

Communiqué de presse
4 octobre 2018

Lancement de Préfon-Vie Responsable : nouveau contrat d'assurance-vie multisupport 100% digital

Engagé depuis plus de cinquante ans auprès des agents du Service public à travers une solution d'épargne retraite unique, Préfon-Retraite, Préfon choisit de répondre aux attentes de ses affiliés en lançant Préfon-Vie Responsable. Ce contrat d'assurance vie individuel de type multisupport 100% digital, élaboré en partenariat avec Suravenir, filiale d'assurance-vie et de prévoyance du Crédit Mutuel Arkéa est construit en cohérence avec les valeurs ISR portées depuis de nombreuses années par Préfon.

Une réponse aux attentes des affiliés Préfon

En s'affiliant à Préfon-Retraite, les affiliés Préfon préparent leur retraite en faisant le choix d'un produit qui leur assure un revenu sûr et régulier. En diversifiant son offre de services avec Préfon-Vie Responsable, Préfon apporte une réponse innovante aux affiliés qui souhaitent diversifier leur placement et s'équiper d'un produit qui répondra à leurs différents objectifs en matière de placement, notamment en termes de succession ou de projets personnels.

«Préfon accompagne ses affiliés dans la construction d'une épargne retraite adaptée à leurs besoins futurs. La mise en place d'un outil complémentaire d'anticipation tel qu'un contrat d'assurance-vie se révèle plus que cohérent. L'association souhaitait proposer une telle offre » indique Christian Carrega, Directeur général de Préfon

Un contrat qui donne du sens à ses investissements

En proposant Préfon-Vie Responsable, Préfon souhaite offrir à ses affiliés une solution résolument différente des pratiques du marché qui concilie à la fois recherche de performance mais aussi le respect de l'impact social et environnemental en finançant des entreprises et des entités publiques qui contribuent au développement durable.

« Nous avons construit un service en adéquation avec les valeurs portées par Préfon : une assurance-vie socialement responsable qui concilie la recherche de performance économique et une économie responsable » précise Christian Carrega.

Pour répondre aux exigences d'investissement responsable, Préfon a mis en place un processus d'analyse rigoureux, structuré et systématique en collaboration avec ses partenaires Suravenir et Fédéral Finance Gestion. Cette démarche a été enrichie des conseils d'un cabinet reconnu sur le marché et spécialisé en stratégie ESG (Environnementale, sociale et de Gouvernance).

Ce processus a ainsi permis de sélectionner non seulement des supports d'investissement labellisés ISR, mais aussi des unités de compte développées par des sociétés de gestion qui prennent en compte dans leur stratégie, les questions liées à l'environnement, au social, aux droits humains et à la gouvernance.

Un contrat adapté aux profils des souscripteurs

Préfon-Vie Responsable est un contrat dont la souscription s'effectue 100% en ligne. Un questionnaire de découverte permet de déterminer son profil d'investisseur. Il offre la possibilité de gérer son contrat de manière totalement autonome (« Gestion libre ») ou d'en

déléguer la gestion (« Mandat d'arbitrage ») auprès de Suravenir qui prend conseil auprès de Fédéral Finance Gestion.

Préfon-Vie Responsable est un contrat multisupport composé :

- des fonds en euros Suravenir Rendement⁽¹⁾ et Suravenir Opportunités⁽²⁾ parmi les meilleurs fonds en euros du marché,
- des unités de compte qui allient perspectives de performance et critères ESG.

Préfon-Vie Responsable offre ainsi à chacun la possibilité en fonction de son profil d'investisseur, du mode de gestion choisi et d'un univers de supports varié, de composer un contrat conforme à ses attentes

La souscription s'opère après un versement initial de 1 000 € sans frais d'entrée. Les versements programmés peuvent se faire mensuellement, trimestriellement, semestriellement ou annuellement dès 50 € par mois ; et le souscripteur peut procéder à tout moment à des rachats partiels programmés ou non ou effectuer une demande d'avance.

Un contrat proposant des frais optimisés

Préfon-Vie Responsable ne comporte aucun frais d'entrée ou de versement, aucun frais d'arbitrage ou de frais de rachat⁽³⁾⁽⁴⁾. En ce qui concerne les frais de gestion, ceux-ci figurent parmi les plus bas du marché (0,6%). « **Nous avons fait le choix d'élaborer une solution lisible et simple pour les souscripteurs avec des frais de gestion parmi les plus bas du marché.** » indique Christian Carrega.

« Aujourd'hui ce nouveau partenariat avec Préfon s'inscrit non seulement dans la stratégie de croissance que nous affichons depuis plusieurs années : continuer à axer notre développement sur le marché du digital, marché sur lequel Suravenir et plus largement Arkéa renforcent considérablement leur présence mais marque aussi un engagement fort pour l'investissement socialement responsable, sujet au cœur de notre développement » déclare Bernard Le Bras, Président du Directoire de Suravenir

(1) Un investissement de plus de 250 000 € sur le fonds Suravenir Rendement doit s'effectuer avec un minimum de 30 % en Unités de Compte (UC), non garanties en capital.

(2) Chaque versement sur ce fonds doit être investi à 40 % minimum en Unités de Compte (UC), non garanties en capital.

(3) Pour les autres frais, consulter les conditions contractuelles du contrat sur Préfon-Vie.fr

(4) Hors fiscalité et prélèvements sociaux applicables dans le cadre de l'investissement

A propos de Préfon-Distribution

Préfon-Distribution est une SAS de courtage en assurances inscrite à l'ORIAS, filiale de l'association Préfon. 400 000 personnes sont aujourd'hui affiliées au régime Préfon-Retraite pour un encours de 16 milliards d'euros.

A propos de Suravenir

Suravenir est la filiale d'assurance-vie et de prévoyance du Crédit Mutuel ARKEA. Au 31 décembre 2017, Suravenir affiche près de 40 milliards d'euros d'encours gérés en assurance-vie et une collecte brute en progression qui s'élève à près de 4,4 milliards d'euros. Suravenir et ses 270 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 indépendants, courtiers, et autres grands partenaires. www.suravenir.fr

Contact presse Préfon
Agence CorioLink - Amélie Lebreton – 06 70 60 25 30
Amelie.lebreton@coriolink.com

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