

LFP OPSIS Assurance

Société Civile à Capital Variable

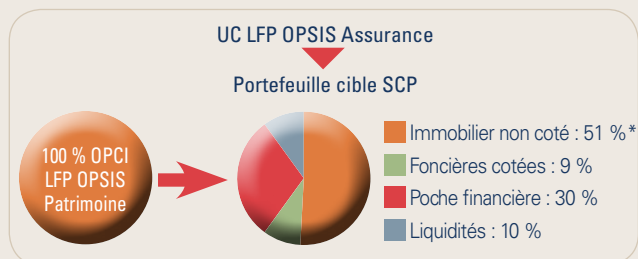
L'intérêt d'un support immobilier comme LFP OPSIS Assurance

Dans le cadre de l'assurance-vie, LFP OPSIS Assurance constitue la solution d'investissement pour un accès facilité à l'OPCI LFP OPSIS Patrimoine répondant ainsi à un besoin spécifique des clients ; à savoir, la diversification de portefeuille entre poche immobilière (actifs réels) et poche financière (valeurs mobilières).

Stratégie de gestion cible

Réduite à l'investissement en OPCIS LFP OPSIS Patrimoine

LFP OPSIS Assurance a pour vocation de jouer la décorrélation entre les classes d'actifs immobilière et financière.

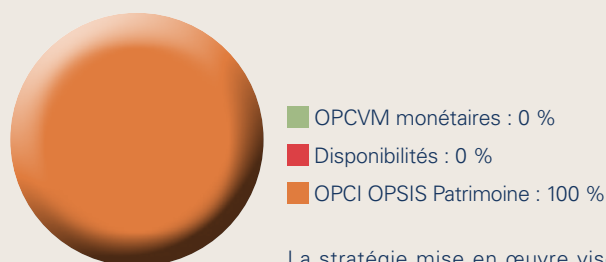


La SCP reproduit l'allocation d'actifs sous-jacente de l'OPCI LFP OPSIS Patrimoine. La liquidité est assurée par la composition même du portefeuille de l'OPCI sous-jacent LFP OPSIS Patrimoine prévoyant une poche de liquidités de 10 %.

* Immobilier non coté sous forme d'acquisitions immobilières en direct.

Composition de LFP OPSIS Assurance

au 26/02/2015 (% de l'actif net)



- OPCVM monétaires : 0 %
- Disponibilités : 0 %
- OPCI OPSIS Patrimoine : 100 %

La stratégie mise en œuvre vise à exposer la SPPICAV aux marchés financiers en sélectionnant principalement des OPCVM offrant le meilleur couple rendement/risque auprès des différents gérants de la place, reconnus pour leur qualité de gestion d'actifs financiers.

Profil de risques : pas de garantie du capital investi. La SCP supporte indirectement les risques propres à l'OPCI, à savoir :

- Risques des marchés immobiliers : constitution du patrimoine, exploitation du patrimoine, dépréciation des actifs, liquidité restreinte.
- Risques des marchés des valeurs mobilières : risques actions, taux, change, crédit, pays émergents.

L'assureur s'engage sur un nombre d'unités de compte et non sur leur contrevaletur en euros qu'il ne garantit pas.

LFP Opsis Assurance est une unité de compte immobilière référencée au contrat d'assurance-vie Diade Evolution et au contrat de capitalisation Diade Evolution Capitalisation souscrits auprès d'ACMNI VIE, société anonyme d'assurance sur la vie régie par le Code des assurances au capital de 270 120 720 €.

Caractéristiques de l'unité de compte

Date de création	Jun 2010
Actif net	20 422 121,32 €
Nombre de parts	168 045,60
Fréquence de valorisation	Hebdomadaire, le jeudi
Publication de la valeur liquidative	J + 2 jours ouvrés
Valeur de souscription	Valeur liquidative majorée de 3 %
Valeur de rachat	Valeur liquidative
Durée de placement conseillée	10 ans
Frais de gestion (TTC par an)	0,98 %
Commission de souscription acquise à LFP OPSIS Assurance	Actuellement 3 %. Le taux peut être révisé annuellement en fonction de la politique d'investissement dans la limite de 6 % maximum.
Liquidité	Délai contractuel du contrat en cas de désinvestissement (arbitrage sortant, rachat partiel ou total)

Mode de valorisation des actifs immobiliers

Valorisation calculée à partir de la dernière valeur liquidative de LFP OPSIS Patrimoine ajustée d'une réévaluation de la poche financière.

Revenus

Capitalisés à l'intérieur du support contribuant ainsi à la valorisation de la part.

Performances au 26 février 2015⁽¹⁾

Sur 1 an 6,21 %
 Sur 3 ans 17,82 %
 Depuis la création (10/06/2010)..... 21,52 %

Tout en visant une performance régulière sur le long terme, la valorisation de l'unité de compte LFP OPSIS Assurance peut être sujette à des variations hebdomadaires liées aux variations du sous-jacent ainsi qu'au rythme de ses investissements et de sa collecte. Ces écarts éventuels ne reflètent en rien une modification de ses objectifs de gestion.

Indicateur de risque au 26 février 2015

Volatilité annualisée 52 semaines 1,67 %

⁽¹⁾ Performances brutes, hors frais de gestion du contrat et avant application des prélèvements fiscaux et sociaux.

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps.