

# DOSSIER DE PRESSE

---

2025





# SOMMAIRE

**I - Qui sommes-nous ?**

**II - Notre offre**

**III - Nos services**

**IV - Notre équipe dirigeante**

# Qui sommes-nous ?

## Courtier et conseil en gestion de patrimoine sur internet

Un acteur majeur de la gestion de patrimoine sur Internet

**1999**

Création d'Altaprofits et de la  
1ère assurance vie en ligne

**60 000**

Clients qui nous ont  
confié leur épargne

**60**

Collaborateurs  
dont 45% de femmes

### L'alliance de la technologie et de l'accompagnement humain

Altaprofits aujourd'hui, c'est l'alliance d'une plateforme internet permettant d'être autonome dans ses actes de souscription et de gestion de ses contrats, avec une équipe de **12** Conseillers en gestion de patrimoine et en Investissements Financiers (CIF) certifiés AMF pour l'accompagnement conseil.

### Pluralité de choix et large gamme de solutions patrimoniales

Depuis sa création, Altaprofits n'a cessé d'enrichir son offre pour proposer le meilleur de l'épargne à ses clients, toujours en collaboration avec de grands assureurs partenaires pour une pluralité de choix. Aujourd'hui, en plus de l'assurance-vie, le courtier propose de l'immobilier, du Private Equity, de l'épargne retraite, des solutions de défiscalisation... Une largeur de gamme appuyée par son expérience dans le domaine, permettant de mettre en place une stratégie patrimoniale adaptée aux clients,

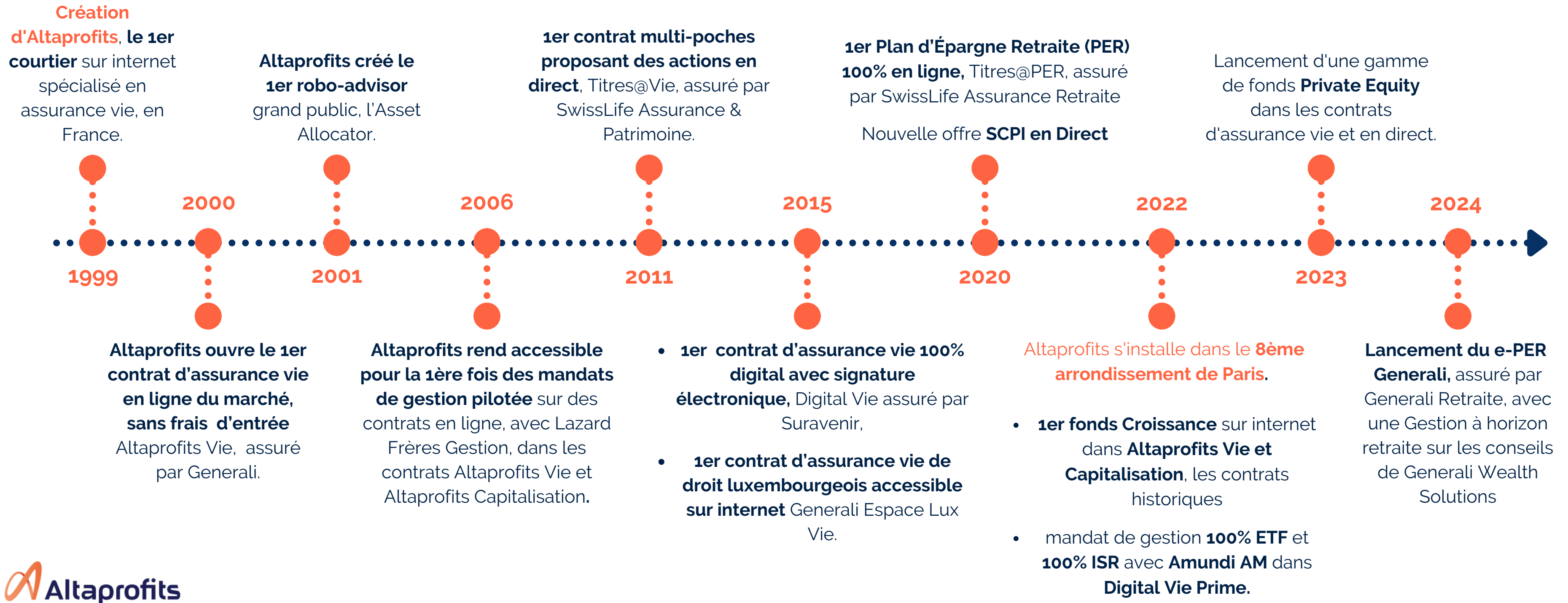
« Sélectionner les solutions de placements les mieux adaptées à chaque situation et chaque projet, tout en offrant le meilleur conseil pour nos clients, et toujours avec des frais bas, voici la mission que notre équipe s'est donnée. »

- **Marc Peynet, directeur général Altaprofits.**

# Qui sommes-nous ?

## L'histoire d'un pionnier de l'épargne en ligne

. **Altaprofits**, et **Cosevad**, spécialisé dans la vente directe en assurance vie, réalisent leur fusion avec **Generali** comme actionnaire principal. Les entités réunies donnent naissance à un acteur majeur en gestion de patrimoine sur Internet ; il conserve la marque « **Altaprofits** »



# Notre offre

## L'assurance vie et les contrats de capitalisation

- Accessible à partir de **100€**
- Des contrats de droit **français** et **luxembourgeois**
- **0€** frais d'entrée, **0€** frais sur versements, **0€** frais de sortie.
- 4 assureurs partenaires



- Arbitrages **illimités** et **gratuits**
- Des options de gestion **automatisées** (sécurisation progressive et automatique de l'épargne, arbitrage automatique des plus-values et en cas de moins-values, investissement progressif, ...).
- Des contrats **multi-poches** ou **bi-compartiments**.

## La gestion pilotée

- Accessible dès **300€**
- **Des frais de mandat annuels maîtrisés** (0,24 % et 0,30 % en OPCVM, 0,34 % en OPCVM et titres vifs/actions, 0,70 % en ETF ISR).
- 3 sociétés de gestion d'actifs de renom



- La possibilité d'associer fonds en euros, fonds croissance, fonds structurés, immobilier, Private Equity avec un mandat de gestion pilotée

## L'offre financière en gestion libre

- Plus de **800 supports d'investissement** (Fonds en euros, fonds croissance, FCPR, OPCVM, titres vifs/actions du SBF 120 et de l'Euro Stoxx 50, fonds immobilier SCPI, SCI, OPCI, fonds labellisés responsables, obligations, ETF, fonds structurés, fonds Private Equity...).

# Notre offre

## L'épargne retraite

Le **Plan Épargne Retraite (PER)**, pour constituer une épargne retraite par capitalisation.

- Accessible à partir de **100 €**,
- **0€** frais d'entrée, **0€** frais sur versements, **0€** frais de sortie,
- Arbitrages **illimités** et **gratuits**,
- **2 partenaires assureurs** acteurs majeurs de l'épargne retraite :



- Près de **500 supports d'investissements** sélectionnés auprès de Sociétés de gestion d'actifs de renom (fonds en euros, fonds ISR, titres vifs/actions, ETF, OPCI, fonds à horizon, FCPR, fonds structurés...).
- 2 modes de gestion gratuits au choix : gestion libre ou la Gestion à Horizon Retraite.

## L'immobilier

Une sélection de **17 SCPI de rendement en direct** (Sociétés Civiles de Placement Immobilier) auprès de **12** Sociétés de gestion, pour une diversification tous secteurs (santé, bureaux, commerces, résidentiel, logistique), en France et en Europe.

- Accessible dès **2000 €**.
- En **pleine propriété** pour les investisseurs qui ont l'intention d'en tirer des revenus complémentaires.
- En **nue-propriété** pour ceux qui privilégient une optimisation fiscale durant leur vie active tout en se constituant un capital générateur de revenus complémentaires pour leur retraite par exemple.



# Notre offre

## Le private Equity

Altaprofits avec ses partenaires spécialisés en **Private Equity** donne accès à ses clients à des fonds jusque-là réservés aux institutionnels ou aux grandes fortunes.

- Accessible à partir de **100 000 €**
- Durée de conservation recommandée : **10 ans**

## Des solutions de défiscalisation

Une sélection de **FIP**, **FCPI** et **GFI** pour ceux qui souhaitent investir en soutenant l'économie Française (PMEs innovantes ou développement d'entreprises locales) ou en finançant l'entretien et la préservation des forêts, tout en **optimisant leur impôt sur leur revenu**.

## Nos récompenses

Nos **contrats** et notre **Plan Épargne Retraite** figurent régulièrement en **tête des comparatifs et des classements de la presse spécialisée** financière et patrimoniale ; ils bénéficient également de nombreux **Prix et Trophées** :





# Nos services

## L'asset allocator

**Altaprofits** met à disposition de ses clients un **robot advisor** permettant de **construire un portefeuille efficient** ou bien **d'optimiser les fonds qu'ils ont choisis** selon l'**horizon de temps**, la **tolérance au risque** et l'**objectif de rendement** de chacun.

Proposé au grand public dès **2001**, cet algorithme d'allocation d'actifs en **OPCVM** est basé sur la **théorie moderne du portefeuille** développée par Harry Markowitz (prix Nobel en 1990, avec William Sharpe et Merton Miller) et sur un historique de performances de **plus de 20 ans**.

Sa spécificité est de délivrer des **portefeuilles financiers personnalisés** avec une sélection de fonds qui va **au-delà des ETF**, pour tous les détenteurs de contrats d'assurance vie et de capitalisation d'Altaprofits.

## L'information économique et financière

Décrypter l'actualité économique et financière, rendre le monde de l'épargne accessible, faciliter la connaissance et la compréhension des dispositifs d'épargne avec leurs composantes fiscales, tels sont les objectifs **d'Altaprofits** au travers de l'information qu'elle met à disposition du plus grand nombre, par l'intermédiaire : de ses newsletters, de ses reportings mensuels ou trimestriels sur les performances et les stratégies des gérants d'actifs, de ses webinaires et webconférences semestrielles, des prises de paroles de ses experts dans les médias.



# Notre équipe dirigeante



**Marc Peynet**

**Directeur Général**

Marc Peynet est un expert en transformation organisationnelle avec une longue carrière dans l'assurance dommages et vie. Il a démarré sa carrière en 1993 chez PFA Assurances, puis a travaillé pour AGF, Zurich Financial Services avant de rejoindre Generali France en 2004. Jusqu'à mi-2024, il y occupe tour à tour les fonctions de Directeur des réseaux Agents et Courtiers pendant la période d'intégration de Zurich France dans Generali France, Directeur des opérations d'assurances IARD sur la région Sud-Est au niveau des marchés particuliers et professionnels, Directeur des sinistres IARD de particuliers et Directeur du contrôle des intermédiaires, Directeur indemnisation dommages automobiles, Directeur des achats, Directeur des opérations d'assurance et protection juridique, Directeur des opérations des marchés IARD et prévoyance des particuliers. Marc Peynet est diplômé du 3e cycle de management des entreprises de l'ESLSCA, et certifié AMF (Autorité des Marchés Financiers).



**Karin TENCÉ**

**Directrice administrative et financière**

Diplômée de l'Institut Mines-Télécom Business School, Karin Tencé débute sa carrière en 2007 en tant qu'auditeur financier chez KPMG, dans le secteur des Télécommunications, Médias et Technologies. En 2011, elle intègre Eco-Emballages (aujourd'hui Citeo) pour occuper la fonction de Responsable du Contrôle Interne, puis être promue Responsable Contrôle Financier en 2015. Trois ans plus tard, elle rejoint Cosevad, société de courtage spécialisée dans la distribution d'assurance vie en direct, en tant que Finance Manager ; elle participe ainsi en 2020 au rapprochement avec Altaprofits dont elle devient Directrice Administrative et Financière.



**Catherine BAUDENEAU**

**Directrice marketing, offre et communication**

Diplômée de l'Institut d'Études Politiques de Strasbourg et d'un troisième cycle en marketing, Catherine Baudeneau démarre sa carrière en tant que consultante marketing et stratégie en 1992. Elle rejoint Allianz France en 2002 où elle occupera plusieurs fonctions : responsable du département études, responsable de marché et directrice de projets. En 2012 elle prend la responsabilité du marketing chez Gresham Banque Privée, puis rejoint le groupe SPB en tant que Directrice marketing en 2017, avant de revenir en Banque privée chez Milleis. De 2020 à 2023, elle évolue au sein du groupe AG2R La Mondiale en tant que Directrice de projets. Elle rejoint Altaprofits en Mai 2023.



**Jiahao WANG**

**Directeur des systèmes d'information**

Jiahao Wang débute sa carrière en 2008 en tant qu'Analyste, puis Consultant chez DXC Technology où il effectue des missions en tant qu'Expert ou Chef de Projets dans divers secteurs d'activités. Il travaille durant ces années sur la mise en place de solutions dédiées à la relation clients puis prend, en 2016, la responsabilité du déploiement de ces outils chez Ecolab. En 2018, il intègre Cosevad, société de courtage d'assurance vie et de conseil en gestion de patrimoine, en tant que Responsable informatique. En 2020, après le rapprochement de cette entité avec Altaprofits, il reprend la direction des équipes informatiques. Monsieur WANG est titulaire d'un master en Informatique et Gestion (MIAGE) de l'Université Paris XII.

# Contact presse

**Brigitte Huguet**

**+33 1 46 34 78 61**

**[information-presse@altaprofits.fr](mailto:information-presse@altaprofits.fr)**



Société par actions simplifiée au capital de 11 912 727,82 euros - 535 041 669 RCS Paris

Siège social : 35-37 rue de Rome - 75008 Paris

Société de courtage d'assurance et de Conseil en Investissement Financier, inscrite à l'ORIAS sous le n°11 063 754

**altaprofits.com** - 01 44 77 12 14 (appel non surtaxé)