

**Performances 2021 des gestions pilotées Altaprofits
pour les contrats Digital Vie, Digital Capi assurés par Suravenir**

Altaprofits, société de Conseil en Gestion de Patrimoine sur Internet, propose différents profils de gestion pilotée dans ses contrats **Digital Vie** et **Digital Capi, assurés par Suravenir**. Pour cette gamme de contrats, le service de gestion pilotées **Altaprofits sur les conseils de Lazard Frères Gestion** est accessible dès 300 euros d'investissement. L'expertise de cette maison de gestion d'actifs a permis d'atteindre des [rendements de + 5,96 % ET JUSQU'À 16,25 % EN 2021 \(DE 1,53 % A 3,00 % EN 2020\)](#).

Nettes de frais annuels de gestion des contrats (hors prélèvements sociaux et fiscaux) et de frais de mandat, les performances 2021 versus 2020, sur 3 ans et sur 5 ans, depuis l'origine, **en OPCVM et en titres vifs (actions)**, se présentent comme suit :

LES PROFILS*	SRRI	2021	2020	Sur 3 ans	Sur 5 ans	Depuis origine	RISQUE **
Lazard 1	5	10,29 %	3,00 %	31,13 %	29,21 %	33,86 %	10,11 %
Lazard2	5	14,24 %	2,78 %	41,12 %	37,45 %	42,79 %	12,67 %
Lazard 3	6	16,25 %	2,34 %	46,37 %	40,81 %	46,75 %	14,13 %
Patrimoine	4	5,96 %	3,00 %	20,16 %	20,52%	32,90 %	7,45 %
Carte Blanche	5	10,51 %	1,53 %	31,09 %	31,10 %	49,19 %	11,38 %

* Lazard 1 à 3 : 29/12/2015. Patrimoine et Carte Blanche : 06/01/2015.

** Volatilité annualisée depuis lancement.

Source : performances des gestions pilotées calculées par Quantalys pour Suravenir.

« Pour l'épargnant, l'excellence des performances des profils de gestion pilotée sur les conseils de Lazard Frères Gestion milite pour la délégation de la gestion financière de son contrat à un professionnel de la gestion d'actifs. C'est la meilleure façon de se libérer d'une charge mentale quand on n'a pas le temps de gérer soi-même son portefeuille ou bien quand on n'en a pas l'envie. »

« En 2021 comme sur une période de référence de cinq ans, Lazard Frères Gestion, partenaire historique d'Altaprofits, a su conseiller l'assureur pour saisir des opportunités de marché. On constate que les performances cumulées sont bonnes, et même très bonnes, en dépit des événements d'ordre sanitaire, économique, géopolitique, qui ont pu avoir des répercussions sur les marchés financiers. ».

Stellane Cohen, présidente d'Altaprofits.

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.

Bilan 2021 & Perspectives 2022 : « Notre bilan 2021 se résume par une bonne lecture du scénario économique et des performances reflétant notre positionnement. Les portefeuilles¹ ont bénéficié d'un positionnement offensif en début d'année, découlant de notre anticipation d'un scénario de fort rebond. Les performances ont été soutenues par une exposition des actions dans la partie haute des marges de manœuvre autorisées et de la présence d'obligations d'entreprises. Dans la deuxième partie de l'année, nous avons réduit notre exposition aux actifs risqués suite à la hausse de l'inflation aussi bien en Europe qu'aux États-Unis.

En 2022, nous restons positifs avec une vigilance accrue. Dans un contexte d'inflation plus durable et de tensions plus fortes qu'anticipées sur le marché de l'emploi (main d'œuvre insuffisante), la persistance de taux bas aux niveaux actuels semble difficilement tenable en 2022. Les principales banques centrales restent jusqu'à présent accommodantes, mais le risque d'une surchauffe plus structurelle semble gagner en probabilité. En l'absence de résorption de l'inflation et de hausse de l'offre de main d'œuvre, les banques centrales pourraient resserrer leur politique monétaire au risque de freiner la croissance.

Dans cet environnement, nous maintiendrons notre vigilance concernant l'inflation et notre réactivité sera essentielle quant à la l'évolution de celle-ci. Les risques liés à l'évolution de la situation sanitaire seront également suivis de près.
» **Julien-Pierre Nouen, Directeur des études économiques, Lazard Frères Gestion (groupe Lazard).**

¹ Source : Lazard Frères Gestion, décembre 2021.

Lazard Frères Gestion réalise uniquement une prestation de conseil auprès des assureurs. Les décisions d'investissement sont prises par les assureurs.

L'opinion exprimée ici est à jour à date de cette présentation et est susceptible de changer. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

SUIVEZ-NOUS :



[#epargne](#) [#investissement](#) [#finance](#)

Contact presse :

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

A propos d'Altaprofits : Altaprofits est une Société de Conseil en Gestion de Patrimoine sur Internet depuis 1999.

Son ambition : défendre les épargnants et leur proposer des solutions de placements sur Internet associées à l'expertise de conseillers en gestion de patrimoine.

Altaprofits propose :

- Des solutions en épargne, retraite et immobilier conçues pour tous les projets et avec des partenaires assureurs et sociétés de gestion d'actifs de renom. Ses contrats sont régulièrement récompensés par la presse financière et patrimoniale.

- Une équipe de conseillers à l'expertise patrimoniale reconnue qui accompagnent les épargnants dans la construction, la valorisation et la transmission de leur patrimoine. Décryptage de l'actualité économique et financière, clarté et transparence constituent leurs priorités.

- Une plateforme internet altaprofits.com, pour consulter et interagir en toute sécurité et en temps réel sur l'épargne et un robo-advisor qui permet de suivre et d'optimiser la gestion financière de son contrat, en analysant quotidiennement le couple rendement/risque.

Au service de toutes les stratégies patrimoniales, les principaux domaines d'expertise d'Altaprofits sont l'assurance vie, la retraite, la prévoyance individuelle, l'investissement en immobilier à travers les SCPI et les produits de défiscalisation.

Altaprofits est une Société par Actions Simplifiée (SAS) au capital de 11 912 727,82 euros ayant son siège social au 35, rue de Rome - 75008 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.