

Epargnissimo et Suravenir lancent en exclusivité un mandat d'arbitrage (« gestion pilotée ») conseillé par Lazard Frères Gestion pour le contrat d'assurance-vie Croissance Avenir

8 janvier 2025 – Epargnissimo lance avec Suravenir un nouveau mandat d'arbitrage (« gestion pilotée ») conseillé par Lazard Frères Gestion pour le contrat d'assurance-vie Croissance Avenir. Cette collaboration unique sur le marché de l'assurance-vie en ligne associe l'expertise de Lazard Frères Gestion, l'une des sociétés de gestion d'actifs les plus prestigieuses sur le marché mondial, à celles de Suravenir, filiale d'assurance-vie et de prévoyance du Crédit Mutuel Arkéa, et d'Epargnissimo, courtier spécialisé dans les produits d'épargne en ligne.

Une gestion innovante et plus responsable

Ce mandat d'arbitrage (« gestion pilotée ») permet aux épargnants de confier la sélection des supports d'investissement de leur contrat d'assurance-vie à Suravenir, qui s'appuie sur les conseils de Lazard Frères Gestion pour sélectionner des supports d'investissement répondant aux critères ESG (Environnementaux, Sociaux et de Gouvernance). Trois allocations types sont proposées, adaptées aux différents profils d'investisseurs (modéré, équilibré et dynamique), avec pour objectif de maximiser les performances tout en intégrant les principes qui contribuent à une finance plus durable.

Des avantages clés :

- **Gestion active** par Lazard Frères Gestion, la société de gestion d'actifs et de gestion privée du groupe Lazard en France, avec 41 milliards d'euros d'actifs sous gestion au 30 juin 2024.
- **3 profils de gestion** investis à 100 % en unités de compte selon l'appétence au risque du client.
- **Investissements plus responsables** intégrant des critères ESG pour une finance plus durable.
- **Accessibilité** : gestion pilotée parmi les plus accessibles du marché avec 0 frais d'entrée et des frais de gestion annuels réduits à 0,80 %.
- **Transparence** : reporting trimestriel pour un suivi clair et détaillé.
- **Flexibilité** : possibilité de changer de profil à tout moment sans frais, sous réserve que ce profil soit compatible avec le profil investisseur du client.

Une offre commerciale de lancement

Une opération commerciale exceptionnelle est actuellement proposée pour le lancement du mandat d'arbitrage (« gestion pilotée ») conseillée par Lazard Frères Gestion :

300 euros offerts sous conditions pour une première adhésion en mandat d'arbitrage (« gestion pilotée ») Lazard Frères Gestion, avec un versement initial net de 3 000 € minimum. Versement fait par une personne physique, sur un contrat Croissance Avenir ou Croissance Avenir Capitalisation, reçu entre le 1er décembre 2024 et le 31 janvier 2025 (date de réception de la demande d'adhésion complète faisant foi) accompagné du coupon de l'offre, sous réserve d'acceptation par Epargnissimo. L'assureur versera la prime sur le contrat du client dans les trois mois suivant la validation du dossier d'adhésion. Pour plus d'informations, toutes les offres commerciales sont accessibles sur www.epargnissimo.fr/offres-commerciales

Jean-Olivier Ousset, dirigeant fondateur de Epargnissimo :

“ Nous sommes ravis de lancer ce mandat d'arbitrage en collaboration avec un acteur de renom tel que Lazard Frères Gestion. Bien plus qu'une simple option de gestion, cette nouvelle offre incarne notre vision d'un investissement éclairé, où chaque épargnant, qu'il soit novice ou expérimenté, peut bénéficier de l'expertise d'une maison reconnue jusqu'à présent réservée aux acteurs institutionnels et à la gestion privée. Ensemble, nous démocratisons la gestion de patrimoine à travers des solutions d'épargne innovantes, plus responsables et accessibles à tous. ”

Dominique Collot, directrice marketing et communication de Suravenir :

“ Entre Suravenir et Epargnissimo, c'est un partenariat de longue date dont nous sommes très fiers. Régulièrement primé, Croissance Avenir est un contrat collectif qui a su évoluer pour répondre aux demandes des épargnants. Cette nouvelle offre démontre notre aspiration à accompagner Epargnissimo dans sa volonté de répondre aux attentes de ses clients. Suravenir est un pionnier de la distribution de l'assurance-vie sur internet, marché qui représentait environ 20 % de notre collecte brute au 31 décembre 2023. Nous sommes très fiers d'accompagner nos partenaires dans la durée et souhaitons continuer à dynamiser fortement ce canal de distribution auquel nous croyons beaucoup. ”

Matthieu Regnault, responsable relations partenaires France de Lazard Frères Gestion :

“ Nous sommes très enthousiastes d'initier ce nouveau partenariat et d'offrir trois mandats d'arbitrage innovants aux clients d'Epargnissimo dans le cadre de leur contrat d'assurance-vie géré par Suravenir. En conjuguant l'expertise reconnue et régulièrement récompensée de Lazard Frères Gestion en allocation d'actifs avec l'engagement d'Epargnissimo et de Suravenir, nous permettons à un plus grand nombre d'épargnants de bénéficier de stratégies d'investissement adaptées à leurs objectifs de performance et à leur appétence au risque. Chaque profil, conçu pour évoluer en fonction de l'environnement économique du moment, garantit une gestion financière active et flexible, fidèle aux valeurs de Lazard Frères Gestion. ”

* * *

A propos de Suravenir

Suravenir est la filiale d'assurance-vie et de prévoyance du Crédit Mutuel Arkéa. Au 31 décembre 2023, Suravenir affiche plus de 50,9 milliards d'euros d'encours gérés en assurance-vie et une collecte brute qui s'élève à 4,6 milliards d'euros. Suravenir et ses 367 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.

Plus d'informations : www.suravenir.fr

Contacts presse : Katell Piriou - 06 21 68 17 91 - katell.piriou@suravenir.fr

Adeline Capitaine - 06 87 73 99 27 - adeline.capitaine@suravenir.fr

A propos de Epargnissimo

La société Epargnissimo est un courtier spécialisé dans le conseil en investissements financiers et la commercialisation de produits d'épargne en ligne. Elle se donne pour mission de mettre l'épargne haut de gamme à la portée de tous : ses contrats sont parmi les plus accessibles du marché, en termes de droits d'entrée, de frais de gestion et d'offre financière. Epargnissimo offre une grande variété de supports financiers, fonds en euros, SCI, SCPI, Trackers et certificats, ainsi que plusieurs modes de gestion. Epargnissimo tient beaucoup à son indépendance : le courtier n'entretient aucun lien capitalistique avec les banques, les assureurs ou les sociétés de gestion partenaires.

Plus d'informations : www.epargnissimo.fr.

Contact : Xavier GIRARD - 06 26 71 51 87 - x.girard@epargnissimo.fr

A propos de Lazard Frères Gestion

Lazard Frères Gestion est la société de gestion d'actifs du groupe Lazard - une des principales sociétés de conseil financier et de gestion d'actifs - en France, spécialisée dans l'investissement dans les valeurs cotées. Elle bénéficie, pour accompagner ses clients, de tous les savoir-faire d'une grande maison de gestion adossée à un puissant groupe international : présence sur toutes les grandes classes d'actifs, implantation sur les zones géographiques majeures, ainsi qu'une équipe de recherche mondiale composée de plus de 100 analystes dédiés à la gestion d'actifs.

Plus d'informations sur Lazard Frères Gestion : www.lazardfreresgestion.fr.

Contacts : Valérie SICARD - 06 72 71 06 70 - valerie.voconseil@gmail.com

Pierre CAILLAUD - 06 46 40 36 85 - paul.voconseil@gmail.com