

Communiqué de presse

Suravenir lance une gamme de mandats d'arbitrage thématiques dans NaviG'Options, contrat d'assurance-vie grand public

Paris, le 14 janvier 2020. Suravenir, filiale d'assurance-vie et de prévoyance du Crédit Mutuel Arkéa, enrichit son contrat d'assurance-vie grand public destiné aux clients des réseaux bancaires du Crédit Mutuel Arkéa : NaviG'Options disponible pour les clients des agences des Fédérations du Crédit Mutuel de Bretagne et du Sud-Ouest propose aujourd'hui une nouvelle gamme thématique de mandats d'arbitrage au sein de sa gestion déléguée.

Deux modes de gestion au sein d'un même contrat

NaviG'Options est un contrat d'assurance-vie qui permet aux clients de profiter, au sein d'un même contrat, d'un service de **gestion déléguée** et d'une **gestion autonome**.

Le service de **gestion déléguée** consiste à déléguer la gestion de son épargne à des experts à partir de seulement 300 euros investis, sans frais de versement. La gestion déléguée propose désormais 2 gammes de gestion déléguée :

- la **gamme générique**, gérée par Federal Finance
- la nouvelle **gamme thématique**, gérée par Federal Finance Gestion, Primonial REIM ou Yomoni AM selon le profil choisi

La **gestion autonome** permet de choisir soi-même les supports d'investissement du contrat parmi une sélection qui complète celle proposée dans le cadre du service de gestion déléguée, en particulier des opportunités de supports à commercialisation limitée.

Une nouvelle gamme thématique composée de 3 profils au sein de la gestion déléguée

Cette nouvelle gamme thématique propose 3 profils : 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 Développement Durable 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 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

Un parcours fluide pour une expérience client optimisée

- contrat ouvert à la fois en agence et **100% en ligne**
- parcours d'adhésion simple et rapide
- une seule expérience client, en agence ou en ligne.
- souscription dématérialisée

Un contrat complet et très accessible

- contrat accessible à partir de 300 euros
- frais de gestion : 0,80% annuellement, sur le fonds euros et sur le UC
- possibilité de combiner, au sein du même contrat, un compartiment « gestion déléguée » et « gestion libre »
- service de gestion déléguée :
 - o 0% de frais d'entrée
 - o univers d'investissement : plus de 150 supports, en architecture ouverte
 - o frais de mandat : + 0.50% sur les unités de compte
 - o 0% de frais d'arbitrage
 - o Gamme Générique : 4 profils au choix :
 - Profil « Prudent » : 70% fonds en euros / 30% UC
 - Profil « Equilibré » : 50% fonds en euros / 50% UC
 - Profil « Dynamique » : 30% fonds en euros / 70% UC
 - Profil « Offensif » : 10% fonds en euros / 90% UC
 - o Gamme thématique :
 - Conviction Développement Durable
 - Conviction Immobilier
 - Conviction Pays Emergents

- Gestion autonome :
 - o 2% max de frais d'entrée
 - o univers d'investissement constitué d'un fonds en euros et d'une dizaine de supports, suivant les opportunités : fonds immobiliers (OPCI, SCPI), fonds à formule et fonds diversifiés
 - o 0% de frais d'arbitrage

Bernard Le Bras, Président du Directoire de Suravenir déclare : *« Cette nouvelle gamme thématique rend concret l'investissement des clients et donne ainsi du sens à leur épargne. Je suis plus que jamais convaincu que la gestion déléguée fera le succès de l'assurance-vie de demain ».*

Nathalie Lavirotte, Directrice Marketing et Expérience Client Crédit Mutuel Arkéa, poursuit : *« Proposer aujourd'hui une offre de mandats thématiques dans notre contrat d'assurance-vie NaviG'Options, c'est offrir à nos clients une gamme complète et innovante qui répond à leurs attentes. Le service de gestion déléguée permet à nos clients de disposer de solutions clé en main pour les accompagner au quotidien ».*

A propos de Suravenir

Suravenir est la filiale d'assurance-vie et de prévoyance du groupe Arkéa. Au 31 décembre 2018, Suravenir affiche plus de 40 milliards d'euros d'encours gérés en assurance-vie et une collecte brute en progression qui s'élève à plus de 4,4 milliards d'euros. Suravenir et ses 290 collaborateurs sont spécialisés dans la conception, la fabrication et la gestion de contrats d'assurance-vie et de prévoyance commercialisés par un grand nombre de partenaires distributeurs : réseaux bancaires, canal internet, conseillers en gestion de patrimoine, courtiers, et autres grands partenaires.

www.suravenir.fr

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