie cumule tous les avantages au service de la gestion de votre épargne et vous propose ainsi une offre financière riche à travers des supports d'investissement diversifiés, qui peuvent être sécuritaires, équilibrés et dynamiques, selon vos envies et votre profil d'investisseur.



Euodia Vie vous donne accès à une large gamme de fonds et à une variété de supports financiers, allant des fonds en Unités de compte, aux actions et obligations traditionnelles, en passant par des fonds en euros ou encore une sélection de SCPI, OPCI, SCI, produits structurés et ETFs.

Les montants investis sur des supports en unités de compte supportent un risque de perte en capital. Ils ne sont pas garantis par l'assureur et sont sujets à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.

LES + DE CES SUPPORTS :

- ✔ Diversité de secteurs d'activité et de zones géographiques.
- ✔ Possibilité de modifier la répartition de vos investissements à tout moment.
- ✔ Accessibilité à toutes les classes d'actifs.

🔔 Bon à savoir

Le choix d'investissement dans ces supports dépend de votre stratégie et de vos objectifs, de la durée de placement envisagée, du niveau de rentabilité désiré et de votre sensibilité aux risques et à certains enjeux et/ou critères sociétaux, tel que l'Investissement Socialement Responsable, par exemple.

Flexibilité de versement

Avec Euodia Vie, j'épargne à mon rythme



01

Un premier versement de 500 € minimum à la souscription du contrat Euodia Vie.



02

Puis versements libres ou programmés en fonction de vos besoins et de votre situation.



03

Votre argent reste disponible à tout moment (sous réserve de bénéficiaire acceptant ou de mise en garantie du contrat).

À la souscription du contrat, un versement initial de 500 € minimum doit être effectué. C'est le capital de départ de l'épargnant.

Par la suite, le souscripteur a le choix d'approvisionner son contrat :

- **Soit par des versements libres** : libre de choisir le moment et le montant souhaité à partir de 500 € et 75 € par support;
- **Soit par des versements programmés** qui sont déterminés lors de la souscription - 50 € minimum par mois ou 150 € par trimestre, avec 50 € minimum par support.

Fonctionnement des versements sur Euodia Vie

	GESTION LIBRE OU PILOTÉE DU CONTRAT EUODIA VIE
Versement initial à la souscription du contrat	500 € minimum
Versement libre	500 € minimum avec 75 € min par fonds
Versements réguliers	50 €/mois ou 150€/trimestre, avec 50 € min/fonds
Montant minimum du contrat après rachat partiel	1000 €

03. Sans frais cachés

Avec Euodia Vie, terminé les frais cachés. Nous optons pour la simplicité et la transparence.

Comparatif entre Euodia Vie et les principaux contrats d'assurance vie proposés sur le marché

FRAIS	CACHEMIRE 2 La Banque Postale	MILLEVIE ESSENTIEL 2 Caisse d'Épargne	BOURSORAMA VIE Boursorama	LINXEA AVENIR 2 Linxea	LIBERTÉ VIE Meilleurtaux	YOMONI VIE Yomoni	EUODIA VIE Euodia
Entrée	0%	0%	0%	0%	0%	0%	✔ 0%
Versement libre	3,00%	3,00%	0%	0%	0%	0%	✔ 0%
Versement périodique	2,50%	3,00%	0%	0%	0%	0%	✔ 0%
Gestion UC	0,85%	0,80%	0,75%	0,60%	0,50%	0,60%	✔ 0,50%
Arbitrage en ligne	0,50%	1,00%	0%	0%	0%	0%	✔ 0%

* Données récoltées en janvier 2025 auprès des différents acteurs du marché.

** D'éventuels autres frais peuvent être prélevés au client dans le cadre de ses choix d'investissement.

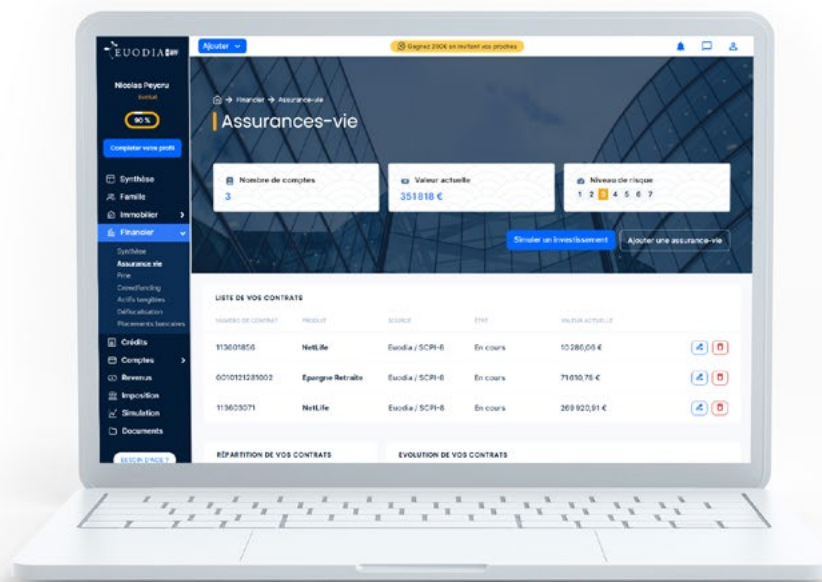
*** Ce tableau comparatif n'est pas exhaustif et n'intègre pas toutes les catégories de frais liées au contrat. Il s'agit d'un comparatif effectué à un moment donné et ne préjuge pas de l'évolution future des données intégrées. Pour en savoir plus sur la totalité des frais prévus au contrat EUODIA VIE, il convient de se référer aux conditions générales du contrat EUODIA VIE.



04. Un mode de gestion 100 % digital

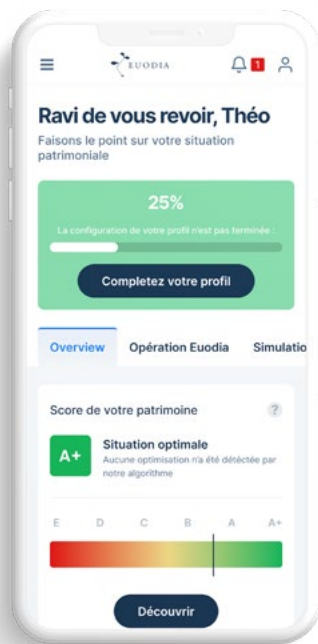
Que vous soyez expert ou novice, nous avons mis à votre disposition une solution vous permettant d'être accompagné dans la gestion de votre contrat Euodia Vie, au quotidien.

Qui plus est, un conseiller expert dédié est à vos côtés pour vous guider dans le choix du mode de gestion le plus adapté à votre profil et votre situation. Vous pouvez choisir de réaliser vous-même les arbitrages entre les supports financiers ou déléguer la tâche à un professionnel dans le cadre d'une gestion pilotée. Un choix à mesurer selon vos connaissances en matière d'épargne.



Nous vous accompagnons, tout le temps, dans la gestion de votre contrat grâce à notre outil permettant à nos clients d'avoir une vision globale sur l'ensemble de leur patrimoine. Avec notre intelligence artificielle Mia, nous sommes en mesure d'analyser vos investissements afin de délivrer des recommandations personnalisées.

L'état de votre patrimoine est également accessible en vous connectant à **notre application web Euodia App.**



Avoir un conseiller à porter de main n'a jamais été aussi facile :

- ✔ Votre patrimoine financier est centralisé.
- ✔ Une gestion en temps réel.
- ✔ Une vision globale.

Dans votre espace adhérent, vous pouvez suivre l'évolution de votre épargne, mettre à jour vos informations personnelles, effectuer un versement sur votre contrat ou encore retrouver l'ensemble de vos documents et contrats.

Une épargne disponible à tout moment

Avec Euodia Vie, votre argent reste visible et disponible quand bon vous semble, 365 jours par an. Pour beaucoup, les sommes investies ne peuvent être retirées qu'à l'issue de 8 ans. Il n'en est rien. Seule la fiscalité sur les rachats saura être plus avantageuse au-delà de cette période.

LES + DU SERVICE EN LIGNE

- ✔ Souscription dématérialisée avec signature électronique
- ✔ Versements en ligne
- ✔ Arbitrages en ligne
- ✔ Rachats en ligne
- ✔ Consultation de tous les documents en ligne

05. Parfaitement parfait*

Les meilleures raisons de souscrire à Euodia Vie



UN CONTRAT
complet



SIMPLE
à gérer



FONDS EURO NOUVELLE GÉNÉRATION

3,13 % en 2024
Performances** nettes de frais de gestion
(hors prélèvements fiscaux et sociaux)



DES FRAIS COMPÉTITIFS

0 frais d'entrée, 0 frais de sortie,
0 frais de versement, 0 frais
d'arbitrage, 0,5% de frais de gestion***



VERSEMENT

minimum de 50 € / mois
ou 150 € / trimestre



100 % DIGITAL

simulation en moins de 2 min
et souscription en ligne en
quelques clics



SOUSCRIPTION

du contrat à partir de 500 €



+ 1000 SUPPORTS

d'investissement disponibles



ACCESSIBLE

à tous



UNE STRATÉGIE

sur-mesure



UNE GESTION

organisée avec Euodia App



UN CONSEILLER

expert dédié

Avec Euodia Vie,

reprenez le contrôle de votre épargne et exploitez le pouvoir d'un Placement parfait*.



POUR SOUSCRIRE OU EN SAVOIR PLUS, RDV SUR EUODIA.FR



TrustScore 4,8 | 551 avis



Google avis 4,6 | 133 avis

* La notion de perfection est subjective et varie d'une personne à l'autre. L'opinion exprimée n'engage que le cabinet Euodia.

** Performances du Fonds Euro Nouvelle Génération de Spirica. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps.

*** Il existe d'autres frais, pour en savoir plus, veuillez vous référer aux conditions générales du contrat Euodia vie.



EUODIA

Groupe Euodia

131 Avenue Charles de Gaulle
92 200 Neuilly-sur-Seine

01 47 38 30 07

contact@euodia.fr | www.euodia.fr

Suivez-nous sur nos réseaux :



EUODIA

Euodia Finance : SARL au capital de 40500 euros // RCS Nanterre 519 412 571 // Membre Anacofi-CIF // Carte T : 1092 N 957 ORIAS : 10 055 334 // CIF : E001975
Euodia Courtage : SARL au capital de 3000 euros // RCS Nanterre 814 211 850 // Membre Anacofi-CIF // ORIAS : 16 001 534 CIF : E008424
ADP Conseil : SARL au capital de 15245 euros // RCS Nanterre 411 076 409 // ORIAS : 07 002 173

SPIRICA

S.A. au capital de 231 044 641 euros, entreprise régie par le Code des Assurances, n° 487 739 963 RCS Paris, 16-18 boulevard de Vaugirard - 75015 PARIS

EUODIA VIE est un contrat d'assurance-vie individuel libellé en euros et/ou en unités de compte et/ou en parts de provisions de diversification dont l'assureur est Spirica. © • 2023