

MGM International With Profits Fund

Fiche d'information Fonds

31 December 2011

Description du fonds

Objectif

Pour atteindre une croissance du capital à moyen et à long terme tout en 'lisser' les fluctuations des marchés inévitablement l'expérience.

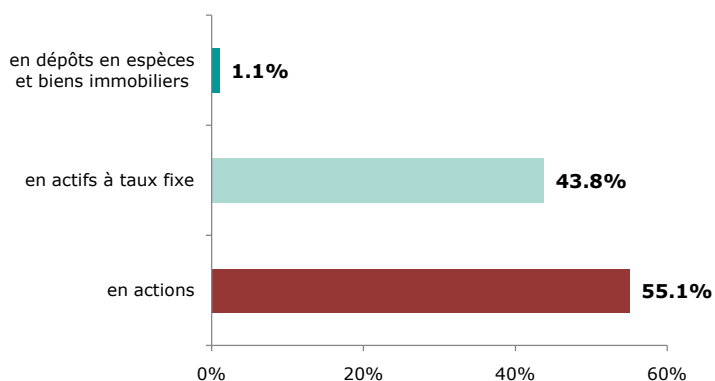
Approche d'investissement

Le portefeuille du fonds With Profits de MGM International regroupe des actions, des biens immobiliers, des actifs à taux fixe et des dépôts en espèces internationaux. Cette structure est susceptible de changer en fonction des performances du marché. Les modifications dans la répartition des placements sont toujours effectuées dans le but de générer des retours intéressants pour les investisseurs MGMI.

Faits essentiels

Taille du fonds	35.4 M €
Date de lancement du fonds	Août 2004
Gestionnaire de fonds	State Street Global Advisers
AMC	1.25%
Autres frais	variables selon les termes et conditions de votre politique

Portfolio-Struktur



Informations importantes

Les facteurs affectant la valeur de votre bonus

Le principal facteur affectant le taux du bonus que nous sommes à même de déclarer pour le **fonds With Profits de MGM International** est la performance des investissements sous-jacents sélectionnés par nos gestionnaires de placements. Les taux des bonus sont ensuite lissés tel que le décrit la brochure concernant la politique.

Réduction de valeur vénale (Market Value reduction - MVR). MGM Advantage peut à tout moment appliquer une réduction de valeur vénale.

Cette dernière diminuant le montant que vous percevez, il est important que vous obteniez des informations détaillées concernant la réduction de valeur vénale applicable à vos placements lorsque vous pensez investir la totalité ou une partie de votre placement.

Une réduction de valeur vénale s'applique à la seule discrétion des membres du conseil qui peuvent mettre en application, modifier et rallonger une réduction à tout moment. Elle est habituellement mise en application lors d'une chute de la valeur des actifs sous-jacents en-deçà de la valeur des parts et correspond à une mesure imposée afin de garantir l'équité entre les souscripteurs cédant leur politique et ceux qui la conserve.

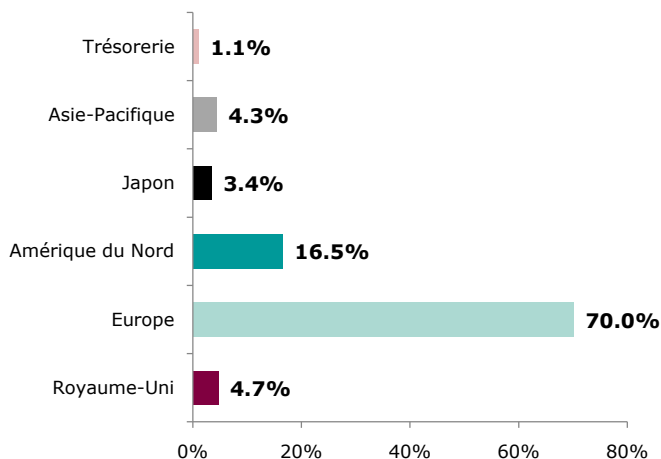
Veillez noter : le fonds With Profits de MGM International n'est accessible qu'aux souscripteurs qui y sont actuellement affiliés. Il n'est pas accessible à de nouveaux investisseurs.

Taux de bonus réguliers

2.5% p.a. (01.11.2011)

Statistiques du fonds

Répartition géographique



Les 10 principales sociétés faitières

Total SA EUR 10.00	1.6%
Sanofi-Aventis	1.4%
Bayer AG Ord NPV	1.3%
Basf SE Com NPV	1.2%
Repsol YPF SA Com EUR1.00	1.2%
Banco Santander EUR0.50	1.2%
BNP Paribas Com EUR2.00	1.1%
SAP AG	1.1%
Daimlerchrysler AG Com NPV	1.0%
Deutsche Bank AG Com NPV	0.9%

Pour plus d'informations concernant le taux de bonus en cours payable au fonds With Profits de MGM International, la quantité des actifs alloués au fonds, de même que si vous souhaitez savoir si une réduction de la valeur de marché s'applique actuellement, veuillez contacter notre centre clientèle au +44 1903 836250.

Les performances passées ne représentent en aucun cas une référence pour les performances futures. Il se peut que vous ne récupériez pas la somme initialement investie. La valeur de votre placement et le revenu qui en découle peuvent très bien chuter tout comme ils peuvent également augmenter, et ce, en fonction des performances du marché et des fluctuations monétaires.



INVESTOR IN PEOPLE

Telephone calls may be recorded for training and quality monitoring purposes. **MGM Assurance Group, Marine and General Mutual Life Assurance Society*** Registered no. 0000006. Authorised and regulated by the Financial Services Authority. MGM Assurance (Trustees) Limited* Registered no. 1279948. **MGM Advantage, Designs for Retirement, MGM Assurance**, and the **MGM** logo are Trade Marks of **Marine and General Mutual Life Assurance Society**. All companies registered in England and Wales. *Registered office MGM House, Heene Road, Worthing, West Sussex, BN11 3AT.