

Dossier de presse

Skandia Investment Advice



Sommaire

Communiqué de presse.....	3
Skandia innove avec un service complet de sélection de fonds et d'analyse financière : Skandia Investment Advice.....	5
A l'écoute de son marché, Skandia innove avec un service en ligne à forte valeur ajoutée.....	7
Skandia Palmarès : outil de sélection de fonds.....	8
Stratégie d'investissement	9
Outil d'aide à l'analyse et à la création de portefeuille	10
Recherches et concepts financiers	11

Communiqué de presse

Paris, le 10 septembre 2010

Skandia Investment Advice : un service complet d'aide au conseil en investissement dédié aux CGPI

Skandia souhaite mettre à disposition tous les outils pour accompagner les Conseillers en Gestion de Patrimoine Indépendants dans leur conseil auprès de leurs clients afin de leur permettre de prendre leurs décisions financières.

Nous sommes convaincus qu'il n'y pas un style d'investissement, pas une maison de gestion, pas un fonds qui ne soit performant sur tous les marchés, dans tous les contextes économiques ou pour tous les clients.

Skandia a développé pour les Conseillers en Gestion de Patrimoine Indépendants, **Skandia Investment Advice**, un service complet d'aide au conseil en investissement, qui combine des outils de sélection et d'analyse financière :

- **Skandia Palmarès, outils de sélection de fonds**
- **Stratégies d'investissement (allocation d'actifs)**
- **Outils d'aide à la création de portefeuille**
- **Recherches et Concepts financiers**

Ces outils créés pour aider à cibler et à analyser les attentes des clients finaux, à sélectionner des supports financiers pertinents et à créer des recommandations d'investissement complètes et personnalisées.

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 commercialisation de solutions d'épargne à long terme et d'investissement développées pour ses partenaires distributeurs.

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 multisports 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.

- 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 émis par SKANDIA

Informations et contact :

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

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

Skandia innove avec un service complet de sélection de fonds et d'analyse financière : Skandia Investment Advice

La clientèle patrimoniale nécessite proactivité et clarté dans les réponses apportées à leurs problématiques patrimoniales. La dimension d'aide au conseil prend alors tout son sens pour le Conseillé en Gestion de Patrimoine Indépendant.

Conscient de cet enjeu chez ses partenaires, Skandia leur propose un service innovant : **Skandia Investment Advice**.

Skandia Investment Advice : un service d'accompagnement dédié aux CGPI pour les aider à guider leurs clients dans leur choix d'investissement

L'offre de solutions d'épargne est pléthorique et les produits souvent complexes. Skandia propose donc à ses partenaires un service d'accompagnement : **Skandia Investment Advice**. Accessible en ligne, cet outil complet aide les GCPI à établir les recommandations qu'ils mettent en œuvre pour leurs clients.

Skandia Investment Advice recouvre une gamme d'outils pour aider à cibler et analyser les attentes des clients, à sélectionner les supports financiers pertinents et à créer des recommandations personnalisées et documentées.

Via l'**Espace Partenaires** de Skandia, les CGPI bénéficient d'outils de sélection de fonds Skandia Palmarès, de stratégies d'investissement, d'outils d'aide à la création de portefeuille, de recherches et de concepts financiers.

Skandia Palmarès : outil de sélection de fonds

Skandia Palmarès est un outil de sélection de fonds qui combine plusieurs indicateurs, dont la notation Morningstar, quantitatifs et qualitatifs développés par les équipes de Skandia. Ces indicateurs sont :

- **Skandia Omeg@advanced** : évaluation quantitative et fiable chacun des univers d'investissement, puis attribue une note pour chacun des fonds afin d'établir un classement pour chaque classe d'actifs.
- **L'analyse 4P** : elle est développée par notre équipe de plus de 45 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.

Stratégie d'investissement

Skandia met à la disposition des CGPI de la documentation financière élaborée par ses analystes et réalisée après une étude minutieuse des marchés financiers. Ces portefeuilles modèles sont réévalués tous les mois et en fonction de l'actualité financière.

Outils d'aide à l'analyse et à la création de portefeuille

Skandia a conçu une gamme d'outils pour créer des portefeuilles et des recommandations personnalisées afin de faire profiter de son expertise en sélection de fonds et en construction d'allocation d'actifs. Ainsi, Skandia met à disposition un questionnaire pour déterminer le profil du client, une allocation d'actifs en fonction de 3 profils de risque (prudent, équilibré, dynamique), un portefeuille modèle de fonds et finalement une recommandation personnalisée et personnalisable.

Recherches et concepts financiers

Skandia propose également à ses partenaires des analyses macro-économiques et des études spécifiques d'analyse de concepts d'investissements pour favoriser le dialogue avec leurs clients.

A l'écoute de son marché, Skandia innove avec un service en ligne à forte valeur ajoutée

Skandia met la qualité de service au cœur de son approche clientèle et a déjà mis en place un de nombreux outils destinés à fournir une qualité de service optimum à ses partenaires CGPI.

La clientèle patrimoniale devient de plus en plus exigeante, elle souhaite plus de proactivité, de conseil indépendant et de proximité de la part de leurs fournisseurs de solutions d'investissement. Satisfaire ces attentes demande énormément de temps aux CGPI, et ils ont besoin de faciliter la compréhension des enjeux financiers.

De plus en plus de produits

Dans un environnement financier et économique en perpétuel mouvement, il n'est pas toujours facile de s'y retrouver. Il y a beaucoup de supports d'investissement et le produit miracle n'existe pas.

Le contexte financier actuel requiert de nouveaux points de vue. Les Conseillers en Gestion de Patrimoine Indépendants ont besoin d'expertise pour les aider à prendre des décisions d'investissement dans cet environnement plus complexe.

Simplicité, clarté, information : comprendre les solutions d'investissement, accéder aux meilleures solutions et assurer le suivi.

Skandia est conscient que les Conseillers en Gestion de Patrimoine Indépendants ont besoin de modularité et de souplesse dans les solutions qu'ils proposent à leur clientèle.

C'est pourquoi Skandia innove donc à nouveau avec Skandia Investment Advice, un nouveau service en ligne à forte valeur ajoutée pour aider ses partenaires CGPI à faire face au quotidien aux attentes de cette clientèle patrimoniale, à la recherche de proximité et de conseil.

Skandia Palmarès : outil de sélection de fonds

Le savoir faire et l'expertise de Skandia en sélection de fonds se mettent à la disposition des partenaires. Il s'agit d'un outil de sélection de fonds qui combine plusieurs indicateurs qualitatifs et quantitatifs (Skandia Omeg@dvanced, étoiles morningstar, 4P Approved) afin d'aider le CGPI à trouver simplement et rapidement les fonds qu'il souhaite préconiser à son client.

Les indicateurs développés par Skandia :

- Skandia Omeg@dvanced évalue l'univers d'investissement des fonds. Les points attribués s'expriment par l'attribution d'une couleur :
 - Pour les fonds jugés les meilleurs dans leur classe d'actifs
 - Pour les fonds en position « warning »
 - Pour les autres fonds

Skandia établie ainsi un classement des meilleurs fonds au sein de chaque classe d'actifs.

- L'appui des équipes d'analyse de Skandia Investment Group et leur analyse 4P (Philosophie, processus, personnes, performance) permet d'analyser de façon qualitative chacun des fonds disponibles à travers un questionnaire administré à la société de gestion et des rencontres avec les équipes de gestion. Chacun des fonds dispose d'une fiche détaillée et régulièrement actualisée
- .Le scoring Skandia combine les 2 approches pour donner une note comprise entre +3 et -1 selon afin d'identifier les fonds qui ont eu de bonnes performances, ajustées du risque et qui présentent de bonnes conditions pour bien interpréter le marché dans le futur.
 - + 3 : le fonds a présenté un excellent couple risque/rendement dans le passé et présente de bonnes perspectives pour le futur
 - +2 : le fonds a présenté un couple risque/rendement dans la moyenne dans le passé et présente de bonnes perspectives pour le futur
 - +1 : le fonds a présenté un excellent couple risque/rendement dans le passé. Nous n'avons pas d'information concernant son interprétation du marché futur
 - 0 : le fonds a présenté un couple risque/rendement dans la moyenne dans le passé. Nous n'avons pas d'information concernant son interprétation du marché futur
 - -1 : fonds a présenté un faible couple risque/rendement dans le passé. Nous n'avons pas d'information concernant son interprétation du marché futur

Stratégie d'investissement

Skandia s'appuie sur les vues stratégiques de son pôle de recherches macro-économiques pour définir des allocations d'actifs.

Définis par les analystes de Skandia Investment Group en fonction de trois profils de risque (prudent, équilibré, dynamique) et réalisés après une étude minutieuse des marchés financiers, ces portefeuilles modèles sont adaptés par nos experts locaux.

Les fonds sous-jacents sont sélectionnés en combinant l'approche qualitative 4P et l'approche quantitative Skandia Omeg@dvanced.

Ces portefeuilles sont réévalués tous les mois et mis à jour en fonction des évolutions économiques et financières et des résultats de nos analyses.

Ces allocations d'actifs, utilisées dans nos outils d'aide à l'analyse et à la création de portefeuille, vous garantissent ainsi un accompagnement financier sur la durée et une véritable valeur ajoutée.

Outil d'aide à l'analyse et à la création de portefeuille

Skandia a développé une gamme d'outils en ligne destinée à créer des portefeuilles d'allocation d'actifs et à réaliser des recommandations personnalisées sur la base d'un diagnostic patrimonial facilité.

- Un questionnaire de 15 questions pour déterminer le profil du client à savoir, son objectif d'investissement, ses connaissances et son expérience en matière de produits financiers et sa situation financière et patrimoniale
- Une allocation d'actifs dédiée en fonction du profil de risque (prudent, équilibré, dynamique). Les allocations d'actifs type sont régulièrement remises à jour
- Un portefeuille modèle de fonds sur la base de l'allocation d'actifs déterminée
- Une recommandation personnalisée q'il est possible d'adapter en fonction des informations que souhaitent dispenser le CGPI

Recherches et concepts financiers

Le service Skandia Investment Advice met à disposition des partenaires indépendants tous les outils directement en ligne dans l'Espace Partenaires avec un accès personnel.

Tous les documents (questionnaire, allocations et recommandations) sont enregistrés et archivés en ligne dans cet espace dédié pour pouvoir les consulter à tout moment, il est également possible d'y apporter des modifications ou de les imprimer.

Pour mieux communiquer avec les clients et fournir de la documentation éclairée, Skandia met également à disposition de ses partenaires un ensemble de notes et d'études.

Basés sur l'expertise développée en interne dans son département recherche et analyse, de nombreuses études financières, analyses macro-économiques ou encore des notes d'explication des grands Concepts d'investissement sont accessible à partir de la rubrique Investissements de l'Espace Partenaires de Skandia.