

## EPARGNE HUMAINE & INTELLIGENTE - ALTAPROFITS



*Pour la première fois, la "gestion suivie" d'Altaprofits assure un suivi de conformité de l'espérance de gain et du risque sur des portefeuilles constitués par des épargnants. ©Altaprofits, mai 2018*

[Cliquer ici pour télécharger le visuel](#)

### La "gestion suivie », un nouveau service en ligne novateur, exclusif et gratuit

**Comme annoncé récemment à l'occasion de ses projections sur l'année 2018, et une nouvelle fois en position de précurseur, Altaprofits, 1er e-courtier et 1ère FinTech française (+ de 17 ans d'expérience), dévoile la "gestion suivie". Pour la première fois, le service assure un suivi de conformité de l'espérance de gain et du risque sur des portefeuilles constitués par des épargnants.**

#### Le fruit d'un savoir-faire "maison" et de l'intelligence artificielle pour aider les épargnants à une bonne gestion de leur épargne

Dans les classements à l'échelle européenne, les Français sont les derniers en matière de culture financière. Ils s'y connaissent mal en termes de placements, de produits financiers et de produits d'épargne. Pendant ce temps, l'évolution des marchés financiers (Bourse, impact de situations géopolitiques, de situations politiques, ...) contribue à compliquer leurs faibles connaissances financières.

Depuis sa création, Altaprofits ne cesse de renforcer auprès de ses épargnants son accompagnement humain et ses services en ligne pour rendre compréhensible, clarifier et simplifier autant que possible un domaine d'épargne complexe et devenu indispensable en matière de stratégie patrimoniale (les particuliers ont la nécessité de palier l'austérité budgétaire et la problématique retraite, ...).

Sous la direction d'Elisabeth Andrey, alliant savoir-faire "maison" et intelligence artificielle, technologie (data, algorithmes, moteur de calcul, ...) qui simule et automatise les capacités intellectuelles humaines, Altaprofits et ses équipes R&D ont conçu la "Gestion suivie". Le service a pour vocation de maintenir les portefeuilles financiers des épargnants d'Altaprofits dans un couple rendement-risque de référence.

“ Nous mettons à la disposition de l'épargnant un outil réservé aux Asset Managers : un moteur de calcul s'appuyant sur la théorie des portefeuilles efficients. Non seulement, nous le mettons à disposition mais, en plus, nous émettons un message d'alerte poussé vers l'épargnant, un push sur l'évolution de son portefeuille.”  
Elisabeth Andrey, cofondatrice et Membre du directoire d'Altaprofits

#### Des fonctionnalités qui servent à protéger des risques financiers et à optimiser les portefeuilles constitués dans le cadre de contrats d'assurance vie

Le service de "gestion suivie" est applicable aux portefeuilles constitués dans les contrats de la gamme Altaprofits détenus ou nouvellement souscrits. Complémentaire aux fonctions de consultation et à celles d'autres outils de décision, il donne aux épargnants la possibilité de se prémunir contre les risques financiers et celle d'optimiser leur épargne.

Via [altaprofits.com](http://altaprofits.com) et l'espace client de chaque épargnant, **disponible dès à présent**, les fonctionnalités de la "gestion suivie" sont les suivantes :

- ✓ au regard du profil "Investisseur" de l'épargnant, définir **deux indicateurs clés de performance** : **l'espérance de gain (en %)** et **le niveau de risque (en %)**.

Ses indicateurs clés de performance sont automatiquement actualisés en fonction de l'évolution des marchés financiers mais aussi chaque fois que l'épargnant procède à une opération en ligne sur son contrat (rachat, versement complémentaire, arbitrage, ...).

### Au quotidien :

- ✓ assurer la surveillance et vérifier la conformité du couple rendement-risque de référence constitué par les indicateurs clés de performance,
- ✓ émettre une alerte automatisée à destination de l'épargnant, par notification et par courriel, à chaque variation de l'un ou des deux indicateurs (à la hausse comme à la baisse),
- ✓ offrir à l'épargnant les moyens de :
  - s'assurer du maintien de son portefeuille dans les niveaux de rendement et de risque répondant à son objectif,
  - protéger son portefeuille des risques financiers à chaque réception d'alerte, en ajustant par un arbitrage l'espérance de gain et/ou le niveau de risque,
  - optimiser son portefeuille en saisissant les opportunités financières.

**La "gestion suivie" d'Altaprofits fait office d'assistance financière (conformité par rapport à un objectif donné, prévention des risques financiers, saisies d'opportunités financières) auprès des épargnants. Le service répond assurément au souhait des régulateurs et du législateur qui est que les professionnels de la finance doivent faire preuve d'une très grande vigilance dans la gestion des actifs qui leur sont confiés.**



©Altaprofits, mai 2018

[Cliquer ici pour télécharger le visuel](#)

## A propos de Altaprofits



[www.altaprofits.com](http://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 renoms) 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](http://www.altaprofits.com). Altaprofits reçoit également dans ses bureaux parisiens situés au 17 rue de la Paix à Paris.

### Témoignage :



Madame D., a une bonne connaissance des marchés financiers et souhaite que son portefeuille d'actifs soit dynamique; elle a opté pour des OPCVM.

Elle manque de temps pour surveiller son portefeuille constitué et a choisi la « gestion suivie » lors de la souscription au contrat d'assurance vie Digital Vie. Elle a indiqué 5 % d'espérance de gain et 5 % de risque dans le moteur de calcul d'Altaprofits.

Depuis le début de l'année, les marchés financiers connaissent beaucoup de volatilité. Elle a reçu une alerte automatique par notification et par courriel, lui signifiant que l'espérance de gain de son portefeuille financier se situe soudain à 4,5 %, soit une variation à la baisse de 10 %.

Via Altaprofits.com, Madame D. s'est connectée à son espace client et a procédé à un arbitrage sur son contrat ce qui lui permet de maintenir le niveau de rentabilité espéré.

### 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.orias.fr](http://www.orias.fr), Autorité de Contrôle Prudential 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](http://www.altaprofits.com). Tél. : 01 44 77 12 14 (appel non surtaxé) - Fax : 01 44 77 12 20.

Suivez-nous sur :



### Contact presse :

Brigitte Huguet

01 46 34 78 61

[information-presse@altaprofits.fr](mailto:information-presse@altaprofits.fr)