

Altaprofits.com

18 ans d'avant-gardisme

en marche déterminée vers la finance de demain

Épargne humaine et intelligente, adaptable aux besoins :  
assurance vie déclinée sous différentes fiscalités,  
pluralité de classes d'actifs, défiscalisation

## LES DATES QUI CAUTIONNENT

Elaboration : 1 an

12/1999 Création d'Altaprofits S.A.

02/2000 Appels d'offres informatiques et compagnies d'assurance

09/2000 Prototypage du site pour «recettage» des fonctionnalités

11/2000 Mise en production du site

Légitimité : + de 17 ans

12/2000 Souscriptions des premiers contrats Altaprofits Vie (assureur Generali Patrimoine)

01/2001 Altaprofits S.A. est encouragé par l'ANVAR (aujourd'hui Oséo Innovation) en obtenant son soutien financier et l'attribution du label ANVAR d'entreprise innovante pour la création et le développement de sa plateforme transactionnelle, premier «front office de gestion de contrats en ligne», dont un outil est à la pointe de la technologie, l'«Asset Allocator», robo-advisor/algorithme d'allocation d'actifs en OPCVM

02/2001 Ouverture au grand public d'altaprofits.com,

1<sup>ère</sup> plate-forme de gestion en temps réel

indépendante,

et d'Altaprofits Vie, son 1<sup>er</sup> contrat d'assurance vie en ligne

Développement de la gamme de produits

12/2002 Lancements des contrats Capitalisation et PEA

06/2003 Lancement du contrat PEP

12/2005 Lancement de contrat retraite Altaprofits Madelin, nouvelle cible (TNS)

Équilibre financier

06/2006 Altaprofits S.A. atteint l'équilibre financier

Suite  
au  
verso

## A L'ORIGINE Des visionnaires



François Leneveu, Elisabeth Andrey, Hervé Tisserand  
Fondateurs du site [www.altaprofits.com](http://www.altaprofits.com)  
Professionnels de la gestion d'épargne



« Nous avons fait le constat que les contrats d'assurance vie étaient devenus chers pour des résultats de gestion décevants et un faible niveau de conseils et de services. C'est ce qui nous a motivé pour lancer en France l'assurance vie en ligne sans frais d'entrée, transparente, performante, disponibles 24h/24 et avec des Conseillers de haut niveau accessibles gratuitement ».

François Leneveu, Président du Directoire et cofondateur d'altaprofits.com

« Nous n'avons pas vu de modèle aussi développé que notre logiciel « Asset Allocator ». Il est basé sur un modèle mathématique utilisé, depuis les années 50, par des gestionnaires d'actifs pour leurs propres besoins. En 2000, nous en avons fait une version à destination du grand public et gratuite ; de ce point de vue, altaprofits.com est une pure FinTech, la première née il y a 17 ans ».

François Leneveu, Président du Directoire et cofondateur d'altaprofits.com

« Nous avons une vision consumériste de notre métier, nous mettrons du côté du cyberconsommateur-épargnant est notre logique. Dès le départ, nous avons fabriqué un énorme calculateur, un algorithme en fait, l'«Asset Allocator»; il détermine pour l'internaute un portefeuille efficient en se basant sur un historique des valeurs sur 20 ans, réactualise le portefeuille, l'optimise. Avec ce logiciel, nous conversons convivialement avec l'internaute, tout en lui disant «ne faites pas n'importe quoi» ! »

Hervé Tisserand, Directeur Général et cofondateur d'altaprofits.com

« Notre relation avec nos cyberconsommateurs-épargnants est une relation de confiance. Nous sommes low-cost pour les frais mais haut-de-gamme pour le reste. »

Elisabeth Andrey, Membre du Directoire et cofondatrice d'altaprofits.com

## QUI SOMMES-NOUS ?

### LE 1<sup>er</sup> courtier en ligne spécialisé en assurance vie

En 1999, trois Français rajeunissent l'assurance vie, en important un concept américain en France

En 1999, le marché de la bourse en ligne explosait et le Net allait opérer la même révolution dans le domaine de l'assurance vie... Cette année-là, Altaprofits S.A. est une start-up naissante, qui s'inscrit dans l'innovation disruptive, c'est-à-dire une innovation de rupture. En précurseurs, les fondateurs créent et développent Altaprofits.com, leur propre plate-forme technologique transactionnelle et, par le fait, l'assurance vie en ligne «sans frais d'entrée» en France.

Leur stratégie de développement est dès lors invariablement tournée vers le futur; ils se servent des nouvelles technologies pour remettre en question l'assurance vie traditionnelle, créer leur modèle et le rendre accessible au grand public : la gratuité, des tarifs réduits, des produits d'épargne, des services et ceux de gestion de fortune démocratisés radicalement novateurs.

Courtier en ligne multi assureurs, conformément à son statut, Altaprofits offre aux épargnants internautes le choix et une diversification de leurs placements sur le même site : de l'assurance vie, de l'épargne, du placement multi supports déclinés sous différentes fiscalités, des plus classiques à la plus haut-de-gamme (assurance vie, capitalisation, ISF, PEA, PEP, Madelin, PERP, contrat de droit luxembourgeois).

### LA toute 1<sup>ère</sup> pure FinTech française

Dès 2000, mise à disposition du public de l'Asset Allocator, robo-advisor / algorithme d'allocation d'actifs en OPCVM

Grâce à sa plate-forme logicielle qui l'autorise à une totale autonomie de fonctionnement virtuel et interactif, à une grande réactivité et à l'innovation, Altaprofits.com permet aux épargnants d'avoir accès à des outils d'aide à la décision à forte valeur ajoutée utiles à toute stratégie patrimoniale. Ces outils sont développés pour Altaprofits et lui sont propres comme, dès 2000, l'« Asset Allocator », logiciel de construction de portefeuille efficient et de choix de fonds personnalisés selon des critères renseignés par l'épargnant (âge, horizon, capacité d'épargne, niveau de risque,...). Altaprofits a conçu ce robo-advisor en se basant sur la théorie de l'optimisation de portefeuille développée par Harry Markowitz, pour laquelle ce dernier a obtenu le prix Nobel en 1990, avec William Sharpe et Merton Miller; ce qui fait d'Altaprofits LA toute 1<sup>ère</sup> FinTech française.

« FinTech » (pour « Technologie Financière »), est une notion qui vient des Etats-Unis. Les « FinTech » sont des sociétés du secteur de la finance (banque, assurance-vie, santé, crowdfunding, ...) ayant pour vocation d'offrir des services en ligne afin de simplifier la vie des particuliers qu'ils soient clients de banques, épargnants, patients, entrepreneurs, ...; ceci à moindre coût en utilisant la technologie. Hormis l'existence d'altaprofits.com depuis 2000, la création massive de « FinTech » et celle de « Robo-advisors » en France datent de décembre 2014.

### LE pionnier des solutions d'investissement et d'épargne innovantes

dans le cadre de la distribution de contrats d'assurance vie et de capitalisation en ligne

Comme en :

2011, en offrant la possibilité d'investir en titres vifs (actions) dans un contrat d'assurance vie, de les gérer librement avec un minimum d'investissement (3 000 €). Le contrat présente une autre possibilité inédite : trois modes de gestion combinables (dits « par compartiment » ou « multi poches ») ; l'épargnant a la possibilité à la fois de confier une partie de son épargne en Gestion Pilotée « Carte Blanche » ou en « Gestion Privée » et de gérer lui-même en « Gestion Libre » des OPCVM et des actions en direct, ainsi que le fonds « euro ».

Février 2015, en créant le premier contrat d'assurance vie sans papier (signature électronique) et qui peut-être ouvert sans obligation d'être déjà détenteur d'un contrat de la gamme Altaprofits.com

Mai 2015, en désenclavant l'assurance vie luxembourgeoise avec le lancement d'un contrat de ce type, le seul du genre accessible en ligne et à tarifs négociés, notamment pour les frais et les Fonds Internes Dédiés.

## Le meilleur du digital & le meilleur de l'humain

➤ En toute sécurité et autonomie via des outils de pilotage de portefeuille numérique : espace personnalisé, évaluation et simulation de rendements, de projets d'épargne (études des enfants, acquisition immobilière, revenus en vue de la retraite, ...), informations juridiques, fiscales, patrimoniales.

➤ Des Conseillers en Gestion de Patrimoine dédiés aux épargnants pour une analyse objective avant et après la souscription.

Des Conseillers en Gestion de Patrimoine répondent aux questions :



Par téléphone

Par courriel

Sur rendez-vous dans les bureaux d'Altaprofits S.A.



+ de 80 Trophées décernés

Pour ses tarifs, pour la qualité de ses produits et de ses services,

Altaprofits a été récompensé plus de 80 fois dans le cadre des Grands Prix de la presse financière et patrimoniale

## Les données chiffrées [au 31/12/2017]

### EFFECTIF

35 (14 personnes dédiées à la clientèle dont 9 Conseillers en Gestion de Patrimoine et 10 personnes à la R&D)

### NOMBRE DE CONTRATS

2017 : 36 500 (35 000 en 2016)

### ENCOURS GÉRÉS

Au 31/12/2017 : 1,6 milliard d'€

Au 31/12/2016 : 1,5 milliard d'€

### CHIFFRE D'AFFAIRES COURTAGE

2017 : 8 000 000 €

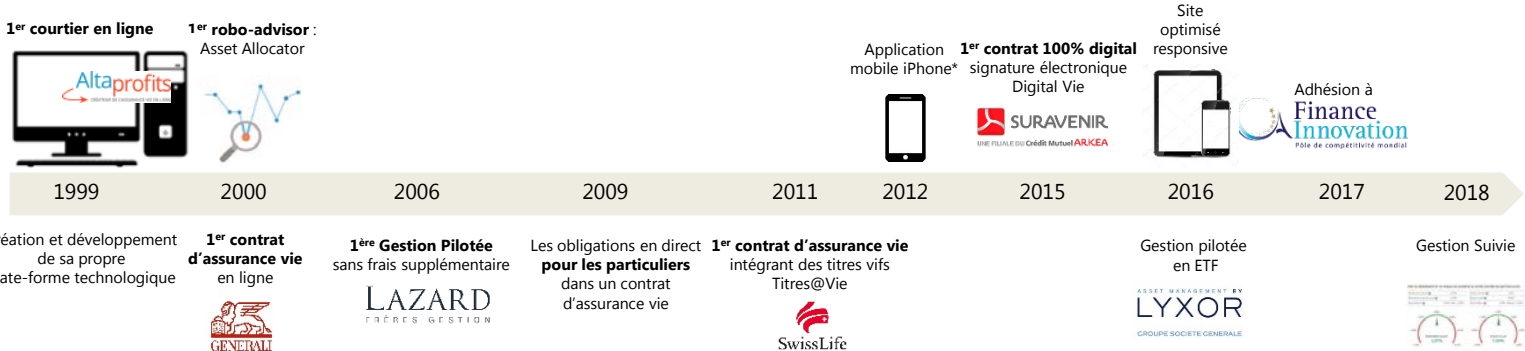
2016 : 7 000 000 €

### COISSANCE 2016 - 2017

+ 14,28 % sur chiffre d'affaires

## LES DATES QUI CAUTIONNENT [ suite ]

## ALTAPROFITS, L'INNOVATION AVANT TOUT



\*iPhone est une marque déposée par Apple INC

### Nouvelles innovations, nouveaux partenaires, poursuite du développement des services et des produits en ligne

- 09/2007** Lancement de AbiVie (assureur ACMN Vie-Groupe Crédit Mutuel Nord Europe) permettant à Altaprofits.com de devenir le 1<sup>er</sup> acteur multi assureurs de son marché
- 06/2008** Lancement du contrat de capitalisation AbiCapi (assureur ACMN Vie)
- 06/2010** Altaprofits.com écrit une nouvelle page de son histoire, le site web s'ouvre au marché de la prévoyance avec le contrat Abisécurité (assureur ACMN Vie)
- 01/03/2012** Intégration de « Gestion Retraite Evolutive », mode de gestion déléguée à horizon gérée par Lazard Frères Gestion, dans les contrats Altaprofits Madelin (TNS) et Altaprofits Vie (particuliers)
- 06/2012** Dans ses contrats Altaprofits Vie et Altaprofits Capitalisation, Altaprofits.com fait entrer un second fonds en euros, Netissima de e-cie vie (Groupe Generali), à orientation immobilière (jusqu'à 50%)
- 07/2013** Enrichissement de l'offre financière des contrats Titres@Vie et Titres@Capi : accès aux actions de l'indice Euro Stoxx 50
- 06/2014** Nouvelle innovation : Titres@Capi-PEA, 1<sup>er</sup> PEA de capitalisation assurance contenant en gestion libre et pilotée des actions françaises et européennes (assureur SwissLife Assurance et Patrimoine)
- 05/2015** Référencement de Generali Espace Lux Vie France, 1<sup>er</sup> contrat d'assurance-vie luxembourgeoise sur internet (Assureur Generali Luxembourg, Groupe Generali)
- 01/2016** AbiVie et Abicapi, dorénavant gérés par Suravenir (Crédit Mutuel Arkéa), bénéficient de la signature électronique d'altaprofits.com
- 04/2016** La signature électronique est étendue aux contrats Titres@Vie, Titres@Capi, Titres@Capi-PEA (Assureur SwissLife Assurance et Patrimoine)
- 10/2016** Lancement de Titres@PERP, Plan d'Épargne Retraite Populaire avec un acteur majeur de l'assurance patrimoniale en vie et en retraite, SwissLife Assurance et Patrimoine

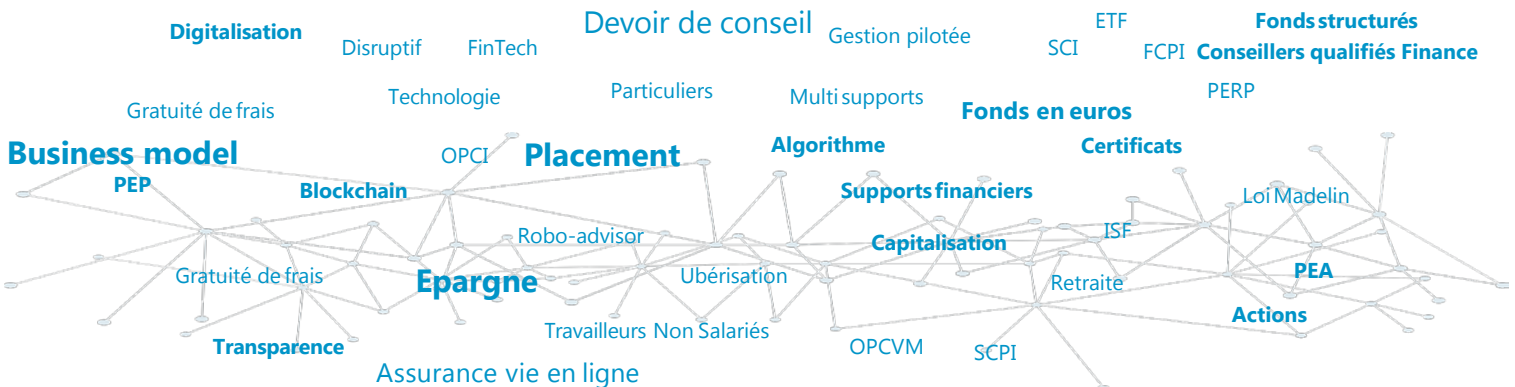
### L'épargne accessible à tous

- 01/2017** Abaissement significatif des seuils d'investissement des contrats Altaprofits Vie, Altaprofits Capitalisation, Altaprofits PEA (300 € à la souscription, 300 € pour l'accès à la gestion pilotée, ...)
- 07/2017** Lancement de **Digital Capi**, un contrat de capitalisation qui se distingue parce que **digital** et parce que **disposant d'une large gamme de supports d'investissement**

### Une nouvelle étape vers le futur

- 09/2017** Altaprofits adhère à **Finance Innovation**, seul Pôle de compétitivité en France dédié à la finance
- 10/2017** Publication de la 1ère étude quantitative sur l'«**Evaluation de l'avantage client des contrats Internet**» réalisée par Facts&Figures pour Altaprofits
- 11/2017** Titres@PERP devient le 1<sup>er</sup> PERP, Plan d'Épargne Retraite Populaire, proposant d'investir, en direct, dans des actions
- 01/2018** Avec 7 fonds en euros affichant des taux de rendement 2017 allant jusqu'à 2,80 % nets et des gestions pilotées dont les performances 2017 vont jusqu'à 9,98 % nettes, Altaprofits confirme l'attractivité de son offre Internet
- 05/2018** Fruit d'un savoir-faire « maison » et de l'intelligence artificielle pour aider ses épargnants à une bonne gestion de leur épargne, Altaprofits dévoile un nouveau service en ligne novateur, exclusif et gratuit, la « gestion suivie ». Pour la première fois, la « gestion suivie » assure un suivi de conformité de l'espérance de gain et du risque sur des portefeuilles constitués par des épargnants.

## L'HISTOIRE continue...



Altaprofits - 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  
 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.

**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.  
<http://www.orias.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.

Contact presse : Brigitte Huguet - + 33 (0)1 46 34 78 61 – [information-presse@altaprofits.fr](mailto:information-presse@altaprofits.fr)

## VIA LE WEB

TRANSPARENT  
 PLUS MODERNE  
 PLUS SIMPLE  
 MOINS CHER !