

Communiqué de presse

Assurance-vie

Vie Plus et Magnacarta lancent Habeo Patrimoine, contrat d'assurance-vie dédié aux CGP

Paris, le 24 avril 2020. Vie Plus, filière de Suravenir dédiée aux Conseillers en Gestion de Patrimoine (CGP) et Magnacarta, groupement de cabinets en gestion de patrimoine, lancent un nouveau contrat d'assurance-vie multisupports : Habeo Patrimoine. Magnacarta a choisi Vie Plus pour créer cette nouvelle offre qu'elle propose aujourd'hui à l'ensemble de ses cabinets en gestion de patrimoine repartis sur toute la France.

Une offre de 9 mandats thématiques : la gamme Conviction

Habeo Patrimoine :

- une offre compétitive et accessible :
 - o Versement initial : 500 euros
 - o Versement libre : 1000 euros
 - o Versements programmés : 100 euros/mois, 300 euros/trimestre, 600 euros/semestre ou 1000 euros/an
 - o Frais annuels de gestion sur le compartiment en mandat d'arbitrage : 0,80% pour le fonds en euro et 1,58% pour les unités de compte
 - o Frais d'arbitrage entre compartiments : 0,80% des montants arbitrés
- Gestion libre :
 - o Plus de 1 000 unités de compte
 - o 5 options de gestion
- Mandats d'arbitrage : 10 sociétés de gestion au choix

La gamme Conviction se compose de 9 profils thématiques proposés par 9 sociétés de gestion de renom.

A chaque profil correspond un thème de gestion et chaque profil se positionne sur une échelle de risque. L'indice indiqué sur cette échelle est l'Indicateur Synthétique de Risque et de Performance (ou SRRI), indice basé de façon standard sur la volatilité sur 5 ans des fonds investis au sein des profils. Cet indice

est compris entre 1 (risque le moins élevé) et 7 (risque le plus élevé). Cette nouvelle gamme permet au client d'opter pour le thème qui reflète le plus ses convictions d'investissement (voir détail en annexe).

Habeo : une offre exclusive de 3 mandats d'arbitrage

Choisie par le groupe Magnacarta, la société de gestion DÔM Finance applique son processus de gestion dénommée « **cognitif Alpha** ».

Ce processus est composé de deux approches complémentaires innovantes :

- un filtre gestion du risque et de la **performance sur la sélection** des supports d'investissement.
- un filtre transversal basé sur la **finance comportementale**.

Inédite, l'offre Habeo permet de :

- Bénéficier d'une grande diversification de fonds d'investissement à la fois en termes géographiques qu'en termes de styles de gestion. Ceci permet de **limiter le niveau de risque global**.
- Donner accès, pour les trois profils, aux différentes classes d'actifs : Actions, Obligations, et Gestion Alternative.

Les 3 profils sont Everest / Mont-Blanc / Mont-Fort (voir détail en annexe). Ils sont gérés exclusivement à travers d'unités de comptes. Ces unités de compte présentent un risque de perte en capital.

Vincent Couroyer, Président de Magnacarta : « *Aujourd'hui, proposer Habeo Patrimoine à nos CGP c'est leur donner une solution pour répondre à leur devoir de valorisation du patrimoine du client. En confiant le mandat d'arbitrage à des professionnels de la gestion d'actifs, ils assurent une réactivité de gestion dans le respect de la réglementation. Les semaines passées démontrent, si besoin en était encore, toute la pertinence de cette solution.* »

Anne-France Gauthier, Directeur commercial de Vie Plus : « *Pouvoir proposer aujourd'hui dans Habeo Patrimoine une offre de mandats thématiques aussi large, c'est offrir aux CGP une gamme complète innovante et performante très attendue de leurs clients, c'est permettre aux CGP de disposer de solutions clé en main pour les accompagner au quotidien* »

Bernard Le Bras, Président du Directoire de Suravenir : « *La gamme Conviction est une gamme thématique qui rend concret l'investissement des clients et donne*

ainsi du sens à leur épargne. C'est une offre complète et innovante qui répond à l'attente des épargnants. Ma conviction aujourd'hui est que l'avenir de l'assurance-vie passera par le mandat d'arbitrage»

A propos de Vie Plus

Vie Plus, filière de Suravenir dédiée aux CGP, est spécialisée en assurance-vie, capitalisation, PEA, retraite et prévoyance. En 2019, Vie Plus a enregistré une collecte brute de 985 millions d'euros.

Plus d'informations sur www.vieplus.fr

Contact presse : Katell Piriou – 06 21 68 17 91 – katell.piriou@suravenir.fr

A propos de Magnacarta

Magnacarta est un groupement historique de plus de 70 cabinets de CGP en France et dans les DOM-TOM. Magnacarta compte aujourd'hui 17 experts et met au service de ses membres une expertise pluridisciplinaire et une expérience de plus de 20 ans en agissant comme accélérateur de croissance du cabinet.

Plus d'informations sur www.magnacarta.fr

Contact presse : Sophie Ribéry – 06 69 90 90 00 – s.ribery@magnacarta.fr

ANNEXE

Gamme Conviction : une offre de 9 mandats thématiques

La gamme Conviction se compose de 9 profils proposés par 9 sociétés de gestion de renom. A chaque profil correspond un thème de gestion et chaque profil se positionne sur une échelle de risque. L'indice indiqué sur cette échelle est l'Indicateur Synthétique de Risque et de Performance (ou SRRI), indice basé de façon standard sur la volatilité sur 5 ans des fonds investis au sein des profils. Cet indice est compris entre 1 (risque le moins élevé) et 7 (risque le plus élevé). Cette nouvelle gamme permet au client d'opter pour le thème qui reflète le plus ses convictions d'investissement.

Conviction Développement Durable (société de gestion : Federal Finance Gestion)

Le profil Conviction Responsable vise à prendre en compte **des critères de développement durable et à financer une économie responsable**, à maîtriser l'exposition aux risques grâce à la prise en compte de critères ESG (Environnement, Sociétaux et de Gouvernance) dans la sélection de fonds et à combiner recherche de performance et sélection d'actifs responsables.

Echelle de risque : 1 à 4

Conviction Immobilier (société de gestion : Primonial REIM)

Le profil Conviction Immobilier vise à proposer **une exposition diversifiée aux marchés immobiliers français et européens** et à délivrer **une performance régulière** issue principalement des revenus immobiliers et ce, en contrepartie d'un risque de liquidité suivi par la société de gestion.

Echelle de risque : 2 à 4

Conviction Bien Vieillir (société de gestion : CPR AM)

Le profil Conviction Bien Vieillir permet de sélectionner des placements combinant l'économie du vieillissement et le développement durable pour la **construction de la performance**. Ce profil permet également de rechercher la croissance des marchés actions, tout **en maîtrisant le risque** de leur investissement avec une exposition constante au fonds euros.

Echelle de risque : 3 à 5

Conviction Europe (société de gestion : DNCA)

Le profil Conviction Europe permet de bénéficier des **nombreuses opportunités qui existent parmi les actions européennes** tant sur les aspects de valorisation et de rendement à moyen terme que sur des aspects d'univers d'investissement et vise à rechercher une performance régulière avec un niveau de risque maîtrisé.

Echelle de risque : 3 à 5

Conviction Economie Réelle (société de gestion : Eiffel Investment Group)

Le profil Conviction Economie Réelle vise à **financer « l'économie réelle »** grâce à deux expertises :

- une gestion sur des petites et moyennes valeurs (PME-ETI cotées et non cotées) à tous les stades de développement et dans les secteurs innovants de croissance (technologies de l'information, télécommunications, électronique, etc...)
- une multigestion internalisée depuis 17 ans et diversifiée dans les grandes classes d'actifs et dans des zones géographiques variées.

Echelle de risque : 4 à 6

Conviction Pays Emergents (société de gestion : Yomoni AM)

Le profil Conviction Pays Emergents vise à offrir **une exposition à la thématique du développement des économies des pays émergents** et à bénéficier d'une grande diversification à la fois internationale (toutes zones émergentes) et par classe d'actifs (actions et obligations), qui permet de limiter le niveau de risque global.

Echelle de risque : 4 à 6

Conviction Enjeux d'Avenir (société de gestion : Financière de l'Arc)

Le profil Conviction Enjeux d'Avenir permet de **combiner les thématiques d'avenir** (50% minimum de l'exposition action investie sur des fonds focalisés sur les grands défis actuels : environnement, digitalisation, vieillissement de la population...) **et le rendement.**

Echelle de risque : 4 à 6

Conviction Infrastructures (société de gestion : Schroders)

Le profil Conviction Infrastructures vise **une exposition diversifiée aux infrastructures grâce à plusieurs classes d'actifs et thématiques.** Au minimum, 50% de l'allocation se fait sur des fonds actions d'infrastructures essentielles et durables. Ce profil vise également des stratégies sous-jacentes présentant une dimension responsable et prenant en compte les impacts positifs sur le quotidien des usagers

Echelle de risque : 4 à 6

Conviction Monde (société de gestion : Lazard Frères Gestion)

Le profil Conviction Monde vise à proposer **une allocation d'actifs diversifiée et internationale,** offrir sur le long terme des perspectives de performance supérieure aux actifs obligataires mais au prix d'un profil de risque plus élevé, marqué par une forte volatilité et à diversifier votre investissement sur plusieurs classe d'actifs et zones géographiques afin de limiter cette volatilité.

Echelle de risque : 4 à 6

Gamme HABEO : une offre de 3 mandats d'arbitrage exclusifs gérés par DÔM Finance

Profil Everest (société de gestion : DÔM Finance)

Le profil Everest vise à sélectionner les meilleures gestions sur toutes les classes d'actifs et zones géographiques. Le process de sélection innovant allie une analyse quantitative basée sur la finance comportementale. Son exposition aux actions varie de 60% à 100% afin de capter le potentiel des marchés financiers. L'horizon de placement conseillé est de 8 ans minimum.

Echelle de risque : 5 à 7

Profil Mont Blanc (société de gestion : DÔM Finance)

Le profil Mont Blanc vise à sélectionner les meilleures gestions sur toutes les classes d'actifs et zones géographiques. Le process de sélection innovant allie une analyse quantitative basée sur la finance comportementale. Son exposition aux actions varie de 50% à 90% afin de capter le potentiel des marchés financiers. L'horizon de placement conseillé est de 5 ans minimum.

Echelle de risque : 4 à 6

Profil Mont Fort (société de gestion : DÔM Finance)

Le profil Mont Fort vise à sélectionner les meilleures gestions sur toutes les classes d'actifs et zones géographiques. Le process de sélection innovant allie une analyse quantitative basée sur la finance comportementale. Son exposition aux actions varie de 25% à 75% afin de capter le potentiel des marchés financiers. L'horizon de placement conseillé est de 5 ans minimum.

Echelle de risque : 3 à 5