

# Communiqué de Presse

Paris, le 16 octobre 2014



## Nouveautés sur la gamme Privilège Gestion Active

- **Ajout de 2 modes de gestion financière**
- **Elargissement de l'offre de SCPI d'entreprise**
- **Nouvelle version PEA PME-ETI\***

En constante évolution depuis sa création en 2006, la gamme Privilège Gestion Active, exclusivement dédiée aux clients des CGPI et courtiers, est devenue une référence en termes d'outil patrimonial.

A compter de mi-octobre, et en réponse aux besoins exprimés par les partenaires CGPI d'Ageas France, de nouvelles opportunités d'investissement seront offertes à leurs clients.

### → 2 modes de gestion financière supplémentaires

#### La gestion profilée « partenaire »

Ageas France offre la possibilité à ses partenaires, ayant le statut de CIF, d'élaborer et transmettre des allocations d'actifs sur-mesure pour leurs clients. L'allocation est appliquée par l'assureur pour tout versement ou arbitrage en fonction du profil de gestion choisi par le client. Ce mode de gestion financière est accessible sous conditions.

#### La gestion déléguée

Avec l'aide de son CGPI ou courtier ayant le statut CIF, le client choisit, parmi 4 objectifs de gestion financière, celui qui correspond le mieux à ses attentes. Il donne ensuite mandat au CGPI pour assurer le suivi de son contrat. C'est lui qui réalisera pour son compte les arbitrages nécessaires au respect de l'objectif de gestion financière qu'il s'est fixé. Le CGPI mettra également en place, modifiera ou supprimera le cas échéant les options d'arbitrages automatiques proposées au contrat. Le client reste informé à tout moment de l'évolution de son épargne et des mouvements réalisés sur son contrat.

*=>Selon la version fiscale choisie, Privilège Gestion Active propose également de la gestion libre, de la gestion profilée « open » (6 profils gérés par Avenir Finance Investment Managers ou Rothschild HDF Investment Solutions) et de la gestion sous mandat.*

### → 7 nouvelles SCPI\*\* d'entreprise

En 2012, Privilège Gestion Active innovait en intégrant dans son univers d'investissement 2 SCPI\*\* d'entreprise, accessibles sous conditions, uniquement en gestion libre, dans le cadre fiscal de l'assurance vie et du contrat de capitalisation, pour les personnes physiques :

- **Multimmobilier 2**, de La Française REM, à dominante « bureaux »
- **Immorente**, de Sofidy, à dominante « commerces ».

Ageas France enrichit son offre avec 7 nouvelles SCPI\*\* d'entreprise :

**6 SCPI\*\* à dominante « bureaux »**

- **Elysées Pierre**, de HSBC REIM
- **Rivoli Avenir Patrimoine**, d'Amundi Immobilier
- **Laffitte Pierre**, de Nami Aew Europe
- **PFO2**, de Perial
- **Epargne Foncière**, de La Française REM
- **Sélectinvest 1**, de La Française REM.

**1 SCPI\*\* à dominante « commerces »**

- **Ficommerce**, de Fiducial Gérance.

Toutes affichent des taux de distribution annuels, nets de frais, supérieurs à 4,80 %\*\*\* au cours des deux dernières années, certaines jusqu'à plus de 5,30 %\*\*\*.

Avec une sélection évolutive des meilleures SCPI\*\* d'entreprise proposées, la gamme Privilège Gestion Active offre une opportunité de diversification sur le marché immobilier dans le cadre fiscal attractif de l'assurance vie et de la capitalisation.

**→ Une option PEA PME-ETI\* au sein du contrat de capitalisation**

A compter de mi-octobre, une option PEA PME-ETI\* sera accessible via le contrat de capitalisation Privilège Gestion Active.

Elle permettra notamment de diversifier un placement sur un portefeuille de petites et moyennes capitalisations françaises et européennes qui évoluent sur des secteurs à forte croissance.

Les enveloppes fiscales du PEA et du PEA PME-ETI\* étant cumulables, le client peut augmenter son enveloppe défiscalisable en ouvrant deux contrats : un PEA et un PEA PME-ETI\*.

=>Le contrat Privilège Gestion Active est également disponible en version assurance vie, capitalisation et capitalisation option PEA.

\* Plan d'Epargne en Actions Petites et Moyennes entreprises - Entreprises de Taille Intermédiaire

\*\* Société Civile de Placement Immobilier.

**Les principaux risques auxquels s'expose le souscripteur de parts de SCPI\*\* sont :**

- Risque immobilier résultant de la baisse de la valeur de l'actif des SCPI\*\* due à la variation des marchés immobiliers.
- Risque lié à la gestion discrétionnaire résultant de la sélection par les gérants d'investissements moins performants.
- Produit non coté, la SCPI\*\* présente une liquidité moindre comparée aux actifs financiers.
- Pas de garantie, ni de protection du capital investi.

S'agissant d'un produit immobilier, les sociétés de gestion recommandent aux souscripteurs de SCPI\*\* une détention d'une durée de huit ans ou neuf ans selon les SCPI\*\*.

**\*\*\* Les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des performances futures.**

Performances brutes des frais du contrat.

**Ageas** est un groupe d'assurance international riche de quelque 190 années d'expérience et de savoir-faire. Classé dans le Top 20 européen de l'assurance, Ageas a choisi de concentrer ses activités sur l'Europe et l'Asie qui, ensemble, forment le plus grand marché de l'assurance au monde.

Les activités d'assurance se répartissent en quatre secteurs opérationnels: Belgique, Royaume-Uni, Europe continentale et Asie. Elles sont menées par des filiales d'Ageas à 100% ainsi que par le biais de partenariats avec des institutions financières de référence et des distributeurs de renom dans le monde entier. Ageas est actif via des partenariats performants en Belgique, au Royaume-Uni, au Luxembourg, en Italie, au Portugal, en Turquie, en Chine, en Malaisie, en Inde et en Thaïlande; et par le biais de filiales en France, à Hong-Kong et au Royaume-Uni. En Belgique, via AG Insurance, Ageas est le leader incontesté dans les segments vie individuelle et employee benefits, et se profile aussi comme acteur de référence en non-vie. Au Royaume-Uni, Ageas est le deuxième assureur auto pour les particuliers et, par ailleurs, jouit d'une bonne position sur le marché en pleine expansion des assurances aux personnes de plus de 50 ans. Ageas emploie plus de 13 000 personnes dans les entités consolidées et plus de 30 000 dans les partenariats non consolidés, et réalise un encaissement annuel de plus de 23 milliards d'Euros.

**Ageas France**, filiale française du groupe international d'assurance Ageas, est spécialisée dans la création et la gestion de contrats d'assurance vie depuis 1903.

La société met son expertise au service de ses partenaires et distributeurs afin de leur proposer des solutions innovantes en termes de produits et services.

Ageas France propose une gamme étendue de produits d'épargne, retraite et prévoyance régulièrement récompensés par la presse spécialisée ainsi que de nombreuses solutions d'optimisation fiscale et de diversification patrimoniale grâce à sa filiale Sicavonline.

#### **Contact Presse**

Paulette Bennia : +33 (0)1 70 82 14 11  
relations-presse@ageas.fr

#### **Ageas France**

Siège social  
Le Village 5  
50 place de l'Ellipse  
92800 Puteaux La Défense

[www.ageas.fr](http://www.ageas.fr)

Société d'assurance sur la vie. Entreprise régie par le Code des assurances. S.A. au capital de 118 950 045,33 euros. R.C.S. Nanterre 352 191 167

Document non contractuel à caractère publicitaire