

Communiqué de presse

## Assurance-vie responsable

# Ethic Vie, contrat d'assurance-vie multisupport responsable et solidaire évolue et s'enrichit de 3 nouveaux profils de mandats d'arbitrage thématiques de la gamme Conviction

Paris, le 06 avril 2021. Ethic Vie, contrat d'assurance-vie multisupport responsable et solidaire proposé par Suravenir, filiale d'assurance-vie et de prévoyance du groupe Crédit Mutuel Arkéa, et Patriméa évolue et s'enrichit en proposant 3 profils de mandats d'arbitrage thématiques de la gamme Conviction : Conviction Développement Durable, Conviction Bien Vieillir et Conviction Enjeux d'avenir. Ethic Vie, créé en 2015, contrat d'assurance-vie pionnier dans l'ISR, est un contrat orienté vers l'investissement responsable, solidaire et offrant à l'épargnant la possibilité de combiner au sein du même contrat un profil de mandat d'arbitrage thématique et la gestion libre.

### Un contrat solidaire, responsable et attractif

- contrat accessible à partir de 500 euros (250 euros en mandat d'arbitrage)
- 0% de frais d'entrée
- 0% de frais d'arbitrage
- contrat modulable : 2 modes de gestion disponibles : gestion libre ou mandat d'arbitrage (3 profils de mandats de la gamme Conviction disponibles)
- frais annuels de gestion : 0,60% sur fonds euros, 1% sur UC en gestion libre et 1,3% en mandat d'arbitrage)
- plus de 150 unités de compte dont la plupart labellisées ISR et Greenfin
- engagement solidaire : Patriméa reverse 20 % du chiffre d'affaires lié à Ethic Vie à l'association partenaire choisie par l'épargnant (13 associations référencées)

### Une offre de mandats d'arbitrage thématiques composée de 3 profils responsables

#### **Conviction Développement Durable (société de gestion : Federal Finance Gestion)**

Le profil Conviction Responsable 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, sociaux et de Gouvernance) dans la sélection de fonds et à combiner recherche de performance et sélection d'actifs responsables.

Echelle de risque (SRRI) : 1 à 4

#### **Conviction Bien Vieillir (société de gestion : CPR AM)**

Le profil Conviction Bien Vieillir permet de sélectionner des placements combinant l'économie du vieillissement et le développement durable pour la **construction de la performance**. Ce profil permet également de rechercher la croissance des marchés actions, tout **en maîtrisant le risque** de leur investissement avec une exposition constante au fonds euros.

Echelle de risque (SRRI) : 3 à 5

#### **Conviction Enjeux d'Avenir (société de gestion : Financière de l'Arc)**

Le profil Conviction Enjeux d'Avenir permet de **combiner les thématiques d'avenir** (50% minimum de l'exposition action investie sur des fonds focalisés sur les grands défis actuels : environnement, digitalisation, vieillissement de la population...) **et le rendement**.

Echelle de risque (SRRI) : 4 à 6

**Bernard Le Bras, Président du Directoire de Suravenir** : « *La gamme Conviction est une gamme thématique et responsable qui rend concret l'investissement des clients et donne du sens à leur épargne. Cette offre innovante répond à l'attente des épargnants. Nous sommes heureux aujourd'hui avec Patriméa de proposer 3 profils de cette gamme emblématique dans le contrat Ethic Vie. Chez Suravenir nous souhaitons continuer de proposer une offre responsable, développer nos offres de mandats d'arbitrage thématiques au plus près des préoccupations actuelles des épargnants et des grands enjeux de demain, une stratégie qui s'inscrit totalement en cohérence avec nos valeurs et la raison d'être du groupe Crédit Mutuel Arkéa. Je suis plus que jamais convaincu que l'avenir de l'assurance-vie passera par le mandat d'arbitrage.*

**Marie-Anne Milin, Responsable des partenariats externes de Suravenir** : « *Avec Patriméa, nous sommes fiers aujourd'hui de proposer aux épargnants une solution d'investissement responsable, simple et pertinente qui donne du sens à leur patrimoine. L'offre propose plus de 150 supports d'investissement majoritairement labellisés ISR ou Greenfin ou intégrant des critères ESG pour investir selon ses convictions.*

**Philippe Gourdelier, Directeur co-gérant de Patriméa** : « *Cet enrichissement de notre contrat Ethic Vie, contrat d'assurance-vie pionnier dans l'ISR nous permet aujourd'hui de répondre encore davantage aux enjeux de demain et aux attentes de nos clients. Nous avons fait le choix de nous engager pour un investissement responsable en optant pour des profils de mandats d'arbitrage dont les thématiques d'investissement ont du sens pour nos clients. En plus d'être responsable, Ethic Vie est un contrat solidaire : nous reversons 20% de notre chiffre d'affaires lié à Ethic Vie à l'association partenaire choisie par l'épargnant.*

### A propos de Suravenir

Suravenir est la filiale d'assurance-vie et de prévoyance du groupe Arkéa. Au 31 décembre 2020, Suravenir affiche plus de 47 milliards d'euros d'encours gérés en assurance-vie et une collecte brute qui s'élève à 4 milliards d'euros. Suravenir et ses 305 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](http://www.suravenir.fr)

Contact presse : Katell Piriou – 06 21 68 17 91 – [katell.piriou@suravenir.fr](mailto:katell.piriou@suravenir.fr) – @suravenir

### A propos de Patriméa

Patriméa, société de conseil en gestion de patrimoine basée à Paris et Aix en Provence et fondée par deux diplômés d'HEC, propose à sa clientèle française et non résidente des solutions de placements innovantes et évolutives. Patriméa axe son développement à travers la conception de produits dédiés comme, par exemple, l'assurance vie Ethic vie (assureur Suravenir), un des tout premiers contrats responsables et solidaires. Créée en 2009, la société Patriméa compte aujourd'hui plus de 4000 clients et 200 millions d'euros sous gestion. Patriméa porte de fortes valeurs d'éthique et de professionnalisme.

Contact presse : Philippe Gourdelier - 01 83 62 38 72 - [presse@patriméa.com](mailto:presse@patriméa.com)