



## Sommaire

Comment mieux rémunérer votre épargne en 2025? p.02


Prolongation des Bonus GENERALI p.03

Prolongation des Bonus CNP p.04

Assurance vie : l'importance de la clause bénéficiaire p.05

# COMMENT MIEUX RÉMUNÉRER VOTRE ÉPARGNE EN 2025?

## Livret A et dépôts à terme en baisse : votre épargne mérite mieux !

 Les Fonds Euros s'imposent comme une solution incontournable pour sécuriser et dynamiser vos placements. Grâce aux offres actuelles de CNP, CNP Luxembourg et Generali, profitez de rendements jusqu'à **4,50 % nets** par an\*.

En complément, nous sélectionnons pour vous des solutions à haut potentiel :

 Obligations prudentes

 Produits structurés à capital protégé ou garanti

Objectif : des rendements jusqu'à **5,5 % nets** par an.

*\*Les taux ci dessous sont présentés:*

- Net de frais de gestion pour Generali
- Brut de frais de gestion pour CNP
- \*\* Les performances des solutions structurées peuvent varier selon la période, la durée et la protection souhaitée




Contactez-nous pour connaître nos différentes solutions

# PROLONGATION DES BONUS GENERALI


Une nouvelle offre de bonus arrive chez GENERALI, valable jusqu'au **31 juillet 2025**, avec une bonification de **+1,50% net** en 2025 et 2026 sur le Fonds Euros. Cette offre est valable pour tout versement libre ou toute nouvelle souscription:

- Pour les Personnes physiques : à partir de 50.000 € (souscription ou versement libre), et 30% UC
- Pour les Personnes morales IR : à partir de 100.000 € , et 30% UC
- Pour les Personnes morales IS : à partir de 300.000 € , et 40% UC

Exemple de taux **net** pour une personne physique souhaitant ouvrir un contrat avec 50K€:

 PART UC DANS LE CONTRAT (Moyenne mensuelle)	 HYPOTHÈSE DE TAUX DE BASE AGGV090 2025	 BONUS SUR STOCK	 BOOST COLLECTE	 RENDEMENT FINAL
<b>30% UC</b>	<b>1,90%</b>	<b>110%</b>	<b>1,50%</b>	<b>3,59%</b>
<b>40% UC</b>	<b>1,90%</b>	<b>140%</b>	<b>1,50%</b>	<b>4,16%</b>
<b>50% UC</b>	<b>1,90%</b>	<b>170%*</b>	<b>1,50%</b>	<b>4,50% **</b>
<b>60% UC</b>	<b>1,90%</b>	<b>200%*</b>	<b>1,50%</b>	<b>4,50%**</b>

\* Rappel : le bonus sur stock est capé à 150bps  
 \*\* Application du cap de 5,40% brut -opé co du 01/06/2025 au 31/07/2025

 GENERALI PATRIMOINE

Contactez-nous pour connaître nos différentes solutions

2 rue Torricelli, 75017, Paris  
 1 quai Jules Courmont, 69002, Lyon  
 01 89 16 93 72 / [contact@lodi-gp.fr](mailto:contact@lodi-gp.fr)  
[lodi-gp.fr](http://lodi-gp.fr)

# PROLONGATION DES BONUS CNP

Chez CNP, la prorogation de L'offre bonus sur 2025-2026, est valable pour tout versement réalisé avant le **31 juillet 2025**, sans condition de montant.

Profitez d'un taux de participation aux bénéfices (PB) jusqu'à 5,50 % **brut** (avant frais de gestion) en 2025 et 2026, dès 60 % d'unités de compte (UC) sur vos versements.

Plafond Maximum de PB*		Condition d'application
France	Luxembourg	
3,90%	3,75%	Si taux en unités de compte annuel moyen est < 30 %
4,50%	4,35%	Si taux en unités de compte annuel moyen est $\geq 30$ % et < 60 %
5,50%	5,35%	Si taux en unités de compte annuel moyen est $\geq 60$ %

\*Participation aux bénéfices avant prélèvement des frais sur encours et d'éventuels prélèvements sociaux applicables au support en euros.

[Contactez-nous pour connaître nos différentes solutions](#)

2 rue Torricelli, 75017, Paris  
1 quai Jules Courmont, 69002, Lyon  
01 89 16 93 72 / [contact@lodi-gp.fr](mailto:contact@lodi-gp.fr)  
[lodi-gp.fr](http://lodi-gp.fr)

# ASSURANCE VIE : AVEZ-VOUS REVU VOTRE CLAUSE BÉNÉFICIAIRE RÉCEMMENT ?

La clause bénéficiaire est essentielle en Assurance Vie. Elle permet de s'assurer que **la volonté du souscripteur soit pleinement respectée** lors de la transmission de son capital, en désignant précisément les personnes qui en bénéficieront.

Sa rédaction a un **impact direct sur la fiscalité et la transmission de votre patrimoine**. Une formulation inadaptée ou obsolète peut entraîner des **conséquences indésirables** pour vos proches. À l'inverse, une clause bien pensée permet de transmettre efficacement votre patrimoine tout en optimisant les différents abattements fiscaux.

Un simple point ensemble peut faire toute la différence. N'hésitez pas à nous contacter pour une relecture personnalisée.

Contactez-nous pour connaître nos différentes solutions