

Communiqué de presse

Paris, le jeudi 14 octobre 2010

SKANDIA INNOVE AVEC L'ARRÊT DES MOINS-VALUES RELATIVES AVEC RETOUR AUTOMATIQUE SUR LES MARCHÉS

Dans un contexte difficile avec une forte volatilité des marchés, et avec les rendements des fonds en Euros de moins en moins intéressants, Skandia accompagne ses partenaires CGPI dans l'aide au conseil pour leur permettre de conseiller au mieux leurs clients dans la gestion de leur patrimoine.

Premier acteur à avoir proposé dès 2002 une palette complète d'options d'arbitrages programmés pour ses contrats d'assurance-vie et de capitalisation, Skandia innove une nouvelle fois en proposant l'arrêt des moins-values relatives avec retour automatique sur les marchés, fondé sur un critère financier.

Cette innovation Skandia permet de limiter les effets négatifs des marchés financiers et de bénéficier au bon moment de leur hausse.

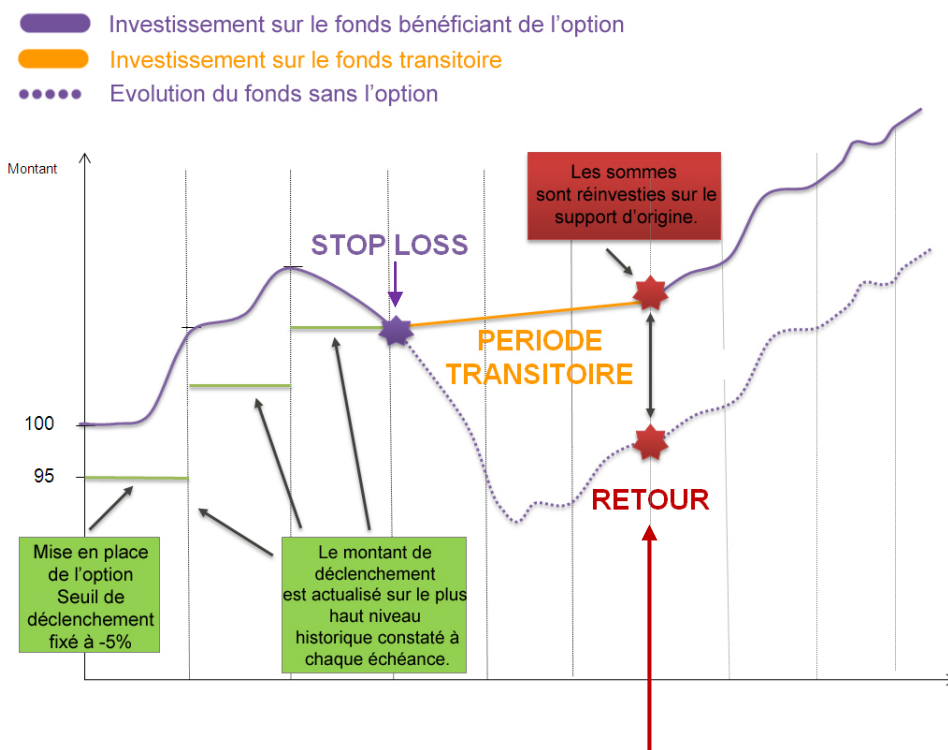
« Les options d'arbitrages d'arrêt des moins-values ont démontré leur efficacité pendant la crise pour limiter les pertes financières, mais elles ne permettaient pas pour autant de tirer pleinement partie de la volatilité des marchés et d'un éventuel rebond. C'est pourquoi, Skandia a conçu une nouvelle option disponible au sein de son contrat phare Skandia Archipel », déclare Mathieu Berthaud, Responsable du Développement Produits de Skandia.

Cette nouvelle option se décompose en 3 phases :

- 1. L'arbitrage des moins-values relatives :** cette option, déjà présente parmi les options d'arbitrages disponibles des contrats Skandia, permet de déclencher le désinvestissement total d'un support dont la baisse a franchi un seuil de moins-value préalablement défini par le souscripteur, sur la base du plus haut niveau de valorisation du support atteint. Lorsque l'arbitrage est déclenché, les sommes sont totalement désinvesties et viennent alimenter un support transitoire sélectionné par le souscripteur en fonction des fonds proposés par Skandia (fonds en euros ou fonds monétaire).
- 2. Une période d'observation, pendant laquelle,** les sommes sont investies sur un support transitoire sélectionné. Parallèlement, Skandia va alors observer quotidiennement les valorisations du fonds source afin d'identifier la date de retour sur les marchés.
- 3. Le retour automatique sur les marchés :** Chaque jour Skandia va comparer les moyennes mobiles 10 et 50 jours du fonds source. Dès que la moyenne mobile 10 jours (tendance à court terme) croise à la hausse la moyenne mobile 50 jours (tendance à long terme), les sommes sont réinvesties automatiquement sur le support d'origine.

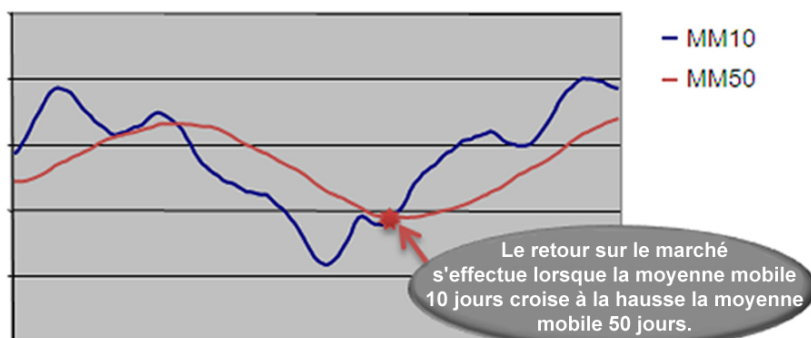
« Cette innovation permet aux CGPI d'anticiper et de profiter de la volatilité des marchés facilement et de façon proactive. L'épargne de leurs clients reste préservée quand les marchés baissent grâce à l'arrêt des moins-values relatives, et il est désormais possible de la relancer automatiquement quand les marchés repartent à la hausse », conclut Vincent Vercoustre, Directeur Commercial de Skandia.

Schéma d'illustration*



Zoom

Après l'arbitrage d'arrêt des moins-values relatives, les sommes sont investies sur un fonds transitoire, sélectionné par le client. Skandia calcule alors les moyennes mobiles du fonds désinvesti.



*Ceci est une image d'illustration qui ne saurait engager la responsabilité de Skandia

A propos de Skandia :

Skandia est membre du groupe Old Mutual, un des plus grands groupes internationaux de services financiers, leader en assurance-vie, banque et gestion d'actifs, présent dans 34 pays et comptant 54 000 collaborateurs. Old Mutual siège à Londres et appartient à l'indice Footsie 100.

La marque « Skandia » est utilisée par le groupe Old Mutual en France et à travers l'Europe, pour la conception et la commercialisation de solutions d'épargne à long terme et d'investissement.

Skandia est reconnue pour la qualité de ses produits en architecture ouverte, véritablement flexibles et souples : assurance vie, capitalisation, produits bancaires. En France, Skandia se concentre sur le segment de la clientèle patrimoniale en partenariat avec les Conseillers en Gestion de Patrimoine Indépendants et en développant une offre sur-mesure pour les banques privées et grands comptes : Skandia Labels.

Dotée d'une offre multisupports et multigestionnaires, Skandia a obtenu de nombreux prix récompensant sa performance et la qualité de ses contrats :

- Prix décernés en 2010 : Palmarès Gestion de Fortune 2010, Skandia obtient la 3ème meilleure moyenne au classement des plateformes et contrats d'assurance-vie, Trophée de Bronze du meilleur contrat d'assurance-vie multisupports offensif offrant plus de 50 fonds pour Skandia Archipel par Le Revenu, Label d'Excellence pour le compte-titres Skandia Initiatives par Les Dossiers de l'Epargne, L'Argus de l'Assurance, 1ère place en qualité de compagnie d'assurance-vie dans le Top 20 des Meilleurs back offices 2010.

- Prix décernés en 2009 : Prix Spécial « Interactivité » des contrats d'assurance-vie pour Skandia Archipel par Le Revenu, Prix « contrat à potentiel » pour Skandia Archipel par Le Revenu, Label d'Excellence pour Skandia Archipel par Les Dossiers de l'Epargne, 4ème place au Palmarès Gestion de Fortune dans la catégorie « Plateformes et Produits ».

Communiqué de presse émis par SKANDIA

Informations et contacts :

Aude Dodson, Skandia : 01 47 96 68 08
aude.dodson@skandia.fr

Céline Bruggeman, BD&P : 01 44 53 04 88
cbruggeman@bdandp.com