

# DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉS

## OBJECTIF

Ce document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement Gan Patrimoine Capitalisation. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

## PRODUIT

### GAN PATRIMOINE CAPITALISATION

Groupama Gan Vie

[www.ganpatrimoine.fr](http://www.ganpatrimoine.fr)

Appelez le +33.(0).9.69.32.20.60 pour de plus amples informations

Dernière mise à jour le 31 mars 2020

**Assureur** : Groupama Gan Vie Société anonyme au capital de 1 371 100 605 euros - 340 427 616 RCS Paris - APE : 6511Z Siège social : 8-10, rue d'Astorg - 75008 Paris Entreprise régie par le Code des assurances et soumise à l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) - 4 place de Budapest - CS 92459 - 75436 Paris Cedex 09

**Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.**

## EN QUOI CONSISTE CE PRODUIT ?

**Type** : Gan Patrimoine Capitalisation est un contrat de capitalisation nominatif de type multisupport, dont les garanties sont libellées en unités de compte et en euros. Il est régi par le Code des assurances et relève de la branche 24 du code des assurances. Le souscripteur sera défini ci-après par le terme « investisseur ».

**Objectifs** : ce produit permet la constitution d'une épargne par capitalisation de versements libres ou programmés, affectés en fonction des options d'investissement proposées par le produit. Cette épargne constitue le capital au terme du contrat. L'investisseur choisit la répartition de ses versements sur le fonds en euros et/ou des unités de compte représentatives d'actions ou de parts d'organismes de placements collectifs (OPC), selon ses objectifs, son horizon de placement, sa propension au risque.

Le fonds en euros est décrit dans un document d'informations clés spécifiques disponible auprès de votre conseiller ou en ligne sur [www.ganpatrimoine.fr](http://www.ganpatrimoine.fr).

Les supports d'investissement en unités de compte sont des investissements associés à des produits de placement plus risqués offrant en retour un rendement potentiel plus élevé, mais non garanti par Groupama Gan Vie. En fonction du profil d'investisseur et des objectifs, vous investissez dans tous les types de supports d'investissement offerts dans le cadre du produit.

Les supports d'investissement en unités de compte sont décrits dans un document d'informations clés spécifique disponible auprès de votre conseiller ou en ligne sur [www.ganpatrimoine.fr](http://www.ganpatrimoine.fr).

Nous attirons votre attention sur le fait que le rendement de votre contrat dépend du profil d'investissement. Par ailleurs, nous vous signalons que la période de détention a un impact direct sur le profil de risque et de rémunération des supports d'investissement.

Le nombre d'unités de compte attribué est le rapport entre le montant net investi et la valeur liquidative de l'actif sous-jacent. L'assureur ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte, mais pas sur leur valeur.

La valeur de rachat du contrat est égale à la somme des valeurs de rachat pour chacun des supports. La valeur de rachat en euros pour un support en unités de compte est obtenue en multipliant le nombre d'unités de compte par la valeur de l'unité de compte à la date de valeur du rachat.

**Investisseurs de détail visés** : ce produit s'adresse à des personnes physiques, résidents fiscaux français lors de la souscription et à certaines catégories de personnes morales. Il propose une diversité d'options d'investissement dont le choix s'effectue en fonction des besoins et des objectifs propres à chaque investisseur ; ainsi qu'à son profil d'investisseur qui dépend, notamment, de sa situation patrimoniale, de ses connaissances et expérience en matière de marchés financiers, de son horizon de placement et de son aversion au risque.

**Durée de vie** : l'investisseur souscrit pour une durée de 99 ans. Groupama Gan Vie, comme initiateur du produit, n'a pas le droit de résilier unilatéralement le contrat. Celui-ci prend fin en cas de renonciation ou en cas de rachat total.

## QUELS SONT LES RISQUES ET QU'EST-CE QUE CELA POURRAIT ME RAPPORTER ?

### Indicateur de risque



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 8 ans. Le risque réel peut être différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer. L'allocation de la classe d'actifs choisie étant personnalisable, le niveau de risque varie entre 1 et 5 selon les options d'investissement retenues.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement. Toutefois, vous bénéficiez d'un système de protection des consommateurs (voir la section « Que se passe-t-il si nous ne sommes pas en mesure d'effectuer les versements ? »). L'indicateur présenté ci-dessus ne tient pas compte de cette protection.

### Scénarios de performance

La performance globale de votre contrat dépendra des performances et des frais de chacun des supports investis dont vous trouverez le détail dans les documents d'informations spécifiques de ces derniers auprès de votre conseiller ou en ligne sur [www.ganpatrimoine.fr](http://www.ganpatrimoine.fr).

De plus elle ne tiendra pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez en fonction de la législation fiscale en vigueur.

### QUE SE PASSE-T-IL SI GROUPAMA GAN VIE N'EST PAS EN MESURE D'EFFECTUER LES VERSEMENTS ?

En cas de défaillance de Groupama Gan Vie, les contrats d'assurance, bons et contrats de capitalisation, sont couverts par le Fonds de Garantie des Assurances de Personnes (FGAP). La procédure d'indemnisation prévue par l'intervention du FGAP tient compte de l'ensemble des provisions représentatives des droits résultant des contrats d'assurance, des contrats et bons de capitalisation afférents à un même assuré, un même souscripteur de contrat, un même adhérent ou un même bénéficiaire de prestations.

L'indemnisation du FGAP vient en complément des sommes provenant de la réalisation des actifs par le liquidateur de la société défaillante. Le FGAP reconstitue la provision attachée à chaque contrat, dans la limite d'un plafond d'un montant de provisions techniques de 70 000 euros pour toutes les prestations relatives aux contrats d'assurance vie et de capitalisation.

La perte que vous pouvez subir dans ce cas est équivalente aux sommes supérieures à 70 000 €, sans limitation de montant, dont vous êtes créancier.

### QUE VA ME COÛTER CET INVESTISSEMENT ?

#### Coûts au fil du temps

Investissement de 10 000 €			Période de détention recommandée		
MIN	Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 4 ans	Si vous sortez après 8 ans
	Coûts totaux	Taux		5,47%	8,52%
Montant			547,48	851,65	1 286,05
	Réduction du rendement annuel		5,47%	2,06%	1,52%
MAX	Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 4 ans	Si vous sortez après 8 ans
	Coûts totaux	Taux		10,43%	23,97%
Montant			1 042,59	2 397,22	4 173,22
	Réduction du rendement annuel		10,43%	5,52%	4,46%

La réduction du rendement montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels, récurrents et accessoires. Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez le montant indiqué dans le tableau ci-dessus. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

#### Composition des coûts

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement par an.

Catégories	Postes	MIN	MAX	Note
Coûts ponctuels	Coûts d'entrée	0,55%	0,97%	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez ; il se pourrait que vous payiez moins. Ceci inclut les coûts de distribution de votre produit.
	Coûts de sortie	0,00%	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
Coûts récurrents	Coûts de transactions de portefeuille	-0,03%	2,36%	L'incidence des coûts encourus lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit.
	Autres coûts récurrents	1,04%	3,28%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer votre investissement.
Coûts accessoires	Commissions liées aux résultats	0,00%	0,00%	L'incidence des commissions liées aux résultats.
	Commissions d'intéressement	0,00%	1,04%	L'incidence des commissions d'intéressement.

Le tableau ci-dessus indique :

- l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période d'investissement recommandée;
- la signification des différentes catégories de coûts.

Les coûts que vous supporterez effectivement dépendront du ou des supports investis. Vous trouverez les informations concernant ces supports auprès de votre conseiller ou sur le site internet [www.ganpatrimoine.fr](http://www.ganpatrimoine.fr).

## COMBIEN DE TEMPS DOIS-JE LE CONSERVER, ET PUIS-JE RETIRER DE L'ARGENT DE FAÇON ANTICIPÉE ?

**Délai de renonciation :** l'investisseur peut renoncer à son contrat et être remboursé intégralement par virement des versements effectués, dans les trente jours calendaires révolus qui suivent la date de conclusion du contrat. A cet effet, l'investisseur doit adresser à Groupama Gan Vie une lettre recommandée avec avis de réception à l'adresse et selon les modalités définies sur la proposition de souscription.

**Durée de détention recommandée :** la durée de détention recommandée de Gan Patrimoine Capitalisation est de 8 ans. Elle dépend notamment de la situation patrimoniale de l'investisseur, de son attitude vis-à-vis du risque, du régime fiscal en vigueur et des caractéristiques du contrat choisi. L'investisseur est invité à se renseigner auprès de son conseiller ou de son assureur Groupama Gan Vie.

**Conséquences potentielles d'une sortie du capital avant le terme :** l'investisseur a la faculté d'effectuer, à tout moment et sans frais, un rachat total ou partiel de son contrat. Le montant total disponible est égal à la valeur de rachat du contrat, diminuée le cas échéant des avances en cours, de la fiscalité et des prélèvements sociaux en vigueur.

## COMMENT PUIS-JE FORMULER UNE RÉCLAMATION ?

Pour toute demande d'information ou toute réclamation (désaccord, mécontentement) relative à la vente de ce produit, vous pouvez vous adresser à votre interlocuteur habituel ou à votre Service de la Relation Clientèle au :

- 09.69.32.20.60 (numéro cristal, appel non surtaxé),
- ou par courrier postal

Gan Patrimoine  
Service Relation Clientèle  
TSA 51212  
35090 RENNES Cedex 9

Si cette première réponse ne vous satisfait pas, votre réclamation peut être adressée au service "Réclamations" de l'Assureur, dénommé Groupama Gan Vie :

- par courrier postal : Groupama Gan Vie Service Réclamations TSA 91414 35090 Rennes CEDEX 9,
- par courriel à l'adresse suivante : [service.reclamations@ggvie.fr](mailto:service.reclamations@ggvie.fr).

Nous nous engageons à accuser réception de votre réclamation dans un délai maximum de 10 jours ouvrables. La réponse définitive à votre réclamation vous sera apportée dans un délai de traitement de deux mois au plus. En cas de circonstances particulières nécessitant un délai plus long, vous en serez informé.

En dernier lieu, vous pourrez recourir à la Médiation de l'Assurance sur le site : [www.mediation-assurance.org](http://www.mediation-assurance.org) ou par courrier : Médiation de l'Assurance, TSA 50110, 75441 Paris CEDEX 09. Si l'avis de la Médiation de l'Assurance ne vous satisfait pas, vous pourrez éventuellement saisir la justice.

## AUTRES INFORMATIONS PERTINENTES

Pour plus d'information, veuillez consulter notre site internet [www.ganpatrimoine.fr](http://www.ganpatrimoine.fr).