

■ EPARGNE HUMAINE & INTELLIGENTE - ALTAPROFITS

EXCLUSIF : **Altaprofits dote Altaprofits PEP** **de la gestion pilotée « Carte blanche » de Lazard Frères Gestion** **et le rend « multi poches »**

L'environnement fiscal très privilégié du Plan Epargne Populaire (PEP) assurance est une raison pour les épargnants qui en détiennent un de le conserver mais en le faisant fructifier au moins jusqu'à l'âge de la retraite. Dans cette logique, Altaprofits, 1^{er} e-courtier et toute 1^{ère} FinTech française (avec + de 17 ans de légitimité), dote son Plan Epargne Populaire assurance, Altaprofits PEP dont l'assureur est Generali Vie, d'une gestion pilotée, profil « Carte blanche », qui a fait ses preuves. Ce mode de gestion contemporain permet aux détenteurs d'augmenter le potentiel de rendement de leur contrat.

Pour les épargnants insatisfaits de leur PEP actuel, il est toujours possible de le transférer d'un établissement à un autre, sans perte d'antériorité fiscale, et/ou de transformer leur PEP bancaire en un PEP assurance, ce qui les autorise à opter pour un PEP plus souple, fiscalement plus intéressant.

Le service de gestion pilotée

La gestion de l'épargne est confiée à l'assureur qui bénéficie des conseils d'une société de gestion, Lazard Frères Gestion. Cette option gestion pilotée, profil "Carte blanche", par Lazard Frères Gestion existe dans d'autres contrats de la gamme Altaprofits depuis le 1^{er} décembre 2008 et avec des rendements **nets*** significatifs. A fin 2017: + 9,17 % (+ 4,10 % en 2016), + 21,91 % sur 3 ans, + 55,91 % sur 5 ans.

Tout détenteur d'un contrat Altaprofits PEP, souhaitant déléguer la gestion de l'investissement des plus-values de son contrat sur des supports en unités de compte, peut en bénéficier dès à présent.

Il est à noter que, depuis bientôt 10 ans, Altaprofits est le seul acteur à proposer un profil de gestion pilotée "Carte blanche" par lequel la société de gestion Lazard Frères Gestion exprime ses convictions : c'est le gestionnaire qui propose le contenu de l'allocation d'actifs, qui préconise les investissements, les désinvestissements et les arbitrages dont la compagnie d'assurance Generali Vie prend connaissance.

Deux modes de gestion combinables dits « multi poches »

Les détenteurs d'Altaprofits PEP ont dorénavant la possibilité de cumuler les deux modes de gestion combinables dits "multi poches" (dits également "par compartiment") :

- ✓ **la gestion pilotée, profil « Carte blanche » concerne tout ou partie des plus-values générées.** Ce service facilite la vie de l'épargnant puisque ce dernier ne s'occupe de rien, n'a pas à intervenir.
- ✓ **la gestion libre. Les épargnants procèdent eux-mêmes aux investissements sur les supports en unités de compte suivants :**



- ✓ 2 OPCI (Organisme de Placement Collectif Immobilier), affichant **en nets*** pour l'année 2017 : + 2,47 % pour Opcimmo P (Amundi Immobilier), + 3,41 % quant à Opsi Patrimoine (La Française),
- ✓ 1 SCI (Société Civile Immobilière) au rendement 2017 **net*** de : + 3,19 % pour ce qui est de Capimmo (Primonial),
- ✓ 1 SCPI (Société Civile de Placement Immobilier) dont le rendement 2017 **net*** est de : + 3,36 % pour Epargne Foncière (La Française).

Dans ce cas, l'épargnant bénéficie des services en ligne, personnalisés, gracieux d'Altaprofits qui l'aident à piloter son contrat (outils d'analyse, d'accompagnement) et à veiller à la conformité d'espérance de gain et du niveau de risque qu'il a indiqué sur son portefeuille constitué (via l'outil de "gestion suivie").

Il peut également solliciter une assistance humaine via les Conseillers en Gestion de Patrimoine d'Altaprofits à sa disposition par téléphone, par e mail et/ou sur rendez-vous.

“ Nous allons continuer à nous battre pour l'amélioration d'un contrat qui vaut réellement de l'or pour ses détenteurs et qu'il n'est plus possible de souscrire depuis 15 ans. Nous sommes les seuls sur le marché de l'assurance vie à le défendre à ce point et à l'améliorer sans cesse parce que nous pensons que cela vaut la peine ne serait-ce que dans une perspective de retraite; les personnes, qui ont la chance d'en avoir un, ont tout intérêt à le garder car ils pourront le transformer, sans frais, en rente viagère ou effectuer un retrait partiel ou total exonéré d'impôt. ”

François Leneveu, cofondateur et Président du Directoire d'Altaprofits

Altaprofits PEP, [consultable](#) et [gérable en ligne](#), est actuellement le seul PEP proposant un service de gestion pilotée et des modes de gestion combinables.

Le Plan Epargne Populaire (PEP) :

- ✓ Il existe deux types de PEP, le PEP assurance et le PEP bancaire; il n'est plus possible d'y souscrire depuis 2003.
- ✓ **Le PEP assurance est une véritable "pépite" :**
 - il a tous les attributs d'un contrat d'assurance vie multi supports.
 - il n'a pas été impacté par la flat tax.
- Dans un PEP, si les versements sont plafonnés à 92 000 €, le capital acquis est non plafonné.

L'assureur garantit le capital investi et les sommes investies sur le contrat en fonds euros nettes de frais de gestion.

L'investissement sur des supports en unités de compte ne comporte 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 leur valeur qu'il ne garantit pas.

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

A propos de **Altaprofits**



www.altaprofits.com

Altaprofits est le créateur de l'assurance vie en ligne "sans frais d'entrée" en France. Fort d'une expérience de plus de 17 ans, Altaprofits n'a cessé d'innover tant sur la diversité des supports proposés (Exchange Traded Fund, titres vifs, OPCV, SCI, SCPI...), que sur l'étendue de sa gamme (assurance vie et celle de droit luxembourgeois, PEP, PEA, contrats Retraite : PERP et Madelin, ...), 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 se positionner et d'affirmer son leadership de courtier en ligne et de Fintech proposant une offre d'épargne complète et adaptée à chaque besoin sur le site www.altaprofits.com. Altaprofits reçoit également dans ses bureaux parisiens situés au 17 rue de la Paix à Paris.

ALTAPROFITS PEP

DES TARIFS COMPÉTITIFS

0 € de frais d'entrée,
0 € de frais sur versements
0 € de frais sur rachats
0 € de frais de sortie

Pour la gestion libre des unités de compte immobilières :

- Arbitrages gratuits et illimités
- 0,60 % de frais de gestion

Pour la gestion pilotée Lazard Frères Gestion, profil "Carte blanche", de tout ou partie des plus-values :

- Accessible dès 300 €,
- 0,24 % supplémentaires au frais de gestion
- 0,60 % de frais de gestion

LE TRANSFERT D'UN PEP VÉGÉTANT VERS ALTAPROFITS PEP

Sous réserves : que le PEP ne soit pas clôturé au moment du transfert, qu'il soit en plus-value et qu'il n'ait pas fait l'objet de rachats avant le transfert, et sur délivrance d'un certificat d'identification

Sans contrainte d'un minimum d'investissement ni de période

L'assureur Generali Vie s'occupe gratuitement des transferts de PEP bancaires vers Altaprofits PEP

Altaprofits, 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.oriass.fr, Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution - ACPR, 61 rue Taitbout, 75436 Paris Cedex 9.

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 1 278 000 Euros - RCS Paris 428 671 036. Code NAF : 6622Z. 17, rue de la Paix - 75002 Paris, www.altaprofits.com. Tél. : 01 44 77 12 14 (appel non surtaxé) - Fax : 01 44 77 12 20.

Communication à destination des professionnels.



Contact presse :

Brigitte Huguet

01 46 34 78 61

information-presse@altaprofits.fr