

PLAQUETTE DE PRÉSENTATION

ACTIVE
SÉLECTION VIE

CONTRAT D'ASSURANCE SUR LA VIE

AFI ESCA, UNE HISTOIRE FAMILIALE DEPUIS 1923

Fondée à Strasbourg il y a 100 ans par Maurice Burrus, industriel et élu local, AFI ESCA est une société du Groupe Burrus, un groupe financier à actionnariat familial, un gage de stabilité et d'indépendance.

AFI ESCA conçoit des solutions d'assurances en épargne, garanties emprunteur, prévoyance individuelle et en couverture des frais d'obsèques, qu'elle distribue par l'intermédiaire de 3 000 courtiers répartis sur toute la France. AFI ESCA exerce également en Belgique depuis 2008, en Italie depuis 2012 et au Luxembourg depuis 2014. La particularité de notre compagnie : une entreprise qui marie croissance et solidité tout en gardant sa dimension familiale.

Forts de nos atouts, nous avons pour ambition d'apporter toujours plus de service et de qualité dans notre relation avec nos clients et nos partenaires, gages de progrès, de réussite et de pérennité.



Maurice Burrus,
Fondateur

*"La force de l'actionnariat familial, c'est de s'inscrire dans le temps ; on est là pour durer.
Les équipes et la politique de l'entreprise sont stables ; c'est de l'actionnariat responsable "*

Christian Burrus.
Président

AFI ESCA : UNE SOLIDITÉ FINANCIÈRE

1,7 Milliard d'euros d'actifs sous gestion

•

327 Millions d'euros de chiffre d'affaires

•

195 % de ratio de solvabilité au 31/12/2022

•

Une des seules entreprises familiales du secteur
de l'assurance **centenaire et indépendante**

•

Notre compagnie marie **innovation, croissance et solidité**
afin d'améliorer continuellement ses produits et services

•

AFI ESCA place **la qualité de ses prestations**
au premier plan de ses préoccupations

-1.92%
+0.35%

2,000

156

ACTIVE SELECTION VIE

Valoriser un capital

•

Accéder aux meilleurs supports financiers

•

Diversifier ses investissements

•

Mettre en place des compléments de revenus réguliers

•

Profiter d'une épargne disponible à tout moment

POINTS FORTS

OPTIMISER LA GESTION DE VOTRE PLACEMENT

- Vous avez accès à une sélection évolutive de fonds d'investissement des meilleurs gérants : haut de gamme, performants et aux risques maîtrisés
- Vous avez la possibilité de diversifier votre placement en investissant sur des placements immobiliers et des produits structurés
- Vous pouvez choisir 3 modes de gestion : libre, pilotée ou mixte, qui peuvent être associés au Fonds en euros

DISPOSER DE SON CAPITAL À TOUT MOMENT

- À tout moment vous pouvez racheter totalement ou partiellement votre contrat, ou demander une avance

ORGANISER ET OPTIMISER LA TRANSMISSION DE VOTRE PATRIMOINE

- Dans le cadre d'une souscription simple ou en co-souscription, vous profitez d'un cadre fiscal avantageux pour la transmission du capital en franchise d'impôt jusqu'à 152 500 €* par bénéficiaire
- Vous transmettez le capital au(x) bénéficiaire(s) de votre choix

* Sous certaines conditions. Chaque situation nécessite une étude personnalisée. Demandez conseil à votre interlocuteur commercial.

INVESTIR SUR LES MEILLEURS SUPPORTS FINANCIERS

UNE SÉLECTION ÉVOLUTIVE

Vous avez accès à une sélection rigoureuse de fonds d'investissement parmi les mieux classés du marché par les agences de notation de plus d'une centaine de sociétés de gestion renommées.

Vous pouvez diversifier vos investissements en termes de classes d'actifs, de secteurs d'activités, de zones géographiques et de styles de gestion.

UNE SÉLECTION DES GÉRANTS

En parallèle des critères de risques et de performances, AFI ESCA a sélectionné sa gamme de fonds de manière inédite et innovante en choisissant chaque unité de compte en fonction du profil, des qualités et des compétences de son gérant. L'homme est ainsi replacé au cœur des processus de décisions financières.

UNE SÉLECTION DE FONDS RESPONSABLES

La plupart des fonds sélectionnés s'inscrivent dans une politique de développement durable et vous permettent d'orienter votre investissement vers des entreprises, États ou organismes sélectionnés pour leurs caractéristiques financières mais aussi pour leur comportement en matière d'Environnement, de Social et de Gouvernance (ESG). Ces fonds sont authentifiés au travers de labels.

- Les fonds ISR (Investissement Socialement Responsable) intègrent des facteurs sociaux, environnementaux et de gouvernance de l'activité économique d'une entreprise.
- Les fonds solidaires consacrent une partie de leur portefeuille au financement de l'économie sociale et solidaire.
- Les fonds « verts » ou environnementaux financent des entreprises mettant en avant des stratégies énergétiques et écologiques ou se souciant du climat.

L'Assureur ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte mais pas sur leur valeur. La valeur des unités de compte, qui reflète la valeur d'actifs sous-jacents, n'est pas garantie mais est sujette à des fluctuations à la hausse ou à la baisse, dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

GESTION PILOTÉE

CONFIEZ LA GESTION DE VOTRE ÉPARGNE À DES PROFESSIONNELS DES MARCHÉS FINANCIERS



Dès la souscription ou en cours de vie du contrat, vous pouvez confier le choix et la gestion des supports d'investissement à AFI ESCA qui s'appuie sur l'expertise de Dôm Finance, société de gestion de portefeuille.

Spécialiste des marchés financiers, Dôm Finance vous propose sa solution de Gestion pilotée qui vise à sélectionner les fonds au meilleur couple rendement/risque, en fonction des contraintes de chaque profil d'investissement.

Avec la Gestion pilotée:

- les décisions d'investissement sont prises par les gérants en fonction de l'orientation de gestion que vous avez définie
- les gérants ajustent la composition du portefeuille en fonction des fluctuations et des opportunités des marchés financiers
- votre capital reste entièrement disponible
- vous choisissez le profil sur lequel vous souhaitez investir et vous pouvez le changer à tout moment

**Profil Patrimonial
MONT-FORT**



La part actions peut varier
de 25 % à 75 %

**Profil Dynamique
MONT-BLANC**





La part actions peut varier
de 50 % à 90 %

**Profil Audacieux
MONT EVEREST**



La part actions peut varier
de 60 % à 100 %

 Obligations & Gestion décorrélée

 Exposition Actions



www.afi-esca.com

AFI ESCA : Compagnie d'assurance sur la vie et de capitalisation. Entreprise régie par le Code des assurances. S.A. au capital de 12 359 520 euros. R.C.S. Strasbourg 548 502 517. Siège social : 2, quai Kléber 67000 Strasbourg. **DÔM FINANCE** - S.A à conseil d'administration au capital de 1 024 302 euros - RCS Paris 479 086 472 - Société de gestion de portefeuille agréée par l'AMF sous le n° GP 04 000059 - Enregistrée à l'ORIAS sous le n° 14004696 (www.orias.fr) en qualité de Courtier en assurance - Siège social : 39 rue Mstislav Rostropovitch, 75017 Paris. **AFI ESCA PATRIMOINE** : Société de courtage d'assurance. Société par Actions Simplifiée au capital de 130 000 euros ent. versés. R.C.S. Strasbourg 418 903 290. N° T.V.A. FR 95 418 903 290. Siège social : 2, quai Kléber 67000 Strasbourg. N° ORIAS : 07 008 442 - www.orias.fr.