

## Communiqué de presse

### Suravenir et Arkéa Banque Privée lancent 3 contrats d'assurance-vie et de capitalisation en multicompartiment aux fonctionnalités novatrices

Brest, le 26 juin 2025. Suravenir, filiale d'assurance-vie et de prévoyance du Crédit Mutuel Arkéa, a développé une offre en multicompartiment conçue pour répondre à tous les besoins d'épargne des assurés. Arkéa Banque Privée, spécialiste en gestion patrimoniale du Crédit Mutuel Arkéa, a collaboré avec Suravenir pour intégrer cette solution agile et novatrice dans ses trois contrats phares : Excelcius Vie<sup>(1)</sup>, Excelcius Capi<sup>(2)</sup> et Excelcius Capi PM<sup>(3)</sup>. Grâce à cette approche, les souscripteurs de ces contrats peuvent désormais piloter une multitude de projets et stratégies d'épargne au sein d'un seul et même contrat, pour une vision claire et précise de leur épargne.

#### **Une innovation pour mettre en valeur les projets d'épargne des assurés**

Des mois durant, Suravenir a repensé son système d'information dans l'optique de développer une offre aux fonctionnalités élargies, en phase avec les besoins de ses clients et partenaires. Ainsi, la compagnie propose désormais des contrats en multicompartiment, permettant au souscripteur de répartir ses supports d'investissement au sein d'un maximum de **10 compartiments distincts, le tout en un seul contrat**. Au fil du temps, il est possible de créer de nouveaux compartiments ou d'en regrouper certains selon la thématique souhaitée, offrant ainsi une **vision plus claire des projets d'épargne** du client.

#### **Une offre sur mesure, déclinée pour Arkéa Banque Privée**

Soucieuse d'offrir une expérience sur-mesure à ses clients, Arkéa Banque Privée intègre donc tout naturellement le multicompartiment au sein de la nouvelle génération de contrats Excelcius Vie, Excelcius Capi et Excelcius Capi PM. Les évolutions apportées donnent accès aux souscripteurs à un univers de possibilités, une **gestion plus personnalisée et flexible de leur épargne**. Avec l'accompagnement expert de son banquier, le client peut gérer son épargne de manière différenciée selon les différentes classes d'actifs (actions, obligations, fonds datés, coté/ non coté, dette privée ou private equity...) ou selon leur nature (supports liquides ou illiquides).

*Les souscripteurs déjà titulaires d'un contrat individuel chez Arkéa Banque Privée auront la possibilité de faire évoluer leur contrat en multicompartiment grâce à la simple signature d'un avenant.*

#### **Une fonctionnalité favorable à la diversification des contrats**

Cette nouvelle offre en multicompartiment offre la possibilité d'ouvrir plusieurs compartiments de même mode de gestion, en mandat arbitrage ou en gestion libre. Cette **flexibilité accrue facilite l'accès aux unités de compte** et **soutient la diversification** des supports d'investissement qui composent les contrats.

Dans ce contexte favorable au mandat d'arbitrage, Arkéa Banque Privée donne accès au sein de ses trois contrats à une nouvelle gamme de profils de mandat diversifiés, soigneusement élaborés et gérés par deux sociétés de gestion de renom :

- **Arkéa Asset Management :**
  - Modéré Responsable - 100 % UC - Niveau de risque SRI  $\leq 3$
  - Equilibre Responsable - 100 % UC - Niveau de risque SRI  $\leq 4$
  - Dynamique Responsable - 100 % UC - Niveau de risque SRI  $\leq 5$

Ces trois profils répondent aux critères définis par les réglementations industrie verte et extra financière relative aux profils de mandat responsables.

- **DNCA :**
  - Profil Equilibré - 100% UC - Niveau de risque SRI  $\leq 4$
  - Profil Dynamique - 100% UC - Niveau de risque SRI  $\leq 5$

**L'investissement sur des unités de compte présente un risque de perte en capital**

## **Des contrats haut-de-gamme et complets**

### Excelcius Vie

- conditions d'accès (montant minimum) : 100 000 € à la souscription du contrat ; 10 000 € pour toute ouverture d'un compartiment en mandat d'arbitrage ; 1 000 € pour toute ouverture d'un compartiment en gestion libre
- large choix de plus de 300 supports en unités de compte
- 5 options de gestion : rééquilibrage automatique, investissement progressif, sécurisation des plus-values, Stop-loss relatif, dynamisation des plus-values

### Excelcius Capi

- conditions d'accès (montant minimum) : 100 000 € à la souscription du contrat ; 10 000 € pour toute ouverture d'un compartiment en mandat d'arbitrage ; 1 000 € pour toute ouverture d'un compartiment en gestion libre
- Large choix de plus de 300 supports en unités de compte
- 5 options de gestion : rééquilibrage automatique, investissement progressif, sécurisation des plus-values, Stop-loss relatif, dynamisation des plus-values

### Excelcius Capi PM

- conditions d'accès : 50 000 € minimum à 2 000 000 € maximum à la souscription du contrat - 60 % d'UC minimum - à la souscription du contrat ; 10 000 € pour toute ouverture d'un compartiment en mandat d'arbitrage ; 1 000 € pour toute ouverture d'un compartiment en gestion libre
- Large choix de 300 supports en unités de compte
- 5 options de gestion : rééquilibrage automatique, investissement progressif, sécurisation des plus-values, Stop-loss relatif, dynamisation des plus-values

### **François-Régis Bernicot, président du directoire de Suravenir :**

*"Fruit d'un investissement significatif, Suravenir a fait évoluer le cœur de son offre. Je suis ravi d'annoncer le lancement d'une solution en multicompartiment qui a pour vocation de servir toutes nos filières de distribution. Plus flexible et souple, cette nouvelle fonctionnalité offre aux clients la capacité de gérer, en un seul contrat, leur épargne selon de multiples projets qui peuvent évoluer au fil du temps et des besoins. Ces évolutions viennent simplifier l'accès aux unités de compte ainsi qu'au mandat d'arbitrage, permettant ainsi d'assurer la diversification des contrats, que nous prônons toujours chez Suravenir."*

### **Alain Hervé, président du directoire d'Arkéa Banque Privée :**

*"Soucieux d'offrir une expérience sur-mesure à nos clients fortunés, nous avons intégré tout naturellement le multicompartiment au sein de la nouvelle génération de contrats Excelcius Vie, Excelcius Capi et Excelcius Capi PM. Ces évolutions leur apportent une gestion plus personnalisée et flexible de leur épargne. Une belle innovation pour l'assurance-vie et nos clients. Merci à Suravenir pour cette collaboration !"*

- (1) Excelcius Vie est un contrat d'assurance-vie individuel de type multisupport géré par Suravenir, entreprise régie par le Code des assurances, et distribué par Arkéa Banque Privée.
- (2) Excelcius Capi est un contrat de capitalisation individuel de type multisupport géré par Suravenir, entreprise régie par le Code des assurances et distribué par Arkéa Banque Privée.
- (3) Excelcius Capi PM est un contrat de capitalisation individuel de type multisupport. Contrat nominatif ne pouvant être souscrit dans le cadre de l'anonymat fiscal. Il est géré par Suravenir, entreprise régie par le Code des assurances et distribué par Arkéa Banque Privée..

Les documents d'informations clés des contrats Excelcius Vie, Excelcius Capi et Excelcius Capi PM contiennent les informations essentielles de ces contrats. Vous pouvez vous procurer ces documents auprès de Suravenir ou en vous rendant sur [suravenir.fr](http://suravenir.fr).

Retrouvez les informations publiées en application du règlement européen dit 'SFDR' :  
[www.suravenir.fr/assureur-responsable-et-engage/](http://www.suravenir.fr/assureur-responsable-et-engage/) et [reglementaire-priips.suravenir.fr/](http://reglementaire-priips.suravenir.fr/)



**La parole à François-Régis Bernicot, président du Directoire de Suravenir et Alain Hervé, président du Directoire d'Arkéa Banque Privée : consultez la vidéo !**

## **A propos de Suravenir**

Filiale d'assurance-vie et de prévoyance du Crédit Mutuel Arkéa. Au 31 décembre 2024, Suravenir affiche plus de 53,8 milliards d'euros d'encours gérés en assurance-vie et une collecte brute qui s'élève à 5,4 milliards d'euros. Suravenir et ses 383 collaborateurs sont spécialisés dans la conception, la fabrication et la gestion de contrats d'assurance-vie, de retraite 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. Plus d'informations : [www.suravenir.fr](http://www.suravenir.fr)

Contacts presse : Katell Piriou - 06 21 68 17 91 - [katell.piriou@suravenir.fr](mailto:katell.piriou@suravenir.fr) - Adeline Capitaine - 06 87 73 99 27 - [adeline.capitaine@suravenir.fr](mailto:adeline.capitaine@suravenir.fr)

## **A propos d'Arkéa Banque Privée**

Arkéa Banque Privée est la structure spécialement dédiée à la gestion patrimoniale du Crédit Mutuel Arkéa. C'est une banque régionale à taille humaine adossée à un Groupe à dimension nationale. Ses agences sont situées sur l'ensemble du territoire français. La banque propose à sa clientèle fortunée une offre complète de produits et services patrimoniaux. Elle gère plus de 3,9 Mds€ d'épargne pour le compte de plus de 6 300 clients privés.

Contacts presse : **Agence Profile!** Caroline Matuszewski – 01 56 26 72 32 - [arkeeam@agence-profile.com](mailto:arkeeam@agence-profile.com) - Arkéa Banque Privée - Cécilia Pouliquen – 02 98 00 37 68 - [cecilia.pouliquen@arkea-am.com](mailto:cecilia.pouliquen@arkea-am.com)