

**Performances 2021 Des gestions pilotées Altaprofits
pour les contrats Titres@Vie, Titres@Capi, Titres@Capi-PEA
assurés par SwissLife Assurance et Patrimoine**

- en OPCVM et en titres vifs (actions), jusqu'à + 18,92 % sur les conseils de Lazard Frères Gestion,
- en ETF (Exchange Traded Fund), jusqu'à + 25,30 % sur les conseils de LYXOR Asset Management.

Les épargnants d'Altaprofits en « gestion pilotée » traversent de façon satisfaisante les évènements qui impactent les marchés financiers. Les performances des gestions pilotées d'Altaprofits sur sa gamme de contrats en ligne gérés par SwissLife Assurance et Patrimoine en témoignent depuis plus d'une décennie.

Altaprofits, Société de Conseil en Gestion de Patrimoine sur Internet, publie les performances 2021 de ses gestions pilotées confiées à Lazard Frères Gestion et à LYXOR Asset Management, sur ses contrats **Titres@Vie, Titres@Capi, Titres@Capi-PEA** (le contrat Titres@Capi-PEA est actuellement fermé à la souscription) **assurés par SwissLife Assurance et Patrimoine**.

« Le profil de gestion choisi par l'épargnant pour sa gestion pilotée est à la mesure des performances envisagées et des risques qu'il est prêt à prendre. »

« Dans notre gamme de contrats gérés par SwissLife Assurance et Patrimoine, toutes les gestions pilotées ont passé avec succès les deux précédentes années : l'année 2020 de crise sanitaire et de divers évènements géopolitiques (élection américaine, négociations sur le Brexit entre l'Union Européenne et le Royaume-Uni, relations tendues entre la Chine et les États-Unis), l'année 2021 de hausse de l'inflation tant en Europe qu'aux États-Unis. ».

Stellane Cohen, présidente d'Altaprofits.

Nettes de frais annuels de gestion des contrats (hors prélèvements sociaux et fiscaux) et de frais de mandat, les performances 2021 vs 2020, sur 3 et 5 ans, depuis l'origine des gestions pilotées Altaprofits, se présentent comme suit :

- en OPCVM et en titres vifs (actions) sur les conseils de Lazard Frères Gestion : jusqu'à + 18,92 % en 2021

PROFILS	SRRI	2021	2020	Sur 3 ans	Sur 5 ans	Depuis origine *	RISQUE **
Gestion Privée	4	10,79 %	1,88 %	29,07 %	27,38 %	81,37 %	8,73 %
Carte Blanche	5	11,89 %	1,73 %	34,41 %	32,91 %	85,82 %	11,31 %

PEA	4	16,65 %	2,24 %	43,27 %	39,27 %	70,47 %	12,41 %
PEA Gestion Privée	4	18,92 %	0,47 %	43,58 %	40,53 %	77,02 %	13,09 %
Indice CAC40		28,85 %	-7,14 %	51,20 %	47,11 %	38,49 %	-

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

** Volatilité depuis lancement.

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.

• **en ETF (Exchange Traded Fund) sur les conseils de LYXOR Asset Management : jusqu'à + 25,30 % en 2021**

PERFORMANCES	2021	2020	Sur 3 ans	Sur 5 ans	Depuis origine *	RISQUE **
Équilibre Flexible	17,22 %	6,18 %	34,93 %	29,25 %	31,73 %	7,91 %
Flexible PEA	25,30 %	4,09 %	55,06 %	49,83 %	60,83 %	13,40 %

* 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 de 0,58 %/an.

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, à décembre 2021 :

Par Julien-Pierre Nouen, Directeur des études économiques, et Colin Faivre, Économiste – Stratégiste, de la société de gestion d'actifs et banque privée Lazard Frères Gestion (groupe Lazard) : « 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 évolution de celle-ci. Les risques liés à l'évolution de la situation sanitaire seront également suivis de près. ».

Par Olivier Malteste, Gérant principal du fonds planet, Gérant Senior Multi Asset, Responsable des solutions de gestion ESG chez LYXOR Asset Management, Spécialiste européen de la gestion d'actifs et figurant parmi les leaders des ETF : « L'année 2021 aura été une année de normalisation économique. Après une année 2020 marquée par un arrêt brutal de l'activité économique avec les différents confinements, l'activité économique a pu redémarrer fortement. Normalisation économique ne veut pas dire situation normale et l'année aura été notamment marquée par des problèmes d'approvisionnements, une hausse très importante du prix des matières premières et plus globalement des chiffres d'inflation que l'on n'avait pas vu depuis très longtemps. L'année aura été finalement favorable aux actifs risqués et la hausse des taux long aura été plus limitée qu'initialement redoutée.

Qu'attendre de 2022 ? Nous pensons qu'après la normalisation économique nous devrions entrer progressivement dans une phase de normalisation des politiques des banques centrales et des politiques budgétaires. Le thème de l'inflation devrait demeurer central l'année prochaine et le climat rester donc globalement positif pour les actions. De plus, les craintes inflationnistes n'étant pas les mêmes partout dans le monde, cette normalisation ne se fera pas de manière uniforme et nous pouvons penser qu'elle se produira d'abord aux États-Unis et qu'elle n'interviendra que dans un second temps en Europe. Cela amènera des opportunités d'allocation et devrait donc nous conduire à favoriser la zone Euro par rapport aux États-Unis au moins dans un premier temps. Ceci pourrait ainsi permettre à la zone Euro de récupérer tout ou partie de son retard de valorisation par rapport au marché américain. ».

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 :



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.