

Dossier de presse

Skandia Perspectives

Sommaire

Communiqué de presse	3
Skandia innove avec son offre de Gestion pilotée Skandia Perspectives	5
Après la Gestion libre et la Gestion active, la Gestion pilotée	5
Qu'est-ce que la Gestion pilotée ?	5
Le concept différenciant Skandia Perspectives	6
Les 5 piliers de la Gestion pilotée Skandia Perspectives	7
La multigestion et l'indépendance	7
Une flexibilité de gestion	7
La maîtrise et le contrôle du risque	7
La souplesse	8
La transparence de l'information	8
Les orientations de gestion proposées	9
L'Orientation Patrimoniale	9
L'Orientation Europe flexible	10
L'Orientation PEA flexible prudente	10
L'Orientation PEA flexible offensive	10
L'Orientation Quantitative	10
L'Orientation Internationale	11
Fiche technique de l'offre	12
Objectifs	12
Conditions d'accès	12
Sélection de fonds	12
Orientations de gestion	12
Conditions de résiliation	13
Frais	13
ANNEXE	14
Fiche de présentation de Skandia	15

Communiqué de presse

Paris, le 9 novembre 2009

SKANDIA LANCE UNE OFFRE DE GESTION PILOTEE INNOVANTE : SKANDIA PERSPECTIVES.

CONSCIENT DES NOUVELLES ATTENTES DES CONSEILLERS EN GESTION DE PATRIMOINE INDEPENDANTS ET DE LEURS CLIENTS, SKANDIA PROPOSE D'ACCEDER A UNE GESTION FINANCIERE HAUT DE GAMME POUR LEURS CONTRATS AVEC L'OPTION DE GESTION PILOTEE SKANDIA PERSPECTIVES.

Modulable, flexible et souple, Skandia Perspectives est une option accessible à la souscription ou en cours de contrat (à partir de 30 000€) et résiliable à tout moment. Elle permet de diversifier ses investissements en les répartissant sur le fonds en euros ACMN Sélection Rendement pour une part maximale de 50% et sur une orientation de gestion proposée par l'un des gérants partenaires de l'offre. Le client peut ainsi choisir entre 6 orientations de gestion thématiques suivantes:

- Orientation Patrimoniale proposée par Generali Investments
- Orientation Europe flexible proposée par DNCA Finance
- Orientation PEA flexible prudente proposée par DNCA Finance
- Orientation PEA flexible offensive proposée par Primonial FundQuest
- Orientation Quantitative proposée par CPR Asset Management
- Orientation Internationale proposée par OFI Asset Management

Skandia Perspectives permet d'allier à la fois le conseil patrimonial du CGPI, l'expertise de Skandia en sélection de gérants et le savoir-faire en allocation d'actifs de sociétés de gestion renommées.

Construite sur la base de 5 piliers innovants : la multigestion et l'indépendance, la flexibilité de gestion, la maîtrise et le contrôle du risque, la transparence d'information, et la souplesse, cette solution répond aux problématiques incontournables de l'environnement actuel.

En effet, les CGPI ont, plus que jamais, besoin d'expertise et de transparence pour conseiller des solutions d'investissement à leurs clients patrimoniaux. C'est pour répondre à ces attentes que Skandia innove une nouvelle fois avec Skandia Perspectives, une offre de gestion pilotée originale, disponible sur son contrat d'assurance-vie Skandia Archipel, son contrat de capitalisation Skandia Archipel Capi et sa version PEA.

La documentation technique, le bulletin de souscription et les conditions générales sont accessibles sur simple demande.

Un site Internet (www.skandiaperspectives.fr), dédié à l'offre de Gestion pilotée Skandia Perspectives, sera disponible mi-novembre. Les Conseillers en Gestion de Patrimoine Indépendants pourront notamment y retrouver des vidéos des gérants partenaires.

A propos de Skandia :

Skandia est membre du groupe Old Mutual, un des plus grands groupes internationaux de services financiers, leader en assurance-vie, banque et gestion d'actifs. Old Mutual siège à Londres et appartient à l'indice Footsie 100.

Fournisseur indépendant de solutions d'épargne et d'investissement, Skandia est reconnue pour la qualité de ses produits et services en architecture ouverte (assurance-vie, capitalisation, solutions bancaires, compte-titres) proposés par le biais de ses deux sociétés Skandia Link, compagnie d'assurance-vie et Skandia Invest, entreprise d'investissement.

En France, Skandia travaille en partenariat avec les Conseillers en Gestion de Patrimoine Indépendants et se concentre sur le segment de la clientèle patrimoniale.

Dotée d'une offre multisupports et multigestionnaires, Skandia France a obtenu de nombreux prix récompensant sa performance et la qualité de ses contrats :

*- **Prix 2009** : Prix Spécial « Interactivité » des contrats d'assurance-vie pour Skandia Archipel par Le Revenu, Prix « contrat à potentiel » pour Skandia Archipel par Le Revenu, Label d'Excellence pour Skandia Archipel par Les Dossiers de l'Epargne, Label d'Excellence pour le compte-titres Skandia Initiatives par Les Dossiers de l'Epargne, 4^{ème} place au Palmarès Gestion de Fortune dans la catégorie « Plateformes et Produits ».*

*- **Prix 2008** : Pyramide d'or d'Investissements Conseils dans la catégorie Sélection des CGPI, Label d'excellence, Médaille d'Or des Dossiers de l'Epargne, Trophée de bronze de l'assurance vie catégorie Multisupports offensifs du Revenu pour Skandia Archipel*

Emis par SKANDIA

Informations et contact :

Delphine Hoguet, 01 47 96 67 45
delphine.hoguet@skandia.fr

Virginie Barboux, 01 47 96 67 14
virginie.barboux@skandia.fr

Céline Bruggeman, BD&P, 01 44 53 04 88
cbruggeman@bdandp.com

Skandia innove avec son offre de Gestion pilotée Skandia Perspectives

Après la Gestion libre et la Gestion active, la Gestion pilotée

Après la Gestion libre, où le client choisit lui-même la répartition de ses investissements, et la Gestion active, où il opte pour la mise en place d'options d'arbitrages programmés, Skandia propose désormais une offre de gestion pilotée haut de gamme Skandia Perspectives.

Le contexte financier actuel requiert de nouveaux points de vue. Les Conseillers en Gestion de Patrimoine Indépendants ont besoin d'expertise pour les aider à prendre des décisions d'investissement dans cet environnement plus complexe. C'est pourquoi, Skandia leur propose une approche différente et de nouvelles perspectives.

Skandia leur permet aujourd'hui de bénéficier d'une gestion financière haut de gamme pour le contrat d'assurance-vie Skandia Archipel, le contrat de capitalisation Skandia Archipel CAPI et la version PEA.

Avec Skandia Perspectives, les CGPI et leurs clients patrimoniaux ont donc accès au conseil, en matière de conseil en allocation d'actifs, de sociétés de gestion de renom.

Qu'est-ce que la Gestion pilotée ?

La gestion pilotée est une option proposant des orientations de gestion, conseillées par des sociétés de gestion. En choisissant la gestion pilotée, le client conserve la souplesse de gestion de son contrat.

Le concept différenciant Skandia Perspectives

Skandia a développé une offre de Gestion pilotée Skandia Perspectives qui revêt de nombreux avantages différenciants :

- Contrairement au mode de gestion pilotée classique, essentiellement lié au profil de risque du client, Skandia Perspectives propose une approche par thématique d'investissement.

Skandia Perspectives est donc construite autour de 6 orientations de gestion :

- Orientation Patrimoniale,
- Orientation Europe flexible,
- Orientation PEA flexible prudente,
- Orientation PEA flexible offensive,
- Orientation Internationale,
- Orientation Quantitative.

Quelles que soient les conditions des marchés financiers, Skandia Perspectives permet au client d'accéder avec l'aide de son CGPI à des orientations de gestion originales, flexibles et diversifiées.

- Le client choisit, au moment de la souscription de l'option de gestion pilotée, de répartir jusqu'à 50% de ses investissements sur un support en fonds et le reste sur l'une des orientations de gestion proposées.

Avec Skandia Perspectives, le client accède à une triple compétence :

- le conseil patrimonial du CGPI,
- l'expertise de Skandia en matière de sélection, d'analyse et de suivi des gérants,
- le savoir-faire en allocation d'actifs de sociétés de gestion réputées, sélectionnées par les équipes internes de Skandia.

Les 5 piliers de la Gestion pilotée Skandia Perspectives

L'offre Skandia Perspectives a été construite autour de 5 principes fondamentaux, auxquels chaque orientation de gestion doit répondre.

La multigestion et l'indépendance

Skandia a mis son savoir-faire, en matière de sélection des gérants et de suivi de leur activité, au service de Skandia Perspectives.

Ainsi, les sociétés de gestion ont été sélectionnées selon des critères qualitatifs, notamment à travers leur capacité à proposer des allocations d'actifs en architecture ouverte.

Pour assurer indépendance et objectivité dans la constitution des allocations, les sociétés de gestion partenaires de Skandia Perspectives ne peuvent proposer plus de 30% de fonds issus de leurs propres gammes de supports.

Une flexibilité de gestion

Skandia Perspectives permet une véritable flexibilité de gestion. En effet, en fonction de la conjoncture et de l'évolution des marchés, les sociétés de gestion ont la possibilité de modifier leurs allocations et de les faire évoluer en investissant sur des fonds plus prudents ou au contraire plus dynamiques. Certaines pourront même proposer une allocation sans actions, si les marchés le nécessitent.

La maîtrise et le contrôle du risque

Les sociétés de gestion disposent d'une flexibilité totale dans la construction de leurs allocations. Toutefois, Skandia a défini des objectifs de performance et de volatilité pour chacune des sociétés de gestion, afin de maîtriser davantage le risque.

Skandia assure également, de manière régulière, un contrôle des allocations proposées par les sociétés de gestion afin de s'assurer du respect des objectifs fixés pour chacune des orientations.

La souplesse

Skandia Perspectives permet de conserver une gestion souple de son contrat. Le client peut, s'il le souhaite, procéder à des rachats, des versements et des avances sur son contrat. Il est, par ailleurs, possible, à tout moment, de choisir une autre orientation de gestion ou de mettre fin à l'option Skandia Perspectives.

La transparence de l'information

Le client est informé de toutes les modifications effectuées sur son contrat. Dès lors que la société de gestion modifie son allocation d'actifs, que le client change d'orientation de gestion ou qu'il mette fin à l'option de gestion pilotée Skandia Perspectives, celui-ci reçoit par courrier un avenant détaillant la nouvelle situation de son contrat.

Skandia met également à disposition des partenaires Conseillers en Gestion de Patrimoine Indépendants des reportings détaillés permettant de suivre les évolutions des orientations de gestion proposées.

Les orientations de gestion proposées

Skandia Perspectives propose 6 orientations de gestion thématiques, proposées par 5 sociétés de gestion sélectionnées par les équipes de Skandia.

En effet, une des expertises de Skandia est la sélection des gérants et ces sociétés de gestion ont été retenues pour :

- leur indépendance,
- leur expérience,
- leur compétence,
- leur capacité à travailler en architecture ouverte et à assurer un suivi de leurs allocations.

Avec Skandia Perspectives, quelle que soit l'orientation de gestion choisie, les CGPI et leurs clients accèdent ainsi à l'expertise financière de gérants de renom et à toutes les caractéristiques grâce auxquelles elles ont été sélectionnées par Skandia.

D'autres sociétés de gestion et d'autres orientations de gestion pourront prochainement enrichir l'offre Skandia Perspectives.

L'Orientation Patrimoniale

L'Orientation Patrimoniale privilégie une valorisation régulière du capital à moyen/long terme en investissant sur des OPCVM diversifiés avec une volatilité maîtrisée.

Elle a pour objectif principal la limitation des pertes en capital.

Skandia a sélectionné Generali Investments pour son Orientation Patrimoniale, qui vise à accroître l'espérance de performance tout en réduisant les risques grâce à un effet de diversification positif.

L’Orientation Europe flexible

Cette orientation s’adresse aux clients qui souhaitent participer aux phases haussières des marchés actions, tout en se protégeant dans les périodes de marché difficiles.

Cette Orientation est réalisée suivant la technique de stock-picking, en fonction de leur qualité intrinsèque, indépendamment de leur appartenance à un indice, un secteur ou une zone géographique.

Skandia a sélectionné DNCA Finance, dont la philosophie des gérants est de rechercher en permanence les meilleures opportunités peu risquées.

L’Orientation PEA flexible prudente

Cette orientation s’adresse aux détenteurs de PEA qui souhaitent éviter une trop forte exposition de leur capital.

Elle est exclusivement proposée dans le cadre fiscal du Plan Epargne en Actions, et est investie à dominante en OPCVM actions françaises et européennes.

Skandia a sélectionné DNCA Finance, qui a toute latitude à construire une allocation d’actifs évolutive et opportuniste selon les conditions de marché.

L’Orientation PEA flexible offensive

Exclusivement proposée dans le cadre fiscal du Plan Epargne en Actions, l’Orientation PEA flexible offensive est principalement investie en OPCVM actions françaises et européennes afin d’obtenir la meilleure performance possible et une grande régularité.

Skandia a choisi Primonial Fundquest, qui met au service de cette allocation ses convictions en matière de sélection d’OPCVM.

L’Orientation Quantitative

L’Orientation Quantitative repose sur des modèles mathématiques permettant de réagir à toutes les configurations de marché.

Elle permet de sélectionner les classes d’actifs les plus porteuses et d’adapter leur allocation, de manière précise, en fonction d’un niveau de risque.

Skandia a sélectionné l’allocation Arqant de CPR Asset Management spécialement conçue pour les placements long terme.

L'Orientation Internationale

Cette Orientation privilégie une valorisation de leur capital à moyen/long terme (5 ans) et identifie les meilleures opportunités d'investissements sur les différentes zones géographiques, y compris sur les marchés émergents.

Skandia a choisi OFI Asset Management, dont l'allocation donne accès à des supports OPCVM issus d'une sélection rigoureuse et encadrée, effectuée par son équipe de multigestion.

Fiche technique de l'offre

Objectifs

Accéder à une triple compétence :

- le conseil patrimonial du CGPI
- le savoir-faire en matière de sélection, d'analyse et de suivi des gérants de Skandia,
- le conseil en allocations d'actifs de sociétés de gestion de renom.

Conditions d'accès

Accessibilité :

- Disponible sur le contrat d'assurance-vie Skandia Archipel, le contrat de capitalisation Skandia Archipel CAPI, et la déclinaison fiscale PEA.
- A la souscription ou en cours de contrat. Elle est exclusive de toute autre option.

Versement initial ou Capital constitué : 30 000€ minimum.

Sélection de fonds

- Le client peut répartir jusqu'à 50% de ses investissements sur le fonds en euros ACMN Sélection Rendement, et le reste sur une orientation de gestion parmi celles proposées par les sociétés de gestion partenaires de Skandia Perspectives.
- Choix parmi 6 orientations de gestion thématiques, originales et diversifiées.
- Les sociétés de gestion ne peuvent proposer plus de 30% de fonds issus de leurs propres gammes dans leurs allocations.

Orientations de gestion

Le client peut choisir une orientation de gestion parmi celles proposées au jour de sa demande.

Il ne pourra retenir qu'une seule orientation de gestion sur son contrat.

Il peut à tout moment choisir une autre orientation de gestion.

Conditions de résiliation

A tout moment. Le contrat sera alors régi par l'option Gestion libre.

Frais

La gestion pilotée donne lieu à une majoration des frais de gestion de 0,50%, qui s'élèvent alors à 1,50% par an du capital constitué sur le contrat.

ANNEXE

Fiche de présentation de Skandia

Skandia, un savoir-faire au service du patrimoine

Parce qu'un patrimoine se construit dans la durée, Skandia élabore des solutions d'épargne et d'investissements adaptées aux attentes et aux exigences de qualité et de service d'une clientèle patrimoniale.

Fournisseur indépendant, Skandia est reconnue pour la qualité et l'innovation de ses produits et services en architecture ouverte, véritablement flexibles et souples (assurance-vie, capitalisation, solutions bancaires, compte-titres...) ainsi que pour son expertise en sélection de fonds.

En France, Skandia s'appuie notamment sur l'expertise et l'objectivité des Conseillers en Gestion de Patrimoine Indépendants pour proposer son offre.

Skandia est membre du groupe Old Mutual, un des plus grands groupes internationaux de services financiers, leader en assurance-vie, banque et gestion d'actifs, présent dans 38 pays et comptant 57 000 collaborateurs.

Old Mutual

- Groupe financier britannique créé en 1845
- Actionnaire de Skandia à 100%
- Une présence dans 38 pays
- 57 000 employés
- Cotation aux Bourses de Londres et de Johannesburg
- Membre de l'indice FTSE 100
- 10 milliards d'euros de fonds propres
- 276,6 milliards d'euros d'actifs gérés
- 3,16 milliards d'euros de capitalisation boursière
- 1 milliard d'euros de résultat d'exploitation

L'offre de Skandia France

- Assurance-vie, capitalisation, PEA, solutions bancaires, compte-titres
- Une offre multisupport et multigestionnaire
- Une sélection de plus de 500 supports libellés en unités de compte
- 4 fonds en euros
- Plus de 120 maisons de gestion partenaires

Skandia, une gamme innovante de solutions d'épargne

Skandia propose une gamme de produits complète :

Contrat d'assurance-vie

Skandia Archipel est un contrat d'assurance-vie multigestionnaire et multisupport innovant et évolutif, proposant 4 fonds en euros et 7 options d'arbitrages programmés. Il est déclinable en PEP ou en contrat de capitalisation (option PEA).

Solutions bancaires

Skandia propose Skandia Liberté, un produit bancaire, qui conjugue placement et disponibilité. Conçue en partenariat avec la Société de Banque et d'Exploitation (SBE – Groupe Caisses d'Epargne Banques Populaires), cette offre permet de disposer de liquidités et de piloter librement ses investissements.

Compte-titres

Skandia intègre dans sa gamme de produit le compte-titres Skandia Initiatives, qui permet d'accéder aux marchés financiers en toute simplicité et de diversifier ses investissements à travers un large choix de fonds.

Skandia propose également de nombreuses options pour personnaliser le contrat, telles que Skandia Générations ou Skandia Latitudes.

Skandia Générations

Skandia Générations est une option qui permet au client de transmettre son patrimoine de son vivant en associant au cadre privilégié de l'assurance-vie les dispositions fiscales avantageuses des donations.

Skandia Latitudes

Skandia propose l'option Skandia Latitudes sur son contrat d'assurance-vie et son contrat de capitalisation, qui permet de diversifier son portefeuille en investissant en direct sur des actions.