

## Pictet Asset Management pour Altaprofits : une alliance originale et une première !

La 1<sup>ère</sup> gestion pilotée\* que le gestionnaire d'actifs international a mis en place  
est en France, pour Altaprofits, et disponible sur #Internet

Pictet Asset Management est un acteur international de l'asset management, l'un des meilleurs gestionnaires (186 milliards d'euros gérés en 2019) spécialisé entre autres dans les fonds thématiques par lesquels il s'est positionné en France. Il fait partie du solide groupe Pictet, groupe bancaire de gestion d'actifs et de fortune genevois depuis 1805. Pictet Asset Management a accepté récemment de faire sa 1<sup>ère</sup> gestion pilotée en France, pour Altaprofits, pionnier des gestions pilotées sur Internet en 2006, qui s'attache depuis sa création à démocratiser les services de gestion de fortune pour les rendre accessibles au grand public, en assurance vie, en ligne, à moindre coût.

La **gestion pilotée Pictet Asset Management pour Altaprofits** est ouverte aux détenteurs des contrats\*\* **Altaprofits Vie** (assurance vie) et **Altaprofits Capitalisation** (capitalisation) assurés par Generali Vie. Elle est **accessible à partir de 300 euros, sans surcoût\*\*\*** (les frais de gestion du contrat d'assurance sont inchangés, soit 0.84%/an) ; **les arbitrages sont gratuits**.

« Plus de 24 milliards d'euros d'actifs sont gérés actuellement en portefeuilles diversifiés par Pictet Asset Management à travers le monde. Avec ce partenariat, qui est une première, nous souhaitons déployer en France notre savoir-faire et notre longue expérience de la gestion diversifiée flexible. Altaprofits est de son côté un acteur reconnu pour la qualité de son offre en assurance vie », déclare **Hervé Thiard, Responsable France de Pictet Asset Management**.

« Nos épargnants sont invariablement au cœur de toutes nos attentions ; nous leur permettons d'avoir le choix et de donner du sens à leur épargne. Les nouveaux mandats thématiques de gestion pilotée, profil « Conviction » et profil « Flexible », spécifiquement créés par Pictet Asset Management, marquent encore une fois le caractère pionnier d'Altaprofits. Nous offrons à nos épargnants l'expertise d'un acteur phare de la finance haut-de-gamme et durable associée à notre gamme de contrats d'assurance vie sur Internet », souligne **Stellane Cohen, Directrice Générale d'Altaprofits**.

## Investir de manière responsable avec des fonds thématiques : une spécificité qui répond aux grands défis mondiaux

La gestion pilotée Pictet Asset Management repose sur une allocation d'actifs diversifiée dans un univers de fonds « maison ». Pictet Asset Management est reconnu pour son offre en gestion thématique (fonds investis dans des entreprises de biotechnologies, sur le thème de l'eau, dans les solutions & services de la sécurité des personnes et des états, les valeurs du numérique, la robotique, l'environnement, ...).

« Nous adoptons une vision large de l'économie et de ses interactions avec les grands enjeux de société. Nos fonds vont de pair avec le capitalisme responsable ; ils se concentrent sur des thèmes situés à la croisée de plusieurs « mégatendances » tels que l'évolution démographique, l'innovation technologique, le développement durable. Identifier ces forces structurelles qui transforment le monde nous permet de détecter les sociétés appelées à surperformer sur le long terme », observe **Hervé Thiard, Responsable France de Pictet Asset Management**.

## Pictet Asset Management privilégie une gestion active : ses décisions sont fondées sur des convictions de marché fortes

L'épargne investie est répartie entre plusieurs classes d'actifs en fonction des conditions de marché ; pour ce faire, l'orientation de gestion l'expose à une sélection de supports en unités de compte composée d'organismes de placements collectifs (OPC) de type actions, obligations et/ou monétaires.

La gestion pilotée Pictet Asset Management prend deux formes selon le profil de l'épargnant :

- l'une, **dynamique** avec le **profil « Conviction »**. Dans ce cas la société de gestion peut opter de 0 à 100 % d'investissement en actions en fonction de l'environnement économique et du marché.  
L'allocation de cette orientation de gestion est très dynamique de manière à adopter une position défensive allant jusqu'à 0% en OPC de type actions en cas de perspectives défavorables et le solde de 100% en OPC de type obligataires et/ou monétaires. A l'inverse, elle pourra être plus offensive, via une exposition en OPC de type actions maximale de 100%, en cas de perspectives favorables.  
L'horizon d'investissement minimum recommandé est de sept (7) ans.
- l'autre, **patrimoniale** avec le **profil « Flexible »**. Ici la société de gestion peut aller jusqu'à 60 % d'investissement en actions, et là aussi en fonction de l'environnement économique et du marché.  
L'allocation de cette orientation de gestion est dynamique de manière à adopter une position défensive allant jusqu'à 0% en OPC de type actions en cas de perspectives défavorables et le solde de 100% en OPC de type obligataires et/ou monétaires. A l'inverse, elle pourra profiter en partie de la hausse des marchés actions en cas de perspectives favorables via une exposition en OPC de type actions de 60% maximum et le solde de 40% en OPC de type obligataires et/ou monétaires.  
L'horizon d'investissement minimum recommandé est de sept (7) ans.

Altaprofits s'est rapproché récemment de Cosevad, société de courtage d'assurance et de conseil en gestion de patrimoine, filiale de Generali France, avec l'ambition d'accroître la technologie et l'offre de services en ligne. L'innovation est dans l'ADN d'Altaprofits et cette alliance de deux acteurs complémentaires s'inscrit dans cette continuité. C'est d'ores et déjà le cas avec cette nouvelle gestion pilotée Pictet Asset Management.

Ce rapprochement est le résultat d'une volonté commune de constituer un acteur de référence du conseil patrimonial en architecture ouverte et indépendante, de perpétuer une démarche militante de défense du pouvoir d'achat des épargnants et de proposer des fonds d'Investissement Socialement Responsable (ISR) ainsi que des fonds thématiques porteurs donnant un sens à l'investissement. Alliant le monde physique du conseil et le monde digital (service d'allocation et de gestion d'actifs en ligne), le modèle dit « phygital » a pour but de tirer profit du meilleur des deux mondes au bénéfice des épargnants.

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

**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.**

\* Dans la gestion pilotée (appelée également gestion déléguée ou gestion sous mandat), sur les conseils d'une société de gestion (ici Pictet Asset Management), l'assureur (ici Generali Vie) gère le contrat. En fonction du mandat de gestion pilotée que le souscripteur a choisi (là, patrimonial ou dynamique), la société de gestion donne régulièrement (ici 4 fois par an, sauf conditions exceptionnelles pour lesquelles Pictet Asset Management serait amené à arbitrer) à l'assureur (dans ce cas, Generali Vie), ses recommandations ou conseils. A sa discrétion, l'assureur exécute ou n'exécute pas les arbitrages correspondants.

\*\* Les documents d'informations clés des contrats d'assurance vie Altaprofits Vie et de capitalisation Altaprofits Capitalisation contiennent les informations essentielles de ces contrats. Vous pouvez obtenir les documents auprès d'Altaprofits ou en vous rendant sur le site [www.generali.fr](http://www.generali.fr). Le contrat Altaprofits Vie est un contrat d'assurance vie individuel en euros et/ou en unités de compte et le contrat Altaprofits Capitalisation est un contrat de capitalisation en euros et/ou en unités de compte, tous deux assurés par Generali Vie, entreprise régie par le Code des assurances.

\*\*\* Les supports représentatifs des unités de compte peuvent aussi supporter des frais qui leur sont propres. Ceux-ci sont indiqués dans les documents d'informations clés pour l'investisseur, notes détaillées et/ou tout autre document d'information financière équivalent prévu par la réglementation au titre de l'ensemble des supports en unités de compte et/ou sur le site internet [www.altaprofits.com](http://www.altaprofits.com).

SUIVEZ-NOUS:



#assurancevie #Epargne #Placement #Finance  
#Insurtech #fintech

**Contact presse : Brigitte Huguet - 01 46 34 78 61 – [information-presse@altaprofits.fr](mailto:information-presse@altaprofits.fr)**

**A propos du Groupe Pictet et de Pictet Asset Management :** Pictet Asset Management est une entité du groupe Pictet, un spécialiste des services d'investissement, offrant des prestations de gestion de fortune, de gestion d'actifs et d'asset servicing. Fondé à Genève en 1805, le groupe Pictet est dirigé par sept associés, à la fois propriétaires et gérants, et emploie plus de 4000 collaborateurs. En plus de 210 ans, il n'a compté que 42 associés, assurant la continuité et la stabilité du groupe. Le Groupe Pictet entend offrir à ses clients privés et institutionnels une qualité d'investissement et des services optimaux. Le développement durable est au cœur de ses réflexions depuis des décennies (le Groupe vise à assurer la prospérité de ses clients sur le long terme. Cette perspective le porte naturellement à prendre en compte les intérêts des générations futures).

Pictet Asset Management est sa société de gestion d'actifs du groupe Pictet ; elle est indépendante. Au 31 décembre 2019, elle gérait 186 milliards d'euros. Elle emploie plus de 900 collaborateurs. Ses employés se répartissent sur 17 sites à travers le monde. Au même titre que le Groupe Pictet, elle est convaincue que la prise en compte de critères environnementaux, sociaux et de gouvernance lui permet de prendre les meilleures décisions d'investissement pour ses clients.

**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 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 avait créé, fin 1999, l'**assurance vie en ligne « sans frais d'entrée » en France**. Durant 20 ans, 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 de **e-courtier** et de **FinTech** proposant une offre d'épargne complète et adaptée à chaque besoin sur le site [www.altaprofits.com](http://www.altaprofits.com).

Quant à Cosevad, société de courtage d'assurance et de conseil en gestion de patrimoine, filiale de Generali France (filiale du groupe international Generali), l'entité était née en 2007. Pour ses clients, elle conjugait services en ligne et accompagnement en présentiel par des conseillers en gestion de patrimoine afin d'élaborer avec eux leur stratégie patrimoniale.

Le nouvel Altaprofits compte 51 000 clients pour un encours proche de 3 Mds€, une équipe de 60 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](http://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](http://www.altaprofits.com). Tél. : 01 44 77 12 14 (appel non surtaxé).

Communication à destination des professionnels.