

Un contrat d'assurance vie 100 % digitalisé parmi les moins chers du marché et 100 % modulable tant en termes d'investissement que de tarification.

LA DÉFENSE, LE 17 SEPTEMBRE 2020

Sicavonline, prestataire de services d'investissement, courtier en assurance et intermédiaire en opérations de banque, filiale à 100 % d'Ageas France, l'entité française du grand groupe belge d'assurance Ageas, annonce la commercialisation du nouveau contrat collectif d'assurance vie à adhésion facultative KOMPOZ souscrit par l'association Personaliz Epargne Digitale auprès d'Ageas France.

Ce lancement s'inscrit dans la volonté stratégique d'Ageas France de développer des produits et des services BtoC. Il s'agit pour le groupe du lancement de son premier produit BtoC en France. Entièrement modulable, ce nouveau contrat d'assurance vie propose un mode de tarification unique sur le marché qui donne la possibilité aux clients de payer uniquement selon les supports et options choisies dans le cadre d'une large offre de supports d'investissement (un fonds euro et plus de 700 supports en unités de compte parmi les meilleures sociétés de gestion).

Ce contrat digital permet au client de bénéficier d'un conseil 100 % en ligne grâce à un algorithme propriétaire intégré.

Celui-ci peut également contacter un conseiller pour bénéficier d'un accompagnement ou d'une aide à la finalisation de son adhésion. KOMPOZ est disponible en gestion libre, gestion déléguée ou gestion déléguée avec sécurisation. KOMPOZ est accessible à partir de l'application de gestion de patrimoine Wishizz ou du site internet www.sicavonline.fr.

Accessible dès 100 euros, avec la mise en place de « versements programmés » en gestion libre (ou à partir de 500 euros pour un versement initial), ce contrat s'inscrit comme l'un des produits les moins chers du marché : 0 % de frais d'entrée et sur versement et 0 % de frais d'arbitrage (sur les 15 premiers par année civile puis 1 % sur les suivants en gestion libre).

Des frais de gestion annuels, incluant 0,01 % de droit d'adhésion, commencent à partir de 0,45 % et les options d'arbitrages automatiques sont gratuites en gestion libre pour piloter son épargne sans se soucier de sa gestion au quotidien. KOMPOZ a été conçu pour que les frais s'adaptent en fonction des supports et des options choisies par le client sur son contrat.



« Les clients bénéficient dans le cadre de ce contrat d'un prix adapté à leurs besoins du moment, d'une large offre financière et d'un conseil intégré qui associe la technologie et l'humain. Accompagné dans la construction de son produit, le client participe à l'élaboration de son propre contrat ou choisit une offre packagée. Il est maintenant possible de composer son propre contrat d'assurance vie sans être limité sur sa part en fonds euro. La commercialisation de ce nouveau contrat s'inscrit par ailleurs dans la stratégie de Sicavonline d'accélérer le développement de son portefeuille d'offres, afin de proposer des services et des solutions d'investissement les plus pertinents du marché tout en démocratisant la gestion privée. Les particuliers peuvent opérer seuls ou être conseillés par des experts financiers. »
déclare Marie-Stéphanie Hess, Directrice du Développement de Sicavonline.



« KOMPOZ offre toutes les possibilités des contrats d'assurance vie en un seul contrat ! KOMPOZ a été conçu pour s'adapter à chacun, du néophyte à l'expert, la situation et les attentes client lors de l'adhésion permettent de proposer, une tarification « juste », une offre adaptée en exploitant toutes les possibilités du contrat, ce qui en fait un produit unique sur le marché ! »,
conclut Johan Attal, le Directeur Technique et Produits de l'assureur Ageas France.

UNE OFFRE INNOVANTE ET DIFFÉRENCIANTE BASÉE SUR 4 PRINCIPES :

1

Grâce à la modularité de ses options, un produit entièrement modulable en fonction de la situation personnelle du client et de son profil de risque mais également de ses valeurs, de ses convictions et de son projet de vie. Les questions proposées par le robo-advisor permettent de déterminer les besoins et les convictions du client et de définir ainsi le produit et l'allocation financière en fonction des réponses.

Cet algorithme innovant intègre, outre les critères liés à la situation personnelle, au profil de risque, à l'horizon de placement et sensibilité au risque, également des critères relatifs au projet de l'adhérent.

À travers des questions simples, il qualifie le projet d'épargne, les thématiques d'investissement et les convictions en matière de gestion financière.

À partir de ces informations, l'algorithme définit l'ensemble des caractéristiques du contrat adapté au profil du client : du mode de gestion à l'allocation financière en passant par les options du contrat.

Le choix de l'allocation financière combine notamment 2 approches : les critères d'investissement exprimés par le client (notation des fonds, performance, frais, diversification) et la sélection des meilleurs fonds au sein de chaque classe d'actifs suivant les critères définis. Si le client ne souhaite pas sélectionner l'option personnalisable, KOMPOZ offre également 4 solutions clés en main, de la solution la moins chère, en passant par la solution la plus simple (gestion déléguée avec la possibilité d'investir jusqu'à 100% en fonds en euros) ou bien encore la solution aux valeurs responsables.

AVERTISSEMENT

KOMPOZ est un produit de long terme, y adhérer implique donc de tenir compte des objectifs poursuivis et de la durée de détention.

2

UNE OFFRE D'INVESTISSEMENTS PARMIS LA PLUS LARGE DU MARCHÉ :

accès à un fonds euro sans condition, ainsi qu'à une palette riche et diversifiée de supports en unités de compte.

- + de 500 OPCVM
- + de 40 trackers ETF pour répliquer les principaux indices financiers à moindre coût
- + de 20 supports immobiliers (SCPI, Sociétés civiles, OPCIS)
- ◆ Une sélection centrée sur des préoccupations sociétales et environnementales composée de fonds en investissement socialement responsable (ISR) ou de fonds ESG (Environnementaux Sociaux et de Gouvernance),
- + de 130 titres vifs.
- ◆ 2 supports de capital investissement...
- ◆ Un fonds en euros.

Liste exhaustive sur [sicavonline.fr](https://www.sicavonline.fr)

Les supports en unités de compte présente un risque de perte en capital.

3

- ◆ Une tarification transparente
- ◆ Des tarifs parmi les moins chers du marché pour les clients investissant en unités de compte : frais de gestion annuels à partir de 0,50%.
- ◆ Des frais qui dépendent des options du contrat et de la nature des supports.

4

UNE FIDÉLITÉ RÉCOMPENSÉE :

grâce à un investissement avec la mise en place de versements réguliers, la fidélité est récompensée par une baisse tarifaire : frais de gestion annuels à partir de 0,45% avec la mise en place de versements programmés en gestion libre.

EXEMPLES DE SITUATIONS CLIENTS

JEANNE



- 65 ans
- Habite Quimper
- Mariée
- Retraitée de la fonction publique

Jeanne s'est longuement questionnée sur un investissement en immobilier direct ou indirect. Elle ne souhaite pas gérer des locataires en direct et s'intéresse aux SCPI. Avant de se lancer dans une adhésion en direct, elle préfère adhérer en premier lieu à un contrat d'assurance vie qui dispose de supports immobiliers SCPI.

Jeanne adhère au contrat KOMPOZ en Gestion Libre avec 70% de fonds en euros et 30% en unités de compte avec des supports immobiliers SCPI, et répond ainsi également à son objectif de transmission de patrimoine. Ses frais de gestion annuels sont de 0,85%. 2 ans plus tard, Jeanne étant satisfaite de ses placements, décide de renforcer la part des SCPI dans son contrat d'assurance vie KOMPOZ.

Jeanne augmente la part de supports en unités de compte à 70% notamment en support immobilier (Sociétés civiles et SCPI).

Le total de ses frais de gestion annuels passe à 0,75%.

SERGE ET ÉLISE



- 56 et 52 ans
- Habitent Orléans
- Mariés
- 2 enfants (12 et 15 ans)
- Employé de banque | Professeur

Serge et Elise adhèrent au contrat KOMPOZ en Gestion Libre avec 100% de fonds en euros. Ils ont encore des enfants à charge et souhaitent préparer le financement des études de leurs enfants.

Les frais de gestion annuels sont de 0,70%. 10 ans plus tard, suite à l'indépendance financière de leurs enfants et l'augmentation de leurs capacités d'épargne, ils souhaitent orienter leur épargne à 70% sur des unités de compte OPCVM et mettre en place des versements programmés.

Le total de leurs frais de gestion annuels passe à 0,50%. Les frais ont baissé du fait d'une répartition différente des supports sur son adhésion.

JULIEN



- 30 ans
- Habite Billancourt
- Marié
- Cadre dans une entreprise pharmaceutique

À l'issue du parcours d'adhésion, il a été déterminé que Julien avait un profil offensif. Il adhère au contrat KOMPOZ en Gestion Libre avec 100% en unités de compte avec des versements programmés. Ses frais de gestion annuels sont de 0,45%. 7 ans plus tard, Julien souhaite financer un projet immobilier.

Il investit 50% sur le fonds en euros avec des versements programmés.

Le total de ses frais de gestion annuels passe à 0,55%. Les frais sont adaptés à une répartition différente des supports sur son adhésion.

sicavonline

KOMPOZ est un contrat collectif, à adhésion facultative, assuré par Ageas France et commercialisé par Sicavonline en tant que courtier en assurances. Le souscripteur du contrat KOMPOZ est l'Association Personaliz Epargne Digitale soumise aux dispositions de l'article L. 141-7 du Code des assurances. Son siège social est situé au Village 5 - 50 Place de l'Ellipse - 92800 Puteaux-La Défense. L'adresse postale de l'Association Personaliz Epargne Digitale est : TSA 40155 - 92099 LA DEFENSE CEDEX. Les droits d'adhésion à l'association de 0,01% sont inclus dans les frais de gestion.

SICAVONLINE

Société anonyme au capital de 11 301 804 euros - Siège social : Village 5 - 50 Place de l'Ellipse - CS 50053 - 92985 Paris - La Défense Cedex. 423 973 494 RCS Nanterre. Prestataire de Services d'Investissement agréé par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution sous le numéro 19253. Société de courtage en assurance et intermédiaire en opérations bancaires et services de paiement, inscrite à l'ORIAS sous le numéro 18001256 , HYPERLINK "<http://www.orias.fr>" www.orias.fr. 92800 Puteaux-La Défense.

Ageas France

Entreprise régie par le Code des assurances. Société anonyme au capital de 159 221 273,61 euros entièrement versé. Société d'assurance sur la vie SIREN : 352 191 167 - R.C.S. Nanterre 352 191 167. Siège social : Village 5 - 50 place de l'Ellipse - CS 30024 - 92985 Paris La Défense Cedex

Ageas est un groupe d'assurance international coté en bourse, riche de près de 200 années d'expérience et de savoir-faire. Il propose à ses clients particuliers et professionnels des produits d'assurance Vie et Non-vie conçus pour répondre à leurs besoins spécifiques, d'aujourd'hui comme de demain. Classé parmi les plus grands groupes d'assurance européens, Ageas concentre ses activités en Europe et en Asie, qui représentent ensemble la majeure partie du marché mondial de l'assurance. Il mène des activités d'assurances couronnées de succès en Belgique, au Royaume Uni, en France, au Portugal, en Turquie, en Chine, en Malaisie, en Inde, en Thaïlande, au Vietnam, au Laos, au Cambodge, à Singapour et aux Philippines au travers d'une combinaison de filiales détenues à 100 % et de partenariats à long terme avec des institutions financières solides et des distributeurs clés. Ageas figure parmi les leaders du marché dans les pays où il est actif. Il emploie au total plus de 45 000 collaborateurs et a réalisé un encaissement annuel de près de 36 milliards d'euros en 2019.

CONTACTS PRESSE

Jérôme GOAER - 06 61 61 79 34 - j.goer@verbatee.com

Aline BESSELIEVRE - 06 61 85 10 05 - a.besselièvre@verbatee.com