

COMMUNIQUÉ DE PRESSE

6 février 2018

Puissance Avenir s'enrichit d'une gestion pilotée

Assurancevie.com, le spécialiste de l'épargne en ligne, annonce le lancement de la gestion pilotée dans le cadre de son contrat d'assurance vie Puissance Avenir et de son contrat de capitalisation Puissance Avenir Capitalisation, assurés par Suravenir (filiale d'assurance vie et de prévoyance du Crédit Mutuel ARKEA).

Lancés en 2012 ces deux contrats proposent en gestion libre une offre en unités de compte riche et diversifiée, composée d'OPCVM, de trackers/ETF, et de supports immobiliers (SCPI, OPCI, SCP, SCI).

Pour accompagner les clients dans leur stratégie de diversification, plus que jamais d'actualité face à l'érosion des rendements des fonds en euros, Puissance Avenir et Puissance Avenir Capitalisation s'enrichissent d'une gestion pilotée différenciante et pertinente qui s'appuie sur les 500 unités de compte que référencent les contrats.

Cette gestion pilotée est confiée à Fidelity International, société de gestion indépendante qui bénéficie d'une présence mondiale (323 milliards de dollars d'encours sous gestion à fin décembre 2017). Cette gestion pilotée sera prise en charge au sein de l'équipe « Multi-Asset » de Fidelity International composée de 10 gérants et 20 analystes.

Dans le cadre de cette gestion, 4 profils distincts sont proposés, du moins risqué « Profil Modéré », au plus risqué « Profil Audacieux » :

- Profil « **Modéré** » : 65 % fonds en euros et 35 % d'unités de compte
- Profil « **Équilibré** » : 50 % fonds en euros et 50 % d'unités de compte
- Profil « **Dynamique** » : 75 % d'unités de compte et 25 % fonds en euros
- Profil « **Audacieux** » : 95 % d'unités de compte et 5 % fonds en euros

La poche fonds en euros est composée de Suravenir Rendement, qui est adossé à l'actif général de Suravenir.

LES POINTS FORTS DE LA GESTION PILOTÉE DE PUISSANCE AVENIR ET PUISSANCE AVENIR CAPITALISATION

- **Une offre multigestionnaire** : Pour la quote-part investie en unités de compte, Fidelity sélectionne les OPCVM et trackers/ETF les plus pertinents parmi la liste de supports référencés dans le contrat en gestion libre et éligibles à la gestion pilotée. Il s'agit de plus de 500 fonds gérés par plus de 70 sociétés de gestion.
- **Une stratégie d'investissement transparente** : Pour chaque profil, la part sécuritaire est toujours investie sur le fonds en euros garanti alors que la composante unités de compte est diversifiée afin d'optimiser l'allocation d'actifs du profil.
- **Des frais compétitifs** : Les frais de la gestion pilotée s'élèvent au global à 0,80 % sur la part investie en UC (0,60 % de frais de gestion annuels sur les unités de compte et 0,20 % de frais de gestion du mandat d'arbitrage). Les frais de gestion annuels sur la quote-part investie en fonds en euros restent à 0,60 %.
- **Une offre accessible** : La gestion pilotée est accessible dès 1 000 euros.

Pour Édouard Michot, président d'Assurancevie.com, « dans un environnement de taux longs englués à des niveaux bas, les clients prennent conscience de l'enjeu de s'orienter vers les unités de compte. Dans ce contexte, nous sommes convaincus que la gestion pilotée est une formidable solution pour les accompagner vers l'adoption de nouveaux réflexes d'épargne et d'investissement. Ce mode

de gestion va prendre de l'ampleur dans les années à venir, mais pour cela il doit être bien ficelé, en d'autres termes il doit être lisible, transparent, peu chargé en frais et s'appuyer sur une offre en unités de compte en architecture ouverte ».

Pour Bernard Le Bras, président du directoire de Suravenir, « Puissance Avenir et Puissance Avenir Capitalisation connaissent un réel succès depuis le début de leur commercialisation, les produits s'enrichissent aujourd'hui et nous sommes très fiers de lancer un mandat d'arbitrage s'appuyant sur l'expertise de Fidelity International, un des plus grands acteurs du marché. La gestion déléguée fera le succès de l'assurance vie de demain, c'est une de mes convictions ».

Jean-Denis Bachot, directeur de Fidelity International en France, commente : « La mise à disposition de l'expertise historique de Fidelity en allocation d'actifs et en sélection d'OPCVM en architecture ouverte s'inscrit dans notre volonté de participer activement au développement de la gestion pilotée en France. Ce partenariat, marque notre capacité à nous positionner comme créateur de solutions afin d'accompagner Assurancevie.com et Suravenir, des acteurs de premier plan du secteur de l'assurance vie, auprès de leurs clients ».



FICHE PRATIQUE



- Versement minimum du contrat : 100 euros
- Seuil d'accès à la gestion pilotée : 1 000 euros
- Frais d'entrée : 0 % (hors investissement sur trackers/ETF et supports immobiliers)
- Frais de gestion annuels (dans le cadre de la gestion libre) : 0,60 %
- Frais de gestion annuels (dans le cadre de la gestion pilotée) : 0,60 % sur le fonds en euros, 0,80 % sur les unités de compte

- Arbitrages : gratuits et illimités (0,10 % en cas de mouvements sur les trackers/ETF)
- Offre financière : 542 unités de compte dont 71 trackers et 12 supports immobiliers (seuls les supports immobiliers ne sont pas éligibles à la gestion pilotée)
- Taux de rendement nets 2017 des fonds en euros : 2,00 % (Suravenir Rendement) et 2,80 % (Suravenir Opportunités, accessible avec 40 % min. d'UC)

À PROPOS



Assurancevie.com est la marque dédiée à la distribution de solutions d'épargne sur Internet de JDHM Vie, société de courtage en assurance de personnes. Le site distribue des produits régulièrement distingués par la presse spécialisée : 3 contrats d'assurance vie, 1 contrat de capitalisation, 4 contrats d'épargne-retraite et 2 PEA assurance.

Assurancevie.com poursuit un objectif de solidité (importante assise financière et partenaires fiables), de transparence (offre lisible et équipe de conseillers spécialisés), de qualité (offre haut de gamme et frais réduits) et d'innovation (gestion digitalisée et modernité de la gamme).

Lucie Portejoie - 01 45 22 54 38 - lportejoie@assurancevie.com

www.assurancevie.com



Suravenir est la filiale d'assurance vie et de prévoyance du Crédit Mutuel ARKEA.

Au 31 décembre 2017, Suravenir affiche près de 40 milliards d'euros d'encours gérés en assurance vie et une collecte brute en progression qui s'élève à près de 4,4 milliards d'euros.

Suravenir et ses 270 collaborateurs sont spécialisés dans la conception, la fabrication et la gestion de contrats d'assurance vie et de prévoyance commercialisés par un grand nombre de partenaires distributeurs : réseaux bancaires, canal internet, conseillers en gestion de patrimoine indépendants, courtiers, et autres grands partenaires.

Katell Piriou - 02 98 34 65 35 - katell.piriou@suravenir.fr

www.suravenir.fr



Fidelity International propose des solutions d'investissement de premier ordre et des expertises liées à la retraite aux investisseurs institutionnels, particuliers, ainsi qu'aux conseillers financiers.

En qualité d'entreprise indépendante, Fidelity International est empreinte d'une approche générationnelle et investit sur le long terme. Depuis près de 50 ans, Fidelity International s'attache à accompagner ses clients dans la planification de leur retraite et à atteindre leurs objectifs financiers à long terme.

Fidelity International compte 323 milliards de dollars d'actifs gérés pour le compte de plus de 2,2 millions de clients en Asie-Pacifique, en Europe, au Moyen-Orient et en Amérique du Sud.

Johanne Zagury - Fidelity International
01 73 04 35 16
johanne.zagury@fil.com

Laura Barkatz - Steele & Holt
01 79 74 80 12
laura@steeleandholt.com

www.fidelity.fr