

Performances 2024 des gestions pilotées pour les contrats d'Altaprofits, assurés par Suravenir

Altaprofits, Courtier et Conseil en gestion de patrimoine sur Internet, dévoile les performances 2024 des gestions pilotées (versus 2023, depuis la création des profils et les volatilités depuis leur lancement) pour ses contrats 100 % en ligne **Digital Vie Prime** (contrat d'assurance vie) et **Digital Capi Prime** (contrat de capitalisation), assurés par **Suravenir**.

Performances sur l'année civile complète (2024), nettes des frais annuels de gestion des contrats et des frais liés aux mandats d'arbitrage, hors prélèvements sociaux et fiscaux et hors frais éventuels liés aux garanties décès, pour les gestions pilotées :

• sur les conseils de Lazard Frères Gestion : 3,65 % et 3,73 % selon profil

Profils*	SRRI	2024	2023	Cumulées depuis création	Annualisées depuis création	Risque**
Patrimoine 100 %	3	3,65 %	3,98 %	3,88 %	1,39 %	2,36 %
Carte Blanche 100 %	3	3,73 %	4,29 %	3,55 %	1,27 %	3,28 %

Source : Quantalys pour Suravenir. * Profils introduits le 27/06/2022. ** Volatilité annualisée depuis lancement.

Cette gestion pilotée, exclusivement en OPCVM, est accessible à partir de 300 euros d'encours. Les frais de mandat sont de + 0,24 % par an.

• sur les conseils de Amundi Asset Management : 6,79 % et 8,67 % selon profil

Profils*	SRRI	2024	2023	Cumulées depuis création	Annualisées depuis création	Risque**
Équilibré	4	6,79 %	10,21 %	10,53 %	3,97 %	7,33 %
Dynamique	6	8,67 %	13,08 %	14,54 %	5,43 %	9,73 %

Source : Quantalys pour Suravenir. * Profils introduits le 27/06/2022. ** Volatilité annualisée depuis lancement.

Cette gestion pilotée, 100 % en ETF dont 50 % labellisés ISR, est accessible à partir de 300 euros d'encours. Les frais de mandat sont de + 0,70 % par an.

« La recherche de performance sur le long terme passe par la diversification via des unités de compte, qui présentent un risque de perte en capital. La gestion pilotée est la solution appropriée pour l'épargnant qui souhaite chercher de la performance sur les marchés financiers mais qui n'a pas le temps ou pas l'envie ou pas les connaissances financières pour le faire. En choisissant de confier la gestion de son portefeuille financier, l'épargnant bénéficie de l'expertise d'un professionnel, qui analyse les marchés, les tendances économiques, les perspectives sectorielles et géographiques. Le point de départ est de bien définir son profil investisseur pour poser le cadre. Dans les contrats Digital Vie Prime et Digital Capi Prime, l'épargnant a le choix entre deux maisons de gestion réputées, Lazard Frères Gestion et Amundi Asset Management ; concernant cette dernière, avec une gestion pilotée basée sur des ETF dont 50 % sont labellisés ISR. »,

Catherine Baudeneau, Directrice Marketing Offre et Communication 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 présente 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

À 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) sous le numéro 11 063 754. Tél. : 01 44 77 12 14 (*appel non surtaxé*) / www.altaprofits.com

Communication à destination des professionnels.