

**Rendements et performances 2024 des contrats Titres@Vie, Titres@Capi et Titres@PER d'Altaprofits, assurés par SwissLife Assurance et Patrimoine et SwissLife Assurance Retraite**

Altaprofits, Courtier et Conseil en Gestion de Patrimoine sur Internet, annonce les taux de rendement 2024 du fonds en euros de ses contrats **Titres@Vie (assurance vie)**, **Titres@Capi (capitalisation)** ainsi que les taux de rendement 2024 du fonds en euros de **Titres@PER (Plan Épargne Retraite)**, assurés par **SwissLife Assurance et Patrimoine et SwissLife Assurance Retraite**. Nets de frais de gestion, hors prélèvements sociaux et fiscaux, pour :

• **Les contrats multisupports Titres@Vie et Titres@Capi :**

**Le fonds en « Euros » arbore des taux de rendement 2024 allant de 1,90 % à 3,45 %, (contre 1,70 % à 4,00 % en 2023)**

Part des unités de compte (UC) dans l'épargne *	Encours Swiss Life Du foyer fiscal < 250 K€ **	Encours Swiss Life Du foyer fiscal ≥ 250 K€ **
< 40 %	1,90 %	2,10 %
≥ 40 % et < 60 %	2,40 %	2,60 %
≥ 60 %	3,25 %	3,45 %

\* Part moyenne calculée mensuellement.  
\*\* Les encours sont calculés par foyer fiscal.

Un bonus supplémentaire de **+ 1,40 %** s'est appliqué sur les versements effectués entre le 16 octobre 2023 et le 31 mars 2024 sur le fonds en euros\*\*\*. Sans condition de montant. Sans condition de % d'unité de compte.

\*\*\* Le bonus sur les versements effectués sur les périodes indiquées s'applique aux versements libres et aux versements exceptionnels mais pas aux versements périodiques ou programmés.

L'attribution de ce bonus est conditionnée à l'absence totale de sortie du fonds en euros sur les contrats Titres@Vie et Titres@Capi en 2024 (par rachat ou arbitrage)

**Selon profil, la gestion pilotée sur les conseils de Lazard Frères Gestion affiche les performances de + 3,60 % et de + 5,80 % pour l'année 2024 (contre + 4,18 % et + 6,59 % en 2023)**

LES PROFILS	SRI	2024	2023	Sur 3 ans *	Sur 5 ans *	Depuis création**	Risque ***
<b>Carte Blanche</b>	5	3,60 %	4,18 %	-1,30 %	12,30 %	83,30 %	10,40 %
<b>Gestion Privée</b>	4	5,80 %	6,59 %	5,50 %	19,10 %	91,40 %	8,10%

\* Cumulées. \*\* Gestion Privée et Carte Blanche : 31/12/2010.  
\*\*\* Volatilité depuis lancement.

Le profil « Carte Blanche », exclusivement en OPCVM, est accessible à partir de 5 000 euros. Coût : +0,24 %/an de frais de mandat.

Le profil « Gestion Privée », en OPCVM et en actions (titres vifs), est accessible à partir de 30 000 euros. Coût : +0,34 % de frais de mandat.

**LE POINT DE VUE EXPERT POUR 2025** : « Selon nous, le marché actions américain reste caractérisé par un fort déséquilibre entre les " 7 Magnifiques ", aux valorisations très élevées, et le reste du marché. La résilience de la croissance génère néanmoins des opportunités d'investissement que nous identifions notamment sur les marchés européens. Certaines sociétés européennes très présentes sur le marché américain nous semblent actuellement décotées. Nous identifions également des opportunités sur les marchés obligataires, où les rendements restent attractifs sur certains segments. Nous resterons bien sûr attentifs à l'évolution des données économiques et des décisions du nouveau gouvernement américain, qui pourraient nous amener à faire évoluer nos préférences en matière d'allocation.»,

**Colin Faivre, Économiste Allocataire de Lazard Frères Gestion.**

• **Le Plan Épargne Retraite Titres@PER :**

**Les taux de rendement du fonds en « Euros » s'établissent de 1,85 % à 3,40 % pour l'année 2024**  
(contre de 1,64 % à 3,94 % en 2023)

<b>Part des unités de compte (UC) dans l'épargne</b>	<b>Encours Swiss Life Du foyer fiscal &lt; 250 K€</b>	<b>Encours Swiss Life Du foyer fiscal ≥ 250 K€</b>
<b>*</b>	<b>**</b>	<b>**</b>
< 40 %	1,85 %	2,05 %
≥ 40 % et < à 60 %	2,35 %	2,55 %
≥ à 60 %	3,20 %	3,40 %

\* Part moyenne calculée mensuellement.

\*\* Les encours sont calculés par foyer fiscal.

« Le fonds en euros continue de jouer son rôle de sécurisation d'une partie de son épargne dans de très bonnes conditions en 2024. Swiss Life, par sa politique de bonification, encourage la diversification avec les unités de compte, qui offrent un potentiel de rendement supérieur sur le long terme. Les épargnants définissent la part à allouer au fonds en euros dans leur allocation en fonction de leur profil investisseur et de leur horizon temps. Et pour ceux qui ne peuvent ou ne souhaitent pas gérer par eux-mêmes cette diversification, la gestion pilotée constitue une bonne solution. »,

**Catherine Baudeneau, Directrice Marketing Offre et Communication d'Altaprofits.**

**Les rendements passés ne préjugent pas des rendements futurs et ne sont pas constants dans le temps.**

**L'investissement sur les supports en unités de compte supporte 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](mailto:information-presse@altaprofits.fr)

**A 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](http://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](http://www.orias.fr)) sous le numéro 11 063 754. Tél. : 01 44 77 12 14 (*appel non surtaxé*) / [www.altaprofits.com](http://www.altaprofits.com)

Communication à destination des professionnels. Document dépourvu de valeur contractuelle.