

EPARGNE HUMAINE & INTELLIGENTE

Epargne retraite :

Titres@PER, 1^{er} PERin (Plan Epargne Retraite individuel) à se distinguer

2 Français sur 3 se disent inquiets pour leur propre retraite, 84 % principalement parce qu'ils craignent de manquer d'argent, pourtant seulement 17 % des actifs épargnent régulièrement en vue de leur retraite (Baromètre 2020, Ipsos pour Le Cercle des Epargnants).

Altaprofits, 20 ans d'expertise en gestion de patrimoine, s'allie à SwissLife Assurance et Patrimoine, acteur majeur de l'Epargne Retraite, pour concevoir et lancer son 1^{er} PERin (Plan Epargne Retraite Individuel), Titres@PER, commercialisé sur Internet prochainement.

Fidèle à l'esprit pionnier et innovant d'Altaprofits, Titres@PER est doté de spécificités qui le distinguent. Il se différencie en particulier :

- **par son offre financière particulièrement large et qualitative ; les supports d'investissement sont ceux des meilleurs gestionnaires d'actifs.** Citons entre autres supports d'investissement :

87 fonds ISR (Investissement Socialement Responsable). Accessibles par diverses classes d'actifs (actions, obligations, monétaires), ces fonds sont rigoureusement sélectionnés par des gestionnaires d'actifs spécialisés pour répondre aux épargnants désireux que leurs placements soient aux profits réels de la planète, des humains, et d'obtenir un gain.

150 actions. Titres@PER est ainsi le 1^{er} contrat PER proposant d'investir dans des actions (titres vifs). Ces actions sont composées des plus importantes capitalisations boursières françaises du SBF 120 (40 valeurs du CAC 40 et plus de 80 autres valeurs) et européennes de l'indice Euro Stoxx 50.

Le minimum pour avoir accès aux actions est de 500 € par titre.

Frais d'investissement et de désinvestissement : 0,29 % par ligne et un minimum de 25 €.

80 ETF (Exchange Traded Funds) également appelés trackers. Ces OPCVM indiciels sont traités en bourse comme une action ; leur objectif est de répliquer les performances d'un indice boursier. Ils proposent d'accéder à un large spectre de marchés financiers par le biais de différentes classes d'actifs (actions, obligations, monétaires) sur toutes les zones géographiques.

1 OPCI grand public. L'OPCI SwissLife Dynapierre (FR0010956912), constituée d'actifs immobilier, est géré par SwissLife REIM, leader du marché des OPCI.

1 fonds en euros. Le rendement du fonds « Euros » de SwissLife Assurance et Patrimoine dépend du pourcentage investi en unités de compte (UC) et du montant de l'encours du PER.

*« La phase d'accumulation est fondamentale pour une optimisation du capital de l'épargnant, l'objectif étant d'arriver à un capital constitutif le plus élevé possible au moment de servir le capital ou la rente. Pour cela, il y a deux facteurs essentiels : commencer à épargner tôt et bien choisir ses véhicules d'investissement ; nous mettons au profit du grand public des supports d'investissement de professionnels gestionnaires d'actifs », commente **Stellane Cohen, Directrice Générale d'Altaprofits.***

- **Titres@PER, c'est aussi deux modes de gestion au choix :**

La gestion libre : En fonction de son profil investisseur et de ses objectifs personnels, l'épargnant sélectionne lui-même ses fonds. Pour l'aider, il dispose du robo-advisor d'allocation d'actifs en OPCVM d'Altaprofits, l'« Asset allocator », de la « Gestion suivie » qui veille sur l'équilibre du couple rendement-risque du portefeuille financier

qu'il a constitué, des options de gestion automatisées pour sécuriser et tirer le meilleur de ses placements ; il crée des alertes pour être prévenu des variations des supports financiers.

Les Conseillers en Gestion de Patrimoine d'Altaprofits sont à sa disposition pour répondre à ses questions, le conseiller, l'assister.

Ces services sont gratuits.

La gestion « Pilotage retraite ». L'épargnant a le choix entre 3 profils, Prudent, Equilibré, Dynamique : il bénéficie en permanence de l'allocation d'actifs la mieux adaptée à son horizon de départ à la retraite. Lorsqu'il est jeune, son épargne est dynamisée sur le long terme ; plus il avance en âge, plus elle est progressivement sécurisée en fonction de l'approche de son départ à la retraite. Ce dispositif est géré par l'assureur à partir d'une sélection de fonds de Swiss Life Asset Managers.

- L'ADN d'Altaprofits est immuable ; Titres@PER est :

Accessible avec seulement 100 euros et alimenté par des versements mensuels minimums de 75 euros.

A frais réduits :

0 % de frais d'entrée et sur les versements, sur les arbitrages, sur les options de gestion automatisées (sécurisation progressive et automatique de l'épargne, arbitrage automatique des plus-values, arbitrage automatique en cas de moins-values, investissement progressif).

0,65 % de frais de gestion annuels sur le fonds en euros, 0,84 % sur les unités de compte (UC) en gestion libre et en gestion « Pilotage retraite ».

Les offres d'Altaprofits sont 100 % numériques via la signature électronique pour les souscriptions et les actes de gestion.*

*« Titres@PER est un contrat associant une diversité et une qualité de l'offre financière, des seuils très accessibles, des chargements parmi les plus faibles du marché et une souscription full web », résume **Stellane Cohen**.*

Les Conseillers en Gestion de Patrimoine d'Altaprofits accompagnent les épargnants dans leur stratégie patrimoniale, à distance (par téléphone, par courriel, ...) et sur rendez-vous.

Conditions générales et liste des supports financiers jointes.

* La signature électronique n'est toutefois pas obligatoire ; les épargnants qui le souhaitent peuvent continuer à remplir leur adhésion par voie papier.

Contact presse :

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

SUIVEZ-NOUS:



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

A propos d'Altaprofits : Altaprofits et Cosevad (Generali France) ont finalisé leur alliance le 15 janvier 2020. En s'inscrivant à la fois dans la continuité et dans une accélération de leur développement pour faire rayonner la marque Altaprofits, tant en France qu'à l'étranger,

le projet s'attache à perpétuer sa culture pionnière. La nouvelle entité Altaprofits se positionne « phygital » en réponse aux nouvelles attentes des épargnants et à un marché de l'épargne en pleine mutation.

Altaprofits est le créateur de l'assurance vie en ligne « sans frais d'entrée ». Depuis 1999, l'entité n'a cessé d'innover tant sur la diversité des supports proposés (Exchange Traded Fund, titres vifs, OPCI, SCI, SCPI), que sur l'étendue de sa gamme (assurance vie et celle de droit luxembourgeois, PEP, PEA, contrats retraite : PERP, PER et Madelin, prévoyance), la diversité de ses partenaires (compagnies d'assurance et gestionnaires de renom) ou encore sur le déploiement d'outils de simulation, pilotage et suivi quotidien des investissements. Cette stratégie de long terme lui a permis de positionner et d'affirmer son leadership à travers une offre d'épargne complète et adaptée à chaque besoin sur le site www.altaprofits.com.

Altaprofits compte 51 000 clients pour un encours proche de 3 milliards d'euros, une équipe de 55 collaborateurs et conseillers à l'expertise patrimoniale reconnue et reçoit dans ses bureaux parisiens situés au 17, rue de la Paix à Paris.

Courtage d'assurances et MIOBSP : Garantie Financière et Responsabilité Civile Professionnelle conformes aux articles L 512-6 et L 512-7 du Code des assurances. ORIAS n° 07 023 588, www.orias.fr, Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution - ACPR, 4, place de Budapest – CS 92459 - 75436 Paris Cedex 09.

Produits financiers et bancaires : Conseiller en Investissements Financiers enregistré sous le n° D011735 auprès de la CNCIF - Association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers. Altaprofits - Société Anonyme de courtage d'assurances à directoire et conseil de surveillance au capital de 3 067 200 euros - RCS Paris 428 671 036. Code NAF : 6622Z. 17, rue de la Paix - 75002 Paris, www.altaprofits.com.

Tél. : 01 44 77 12 14 (appel non surtaxé) - Fax : 01 44 77 12 20.

Communication à destination des professionnels