

GESTION PILOTÉE

Une offre de gestion adaptée au profil investisseur de vos clients



Conçue pour les compagnies d'assurances et les souscripteurs de contrats d'assurance vie et contrats de capitalisation, la gestion pilotée permet de construire un portefeuille adapté au couple rendement / risque souhaité, tout en bénéficiant du savoir faire en allocation d'actifs, en actions et en taux de Lazard Frères Gestion.

Source : Lazard Frères Gestion, 2022.

Pour plus d'information sur les caractéristiques, les risques et les frais de notre offre en gestion pilotée, veuillez vous contacter votre contact commercial habituel chez Altaprofits

Il s'agit d'une communication commerciale.

Ceci n'est pas un document contractuel.

La gestion pilotée est un mode de gestion des contrats d'assurance vie et de capitalisation individuels, libellés en euros et en unités de compte, assurés par l'une des trois compagnies d'assurances suivantes : Generali Vie, Swiss Life Assurance et Patrimoine, et Suravenir. Dans le cadre de ce mode de gestion, l'Assureur gère les sommes investies dans l'orientation de gestion sur les conseils de la société de gestion. A ce titre, Lazard Frères Gestion réalise une prestation de conseil pour le compte d'Altaprofits auprès des trois assureurs mentionnés ci dessus.

Conseil en allocation d'actifs - Gestion Pilotée

POURQUOI CHOISIR UNE GESTION PILOTÉE ?



Réactivité et simplicité

Arbitrages proactifs réalisés, allègement des tâches administratives, alignement des contrats sur leurs allocations-cibles



Respect de la réglementation

Respect des bornes d'investissement, conformité permanente de l'allocation avec le profil du mandat



Expertise reconnue

Une équipe de gestion multi-classes d'actifs expérimentée en charge du conseil en allocation



Architecture ouverte

Un processus de sélection des fonds discipliné et rigoureux, au service des objectifs d'investissement

NOTRE EXPERTISE EN GESTION PILOTÉE

- **14** ans d'expérience en gestion pilotée
- **29** profils de gestion pilotée
- Une même équipe en charge de la stratégie, de l'allocation d'actifs, et de la gestion des profils

Analyse fondamentale de moyen terme

L'**analyse du cycle économique** et notre **jugement sur la valorisation** des classes d'actifs sont nos principales sources de performance.

Analyse tactique de court terme

La **prise en compte de facteurs de court terme** vise à **limiter la volatilité et les pertes maximales.**

Sur ou sous-exposition à chaque classe d'actifs

Sélection de fonds en architecture ouverte ¹

¹ Des titres vifs sont également proposés dans l'offre Swiss Life.

Conseil en allocation d'actifs - Gestion Pilotée ¹

GESTION DIVERSIFIÉE : UNE COMBINAISON D'EXPERTISES MACRO ET MICRO-ÉCONOMIQUES

> € 3,0 milliards

Actifs sous gestion

Source : Lazard Frères Gestion, au 30 juin 2022.

PROFIL DE GESTION PILOTÉE CHEZ TROIS ASSUREURS MAJEURS

Generali Vie



SwissLife
Assurance et Patrimoine



Suravenir



Pour qui ?



Les souscripteurs qui acceptent d'exposer la totalité de leur investissement aux variations du marché actions.

Les différents profils présentés visent :

- à proposer une allocation d'actifs **diversifiée** et **internationale** ;
- à offrir, sur le long terme, des **perspectives de performance supérieure aux actifs obligataires** mais au prix d'un profil de risque plus élevé, marqué par une forte volatilité ;
- à **diversifier votre investissement** sur plusieurs classes d'actifs et zones géographiques afin de limiter cette volatilité.

¹ Cette offre peut engendrer un risque de perte en capital.
Voir la liste des risques à la fin de ce document.

Generali Vie

	Horizon d'investissement recommandé	Exposition aux actions	Univers d'investissement	Échelle risque ¹	Architecture ouverte
Profil PEA Flexible	5 ans	30% ⇔ 100%	Toutes zones géographiques	5/7	<input checked="" type="checkbox"/>
Profil Carte Blanche	5 ans	0% ⇔ 100%	Toutes zones géographiques	5/7	<input checked="" type="checkbox"/>
Profil 1	3 ans	0% ⇔ 30%	Toutes zones géographiques	3/7	<input checked="" type="checkbox"/>
Profil 2	3 ans	6% ⇔ 39%	Toutes zones géographiques	4/7	<input checked="" type="checkbox"/>
Profil 3	5 ans	12% ⇔ 48%	Toutes zones géographiques	4/7	<input checked="" type="checkbox"/>
Profil 4	5 ans	18% ⇔ 57%	Toutes zones géographiques	4/7	<input checked="" type="checkbox"/>
Profil 5	5 ans	25% ⇔ 65%	Toutes zones géographiques	4/7	<input checked="" type="checkbox"/>
Profil 6	5 ans	31% ⇔ 74%	Toutes zones géographiques	4/7	<input checked="" type="checkbox"/>
Profil 7	5 ans	37% ⇔ 83%	Toutes zones géographiques	5/7	<input checked="" type="checkbox"/>
Profil 8	5 ans	43% ⇔ 92%	Toutes zones géographiques	5/7	<input checked="" type="checkbox"/>
Profil 9	8 ans	50% ⇔ 100%	Toutes zones géographiques	5/7	<input checked="" type="checkbox"/>

¹ 1 étant le moins risqué, 7 le plus risqué.



SwissLife Assurance et Patrimoine

	Horizon d'investissement recommandé	Exposition aux actions	Univers d'investissement	Échelle risque ¹	Architecture ouverte
Profil Gestion Privée²	5 ans	20% ⇔ 60%	Toutes zones géographiques	4/7	<input checked="" type="checkbox"/>
Profil Carte Blanche	5 ans	0% ⇔ 100%	Toutes zones géographiques	5/7	<input checked="" type="checkbox"/>
Profil PEA	8 ans	50% ⇔ 100%	Toutes zones géographiques	5/7	<input checked="" type="checkbox"/>

¹ 1 étant le moins risqué, 7 le plus risqué.



Suravenir

	Horizon d'investissement recommandé	Exposition aux actions	Univers d'investissement	Échelle risque ¹	Architecture ouverte
Allocation Patrimoine	3 ans	0% ⇔ 50%	Toutes zones géographiques	4/7	<input checked="" type="checkbox"/>
Allocation Carte Blanche	5 ans	0% ⇔ 100%	Toutes zones géographiques	5/7	<input checked="" type="checkbox"/>

¹ 1 étant le moins risqué, 7 le plus risqué.



CONTACTER ALTAPROFITS

Mail : information@altaprofits.fr

Téléphone : 01 44 77 12 14 (appel non surtaxé)

INFORMATIONS IMPORTANTES

Risque de perte en capital : La valeur des instruments financiers en portefeuille peut baisser (moins-value) et le client peut ne pas récupérer le montant investi ou ne le récupérer que partiellement (perte en capital). La valeur des titres en portefeuille dépendra de l'évolution et de l'aléa des marchés et aucune garantie ne peut être donnée sur leur rentabilité future. Les performances passées des instruments financiers en portefeuille ne préjugent pas de leurs performances futures.

Risque actions : L'investissement en actions peut entraîner une perte en capital totale ou partielle ou des moins-values. Le cours des actions est lié notamment à l'évolution de la conjoncture nationale (changements de politique de la part de certains gouvernements) et internationale (événements politiques ou crises économiques), au secteur d'activité et à la zone géographique d'intervention de l'émetteur, au pays d'émission de l'instrument financier (risque pays), au niveau des taux d'intérêt. Le risque présenté par les actions se décompose en un risque lié à l'évolution du marché dans son ensemble et en un risque spécifique qui est fonction de la valorisation de la société émettrice.

Risque de taux : Les variations des taux d'intérêt peuvent avoir un impact négatif sur la valeur des investissements dans le portefeuille. Si les taux d'intérêt augmentent, la valeur des obligations détenues baissera et affectera négativement la performance du portefeuille.

Risque de liquidité : Le risque est de ne pas pouvoir dénouer ou compenser une position en raison de la situation du marché qui est fonction de l'offre et de la demande.

Risque de change : Il est encouru en cas de variation du cours d'une devise par rapport à une autre, notamment en cas d'investissement sur un instrument financier libellé dans une devise autre que l'Euro.

Risque de crédit, de contrepartie, de règlement et d'intermédiation : Ils se manifestent par le risque de défaillance d'un émetteur ou d'une contrepartie d'un instrument financier, ou d'une contrepartie à l'occasion d'une transaction sur instruments financiers.

Ce document n'a pas de valeur précontractuelle ou contractuelle. Il est remis à son destinataire à titre d'information.

Il fait état d'analyses ou descriptions préparées par Lazard Frères Gestion SAS sur la base d'informations générales et de données statistiques historiques de source publique.

Ces éléments sont fournis à titre indicatif et ne sauraient constituer en aucun cas une garantie de performance future. Ces analyses ou descriptions peuvent être soumises à interprétations selon les méthodes utilisées. De plus, les instruments ou valeurs figurant dans ce document sont soumis aux fluctuations de marché et aucune garantie ne saurait être donnée sur leur performance ou leur évolution future. Les analyses et/ou descriptions contenues dans ce document ne sauraient être interprétées comme des conseils ou recommandations de la part de Lazard Frères Gestion SAS. Ce document ne constitue ni une recommandation d'achat ou de vente, ni une incitation à l'investissement dans les instruments ou valeurs y figurant. Toute méthode de gestion présentée dans ce document ne constitue pas une approche exclusive et Lazard Frères Gestion SAS se réserve la faculté d'utiliser toute autre méthode qu'elle jugera appropriée. Ces présentations sont la propriété intellectuelle de Lazard Frères Gestion SAS. Par ailleurs, certains services rendus/et ou placements figurant dans ce document peuvent présenter des risques particuliers et ne sont pas nécessairement adaptés à tous les investisseurs. Il appartient donc à toute personne de mesurer de façon indépendante les risques attachés à ces services et/ou placements avant tout investissement. Tout investisseur est tenu de se reporter aux conditions proposées par Lazard Frères Gestion SAS à sa clientèle afférent aux services et/ou placements figurant dans ce document.

SUIVEZ & PARTAGEZ

l'actualité de Lazard Frères Gestion



Site Internet
www.lazardfreresgestion.fr



Twitter
LazardGestion



LinkedIn
Lazard Frères Gestion



Blog
www.lazardfreresgestion-tribune.com

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 <http://www.orias.fr> Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution ACPR, 4 Place de Budapest CS 92459 75436 Paris Cedex 09 Conseiller en Investissements Financiers enregistré sous le n D 011735 auprès de la CNCIF Association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers Société Anonyme de courtage d'assurances à directoire et conseil de surveillance au capital de 3 067 200 Euros RCS Paris 428 671 036 Code NAF 6622 Z 35 rue de Rome 75008 Paris Tél 01 44 77 12 14 (appel non surtaxé) Fax 01 44 77 12 20

Ce document n'a pas de valeur pré contractuelle ou contractuelle. Il est remis à son destinataire à titre d'information. Les analyses et/ou descriptions contenues dans ce document ne sauraient être interprétées comme des conseils ou recommandations de la part de Lazard Frères Gestion SAS. Ce document ne constitue ni une recommandation d'achat ou de vente, ni une incitation à l'investissement. Ce document est la propriété intellectuelle de Lazard Frères Gestion SAS.

Lazard Frères Gestion

Société de gestion de portefeuille agréée par l'AMF sous le numéro GP-04000068 - S.A.S au capital de 14.487.500€ - 352 213 599 R CS Paris 25, rue de Courcelles - 75008 PARIS