

## EPARGNE HUMAINE & INTELLIGENTE

### Performances 2019 des gestions pilotées d'Altaprofits & rétrospective à 3 et 5 ans et depuis l'origine pour les contrats assurés par Generali Vie et SwissLife Assurance et Patrimoine

Rendements des fonds en euros des contrats d'assurance vie en baisse continue inéluctable, rémunération du livret A et du livret de développement durable et solidaire (LDDS) ramenée à 0,50 % à compter du 1<sup>er</sup> février 2020, l'argent placé des Français va finir et finir par leur coûter. Au travers de la gestion pilotée, Altaprofits restitue du pouvoir d'achat à l'épargnant. Malgré les incertitudes géopolitiques, 2019 a été une année de performances remarquables pour les gestions pilotées d'Altaprofits sur les conseils de Lazard Frères Gestion et de LYXOR Asset Management.

Altaprofits, 1<sup>er</sup> e-courtier et 1<sup>ère</sup> FinTech française, dévoile les performances 2019 de ses gestions pilotées gérées par ses partenaires, Lazard Frères Gestion et LYXOR Asset Management, sur les contrats de sa gamme (assurance vie, capitalisation, PEA, PEP, retraite et Madelin) assurés par Generali Vie et SwissLife Assurance et Patrimoine.

Nettes de frais annuels de gestion des contrats (hors prélèvements sociaux et fiscaux), les performances 2019 vs 2018, sur 3 et 5 ans et depuis l'origine des gestions pilotées d'Altaprofits se présentent comme suit pour les contrats de sa gamme (assurance vie, capitalisation, PEA, PEP, retraite et Madelin) assurés par :

• [Generali Vie - Contrats Altaprofits Vie](#), [Altaprofits Capitalisation](#), [Altaprofits PEA](#), [Altaprofits PEP](#), [Altaprofits Vie Retraite Evolutive](#), [Altaprofits Madelin](#)

#### Performances des gestions pilotées sur les conseils de Lazard Frères Gestion

PERFORMANCES	2019	2018	Sur 3 ans	Sur 5 ans	Depuis origine *	RISQUE **
1	6,78 %	- 4,19 %	5,15 %	10,70 %	37,32 %	4,46 %
2	8,87 %	- 4,91 %	7,38 %	14,45 %	43,96 %	5,48 %
3	10,85 %	- 5,68 %	9,26 %	17,99 %	50,19 %	6,55 %
4	12,83 %	- 6,47 %	11,25 %	21,62 %	56,31 %	7,66 %
5	14,64 %	- 7,31 %	13,05 %	24,88 %	61,85 %	8,76 %
6	16,46 %	- 8,19 %	15,05 %	28,21 %	69,10 %	9,90 %
7	18,18 %	- 9,20 %	16,65 %	30,88 %	73,62 %	10,96 %
8	19,98 %	- 10,07 %	18,32 %	33,96 %	78,65 %	12,04 %
9	21,50 %	- 10,91 %	19,08 %	34,46 %	79,26 %	13,04 %
Carte Blanche	17,80 %	- 8,55 %	17,64 %	31,37 %	151,67 %	10,71 %
PEA	17,53 %	- 9,54 %	15,04 %	29,92 %	153,11 %	12,09 %
Indice CAC40	26,37 %	- 10,95 %	22,95 %	39,91 %	95,13 % ***	-

\* Profil 1 et les suivants : 31/08/2006. Profil Carte Blanche : 28/11/2008. Profil PEA: 30/04/2009.

\*\* Volatilité depuis lancement.

\*\*\* Depuis le 01/12/2008 ; 15,96 % depuis le 01/09/2006 ; 90,23 % depuis le 01/05/2009.

Accessibilité : 300 euros. Coût : gratuit pour les contrats Altaprofits Vie et Altaprofits Capitalisation et 0,24 %/an pour les contrats Altaprofits PEP, Altaprofits PEA et Altaprofits Madelin.

• **SwissLife Assurance et Patrimoine - Contrats Titres@Vie, Titres@Capi, Titres@Capi-PEA**

**Performances des gestions pilotées sur les conseils de Lazard Frères Gestion**

PERFORMANCES	2019	2018	Sur 3 ans	Sur 5 ans *	Depuis origine *	RISQUE **
Gestion Privée	13,95 %	- 6,21 %	15,30 %	29,65 %	64,78 %	8,30 %
Carte Blanche	17,79 %	- 8,28 %	18,41 %	31,87 %	65,68 %	10,90 %
PEA	20,13 %	- 10,68 %	16,78 %	33,47 %	42,94 %	11,12 %
PEA Gestion Privée	20,17 %	- 10,61 %	17,61 %	37,23 %	47,41 %	11,46 %
Indice CAC40	26,37 %	- 10,95 %	22,95 %	39,91 %	57,98 % ***	-

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

\*\* Volatilité depuis lancement.

\*\*\* Depuis le 31/12/2010 et 33,95 % depuis le 30/04/2014.

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.

**Performances des gestions pilotées sur les conseils de LYXOR Asset Management**

PERFORMANCES	2019	2018	Depuis origine *	Sur 5 ans *	RISQUE **
Equilibre Flexible	10,48 %	- 6,53 %	10,99 %	-	6,12 %
Flexible PEA	20,79 %	- 9,30 %	28,94 %	-	10,28 %

\* Profil Equilibre 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 (le moins cher du marché) 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.**

**Le point de vue « expert » de François Leneveu, cofondateur & Membre du Directoire d'Altaprofits :**

*Au vu de la baisse de rendement des fonds en euros voire de leur disparition à terme et de la baisse du taux du livret A au 1<sup>er</sup> février, l'épargnant doit se tourner vers d'autres supports d'investissement et la gestion pilotée, confiée à l'assureur qui lui-même se réfère à des gestionnaires professionnels, est une excellente solution.*

*La gestion pilotée que nous avons démocratisée il y a 14 ans avec Lazard Frères Gestion, pour la mettre à la portée de tous les épargnants, en est une belle démonstration ; elle a passé avec succès deux crises financières, celle mondiale de 2007-2008 et celle de la dette dans la zone euro en 2011.*

*Il n'est pas besoin de faire un long discours, les performances 2019, sur 3 ans, sur 5 ans et depuis leur origine parlent d'elles-mêmes.*

Invariablement, sur [www.altaprofits.com](http://www.altaprofits.com) :

. Altaprofits se veut totalement transparent, en affichant en ligne, en live, sur [www.altaprofits.com](http://www.altaprofits.com), les performances de ses gestions pilotées, le contenu de leur allocation, le calcul du risque, les reportings de ses partenaires.

La part d'épargne que l'épargnant a choisi de placer en fonds en euros ne supporte pas de frais de gestion pilotée supplémentaire.

. 0 euro frais d'entrée, 0 euro de frais sur versements, 0 euro de frais sur les rachats, 0 euro de frais sur les arbitrages, des frais de gestion compétitifs.

SUIVEZ-NOUS:



#assurancevieenligne #Internet #Epargne  
#investissement #placement #ETF  
#Insurtech #fintech #Finance

**Contact presse :**

Brigitte Huguet – 01 46 34 78 61 – [brigitte.huguet@wanadoo.fr](mailto:brigitte.huguet@wanadoo.fr)

**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 milliards d'euros, 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 Cédex 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) - Fax : 01 44 77 12 20.

Communication à destination des professionnels.