



IMPORTANT



ASSURANCE VIE



AXA COUPON  
OPPORTUNITE



FICHE TECHNIQUE

Assurance et Banque

# AXA COUPON OPPORTUNITE





IMPORTANT



ASSURANCE VIE



AXA COUPON  
OPPORTUNITE



FICHE  
TECHNIQUE

## Il est important de rappeler que l'investissement sur les supports en unités de compte présente un risque de perte en capital.

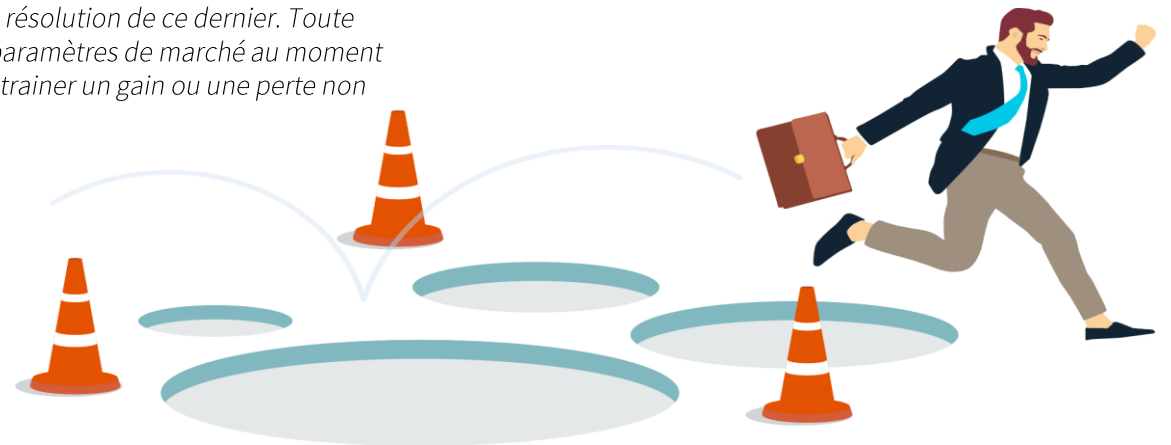
### Les montants investis sur les supports en unités de compte :

- ne sont pas garantis par l'assureur, qui ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte.
- sont sujets à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.

**AXA Coupon Opportunité est un titre de créance présentant un risque de perte partielle ou totale en cours de vie et une garantie de capital<sup>(1)</sup> à l'échéance.** Produit de placement risqué alternatif à un investissement risqué de type « actions ».

Ce support est disponible par périodes de commercialisation.

(1) Hors frais liés, prélèvement sociaux et fiscaux liés au cadre d'investissement (compte titres et contrats d'assurance-vie ou de capitalisation). Sous réserve d'absence de faillite ou défaut de paiement de l'émetteur et/ou du garant de la formule ou mise en résolution de ce dernier. Toute sortie anticipée se fera à un cours dépendant de l'évolution des paramètres de marché au moment de la sortie (taux d'intérêt et spreads de crédit) et pourra donc entraîner un gain ou une perte non mesurable a priori.







IMPORTANT



ASSURANCE VIE



AXA COUPON  
OPPORTUNITE



FICHE  
TECHNIQUE

## L'assurance vie, un outil indispensable pour organiser votre patrimoine



### Constituer une épargne de long terme pour réaliser des projets et se construire un patrimoine

- Anticiper un achat immobilier
- Garantir un prêt immobilier via le nantissement
- Rechercher un rendement potentiel supérieur aux livrets



### Bénéficier d'une souplesse de versement dans le cadre fiscal de l'assurance vie

- Choisir les modalités de versements (libre ou programmé)...
- Recueillir des fonds (réceptacle non plafonné)



### Protéger ses proches

- Préparer les études des enfants
- Aider ses enfants à s'installer
- Choisir de transmettre au(x) bénéficiaire(s) de son choix



### Avoir une épargne disponible

(sauf mise en garantie ou bénéficiaire acceptant)

- Débloquer son argent rapidement en quelques clics



### Diversifier ses investissements

- Contrat multi-supports qui offre plusieurs solutions d'investissement (support en euros, eurocroissance, unités de compte) et différents modes de gestion selon les contrats



### Préparer la retraite

- Disposer de compléments de retraite réguliers (sortie en capital ou en rente selon les contrats).



IMPORTANT



ASSURANCE VIE



AXA COUPON  
OPPORTUNITE



FICHE  
TECHNIQUE

## Diversifier, pour ...

### Rechercher de la performance

→ Le temps diminue les effets du risque sur le rendement et augmente les chances d'obtenir un rendement intéressant

### Donner une dimension sociale et/ou environnementale à son épargne

### Limiter le risque global du portefeuille

→ **Diversifier son portefeuille** consiste à **sélectionner des unités de compte** aux **caractéristiques** et aux **niveaux de risque différents**

→ Par exemple en investissant sur des zones géographiques, des secteurs d'activités et des classes d'actifs différentes (actions européennes, obligations à hauts rendements, investissements dans des actifs réels immobiliers ou infrastructures...)

### Adapter le risque à son profil d'épargnant

→ Le choix des supports est déterminé en fonction du profil de risque et de l'horizon d'investissement



Quelles UC  
choisir ?



Dans quelle  
proportion ?



Comment arbitrer ?  
Où trouver l'expertise  
requisse ?

→ UC (Unité de compte) ≠ Actions

→ UC = tout ce qui n'est pas le fonds euros/croissance



IMPORTANT



ASSURANCE VIE



AXA COUPON  
OPPORTUNITE



FICHE  
TECHNIQUE

## AXA Coupon Opportunité



Commercialisation du 10 janvier au 8 mars 2024 inclus.

La commercialisation du titre de créance pourra cesser à tout moment sans préavis avant la fin de la période.

### Les avantages

AXA Coupon Opportunité est un nouveau support d'investissement en unités de compte, développé en collaboration avec AXA IM & Goldman Sachs.

Ce titre de créance permet aux clients de diversifier leur épargne, d'allier, à l'échéance la recherche de performance jusqu'à 23,50 % et la garantie du capital. <sup>(1)</sup>



Potentiel de performance  
jusqu'à 23,50 %, à l'échéance  
<sup>(1)</sup>



Horizon de placement  
relativement court :  
5 ans<sup>(2)</sup>



100%  
du capital investi <sup>(1)</sup>  
est garanti  
à l'échéance

**Risque de perte totale ou partielle en capital avant l'échéance.**

ISIN : FR1459AB1751.

(1) Hors frais liés, prélèvement sociaux et fiscaux liés au cadre d'investissement (compte titres et contrats d'assurance-vie ou de capitalisation). Sous réserve d'absence de faillite ou défaut de paiement de l'émetteur et/ou du garant de la formule ou mise en résolution de ce dernier. Toute sortie anticipée se fera à un cours dépendant de l'évolution des paramètres de marché au moment de la sortie (taux d'intérêt et spreads de crédit) et pourra donc entraîner un gain ou une perte non mesurable a priori.

(2) La durée d'investissement est calculée de la date de commencement des intérêts (le 17 avril 2024) à la date d'échéance (le 17 avril 2029).



IMPORTANT



ASSURANCE VIE



AXA COUPON  
OPPORTUNITE



FICHE  
TECHNIQUE

## AXA Coupon Opportunité

### Les inconvénients



En cas de sortie avant l'échéance (rachat, réorientation d'épargne ou dénouement par décès avant l'échéance) **aucun coupon ne sera distribué et l'investisseur pourrait subir une perte partielle ou totale du capital investi.**



**Plafonnement**  
des coupons à 4,70 % <sup>(1)</sup> par  
année, même en cas de hausse  
des taux.



**Risque de crédit :**  
l'investisseur est exposé à  
l'éventualité d'une faillite ou  
d'un défaut de paiement de  
l'émetteur et/ou du garant  
de la formule ou mise en  
résolution de ce dernier

**(1)** Hors frais liés, prélèvement sociaux et fiscaux liés au cadre d'investissement (compte titres et contrats d'assurance-vie ou de capitalisation). Sous réserve d'absence de faillite ou défaut de paiement de l'émetteur et/ou du garant de la formule ou mise en résolution de ce dernier. Toute sortie anticipée se fera à un cours dépendant de l'évolution des paramètres de marché au moment de la sortie (taux d'intérêt et spreads de crédit) et pourra donc entraîner un gain ou une perte non mesurable a priori.



IMPORTANT



ASSURANCE VIE



AXA COUPON OPPORTUNITE



FICHE TECHNIQUE



Informations disponibles

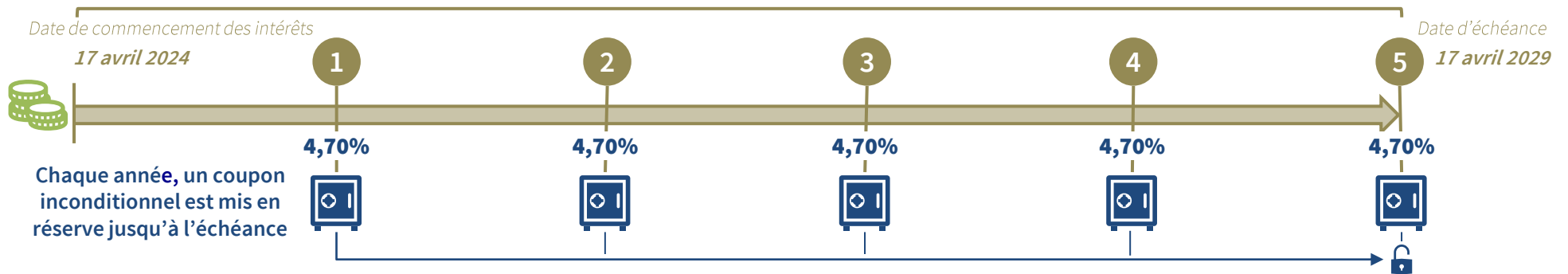
ESPACE CLIENT

Sur axa.fr et sur le site des associations souscriptrices

## AXA Coupon Opportunité Comment cela fonctionne ?

La durée d'AXA Coupon Opportunité est de 5 ans <sup>(2)</sup>.

### Mécanisme de mise en réserve du coupon inconditionnel (Année 1 à 5)



(1) La durée d'investissement est calculée de la date de commencement des intérêts : (le 17 avril 2024) à la date d'échéance (le 17 avril 2029).



IMPORTANT



ASSURANCE VIE



AXA COUPON OPPORTUNITE



FICHE TECHNIQUE



Informations disponibles



ESPACE CLIENT

Sur axa.fr et sur le site des associations souscriptrices

## AXA Coupon Opportunité Comment cela fonctionne ?

### Mécanisme de remboursement à l'échéance (17 avril 2029)

- ❑ Le versement de l'ensemble des coupons inconditionnels mis en réserve <sup>(1)</sup> depuis la date de commencement des intérêts (17 avril 2024) , soit un total de 23,50 % <sup>(3)</sup>
- ❑ Un remboursement : de l'intégralité du capital <sup>(1)</sup>, dès lors que l'investisseur a conservé son placement jusqu'à l'échéance <sup>(2)</sup> (hors faillite ou défaut de paiement de l'émetteur ainsi que faillite, défaut de paiement ou de mise en résolution du garant de Formule)

À l'échéance (le 17 avril 2029), vous recevez :



Soit un taux de rendement annuel net de 3,27 % <sup>(3)</sup>.

(1) Hors frais liés, prélèvement sociaux et fiscaux liés au cadre d'investissement (compte titres et contrats d'assurance-vie ou de capitalisation). Sous réserve d'absence de faillite ou défaut de paiement de l'émetteur et/ou du garant de la formule ou mise en résolution de ce dernier. Toute sortie anticipée se fera à un cours dépendant de l'évolution des paramètres de marché au moment de la sortie (taux d'intérêt et spreads de crédit) et pourra donc entraîner un gain ou une perte non mesurable a priori.

(2) La durée d'investissement est calculée de la date de commencement des intérêts : (le 17 avril 2024) à la date d'échéance (le 17 avril 2029).

(3) Les taux de rendement annuel présentés sont nets des frais de gestion dans le cas d'un contrat d'assurance-vie ou de capitalisation ou nets des droits de garde dans le cas d'un investissement en compte titres (en prenant comme hypothèse un taux de frais de gestion ou de droits de garde de 1 % annuel). Ils sont calculés hors frais (par exemple frais d'entrée/d'arbitrage, etc.), hors prélèvements sociaux et fiscaux. Ils sont calculés à partir de la date de commencement des intérêts, le 17 avril 2024, jusqu'à la Date d'Échéance, le 17 avril 2029. Il est précisé que l'entreprise d'assurance, d'une part, l'émetteur et le garant de la formule, d'autre part, sont des entités juridiques distinctes et indépendantes.





IMPORTANT



ASSURANCE VIE



AXA COUPON OPPORTUNITE



FICHE TECHNIQUE

## AXA Coupon Opportunité

### Conservé une dimension environnementale et sociale avec votre épargne

AXA Coupon Opportunité présente une particularité innovante : un montant équivalent au total des titres de créance effectivement placés sera alloué au financement ou au refinancement exclusivement de projets verts et/ou sociaux qui répondent à des enjeux environnementaux, sociaux et/ou de durabilité critiques.

Énergie propre



Transport durable



Agriculture durable



Déchets et matériaux



Protection des écosystèmes



Santé accessible



Inclusion financière



Éducation abordable



Aide au logement



## OBJECTIFS DE DÉVELOPPEMENT DURABLE

A travers ces projets, le titre de créance AXA Coupon Opportunité vise à atteindre indirectement<sup>(1)</sup> les 9 Objectifs de Développement Durable (ODD) ci-dessous, parmi les 17 ODD fixés par les Nations Unies<sup>(2)</sup>



<sup>1)</sup> Goldman Sachs a engagé Sustainalytics, un fournisseur indépendant leader sur le marché de la recherche et de l'analyse environnementales, sociales et de gouvernance, pour fournir une seconde opinion sur son « Sustainability Issuance Framework », disponible sur <https://www.sustainalytics.com/corporate-solutions/sustainable-finance-and-lending/published-projects/project/goldman-sachs-group-inc/goldman-sachs-sustainability-issuance-framework-second-party-opinion/goldman-sachs-sustainability-issuance-framework-second-party-opinion.pdf>. La lettre de Sustainalytics évalue l'alignement de ce Framework avec les normes ICMA.

<sup>(2)</sup> Les Objectifs de Développement Durable ont été établis par les Nations Unies afin de donner la marche à suivre pour parvenir à un avenir meilleur et plus durable pour tous. Ils répondent aux défis mondiaux, notamment ceux liés à la pauvreté, aux inégalités, au climat, à la dégradation de l'environnement, à la prospérité, à la paix et à la justice. Voir : <https://www.un.org/sustainabledevelopment/fr/objectifs-de-developpement-durable/>.



IMPORTANT



ASSURANCE VIE



AXA COUPON  
OPPORTUNITE



FICHE  
TECHNIQUE

## AXA Coupon Opportunité

Une solution d'épargne concrète et éligible aux contrats d'assurance vie et de capitalisation

### Les points forts



- Diversification de l'épargne
- Recherche de performance à moyen terme (durée de vie du titre de créance connue à l'avance)
- Garantie à hauteur de 100% du capital investi <sup>(1)</sup>, dès lors que l'investisseur a conservé son placement jusqu'à l'échéance (hors faillite ou défaut de paiement de l'émetteur ainsi que faillite, défaut de paiement ou de mise en résolution du garant de la formule).
- Fiscalité favorable de l'assurance vie (après 8 ans)

### Les principaux risques



- Risque de perte partielle ou totale en capital en cours de vie (notamment en cas de rachat ou de décès)
- Risques de marché : le prix du titre de créance en cours de vie évolue non seulement en fonction des taux d'intérêt et de la qualité de crédit de l'émetteur et du garant de la formule.
- Risque de liquidité : certaines conditions exceptionnelles de marché peuvent rendre difficile la revente du titre de créance en cours de vie et engendrer la perte partielle ou totale du montant investi. Il peut donc connaître à tout moment d'importantes fluctuations de cours pouvant aboutir dans certains cas à la perte totale du montant investi.
- Risque de crédit : risque de défaut de paiement et de faillite et de résolution du garant de la formule.

(1) Hors frais liés, prélèvement sociaux et fiscaux liés au cadre d'investissement (compte titres et contrats d'assurance-vie ou de capitalisation). Sous réserve d'absence de faillite ou défaut de paiement de l'émetteur et/ou du garant de la formule ou mise en résolution de ce dernier. Toute sortie anticipée se fera à un cours dépendant de l'évolution des paramètres de marché au moment de la sortie (taux d'intérêt et spreads de crédit) et pourra donc entraîner un gain ou une perte non mesurable a priori.

Document non contractuel à caractère publicitaire



IMPORTANT



ASSURANCE VIE



AXA COUPON  
OPPORTUNITE



FICHE  
TECHNIQUE

## AXA Coupon Opportunité

### Pour quel profil d'investisseur ?

Ce support est proposé s'il correspond aux profils de connaissance et d'expérience en matière financière, au profil de risque et à l'horizon de placement. L'investissement sur ce support **via axa.fr** n'est **pas recommandé pour les clients novices**.



Tous les profils investisseurs

(hors profil sécuritaire et investisseurs de plus de 85 ans)



Tous les profils de connaissance et d'expérience financière



Horizon de placement moyen terme : 5 ans

(hors investisseur horizon < 5ans)



IMPORTANT



ASSURANCE VIE



AXA COUPON  
OPPORTUNITÉ



FICHE  
TECHNIQUE

## AXA Coupon Opportunité

### Caractéristiques

- Code ISIN : FR1459AB1751
- Disponible sur les contrats d'assurance vie et de capitalisation
- Durée de placement recommandée : 5 ans <sup>(2)</sup>
- Valorisation du support : quotidienne
- Frais de gestion applicables selon le contrat (exemple : 0,96% par an).
- Possibilité de rachat <sup>(1)</sup> (en cas de bénéficiaire acceptant ou de mise en garantie du contrat, le bénéficiaire ou le créancier devront donner leur accord pour procéder à un rachat ou une avance).
- Disponible en affaire nouvelle et versement complémentaire
- Risque de perte totale ou partielle en capital en cas de rachat avant l'échéance
- Pas de réorientation possible en entrée, sauf à titre exceptionnel les sommes issues du support monétaire AXA Court Terme (FR0000288946) et pour la Gestion Privée AXA Global Short Duration (LU1640685282) et AXA IM Euro Liquidity (FR0000978371), en plus d'AXA Court Terme. Seuls les nouveaux versements sont éligibles
- Préalablement à la souscription/adhésion, se référer au Document d'Informations Clés
- Les réemplois correspondant au réinvestissement de capitaux décès et de capitaux arrivés à terme, sont autorisés.

**L'investissement sur les 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.**

<sup>(1)</sup> Le rachat est une opération soumise à fiscalité et aux prélèvements sociaux. En cas de bénéficiaire acceptant ou de mise en garantie du contrat, le bénéficiaire ou le créancier devront donner leur accord pour procéder à un rachat ou une avance. Le rachat partiel ou la réorientation peuvent entraîner le désinvestissement des unités de compte adossées aux titres avant leur date d'échéance. Ainsi, le montant remboursé pourra être très différent (inférieur ou supérieur) du montant résultant de l'application de la formule annoncée.

<sup>(2)</sup> La durée d'investissement conseillée est calculée de la date de commencement des intérêts : (le 17 avril 2024) à la date d'échéance (le 17 avril 2029).





AXA vous répond sur :



Votre Espace Client **Mon AXA**

Retrouvez l'ensemble de vos services  
en ligne sur **Mon AXA** via [axa.fr](https://www.axa.fr)

