

## Communiqué de presse

### Performances 2002 des fonds en euros de Skandia Archipel

Paris, le 20 janvier 2003 – Le produit d'assurance vie Skandia Archipel est le premier produit à proposer 4 fonds en euros, sélectionnés sur le marché français et gérés par les partenaires de Skandia. Ces fonds ne sont pas propres aux produits Skandia. Ils sont en effet ouverts à d'autres contrats d'assurance vie, d'autres compagnies.

Avec Skandia Archipel, les conseillers financiers indépendants disposent d'une offre de produits performants et diversifiés, capables de répondre aux besoins spécifiques de chacun de leurs clients. Ils peuvent ainsi proposer à leur clientèle le produit le mieux adapté à une situation donnée.

Les performances 2002 de ces quatre fonds sont les suivantes :

#### ⊗ Fonds en euros immobilier

**Le fonds en euros immobilier "La Pérennité Immobilier"**, géré par La Pérennité, filiale de CMNE (Crédit Mutuel Nord Europe) a une orientation de gestion majoritairement exposée en immobilier, avec un investissement minimum de 80 % en parts de SCPI.

L'acquisition de parts de SCPI décotées, en dessous de leur valeur de réalisation, a permis d'afficher des taux de rendement significatifs ces dernières années.

La liquidité de ce fonds est assurée par une distribution de la participation aux bénéfices techniques et financiers de 90 %

Le fonds a progressé de + 22 % en 3 ans, soit une performance moyenne brute annuelle de 6,87 % (+ 5,12 % en performance nette) à fin 2002.

Année	Performance annuelle brute	Performance annuelle nette (*)
2002	+ 7,12 %	+ 5,34 %

(\*) avec des frais de gestion annuels de 1 % et après attribution de la participation aux bénéfices

#### ⊗ Les fonds en euros obligataires diversifiés

**Le fonds "La Pérennité Diversifié"** géré par La Pérennité, filiale de CMNE (Crédit Mutuel Nord Europe) est essentiellement investi en obligations à taux fixe. L'encours géré correspond à environ 50 M€ en valeur boursière.

Le fonds a affiché une progression de + 31,42 % en 4 ans, soit une performance moyenne brute annuelle de 7,07 % (+ 6 % en performance nette) à fin 2002.

Année	Performance annuelle brute	Performance annuelle nette (*)
2002	+ 6,20 %	+ 5,14 %

(\*) avec des frais de gestion annuels de 1 %

Le fonds sera géré avec au moins 75 % d'obligations (OAT ou à taux fixe) et au maximum 10 % d'actions.

Le fonds, dont la poche actions est actuellement à zéro, a vocation à s'exposer progressivement au fil du temps, afin de profiter du rebond des marchés actions.

- **Le fonds "Zurich Vie"**, géré par Zurich majoritairement investi en obligations à taux fixe, comprend néanmoins une part d'actions significative, supérieure à 10 %.

Le fonds, d'une taille d'environ 850 M€ en valeur boursière, a montré une progression de + 29,71 % en 4 ans, soit une performance moyenne brute annuelle de 6,72 % (+ 5,65 % en performance nette) à fin 2002.

Année	Performance annuelle brute	Performance annuelle nette (*)
2002	+ 6,06 %	+ 5 %

(\*) avec des frais de gestion annuels de 1 %

Disposant de réserves importantes, sous forme de Provision pour Participation aux Excédents ou de Réserve de Capitalisation, la stratégie d'investissement vise à investir principalement sur des valeurs et titres français, souvent dans les domaines financier et des services, ainsi que sur des valeurs dites défensives.

Pour les actifs investis en obligations, c'est la qualité de signature qui sera privilégiée.

- **Le fonds garanti de la société AVIVA Courtage**, acteur majeur du paysage assurantiel français est principalement investi en obligations à taux fixe. Sa taille est de 2 505 M€ en valeur boursière au 31.12.2002.

Le fonds a affiché une progression de + 25,06 % en 4 ans, soit une performance moyenne brute annuelle de 6,27 % (+ 5,21 % en performance nette) à fin 2002.

Année	Performance annuelle brute	Performance annuelle nette (*)
2002	+ 5,88 %	+ 4,82 %

(\*) avec des frais de gestion annuels de 1 %

Le fonds est géré dans un esprit sécuritaire, il est composé à fin 2002 de 69,5 % d'obligations, de 14,6% d'actions, de 8,60 % de placements à court terme et de 7,30 % d'immobilier.

Le fonds a récemment subi le revers des marchés actions et a dû puiser dans ses réserves en 2002 pour maintenir des taux servis significatifs ; il dispose d'un potentiel important pour reproduire prochainement le rebond attendu de ce marché.

#### **A propos de Skandia :**

Skandia, compagnie d'assurance vie d'origine suédoise, se caractérise par son positionnement original et innovant sur le marché, à savoir, la sélection de fonds, la conception de produits d'assurance vie et la création d'outils marketing. Skandia n'est ni gestionnaire de fonds ni distributeur, c'est pourquoi elle travaille sur la base de partenariats avec des gestionnaires d'actifs et des Conseillers en gestion de Patrimoine indépendants, ce qui garantit une réelle objectivité.

Fondé il y a plus de 140 ans en Suède, le groupe est aujourd'hui présent dans 24 pays sur cinq continents et compte 5 500 collaborateurs. Avec 60 milliards d'euros d'actifs sous gestion, Skandia est aujourd'hui l'un des acheteurs de fonds les plus importants au monde et a été classé, en 2001, numéro 2 mondial en unités de compte. Skandia a obtenu de nombreux prix récompensant sa performance et la qualité de son service client :

##### **- Grande-Bretagne / Skandia Life :**

- Prix 2002 du meilleur fournisseur de produits d'investissement et d'outils marketing, attribué par les conseillers en gestion de patrimoine

- Skandia Life a été élu premier dans 28 catégories des récompenses Standard&Poor's pour l'année 2002, dont le prix de l'innovation en produits assurance vie et le prix du meilleur service web

- **Allemagne :** Prix d'une des meilleures innovations dans l'industrie de l'assurance, décerné par le magazine Capital.

- **Europe :** Skandia a été élu en 2002 l'une des 10 entreprises européennes où il fait bon travailler par le magazine Fortune

Pour plus d'informations, veuillez contacter :

**Contacts presse Skandia**

Catherine Etévé

Tél : 01 58 22 27 16

Email : [catherine.eteve@skandia.fr](mailto:catherine.eteve@skandia.fr)

Virginie Duchaussoy

01 58 22 27 14

[virginie.duchaussoy@skandia.fr](mailto:virginie.duchaussoy@skandia.fr)