

**Rendements et performances 2023 des contrats Titres@Vie, Titres@Capi et Titres@PER d'Altaprofits, assurés par SwissLife Assurance et Patrimoine et SwissLife Assurance Retraite**

Altaprofits, Courtier et Conseil en Gestion de Patrimoine sur Internet, publie les taux de rendement du fonds en euros et les performances 2023 de sa gestion pilotée pour ses contrats **Titres@Vie (assurance vie)**, **Titres@Capi (capitalisation)** ainsi que les taux de rendement 2023 du fonds en euros de **Titres@PER (Plan Épargne Retraite)**, assurés par **SwissLife Assurance et Patrimoine et SwissLife Assurance Retraite. Nets de frais de gestion, hors prélèvements sociaux et fiscaux**, pour :

• **Les contrats multisupports Titres@Vie et Titres@Capi :**

**Le fonds en « Euros » arbore des taux de rendement 2023 allant de 1,70 % à 4,00 %**,  
(contre 1,70 % et 3,25 % en 2022)

Part des unités de compte (UC) dans l'épargne *	Encours SwissLife Du foyer fiscal < 250 K€ **	Encours SwissLife Du foyer fiscal ≥ 250 K€ **
< 40 %	1,70 %	1,90 %
≥ 40 % et < 60 %	2,80 %	3,00 %
≥ 60 %	3,80 %	4,00 %

\* Part moyenne calculée mensuellement.  
\*\* Les encours sont calculés par foyer fiscal.

Un bonus supplémentaire de + 1,40 % s'est appliqué sur les nouveaux versements effectués en 2023 sur le fonds en euros. L'attribution du bonus sur les versements libres ou exceptionnels a été conditionnée à l'absence totale de sortie du fonds en euros sur les contrats en 2023 (par rachat ou arbitrage).

Dans les mêmes conditions, ce bonus est reconduit sur ces contrats multisupports pour l'année 2024, sur les nouveaux versements effectués au cours du 1<sup>er</sup> trimestre 2024 sur le fonds en euros et avant le 31 mars 2024.

**Selon profil, la gestion pilotée sur les conseils de Lazard Frères Gestion affiche les performances de + 4,18 % et de + 6,59 % pour l'année 2023**  
(contre -8,59 % et -6,41 % en 2022)

LES PROFILS	SRI	2023	2022	Sur 3 ans *	Sur 5 ans *	Depuis création**	Risque ***
Carte Blanche	5	4,18 %	-8,59 %	6,55 %	27,99 %	76,94 %	10,57 %
Gestion Privée	4	6,59 %	-6,41 %	10,51 %	28,54 %	80,95 %	8,21 %

\* Cumulées. \*\* Gestion Privée et Carte Blanche : 31/12/2010.  
\*\*\* Volatilité depuis lancement.

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

Le profil « Carte Blanche », exclusivement en OPCVM, est accessible à partir de 5 000 euros. Coût : +0,24 %/an de frais de mandat.

Le profil « Gestion Privée », en OPCVM et en actions (titres vifs), est accessible à partir de 30 000 euros. Coût : +0,34 % de frais de mandat.

• **Le Plan Épargne Retraite Titres@PER :**

**Les taux de rendement du fonds en « Euros » s'établissent de 1,64 % à 3,94 % pour l'année 2023**  
(contre de 1,65 % à 3,20 % en 2022)

<b>Part des unités de compte (UC) dans l'épargne *</b>	<b>Encours SwissLife Du foyer fiscal &lt; 250 K€ **</b>	<b>Encours SwissLife Du foyer fiscal ≥ 250 K€ **</b>
< 40 %	1,64 %	1,84 %
≥ 40 % et < à 60 %	2,74 %	2,94 %
≥ à 60 %	3,74 %	3,94 %

\* Part moyenne calculée mensuellement.

\*\* Les encours sont calculés par foyer fiscal.

« Portés par la hausse des taux d'intérêts, les assureurs présentent encore cette année des taux de participation aux bénéfices de leurs fonds en euros qui surperforment ceux de l'année précédente. Ces taux sont bons, même très bons pour certains, grâce aux bonus qui augmentent considérablement les taux de base. Les assureurs ont fait des efforts pour se situer au-delà de 3 %, en tout cas pour les meilleurs et qui vont jusqu'à servir plus de 5 %. Cela est une très bonne nouvelle pour les épargnants. »

« Pour créer de la performance dans le temps, la gestion pilotée est une solution pertinente pour l'épargnant qui n'a ni l'envie, ni le temps, ni les connaissances financières pour gérer son épargne. En 2023, comme sur les périodes cumulées et depuis l'origine, notre partenaire historique, Lazard Frères Gestion, confirme ses bonnes performances. »

**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](mailto: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](http://www.orias.fr)) sous le numéro 11 063 754. Tél. : 01 44 77 12 14 (*appel non surtaxé*) / [www.altaprofits.com](http://www.altaprofits.com)

Communication à destination des professionnels.

**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.**