

## Communiqué de presse

### Performances 2004 des fonds en euros de Skandia Archipel

**Paris, le 20 janvier 2005** – Le contrat d'assurance vie Skandia Archipel est le premier et unique produit à proposer 4 fonds en euros, sélectionnés sur le marché français parmi les meilleurs.

Avec Skandia Archipel, les conseillers en gestion de patrimoine indépendants disposent d'une offre de produits performants et diversifiés, capables de répondre aux besoins spécifiques de chacun de leurs clients. Ils peuvent ainsi proposer à leur clientèle le produit le mieux adapté à une situation donnée.

Les performances 2004 de trois de ces quatre fonds en euros - *les performances du fonds garanti Aviva Courtage n'étant pas encore connues* - sont les suivantes :

#### ☒ Fonds en euros immobilier

- **Le fonds en euros immobilier "La Pérennité Immobilier"**, géré par La Pérennité, filiale de CMNE (Crédit Mutuel Nord Europe) a une orientation de gestion majoritairement exposée en immobilier, avec un investissement minimum de 80 % en parts de SCPI. La liquidité de ce fonds est assurée par une distribution de la participation aux bénéfices techniques et financiers de 90 % du rendement financier brut.

"La Pérennité Immobilier" a offert une performance nette cumulée de + 21 % en 4 ans, soit une performance moyenne nette annuelle de + 5,2 % à fin 2004. Son encours s'élève à 25,02 millions d'euros.

Année	Performance annuelle nette (*)
2004	+ 5,0 %

(\*) avec des frais de gestion annuels de 1 %  
et après attribution de la participation aux bénéfices au titre de la liquidité du fonds

#### ☒ Fonds en euros obligataires diversifiés

- **Le fonds "La Pérennité Diversifié"** géré par La Pérennité, filiale de CMNE (Crédit Mutuel Nord Europe) est essentiellement investi en obligations à taux fixe. Il est géré avec au moins 82,50 % d'obligations (OAT ou à taux fixe) et au maximum 10 % d'actions, complétées, le cas échéant, par une poche investie en gestion alternative.

"La Pérennité Diversifié" a offert une performance nette cumulée de + 20,6 % en 4 ans, soit une performance moyenne nette annuelle de + 5,15 % à fin 2004. Son encours s'élève à 76 millions d'euros.

Année	Performance annuelle nette (*)
2004	+ 4,50 %

(\*) avec des frais de gestion annuels de 1 %

• **Le fonds "Suravenir garanti"**, géré par Suravenir, filiale du Crédit Mutuel, est majoritairement investi en obligations à taux fixe.

La gestion du fonds vise à maximiser le rendement du portefeuille tout en maîtrisant le risque lié aux marchés financiers. L'objectif est d'optimiser le couple rendement/risque en maintenant une part significative sur les obligations à taux fixe et en diversifiant les actifs avec des obligations à taux variable ou indexées sur l'inflation. Les investissements sur les marchés « actions » ont pour objectif une valorisation à long terme des actifs.

Suravenir garanti a offert une performance nette cumulée de + 20,97 % en 4 ans, soit une performance moyenne nette annuelle de + 5,23 % à fin 2004. Son encours s'élève à 11,9 milliards d'euros.

Année	Performance annuelle nette (*)
2004	+ 4,80 %

(\*) avec des frais de gestion annuels de 1 %

La plupart de ces fonds en euros sont par ailleurs également disponibles dans d'autres contrats de l'offre Skandia, dont Skandia ÉkitÉ.

#### **A propos de Skandia :**

Skandia, compagnie d'assurance vie d'origine suédoise, se caractérise par son positionnement original et innovant sur le marché, à savoir, la sélection de fonds, la conception de produits d'assurance vie et la création d'outils marketing. Skandia n'est ni gestionnaire de fonds ni distributeur, c'est pourquoi elle travaille sur la base de partenariats avec des gestionnaires d'actifs et des Conseillers en gestion de Patrimoine indépendants, ce qui garantit une réelle objectivité.

**Le groupe, qui vient de fêter ses 150 ans, est aujourd'hui présent dans 20 pays sur cinq continents et compte 6 000 collaborateurs.**

**Skandia a obtenu de nombreux prix récompensant sa performance et la qualité de son service client :**

##### **- France**

- Prix 2004 : Label d'excellence, Médaille d'Or des Dossiers de l'Épargne pour Skandia Archipel et Skandia ÉkitÉ, trophée du Magazine Le Revenu dans la catégorie multisupports offensifs pour Skandia Archipel.

- Prix 2003 : 4 Pantoufles des Dossiers de l'Épargne, Prix Spécial de l'Innovation du Revenu, Oscar de l'Assurance Vie de Gestion de Fortune, Palme d'Argent de l'innovation du Journal des Finances.

##### **- Grande-Bretagne :**

- Prix 2003 du meilleur fournisseur de produits d'investissement et d'outils marketing, attribué par les conseillers en gestion de patrimoine

- Skandia Life a été élu premier dans plus de 25 catégories des récompenses Standard&Poor's pour l'année 2003

##### **- Allemagne :**

- Dans une étude 2002/03 de Hewitt Associate, Skandia Allemagne figure parmi les sociétés les plus attractives en Europe.

- **Europe :** Skandia a été élu en 2002 l'une des 10 entreprises européennes où il fait bon travailler par le magazine Fortune

#### **Contacts presse Skandia**

Catherine Etévé

Tél : 01 47 96 67 16

Email : [catherine.eteve@skandia.fr](mailto:catherine.eteve@skandia.fr)

Virginie Duchaussoy

01 47 96 67 14

[virginie.duchaussoy@skandia.fr](mailto:virginie.duchaussoy@skandia.fr)