

**Rendements et performances 2023 des contrats d'Altaprofits,
assurés par Suravenir**

Altaprofits, Courtier et Conseil en gestion de patrimoine sur Internet, dévoile les taux de rendement des fonds en euros et les performances 2023 des gestions pilotées sur ses contrats 100 % en ligne **Digital Vie Prime (assurance vie)** et **Digital Capi Prime (capitalisation)**, assurés par **Suravenir**.

En 2023, nets de frais de gestion, hors prélèvements sociaux et fiscaux, pour :

• **Les taux de rendement des fonds en euros :**

Suravenir Rendement 2

2,20 % en gestion libre

(1,80 % en 2022)

2,50 % en gestion pilotée

(2,10 % en 2022)

Suravenir Opportunités 2

2,50 %

(2,10 % en 2022)

Un bonus supplémentaire de + 2,00 % s'est appliqué sur les nouveaux versements effectués du 1^{er} septembre 2023 au 31 décembre 2023 sur ce fonds en euros, Suravenir Opportunités 2, en cas de versement de 5 000 euros minimum et une part d'unités de compte supérieure ou égale à 50 % ; quand, précédemment dans l'année, une bonification supplémentaire de + 1,00 % s'est exercée sur les nouveaux versements réalisés du 15 février 2023 au 31 août 2023 sur ce même fonds en euros, sans condition de montant, avec une part d'unités de compte supérieure ou égale à 50 %.

Ces abondements ont été conditionnés à l'absence totale de sortie du fonds en euros sur les contrats en 2023 (par rachat ou arbitrage).

Au titre de l'année 2024 : Suravenir appliquera une bonification de + 2,00 % net sur le taux de rendement qui sera servi en 2024 sur le fonds en euros Suravenir Opportunités 2, pour tous les versements effectués du 27 janvier 2024 au 31 décembre 2024 sur ce fonds, sans condition d'unités de compte. Cette bonification sera appliquée au 31 décembre 2024, sous réserve de l'absence d'opérations de désinvestissement (arbitrage ou rachat) en 2024.

• **Les performances des gestions pilotées :**

Sur les conseils de Lazard Frères Gestion

3,98 % et 4,29 % selon profil

Profils*	SRI	2023	Depuis origine**
Patrimoine 100 %	3	3,98 %	2,82 %
Carte Blanche 100 %	5	4,29 %	3,37 %

Source : Quantalys pour Suravenir. * Profils introduits le 27/06/2022. ** Performances annualisées.

**En annexe, bilan 2023 & prospective 2024,
par Colin Faivre, Économiste Allocataire de Lazard Frères Gestion.**

Cette gestion pilotée, exclusivement en OPCVM, est accessible à partir de 300 euros. Les frais de mandat sont de + 0,24 % par an.

**Sur les conseils de Amundi Asset Management
10,30 % et 13,17 % selon profil**

Profils*	SRI	2023	Depuis origine**
Equilibré	4	10,30 %	2,83 %
Dynamique	6	13,17 %	4,10 %

Source : Quantalys pour Suravenir. * Profils introduits le 27/06/2022. ** Performances annualisées.

**En annexe,
les commentaires de gestion année 2023 d'Amundi Asset Management.**

Cette gestion pilotée, 100 % en ETF labélisés ISR, est accessible à partir de 300 euros. Les frais de mandat sont de + 0,70 % par an.

Dans le contexte actuel, toujours marqué par des tensions géopolitiques, avec des incertitudes économiques, sur la croissance mondiale, puis la baisse annoncée des taux d'intérêts dont l'ampleur n'est pas encore connue :

« Si les épargnants ont pu compter sur les fonds en euros aux rendements 2023 bonifiés, atteignant ici jusqu'à 4,50 % nets, l'année 2024 s'annonce tout aussi prometteuse avec des incitations proposées en ce début d'année par des assureurs. Telle celle de notre partenaire Suravenir avec une bonification de + 2,00 % nets pour tous les versements effectués en 2024 sur le fonds Suravenir Opportunités 2 ; un supplément, sans condition d'unités de compte, qui devrait permettre à nos épargnants d'obtenir un rendement 2024 supérieur à 4 % nets pour leur placement prudentiel en euros. »

« Qu'ils soient néophytes, les empêchant de s'en occuper eux-mêmes, ou qu'ils n'en aient pas l'envie, ni le temps, les épargnants de nos contrats 100 % en ligne, Digital Vie Prime et Digital Capi Prime, disposent de deux services de gestion pilotée pour servir au mieux leur stratégie de diversification. Celle de notre partenaire historique, Lazard Frères Gestion, qui n'a cessé de créer de la valeur dans le temps depuis 2006, passant et dépassant avec succès toutes les crises. Celle récente d'Amundi Asset Management qui leur offre la possibilité d'être acteurs de l'économie durable avec des mandats 100 % ETF et ISF dont les performances sont très bonnes dès cette première année complète de gestion. »

Stellane Cohen, présidente d'Altaprofits.

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

L'investissement sur les supports en unités de compte supporte un risque de perte 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 leur valeur qu'il ne garantit pas.

Contact presse :

Brigitte Huguet - Tél. + 33 1 46 34 78 61 - information-presse@altaprofits.fr

A propos d'Altaprofits : Altaprofits est Courtier et Conseil en Gestion de Patrimoine sur Internet depuis 1999. Son ambition : défendre les épargnants et leur proposer des solutions d'épargne et d'investissement 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 accompagne 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, l'investissement en immobilier, à travers les SCPI (Sociétés Civiles de Placement Immobilier) et le Private Equity, ainsi que 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 35-37, 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*) / www.altaprofits.com

Communication à destination des professionnels.

La gestion pilotée sur les conseils de Lazard Frères Gestion **Bilan 2023 - Prospective 2024**

« 2023 a été une année en demi-teinte pour la gestion pilotée. Les profils affichent des performances positives grâce à la hausse des actions et des obligations mais pas autant qu'ils auraient pu s'ils avaient eu un positionnement moins prudent.

Pour 2023, nous anticipons une poursuite du relèvement des taux directeurs des banques centrales et nous scrutons la matérialisation des effets de ce durcissement monétaire sur l'activité économique. Ce contexte devait selon nous continuer de peser sur les actifs risqués, justifiant une prudence sur les actions et sur le crédit. La hausse des marchés montre que les investisseurs ont été beaucoup plus optimistes que nous et le rebond de fin d'année témoigne de leur confiance dans des baisses rapides et importantes des taux directeurs. L'indice MSCI World All Country des marchés actions mondiaux en dollar a monté de + 20,1 % en 2023, effaçant 80 % de la baisse de 2022. Le Topix en yen a augmenté de + 25,1 %, le S&P 500 en dollar de + 24,2 %, l'Euro Stoxx en euro de + 15,7 % et l'indice MSCI des actions émergentes en dollar de + 7,0 %.

Pour les profils de gestion pilotée, nous avons adressé deux conseils d'arbitrage en mai et en décembre dans lesquels nous avons maintenu la faible exposition aux actions.

Fin mai, nous avons réduit légèrement le poids des actions américaines, européennes de grande capitalisation et japonaises pour renforcer les petites capitalisations européennes dont le niveau de valorisation nous paraissait bas. Nous avons utilisé une partie du monétaire pour renforcer les obligations dont le rendement avait monté avec la hausse des taux d'État et l'écartement des spreads de crédit à la faveur de la faillite de SVB et du sauvetage en urgence du Crédit Suisse. Nous avons renforcé légèrement le monétaire en dollar.

A la toute fin de l'année, nous avons allégé les actions américaines et les grandes capitalisations européennes pour renforcer les petites capitalisations européennes et les actions émergentes qui étaient très en retard en termes de performance et de valorisation. Nous avons réduit la poche obligataire et le monétaire pour renforcer le fonds flexible Lazard Patrimoine SRI qui a actuellement un comportement proche de l'obligataire d'État mais dont la gestion réactive permet d'adapter son allocation aux changements d'environnement.

Pour 2024, l'environnement économique reste complexe. Les marchés anticipent un scénario idéal où l'inflation poursuivrait son ralentissement et la croissance se maintiendrait à un bon niveau.

Notre analyse économique nous amène à rester prudents face à ce scénario. Plusieurs facteurs pourraient compliquer la poursuite de la normalisation de l'inflation. Sur la croissance, les Etats-Unis affichent des signes de résistance, mais aussi des signes d'affaiblissement. Quant à l'Europe, elle flirte avec la récession depuis plusieurs trimestres. Dans ce contexte, il nous semble justifié de maintenir un positionnement prudent, mais nous prenons acte d'une probabilité de soft landing plus élevée. Nous profiterons donc probablement de corrections pour relever l'exposition aux actifs risqués. »,

Colin Faivre, Économiste Allocataire de Lazard Frères Gestion.

La gestion pilotée sur les conseils de Amundi Asset Management **Commentaires de gestion année 2023**

« En décembre 2023, l'économie américaine a continué d'afficher une bonne tenue, alors que la conjoncture est restée stagnante en Europe. Le ralentissement s'est poursuivi en Chine tandis que les autres économies émergentes ont connu des situations diverses. L'inflation a continué de ralentir aux Etats-Unis et en zone euro, mais la Réserve fédérale américaine a communiqué de façon plus appuyée que la BCE sur d'éventuelles baisses de taux au cours des prochains mois. Plusieurs banques centrales des économies émergentes ont, pour leur part, baissé leurs taux. Dans la prolongation des mouvements déjà observés en novembre, les rendements obligataires ont baissé et les indices d'actions ont progressé, inscrivant, pour certains, de nouveaux plus hauts historiques. »,

Amundi Asset Management.