

## Communiqué de presse

Paris, le jeudi 20 octobre 2011

### RETOUR D'EXPÉRIENCE SUR 2 INNOVATIONS SKANDIA

**Skandia a réuni deux de ses partenaires CGPI pour un retour d'expérience sur l'utilisation au quotidien de deux innovations Skandia :**

- **L'option d'arbitrage programmé d'arrêt des moins-values relatives avec retour automatique sur le support source**
- **Skandia Palmarès, un outil de sélection de fonds**

A cette occasion, Vincent Vercoestre, directeur commercial CGPI de Skandia affirme :

« Dans le contexte actuel, les CGPI doivent proposer à leurs clients une gestion résolument active au sein des contrats d'assurance-vie. Skandia met tout en œuvre pour proposer à ses partenaires des outils innovants comme l'option de gestion d'arbitrage programmé « **arrêt des moins-values relatives avec retour automatique sur le support source** » ou bien l'outil d'aide à la sélection de fonds, **Skandia Palmarès**.

#### **L'option d'arbitrage programmé d'arrêt des moins-values avec retour automatique sur le support source**

Lancée à l'automne 2010, cette option d'arbitrage inédite sur le marché permet de limiter les effets négatifs des marchés financiers en cas de baisse et de bénéficier d'un retour sur le support source lorsque les signaux indiquent une tendance à la hausse. Issue d'une méthode technique basée sur la comparaison des moyennes mobiles, elle permet de tirer pleinement profit de la volatilité des fonds sur une longue période.

**Solange Dahan**, gérante du cabinet Solange Dahan Conseils et Patrimoine situé à Marseille témoigne :

« Je fais bénéficier mes clients de cette option depuis janvier 2011, elle me permet d'optimiser la performance globale d'un portefeuille : à la fois, cette option aide à préserver l'épargne de mes clients et permet de réinvestir automatiquement. C'est un outil qui me permet d'être plus réactive et cela répond effectivement à une réelle attente de la profession dans le contexte de marché actuel ».

#### **Skandia Palmarès, service d'aide au conseil en investissement**

Skandia Palmarès est un outil de sélection de fonds développé par Skandia pour aider ses partenaires CGPI dans leur choix d'investissement. Skandia Palmarès combine plusieurs indicateurs, quantitatifs et qualitatifs, développés par les équipes de Skandia. Ces indicateurs sont :

- **Skandia Omeg@advanced** : indicateur quantitatif, pertinent et simple, pour identifier les fonds les plus performants dans leur catégorie.
- **Analyse 4P** : développée par notre équipe de plus de 50 analystes, chacun spécialiste d'une classe d'actif. L'analyse 4P consiste à analyser chacun des supports selon 4 critères : **Philosophie** – **Processus** - **Personnes** – **Performances**.
- **Scoring Skandia** : il combine les deux approches, et attribue ainsi un score à chaque fonds (de +3 à -1) afin d'affiner la sélection de fonds.

**Philippe Augé**, du cabinet Amplitude Patrimoine situé à Royan témoigne :

« Cet outil nous permet d'appliquer un filtre supplémentaire pour un choix de supports d'investissement optimum. Ce que nous recherchons, c'est la régularité et la pérennité des performances et cet outil nous

*aide ainsi à sélectionner des fonds avec, certes, de très bon track records en terme de performances, mais surtout ceux offrant les meilleures perspectives de couple rendement/risque au sein d'une même classe d'actifs. Les techniques de sélection qualitatives et quantitatives sont utilisées par les sociétés de gestion au quotidien. Skandia a développé des outils qui nous permettent d'y avoir accès ce qui est un véritable atout dans notre approche en matière de gestion financière. »*

Les dossiers de presse consacrés à l'option d'arbitrage programmés d'**arrêt des moins-values relatives avec retour automatique sur le support source** et au service **Skandia Palmarès** sont disponibles sur simple demande.

## **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 33 pays et comptant 53 500 collaborateurs. Le siège d'Old Mutual est basé à Londres et la société 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 : 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 2011 :**

- **L'Agefi Actifs** : Skandia remporte l'Actif d'Or du Patrimoine pour son innovation avec l'arrêt des moins-values relatives avec retour automatique sur les marchés
- **Le Revenu** : Skandia obtient le **Trophée de Bronze** pour son contrat Skandia Archipel (meilleur contrat d'assurance-vie multisupport offensif offrant plus de 50 fonds) et le
- **Prix Spécial de l'Interactivité** pour son innovation 2010 avec l'arrêt des moins-values relatives avec retour automatique sur les marchés.
- **Palmarès Gestion de Fortune 2011** : Skandia obtient la 4ème place en qualité de **plate-forme d'assurance-vie** la plus citée par les CGPI, et notre contrat Skandia Archipel obtient la 4ème place au classement des **contrats d'assurance-vie**.
- **Investissement Conseils** : Skandia a obtenu la Pyramide de Bronze dans la catégorie mandat de gestion

## **Communiqué émis par SKANDIA**

Informations et contacts :

Aude Dodson, 01 47 96 68 06  
[aude.dodson@skandia.fr](mailto:aude.dodson@skandia.fr)

Céline Bruggeman, 01 44 53 04 88  
[cbruggeman@bdandp.com](mailto:cbruggeman@bdandp.com)