

FLASH INFO

[HTTPS://LODI-GP.FR/](https://lodi-gp.fr/)



Juin 2025



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

2 rue Torricelli, 75017, Paris

1 quai Jules Courmont, 69002, Lyon

01 89 16 93 72 / contact@lodi-gp.fr

lodi-gp.fr

02/05

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
30% UC	1,90%	110%	1,50%	3,59%
40% UC	1,90%	140%	1,50%	4,16%
50% UC	1,90%	170%*	1,50%	4,50% **
60% UC	1,90%	200%*	1,50%	4,50%**

* Rappel : le bonus sur stock est capé à 150bps

** Application du cap de 5,40% brut – opération du 01/06/2025 au 31/07/2025



GENERALI
PATRIMOINE

Contactez-nous pour connaître nos différentes solutions

03/05

2 rue Torricelli, 75017, Paris
1 quai Jules Courmont, 69002, Lyon
01 89 16 93 72 / contact@lodi-gp.fr
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

04/05

2 rue Torricelli, 75017, Paris
1 quai Jules Courmont, 69002, Lyon
01 89 16 93 72 / contact@lodi-gp.fr
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

2 rue Torricelli, 75017, Paris
1 quai Jules Courmont, 69002, Lyon
01 89 16 93 72 / contact@lodi-gp.fr
lodi-gp.fr