

EPARGNE & GESTION DE PATRIMOINE

Taux de rendement des fonds en euros servis en 2020 sur les contrats Altaprofits assurés par SwissLife Assurance et Patrimoine

SwissLife Assurance et Patrimoine a été précurseur en lançant, il y a maintenant plus de 10 ans, le premier dispositif de bonus quant aux taux de rendement du fonds en euros en fonction de l'investissement et de la part en unités de compte placés dans les contrats d'assurance vie ; ce qui lui a permis de servir des taux de rendement attractifs, tout en ne bloquant pas les investissements 100 % en euros (à moindre rendement dans ce cas). Nets de frais de gestion des contrats, hors prélèvements sociaux et fiscaux, les taux de rendement 2020 des fonds en euros pour les contrats de la gamme Altaprofits assurés par SwissLife Assurance et Patrimoine, s'établissent comme suit :

• pour les contrats **Titres@Vie** (assurance vie), **Titres@Capi** (capitalisation)

Le fonds en « Euros » arbore un rendement 2020 allant de 1,10 % à 2,90 % (1,30 % à 3,00 % en 2019). La grille de rendements 2020 de ces contrats est la suivante :

| Part en unités de compte** dans l'épargne du contrat | Encours SwissLife du foyer fiscal < 250 K€ *** | Encours SwissLife du foyer fiscal > 250 K€ *** |
|---|--|--|
| < 30 % | 1,10 % | 1,30 % |
| ≥ à 30% | 1,70 % | 1,90 % |
| ≥ à 40% | 2,20 % | 2,40 % |
| ≥ à 60% | 2,70 % | 2,90 % |

Pour le contrat **Titres@PER*** (Plan d'Épargne Retraite Individuel), les taux de rendement sont diminués de 0,05 %.

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps.

L'investissement sur les supports en unités de compte supporte un risque de perte 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 leur valeur qu'il ne garantit pas.

« Une répartition équilibrée entre le fonds en euros et les unités de compte selon le profil investisseur est la clé d'un investissement gagnant pour les épargnants et, cette année encore, SwissLife nous accompagne pour toujours mieux servir nos épargnants », déclare **Stellane Cohen, Présidente d'Altaprofits**.

A retenir. Depuis toujours, sur www.altaprofits.com, l'épargne des épargnants n'est pas amenuisée ; c'est-à-dire qu'il n'y a pas de frais d'entrée, pas de frais sur les versements, pas de frais sur les rachats, pas de frais sur les arbitrages et les frais de gestion sont compétitifs.

* PERin ouvert à la souscription le 27 mars 2020.

** Part moyenne calculée mensuellement.

*** Les encours sont calculés par foyer fiscal.

Contacts presse :
Brigitte Huguet – 01 46 34 78 61 – information-presse@altaprofits.fr

SUIVEZ-NOUS:



#assurancevie #Epargne #Retraite
#investissement #Bourse #placement
#Insurtech #fintech #Finance

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.

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) sous le numéro 11 063 754. Tél. : 01 44 77 12 14 (*appel non surtaxé*).

Communication à destination des professionnels.