

[ASSURANCE VIE]

Un contrat multigestion pour séduire une clientèle fortunée

■ Proposé par le courtier Ageo, le contrat vie multisupport Altizen propose un grand choix d'options de gestion. Compte tenu des frais et du ticket d'entrée, ce produit est réservé aux particuliers disposant de hauts revenus.

L'assureur vie Skandia a concocté, pour le courtier Ageo, un véritable couteau suisse. Le contrat multisupport Altizen présente une large palette d'options de gestion.

Objet

Altizen propose 3 fonds en euros: ACMN Sélection Rendement (3,50 % en 2010), Skandia Euro Select (3,50 %) et Pérennité Opportunités (3,30 %). S'y ajoute une gamme de plus de 620 supports d'investissement, sélectionnés et référencés par Skandia auprès de plus de 120 sociétés de gestion bien établies, proposant toutes les classes d'actifs et tous les secteurs géographiques.

Options de gestion

Gestion libre: le souscripteur choisit lui-même et en toute liberté les fonds sur lesquels il investit. Le conseiller patrimonial Ageo garde un rôle de conseil.

Gestion déléguée: le souscripteur détermine, avec son conseiller Ageo, l'orientation de gestion convenant le mieux à ses objectifs et lui confie la gestion des arbitrages de son contrat. Gestion pilotée: le souscripteur oriente la gestion de ses supports en unités de compte de son contrat et confie les arbitrages en choisissant l'une des cinq thématiques de gestion proposées par Skandia: Patrimoniale (Generali Investments), Internationale (OFI AM), Europe Flexible (DNCA Finance), Quantitative (MC Gestioni ou CPR AM) et PEA Flexible (DNCA Finance ou Primonial FundQuest).

Gestion personnalisée: le souscripteur confie les arbitrages des unités de compte et bénéficie de l'expertise en gestion sous mandat des experts financiers de la société de gestion Hixance Patrimoine.

Arbitrages automatiques

Cinq options d'arbitrage peuvent être

programmées: le rééquilibrage automatique, le lissage des investissements, l'écrêtage des plus-values, l'arrêt des moins-values, et l'arrêt des moins-values relatives.

Enveloppes fiscales

Altizen est aussi disponible en version contrat de capitalisation. L'enveloppe PEA est une option du contrat de capitalisation Altizen Capi.

Versements

Le versement initial s'élève à 10 000 € en Gestion libre ou Gestion déléguée. Il atteint 30 000 € en Gestion pilotée et même 200 000 € en Gestion personnalisée! Le versement complémentaire minimum est de 3 000 €.

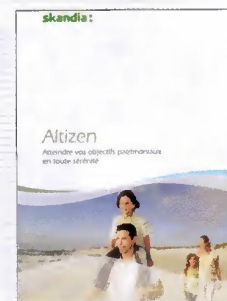
Frais

Les frais d'entrée représentent 4,95 % des versements lors de l'encaissement. Les frais de gestion s'élèvent à 1 % par an du capital constitué sur l'ensemble des supports du contrat dans le cadre de Gestion libre, et 1,1 % si l'on ajoute l'option d'arbitrages programmés. Ils sont de 1,1 % à 2,10 % par an dans le cadre de la Gestion déléguée, de 1,5 % dans le cadre de l'option Gestion pilotée, et de 2 % en Gestion personnalisée. Les frais d'arbitrage de 1 % sont prélevés sur les sommes arbitrées, avec un minimum forfaitaire de 50 €.

Distribution

Ageo Patrimoine s'appuie sur un réseau d'une vingtaine de conseillers en gestion de patrimoine indépendants répartis sur toute la France.

■ VITTORIA DE BAGNOLO



NOTRE AVIS

+ AVANTAGES

- Trois fonds en euros
- Une large gamme de 620 fonds issus de 120 sociétés de gestion
- Option PEA et capitalisation
- Plusieurs types de délégation de gestion à 8 sociétés différentes

- LIMITES

- Les frais élevés
- Le ticket d'entrée important
- Des fonds en euros peu performants

[LE MARCHÉ]

LES PRESTATIONS D'UNE BANQUE PRIVÉE

■ Malgré le contexte mondial, le nombre de millionnaires et leur patrimoine progressent, selon la 14^e édition du « World Wealth Report », publiée par Merrill Lynch et Capgemini. La France en comptait 383 000 à fin 2009, contre 346 000 en 2008. Soit 10 % de plus ! Mais la confiance des plus fortunés a été ébranlée par la crise financière. Ils adoptent une approche plus équilibrée de l'investissement et de la prise de risque. Pour les séduire, Ageo a souhaité créer son propre contrat, en partenariat avec Skandia. Altizen joue la carte de la gestion financière sur mesure avec pas moins de trois types ou niveaux de délégation. Les capitaux placés sur le contrat sont gérés par des sociétés de gestion reconnues et en fonction du profil retenu par les souscripteurs. La qualité et la diversité des gestionnaires (Generali Investments, OFI AM, DNCA Finance, CPR AM ou Primonial FundQuest) constituent un argument décisif pour séduire une clientèle fortunée.