



AG2R LA MONDIALE
Épargne patrimoniale

Conjuguer l'excellence



Conjuguer l'excellence

« Conjuguer l'excellence » signifie combiner nos expertises pour répondre aux besoins de vos clients.

Nous vous accompagnons en vous offrant le meilleur de l'assurance vie française et luxembourgeoise. Nous nous appuyons sur la richesse de notre offre, la qualité de nos services de gestion et une forte proximité relationnelle.

Nous proposons l'une des offres de produits et supports financiers parmi les plus riches du marché. Nous ne cessons d'innover comme nous l'avons toujours fait tout au long de notre histoire. Cette offre s'enrichit donc constamment pour s'adapter à l'évolution de vos besoins tout en gardant le client au cœur de nos préoccupations.

Nous accordons une importance toute particulière aux services digitaux dont le rôle, déjà essentiel, ne cessera de se renforcer. C'est pourquoi, nous proposons aujourd'hui diverses solutions qui s'adaptent à l'organisation et aux objectifs de nos partenaires ; cela va d'une offre clé en main, prête à l'emploi, à un catalogue d'API particulièrement riche.

Nous savons que la clientèle patrimoniale est particulièrement exigeante sur la qualité des prestations qui lui sont fournies. C'est pourquoi, nous attachons une importance particulière à l'efficacité de nos services de gestion.

Nous avons fait le choix d'entretenir une forte proximité relationnelle avec nos partenaires car nous sommes convaincus qu'une bonne connaissance mutuelle est indispensable à un partenariat de qualité.

Le développement d'AG2R LA MONDIALE Épargne patrimoniale est l'une des priorités d'AG2R LA MONDIALE qui souhaite en faire la plateforme phygitale de référence en Europe.

Tous ces éléments contribuent à faire de nous un partenaire fiable et performant sur lequel s'appuyer pour servir au mieux la clientèle patrimoniale.

Loïc Le Foll

Directeur de l'épargne patrimoniale

La gouvernance mutualiste
d'AG2R LA MONDIALE est un gage
de stabilité et d'indépendance
pour nos partenaires bancaires
et financiers qui marque notre
identité



Solide et agile, conjuguant performance, confiance et solidarité, fort de l'engagement de nos administrateurs, délégués et collaborateurs, notre Groupe se mobilise au quotidien pour répondre aux besoins fondamentaux de protection de la personne et relever les défis de l'avenir aux côtés de nos assurés.

AG2R LA MONDIALE, un groupe spécialiste de la protection sociale et patrimoniale en France

AG2R LA MONDIALE
est un acteur majeur
sur le marché de l'assurance
en France.

Nos métiers :

- Épargne
- Retraite
- Santé
- Prévoyance

Chiffres au 31/12/2023

Plus de 14 000

Collaborateurs

11,6 Md€

Chiffre d'affaires (assurantiel)

230 M€

Résultat net

15 Millions

Assurés

7,3 Md€

Fonds propres

176 %

Ratio de Solvabilité II
(hors mesures transitoires)

A perspective stable

Notation S&P (28/02/2024)

AG2R LA MONDIALE

Épargne patrimoniale, un leader historique de l'assurance vie patrimoniale en Europe

AG2R LA MONDIALE
Épargne patrimoniale combine
les expertises et les offres
complémentaires de
La Mondiale Partenaire en
France et de La Mondiale
Europartner à partir de son hub
luxembourgeois et de sa
succursale italienne.

Nous couvrons les besoins de mobilité ou d'investissements internationaux de vos clients essentiellement sur les marchés français, luxembourgeois, monégasque et italien.

Vous bénéficiez de notre expertise et de notre engagement à fournir un service personnalisé.

Ensemble, nous pouvons offrir à vos clients des produits d'épargne et de prévoyance adaptés à leurs exigences.

Chiffres au 31/12/2023

4,387 Md€

Collecte brute

52,4 Md€

Actifs gérés

Plus de 100

Banques dépositaires
(France, Luxembourg, Monaco, Italie, Belgique, Suisse...)



L'union de deux entités complémentaires en France et au Luxembourg

La Mondiale Partenaire, un expert en épargne, retraite et prévoyance patrimoniale en France, depuis près de 50 ans, pour une clientèle haut de gamme.

Chiffres au 31/12/2023

Plus de 100

Mandataires et/ou délégataires

Plus de 11 000

Comptes sous mandat de gestion

Plus de 6 000

OPC et ETF investis

1 424

EMTN en stock (dont 932 entrées en 2023)

Plus de 2 800

Titres vifs

La Mondiale Europartner, un acteur majeur depuis plus de 30 ans, de l'assurance vie à Luxembourg, à destination d'une clientèle patrimoniale internationale.

Chiffres au 31/12/2023

Près de 100

Banques dépositaires

Près de 300

Gestionnaires financiers

Plus de 7 000

Fonds internes dédiés

Plus de 1 500

Fonds d'assurance spécialisés

Plus de 2 000

Fonds externes proposés

La complémentarité de nos offres au service de votre satisfaction

Des produits d'épargne, de retraite et de prévoyance haut de gamme...

Nous proposons une large gamme de solutions d'assurance en épargne et en prévoyance pour les particuliers et les professionnels au travers d'acteurs renommés de la gestion de patrimoine (banques de gestion de fortune, plateforme de conseillers en gestion de patrimoine, family offices, sociétés de gestion, indépendants spécialisés, etc.).

Toute notre expertise selon vos besoins et ceux de vos clients :

Une palette étendue de solutions innovantes

- Contrats d'assurance vie et de capitalisation modulables pour s'adapter à l'évolution des exigences, des besoins de vos clients et les accompagner en cas de mobilité géographique
- Offre de prévoyance pour garantir la disponibilité de moyens financiers en cas de situations imprévues
- Contrat de retraite proposant tous les dispositifs d'épargne retraite existants
- Différentes options possibles et cumulables (actifs en euros / en devises, unités de compte en gestion libre, orientation profilée, mandats de gestion discrétionnaire, etc.)
Nos solutions assurantielles permettent de cumuler plusieurs mandats de gestion au sein d'une même enveloppe d'assurance ou de capitalisation
- Plusieurs garanties de prévoyance en cas de décès

Un large univers d'investissement

- Actif général exprimé en euros / en devises (USD, GBP et CHF)
- Fonds intégrant des critères ESG (environnementaux, sociaux et de gouvernance)
- Orientation personnalisée ou Fonds Internes Dédiés, Orientation conseillée ou Fonds d'Assurance Spécialisés pouvant être multidépositaires et multigérants
- Fonds Internes Collectifs
- Fonds immobiliers (OPCI, SCPI, SC et autres fonds luxembourgeois)
- Fonds d'actifs non cotés (FCPR, FCPI et autres fonds luxembourgeois)
- Produits structurés dont EMTN
- Intégration d'actifs innovants et sophistiqués

**...également disponibles
à l'international...**

Nous servons les besoins de clients essentiellement européens (belges, français, espagnols, portugais, italiens et luxembourgeois) depuis le Luxembourg en Libre Prestation de Services et en Italie en régime de Libre Établissement via notre succursale à Milan. Hors de l'Espace Économique Européen, nous disposons d'un agrément pour proposer nos solutions à Monaco et en Nouvelle-Calédonie (nous consulter pour les autres pays disponibles à la souscription). Les produits développés sont conformes aux réglementations applicables du point de vue juridique et fiscal et font l'objet d'un suivi constant afin de veiller à leur conformité.

**...adossés à une réglementation
luxembourgeoise spécifique.**

Le Triangle de Sécurité

Le régime de protection luxembourgeois repose sur la séparation juridique et physique entre, d'une part, les actifs représentatifs des engagements de l'assureur envers ses clients (constituant le « patrimoine séparé ») et, d'autre part, les autres avoirs que l'assureur possède.

En pratique, ces actifs représentatifs sont déposés, séparément des autres avoirs de l'assureur, auprès d'une banque dépositaire préalablement approuvée par le Commissariat aux Assurances. Le « Triangle de Sécurité » est matérialisé par la signature d'une convention tripartite de dépôt entre l'assureur, la banque dépositaire et le Commissariat aux Assurances.

Le Super-Privilège

En cas de défaillance de l'assureur, les investisseurs et leurs bénéficiaires disposent d'une créance privilégiée de premier rang sur le patrimoine séparé.

Ce privilège prime sur tous les autres, y compris ceux de l'État, du Trésor et des employés de l'assureur.



L'Actif général de La Mondiale, une solution d'avenir qui se réinvente

La diversification au cœur de notre allocation.

L'Actif général de La Mondiale est historiquement géré selon une politique de gestion transparente et prudente, soucieuse de préserver dans le temps l'intérêt de nos assurés en évitant une dilution accélérée du rendement tout en maintenant un portefeuille essentiellement obligataire de qualité.

Nos conditions d'investissement sont scrupuleusement étudiées afin de choisir les opportunités permettant de :

- Préserver la richesse historique de l'Actif général de La Mondiale ;
- Conserver un rating obligataire moyen A+ ;
- Assurer une diversification des investissements sur le long terme ;
- Disposer d'un menu contextuel.

Notre Actif général bénéficie d'une liquidité exceptionnelle soulignée par l'agence de notation Standard & Poor's lors de sa revue du 28 février 2024.

Fin 2023, l'allocation se répartit sur les trois grandes classes d'actifs traditionnelles :

- Taux (obligations et monétaire) 83,08 %
Les coupons obligataires sont la principale source de revenus. Notre portefeuille obligataire est actuellement composé de 58 % d'emprunts privés et de 42 % d'emprunts d'états. Dans un contexte économique chahuté, la sécurité est garantie par une grande diversification géographique et sectorielle (399 émetteurs) et une qualité de crédit notablement élevée (notation moyenne : A+).
- Actions 8,61 %
Nos investissements en actions se caractérisent par une grande diversification géographique et sectorielle des valeurs.
- Immobilier 8,31 %
Une gestion active du parc vise à maintenir un rendement locatif attractif sur la durée.

Un Actif général reflet des choix d'investissements responsables du Groupe.

Investisseur institutionnel de référence socialement responsable, La Mondiale a intégré puis progressivement renforcé les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance dans la sélection des titres. Ainsi, depuis plusieurs années, les valeurs liées au tabac, aux armes ou au charbon sont exclues des investissements, et plus de 50 % du patrimoine immobilier du Groupe est labellisé Haute Qualité Environnementale (HQE).

« À la fois performantes, personnalisables et évolutives, nos solutions permettent de répondre pleinement aux attentes de nos partenaires et de leurs clients, de manière efficace et pérenne. »

Laurent Mercier

Directeur Commercial France & International
La Mondiale Europartner



« Notre organisation est résolument tournée vers la satisfaction de nos partenaires et de leurs clients. Notre proximité, la qualité de notre relationnel et l'engagement de nos équipes font notre force. »

Sandrine Levasseur

Directrice des partenariats
La Mondiale Partenaire

Vos exigences au centre de notre chaîne de valeur

Un accompagnement sur mesure et un engagement constant.

Notre objectif premier est d'entretenir et de développer la relation commerciale avec nos partenaires sur un mode de distribution intermédiée.

Le fondement de ces partenariats est basé sur une grande disponibilité et une relation de proximité. Ainsi, tous nos partenaires disposent d'un interlocuteur commercial dédié, soutenu par un middle office ou un partner relationship management et une équipe de back office (plébiscitée pour sa qualité de gestion), pour un suivi personnalisé.

Notre ambition est d'offrir un service de qualité dans toutes les étapes de la relation, à partir de l'analyse de la situation spécifique du client et pendant toute la vie du produit :

- Offre construite en architecture ouverte, gage de notre indépendance vis-à-vis des autres acteurs institutionnels
- Diversification grâce aux partenariats noués avec de nombreuses banques, sociétés de gestion et conseillers spécialisés tels que Family Office, Conseils en gestion de patrimoine, etc.
- Réactivité et flexibilité dans le référencement de supports financiers
- Équipes dédiées par partenaire et par marché
- Mobilisation et coordination de nos équipes et expertises avec celles du Groupe en fonction des besoins

Des compétences pluridisciplinaires.

Les marchés financiers comme l'environnement juridique et fiscal sont en constante évolution. Une expertise à la hauteur des défis conjoncturels et réglementaires est donc requise.

Nos experts déploient leurs connaissances au niveau :

- Financier
 - Analyse et élaboration de solutions financières innovantes
 - Référencement de supports de diversification : Private Assets, produits structurés, OPC ISR, etc.
- Juridique/Fiscal

Nos ingénieurs patrimoniaux vous accompagnent dans les montages complexes en assurance vie et en capitalisation. Ils vous apportent leur savoir-faire sur les cas de mobilité géographique de vos clients.

Ils vous proposent également des formations juridiques et fiscales.

Une offre complète de services digitaux adaptée à chaque organisation.

Une offre clé en main

Pour faciliter et fluidifier vos échanges avec vos clients, toute notre documentation contractuelle et commerciale est présente sur nos plateformes Digivie et MyLMEP.

Ces espaces en ligne sécurisés sont mis à votre disposition pour la souscription et la gestion de vos contrats (arbitrage, versement, rachat, etc.).

Par ailleurs, les espaces Digivie Assuré et MyLMEP espace Assuré permettent à vos clients de consulter leurs contrats et leurs documents réglementaires (épargnes acquises / relevés de situation, avenants, etc.).

Une offre sur-mesure

Pour faciliter l'interfaçage de nos systèmes d'informations, nous mettons à votre disposition un catalogue d'API.

Ce catalogue, en évolution permanente, permet à nos partenaires de développer ou faire développer par des sociétés spécialisées leurs propres solutions digitales.

Notre objectif étant de vous offrir le meilleur du digital, nous élaborons actuellement de nouveaux services largement enrichis et communs à la France et au Luxembourg.



Nous partageons la même exigence

Que vous soyez banquier privé, family office ou plateforme de conseillers en gestion de patrimoine, votre objectif est de répondre parfaitement aux attentes de vos clients.

Le nôtre est de vous y aider en vous proposant le meilleur de l'assurance vie française et luxembourgeoise.

Ensemble, conjugons l'excellence.



Les informations contenues dans ce document ne constituent en aucun cas un conseil juridique ou fiscal, ni une offre pour l'achat ou la vente d'un contrat d'assurance vie et ne peuvent engager la responsabilité d'AG2R LA MONDIALE.

France

La Mondiale Partenaire
S.A. au capital de 73 413 150 euros
Entreprise régie par le Code des assurances
Membre d'AG2R LA MONDIALE
14-16 boulevard Malesherbes - 75008 Paris
RCS Paris B 313 689 713

Adresse postale :

AG2R LA MONDIALE - Direction des partenariats
154 rue Anatole France - 92300 Levallois-Perret
Tél. : +33 1 87 27 23 69

Contact : bg_relations_partenaires@ag2rlamondiale.fr

Pour en savoir plus : www.ag2rlamondiale.fr/partenaire-epargne-patrimoniale

Luxembourg

La Mondiale Europartner S.A.
Société anonyme sous l'autorité de tutelle du
Commissariat aux Assurances
Membre d'AG2R LA MONDIALE
Siège social : 23, Z.A. Bourmicht - L-8070 Bertrange
Grand-Duché de Luxembourg
R.C.S. Luxembourg B 26334
TVA Intracommunautaire LU 15041808

Adresse postale :

La Mondiale Europartner
BP 2122 - L-1021 Luxembourg
Tél. : +352 45 85 87-1

Contact : info@lamondiale.lu

Pour en savoir plus : www.lamondiale.lu

Italie

La Mondiale Europartner S.A. - Succursale Italie
Foro Buonaparte 12, 20121 Milano (MI) - Italia
Tél. : +39 02 86 90 990 - Fax : +39 02 86 99 73 94
PEC : lamondialeeuropartner@legalmail.it
REA : MI 2021335 - P.IVA & CF : 08366380965

Contact : infoitalia@lamondiale.lu

