

## EPARGNE & GESTION DE PATRIMOINE

### Les gestions pilotées d'Altaprofits sur les conseils de Lazard Frères Gestion et de LYXOR Asset Management :

Performances 2020 jusqu'à +6,18 % nets vs 2019, à 3 et à 5 ans, et depuis l'origine  
(jusqu'à près de 15 ans de recul)

Frappée du sceau de la pandémie de Covid-19, l'année 2020 a été très compliquée d'un point de vue économique. Les mesures choc pour tenter d'endiguer la propagation du virus, pour préserver l'humain ainsi que le secteur hospitalier ont paralysé son activité sur fond d'une brutale et forte récession mondiale. D'un point de vue géopolitique, l'élection américaine, les négociations sur le Brexit entre l'Union Européenne et le Royaume-Uni, les relations tendues entre la Chine et les États-Unis ont contribué également à cet environnement incertain. Les marchés ont montré une très forte volatilité et prendre les bonnes décisions d'investissement était particulièrement complexe.

Avec leur gestion pilotée, les épargnants d'Altaprofits ont traversé ces événements traumatisants de façon satisfaisante ainsi que le révèlent les performances 2020 des gestions pilotées d'Altaprofits sur les conseils de Lazard Frères Gestion et de LYXOR Asset Management.

La gestion pilotée, qu'Altaprofits a démocratisé il y a près de 15 ans avec Lazard Frères Gestion, a passé avec succès pas moins de trois crises financières : mondiale en 2007-2008, la dette dans la zone euro en 2011 et celle frappée par l'onde de choc Covid-19 en 2020.

La gestion pilotée est sans conteste une excellente solution pour gérer et faire fructifier l'épargne.

Altaprofits, Société de Conseil en Gestion de Patrimoine en ligne, précurseur du service de gestion pilotée sur Internet (2006), publie les performances 2020 de ses gestions pilotées confiées à Lazard Frères Gestion et à LYXOR Asset Management, sur les contrats assurance vie, capitalisation, PEA, PEP, Retraite et Madelin\* de sa gamme, assurés par Generali Vie, SwissLife Assurance et Patrimoine et Suravenir.

Nettes de frais annuels de gestion des contrats (hors prélèvements sociaux et fiscaux) et de frais de mandat, les performances 2020 vs 2019, sur 3 et 5 ans, depuis l'origine des gestions pilotées Altaprofits, se présentent comme suit :

• Generali Vie - Contrats Altaprofits Vie, Altaprofits Capitalisation, Altaprofits PEA, Altaprofits PEP, Altaprofits Vie Retraite Evolutive, Altaprofits Madelin (le contrat Altaprofits Madelin est fermé à la souscription)

#### Performances des gestions pilotées sur les conseils de Lazard Frères Gestion

PERFORMANCES	2020	2019	Sur 3 ans	Sur 5 ans	Depuis origine*	RISQUE**
1	2,40 %	6,78 %	4,76 %	10,12 %	40,61 %	4,63 %
2	2,57 %	8,87 %	6,18 %	12,96 %	47,65 %	5,71 %
3	2,74 %	10,85 %	7,42 %	15,51 %	54,30 %	6,85 %
4	2,87 %	12,83 %	8,56 %	18,08 %	60,79 %	8,02 %
5	2,95 %	14,64 %	9,40 %	20,39 %	66,62 %	9,18 %
6	2,79 %	16,46 %	9,91 %	22,66 %	73,82 %	10,37 %
7	2,44 %	18,18 %	9,93 %	24,22 %	77,86 %	11,49 %

8	2,08 %	19,98 %	10,15 %	26,13 %	82,27 %	12,62 %
9	1,52 %	21,50 %	9,90 %	25,84 %	81,99 %	13,66 %
Carte Blanche	1,14 %	17,80 %	8,96 %	23,75 %	154,55 %	11,30 %
PEA	1,52 %	17,53 %	7,93 %	21,15 %	156,94 %	12,73 %
Indice CAC40	-7,14 %	26,37 %	4,50 %	19,72 %	133,20 % ***	-

\* Profil 1 et les suivants : 31/08/2006. Profil Carte Blanche : 28/11/2008. Profil PEA: 30/04/2009.

\*\* Volatilité depuis lancement.

\*\*\* Net Total Return, depuis le 01/12/2008 ; 57,90 % depuis le 01/09/2006 ; 138,70 % depuis le 01/05/2009.

Accessibilité : 300 euros. Coût : gratuit pour les contrats Altaprofits Vie et Altaprofits Capitalisation et 0,24 %/an pour les contrats Altaprofits PEP, Altaprofits PEA et Altaprofits Madelin\*.

#### • SwissLife Assurance et Patrimoine - Contrats Titres@Vie, Titres@Capi, Titres@Capi-PEA

##### Performances des gestions pilotées sur les conseils de Lazard Frères Gestion

PERFORMANCES	2020	2019	Sur 3 ans	Sur 5 ans *	Depuis origine *	RISQUE **
Gestion Privée	1,88 %	13,95 %	8,88 %	24,06 %	67,88 %	9,01 %
Carte Blanche	1,73 %	17,79 %	9,90 %	25,26 %	68,55 %	11,62 %
PEA	2,24 %	20,13 %	9,70 %	24,60 %	46,13 %	12,84 %
PEA Gestion Privée	0,47 %	20,17 %	7,93 %	25,21 %	48,11 %	13,59 %
Indice CAC40	-7,14 %	26,37 %	4,50 %	19,72 %	85,90 % ***	-

\* Profil PEA et PEA Gestion Privée : 30/04/2014 - Profils Gestion Privée et Carte Blanche : 31/12/2010.

\*\* Volatilité depuis lancement.

\*\*\* Net Total Return, depuis le 31/12/2010 et 43,90 % depuis le 30/04/2014.

La gestion pilotée exclusivement en OPCVM est accessible à partir de 5 000 euros. Coût : 0,24 %/an.

La gestion pilotée « Gestion Privée », en OPCVM et titres vifs (actions), est accessible à partir de 30 000 euros. Coût : 0,34 %/an.

##### Performances des gestions pilotées sur les conseils de LYXOR Asset Management

PERFORMANCES	2020	2019	Depuis origine *	Sur 5 ans *	RISQUE **
Équilibre Flexible	6,18 %	10,48 %	17,85 %	-	9,27 %
Flexible PEA	4,09 %	20,79 %	34,21 %	-	15,85 %

\* Profil Équilibre Flexible : 31/08/2016. Profil Flexible PEA : 15/09/2016.

\*\* Volatilité depuis lancement.

La gestion pilotée par LYXOR Asset Management se fait en OPCVM indiciels, c'est-à-dire en ETF (Exchange Traded Fund). Elle est accessible à partir de 5 000 euros au coût (le moins cher du marché) de 0,58 %/an.

• **Suravenir (filiale d'assurance vie et de prévoyance du Groupe Arkéa) - Contrats Digital Vie, Digital Capi, AbiVie, AbiCapi** (les contrats AbiVie et AbiCapi sont fermés à la souscription)

### Performances des gestions pilotées sur les conseils de Lazard Frères Gestion

PERFORMANCES	2020	2019	Sur 3 ans	Sur 5 ans	Depuis origine*	RISQUE**
Lazard 1	3,37 %	15,42 %	8,90 %	21,94 %	37,57 %	9,45 %
Lazard 2	3,05 %	20,18 %	10,43 %	25,67 %	44,93 %	11,93 %
Lazard 3	2,51 %	23,02 %	10,63 %	26,88 %	48,08 %	13,25 %
Patrimoine	3,31 %	10,10 %	7,67 %	17,92 %	24,57 %	6,91 %
Carte Blanche	1,89 %	16,84 %	8,76 %	24,29 %	33,40 %	10,79 %
Indice CAC40	-7,14 %	26,37 %	4,50 %	19,72 %	49,80 % ***	-

\* Lazard 1 à 3 : 20/03/2014. Patrimoine et Carte Blanche : 23/12/2014.

\*\* Volatilité depuis lancement.

\*\*\* Net Total Return, depuis le 20/03/2014 et 46,80 % depuis le 23/12/2014.

Accessibilité : 300 euros. Coût : 0,24 %.

**Les supports en unités de compte ne comportent pas de garantie en capital puisque leur valeur est sujette à fluctuation à la hausse comme à la baisse, dépendant notamment de l'évolution des marchés financiers (l'assureur s'engage sur le nombre d'unités de compte et non sur la valeur qu'il ne garantit pas). Les performances passées ne préjugent pas de celles futures et ne sont pas constantes dans le temps.**

### Les commentaires et projections de Lazard Frères Gestion et de LYXOR Asset Management, partenaires d'Altaprofits en charge de ses gestions pilotées :

« La gestion en 2020 est représentative de ce que nous essayons de mettre en œuvre dans la gestion pilotée des profils : nous cherchons à protéger les portefeuilles, ce qui nous a amené à réduire l'exposition aux actions à deux reprises ; mais nous ne perdons pas de vue le lien qui existe entre croissance de l'économie et performances des actifs et c'est sur la base de nos anticipations de reprise de la croissance que nous avons maintenu un niveau d'exposition aux actions élevé et que nous l'avons renforcé en novembre, permettant aux profils de terminer cette année particulière sur une performance positive.

A court terme, l'activité va rester chaotique et dépendante des mesures de restriction et donc de l'épidémie. Au printemps prochain, l'effet du redoux, l'augmentation de la population déjà exposée sur la circulation du virus et la montée en puissance des vaccinations devraient permettre une levée des mesures de restriction. L'activité devrait alors fortement accélérer et le PIB se rapprocher rapidement de son niveau d'avant crise. Les soutiens monétaires et budgétaires vont rester très importants sur les douze à dix-huit prochains mois. Dans ce contexte, les actifs risqués devraient continuer de surperformer les actifs sans risque. La prime de risque des marchés actions reste élevée et devrait leur permettre d'offrir de bonnes performances. La remontée des taux longs pourrait s'accompagner d'une rotation vers les segments les plus cycliques. », commente **Colin Faivre, Économiste Allocataire de la Société Lazard Frères Gestion**. ([Consultez l'intégralité de son analyse en pièce jointe](#)).

Quant à **Olivier Malteste, Gérant principal du fonds Planet, Gérant Senior Multi Asset, Responsable des solutions de gestion ESG chez LYXOR Asset Management**, il estime « 3 scénarios possibles en 2021 :

*Central (avec 55 % de probabilité) ; dans ce cas, les campagnes de vaccination au premier semestre permettent d'endiguer la progression de la pandémie. La reprise économique à partir du deuxième trimestre 2021 est vigoureuse et s'étend aux secteurs des services les plus pénalisés par la pandémie au deuxième semestre. Les banques centrales restent accommodantes, ce qui soutient le prix des actifs risqués dès le premier trimestre. Les taux longs restent ancrés à des niveaux bas, surtout en zone euro compte tenu des perspectives d'inflation faibles. Aux Etats-Unis, des pressions haussières sur les taux font surface en seconde partie d'année, en prévision d'un éventuel tapering fin 2021.*

*Un premier alternatif (avec 30 % de probabilité) ; ici, les campagnes de vaccination ne sont que partiellement efficaces compte tenu des défis logistiques. La pandémie n'est contrôlée que partiellement et une reprise complète de l'économie ne s'apercevra qu'en 2022, la reprise est plus lente que prévue. Les taux longs restent proches des plus bas et les marchés actions sont orientés à*

la hausse mais sujets à un niveau de volatilité élevée. Dans l'ensemble, les investisseurs gardent confiance tout en étant plus sélectifs sur les actifs risqués.

Le second alternatif (avec 15 % de probabilité) est celui du virus qui mute et pour lequel les vaccins s'avèrent peu efficaces. Les marchés actions s'ajustent, les taux longs s'effondrent et les banques centrales prolongent leurs achats d'actifs et allongent les maturités. Les secteurs défensifs redeviennent prisés des investisseurs, les segments « value » continuent d'être pénalisés. Les campagnes de vaccination au premier semestre permettent d'endiguer la progression de la pandémie. La reprise économique à partir du deuxième trimestre 2021 est vigoureuse et s'étend aux secteurs des services les plus pénalisés par la pandémie au deuxième semestre. » (La lettre mensuelle de LYXOR Asset Management, analysant l'année 2020 est consultable en pièce jointe).

Invariablement, sur [www.altaprofits.com](http://www.altaprofits.com) :

. Altaprofits se veut totalement transparent, en affichant en ligne, en live, sur [www.altaprofits.com](http://www.altaprofits.com), les performances de ses gestions pilotées, le contenu de leur allocation, le calcul du risque, les reportings de ses partenaires.

La part d'épargne que l'épargnant a choisi de placer en fonds en euros ne supporte pas de frais de gestion pilotée supplémentaire.

. 0 euro de frais d'entrée, 0 euro de frais sur versements, 0 euro de frais sur les rachats, 0 euro de frais sur les arbitrages, des frais de gestion compétitifs.

SUIVEZ-NOUS:



#assurancevieenligne #Internet #Epargne  
#investissement #placement #ETF  
#Insurtech #fintech #Finance

Contact presse :

Brigitte Huguet - 01 46 34 78 61 – [information-presse@altaprofits.fr](mailto:information-presse@altaprofits.fr)

**A propos d'Altaprofits :** Altaprofits est une Société de Conseil en Gestion de Patrimoine en ligne. En réponse aux nouvelles attentes des épargnants et à un marché de l'épargne en pleine mutation, Altaprofits affirme son leadership à travers un fort accompagnement humain pour l'aide, la délivrance de bilans, de conseils personnalisés en gestion patrimoniale et une offre en gestion de patrimoine étendue, adaptée à chaque besoin, novatrice et compétitive sur le site [www.altaprofits.com](http://www.altaprofits.com).

Au service de toutes les stratégies patrimoniales jusqu'aux plus complexes, ses principaux domaines d'expertise sont l'épargne (valoriser un patrimoine, le faire fructifier au regard d'un projet de vie et de son évolution, organiser une succession suivant une situation familiale), la retraite (la préparer), la prévoyance individuelle (se protéger ainsi que sa famille), auxquels s'ajoutent l'investissement en immobilier (SCPI en direct e.g.), la défiscalisation (PEA, PEP, PER, FIP, FCPI e.g.).

L'entité, qui dispose d'une diversité de partenaires (compagnies d'assurance et gestionnaires de renom) auprès desquels elle défend l'intérêt des particuliers qui lui font confiance, compte 51 000 clients pour un encours de 3 milliards d'euros, une équipe de 50 collaborateurs et conseillers à l'expertise patrimoniale reconnue.

Altaprofits est une Société par Actions Simplifiée (SAS) au capital de 11 912 727,82 euros ayant son siège social au 17, rue de la Paix - 75002 Paris. Elle est immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de Paris sous le numéro 535 041 669 et sur le registre unique des intermédiaires en assurance, banque et finance ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) sous le numéro 11 063 754. Tél. : 01 44 77 12 14 (appel non surtaxé).

Communication à destination des professionnels.