

**Communication à destination des professionnels,
sans valeur contractuelle.**

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

Altaprofits, Courtier et Conseil en Gestion de Patrimoine sur Internet, partage les performances 2024 des deux gestions pilotées (versus 2023, cumulées sur 3 ans et sur 5 ans, les volatilités depuis le lancement des profils ou sur un an) pour ses contrats **Altaprofits Vie (assurance vie)** et **Altaprofits Capitalisation (capitalisation)**, assurés par **Generali Vie**.

Nettes de tous frais⁽¹⁾ (frais relatifs aux unités de compte, frais annuels de gestion des contrats), hors prélèvements sociaux et fiscaux, pour :

- les orientations de gestion avec les conseils du gestionnaire financier **Lazard Frères Gestion**.

De + 2,80 % à + 5,20 % en 2024

LES PROFILS	SRI	2024	2023	Sur 3 ans*	Sur 5 ans*	Depuis création**	Risque***
Profil de risque 1	3	2,80 %	3,36 %	0,20 %	6,10 %	46,00 %	4,30 %
Profil de risque 2	4	3,00 %	4,12 %	0,40 %	8,00 %	55,80 %	5,30 %
Profil de risque 3	4	3,20 %	4,79 %	0,40 %	9,70 %	65,10 %	6,30 %
Profil de risque 4	4	3,50 %	5,49 %	0,40 %	11,40 %	74,30 %	7,40 %
Profil de risque 5	4	3,80 %	6,27 %	0,70 %	13,30 %	83,50 %	8,50 %
Profil de risque 6	4	4,20 %	6,86 %	1,00 %	15,10 %	94,70 %	9,60 %
Profil de risque 7	5	4,60 %	7,60 %	1,40 %	16,50 %	102,30 %	10,60 %
Profil de risque 8	5	4,90 %	8,30 %	1,60 %	17,70 %	110,10 %	11,70 %
Profil de risque 9	5	5,20 %	8,91 %	1,70 %	17,90 %	111,40 %	12,70 %
Profil Carte Blanche	5	3,30 %	4,05 %	-1,90 %	10,50 %	178,10 %	10,20 %

Source : Lazard Frères Gestion

* Cumulées. ** Cumulées. Profil 1 et les suivants : 31/08/2006. Profil Carte Blanche : 28/11/2008.

*** Volatilité depuis le lancement.

Cette option de gestion avec les conseils du gestionnaire financier Lazard Frères Gestion, en OPCVM (Organismes de Placement Collectif en Valeurs Mobilières), est accessible dès 300 euros de versement. Les frais de mandat de gestion sont de 0,30 %/an.

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 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.

Le point de vue "expert" de Colin Faivre, Économiste Allocataire de Lazard Frères Gestion, pour l'année 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 performances restent attractives 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. ».

• les orientations de gestion avec les conseils du gestionnaire financier Generali Wealth Solutions (GWS).

Selon le profil, + 4,32 % et + 7,75 % en 2024

LES PROFILS	SRI	2024	2023	Depuis création *	Risque **
Profil « GWS Patrimoine »	4	4,32 %	8,74 %	4,67 %	4,28 %
Profil « GWS Conviction »	5	7,75 %	12,96 %	10,06 %	6,05 %

Source : Generali Wealth Solutions

* Cumulées. Profils introduits le 10/02/2022 (année 2022 incomplète).

** Volatilité sur 1 an.

Cette option de gestion avec les conseils du gestionnaire financier Generali Wealth Solutions (GWS) est également accessible dès 300 euros de versement. Elle est constituée de deux composantes : un support d'investissement « cœur » investi en OPC Indiciels (ETF) et en investissements monétaires et, par ailleurs, des supports d'investissement dits « satellites » (OPCVM : Actions Asie Pacifique, Actions Europe, Actions Internationales, Actions Sectorielles, diversifiés, Obligations). Les frais de mandat sont de 0,30 %/an.

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 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.

Le regard expert de Arnaud Bouché, Directeur Général et Responsable de la gestion financière de GWS, sur l'année 2024 : « En 2024, la gestion pilotée GWS a démontré toute sa capacité à s'adapter à un environnement marqué par des disparités régionales significatives entre les marchés américains et européens. Grâce à son approche cœur-satellite, cette stratégie a permis de combiner diversification et réactivité, en ajustant les allocations avec précision pour capter les opportunités offertes par les différentes zones géographiques, tout en limitant les risques. Cette agilité a été au cœur de la performance de la gestion pilotée, offrant une réponse efficace à des conditions de marché exigeantes. ».

« Les fonds en euros ont offert aux épargnants de bons rendements au titre de 2024 en incluant les bonifications proposées. Alors que nous amorçons un cycle de baisse des taux directeurs, la recherche de rendements plus importants à moyen-long terme passera par la diversification sur les marchés financiers. La gestion pilotée est la solution appropriée pour l'épargnant 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 le profil investisseur de l'épargnant pour poser le cadre. »,

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

(1) Les performances de l'orientation de gestion sont nettes de frais de gestion des contrats d'assurance vie et de capitalisation, des frais au titre de la gestion pilotée (frais prélevés trimestriellement) ainsi que des frais de gestion propres aux supports en unités de compte, avant prélèvements sociaux et fiscaux. Ces performances sont calculées à partir de profils théoriques de référence incluant la dérive des marchés. La performance du contrat du souscripteur investi sur les mandats peut donc parfois s'en écarter sensiblement en termes de composition et donc de performances, pour les raisons suivantes (liste non exhaustive) : contrat récent, changement de profil, versement, rachat, ...

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

Les contrats Altaprofits Vie et Altaprofits Capitalisation, sont respectivement des contrats d'assurance vie individuel et de capitalisation, libellés en euros et/ou en unités de compte et/ou en engagements croissance donnant lieu à la constitution d'une provision de diversification (fonds croissance), assurés par Generali Vie, entreprise régie par le Code des Assurances.

Les notes d'information valant Conditions Générales de ces contrats sont consultables, téléchargeables et imprimables aux liens suivants :

<https://www.altaprofits.com/assurance-vie/altaprofits-vie/conditions-generales>

<https://www.altaprofits.com/capitalisation/altaprofits-capitalisation/conditions-generales>