

Communiqué de presse

Paris, le 22 décembre 2014

Assurance-vie : LinXea lance la gestion pilotée « Freedom », en partenariat avec Suravenir et Morningstar

LinXea et Suravenir enrichissent le contrat LinXea Avenir en proposant la gestion pilotée « Freedom », un service développé en partenariat avec Morningstar. Ce mode de gestion permet aux clients de bénéficier de l'expertise de Morningstar, acteur totalement indépendant et parmi les plus reconnus aujourd'hui dans l'industrie de l'investissement. Une première sur le marché français de l'assurance-vie en ligne.

Depuis 2013, Morningstar et LinXea proposent « LinXea Profiler », un service de gestion conseillée qui permet aux clients de disposer régulièrement de propositions d'allocations, en lien avec les supports d'investissements présents dans leurs contrats. « *Les clients qui ont suivi nos préconisations depuis la mise en place de l'offre ont pu bénéficier de très belles performances ! Entre 5,60 % et 16,93% selon l'orientation de gestion retenue* », confie Jean-François BAY, Directeur Général Morningstar France.

Aujourd'hui, **LinXea et Suravenir vont plus loin** en proposant la gestion pilotée « Freedom », qui simplifie très largement l'expérience client, en le dispensant de procéder lui-même aux arbitrages.

Un service novateur en partenariat avec Morningstar

Avec la gestion pilotée « Freedom », le client **confie la gestion de son contrat à l'assureur Suravenir**, ce dernier prenant conseil auprès de Morningstar **pour sélectionner les meilleurs fonds et effectuer des arbitrages parmi les 400 supports d'investissement** présents dans le contrat LinXea Avenir.

L'**indépendance de Morningstar à l'égard des sociétés de gestion**, permet au client de bénéficier d'une allocation parfaitement en ligne avec ses besoins, sans risque de conflit d'intérêt.

La gestion pilotée « Freedom » c'est :

- Déléguer la gestion de son contrat à des professionnels
- Disposer d'un contrat adapté à ses besoins et son profil
- Mettre en place un suivi des investissements solide
- Assurer un contrôle des risques minutieux
- Confier à des professionnels indépendants la recherche, l'analyse et la sélection des meilleurs supports d'investissement
- Bénéficier de processus d'allocation, de construction et de suivi sophistiqués de façon à optimiser ses placements.

Un service simple, souple, accessible, et gratuit jusqu'au 31/12/2015 !

LinXea est le premier acteur internet en France à proposer ce service :

- Seuil d'accès : **à partir de 1 000 euros d'encours**
- Tarification : +0,20% sur les frais annuels de gestion
- **Offre promotionnelle : gratuité du service jusqu'au 31 décembre 2015**
- **4 orientations** de gestion, **suivant le profil d'investisseur du client** :
 - Orientation Prudente, avec 75% de fonds en euros et 25% d'unités de comptes
 - Orientation Equilibre, avec 50% de fonds en euros et 50% d'unités de comptes
 - Orientation Dynamique, avec 25% de fonds en euros et 75% d'unités de comptes
 - Orientation Agressive, totalement investie en unités de comptes
- Service disponible sur les contrats LinXea Avenir et LinXea Avenir Capitalisation
- Un **reporting précis, régulier et complet** sur les investissements effectués

« Cette nouvelle offre nous permet de démontrer une fois de plus notre capacité d'innovation, afin de répondre encore mieux aux attentes des clients, toujours plus exigeants en matière de placements » précise David Capdevielle, Directeur Général et Fondateur de LinXea.

A propos de LinXea

Spécialiste de l'assurance vie en ligne à frais réduits depuis 2001, LinXea met son expérience au service de l'épargne de ses clients. LinXea, c'est aujourd'hui plus de 18 500 clients, et plus de 685 000 000 d'euros d'encours sous gestion

Contact presse :

David CAPDEVIELLE
01 45 67 34 22 | dcapdevielle@linxea.com

A propos de Suravenir

Suravenir, filiale d'assurances de personnes du Crédit Mutuel ARKEA, est l'un des principaux intervenants du monde de l'assurance-vie et de la prévoyance en France, avec plus de 28 milliards d'euros d'encours gérés en assurance-vie et près de 32 milliards d'euros de capitaux sous risque pour le compte de plus de 2,4 millions de clients. En 2013, Suravenir a enregistré un chiffre d'affaires supérieur à 3 milliards d'euros, en progression de 36% par rapport à 2012. Acteur majeur au plan national et forte de l'expertise de ses 260 collaborateurs, Suravenir est spécialisée dans la conception, la fabrication et la gestion de contrats d'assurance-vie et de prévoyance.

Plus d'informations sur www.suravenir.fr

Contact presse :

Katell PIRIOU
02 98 34 65 35 | 06 21 68 17 91 | katell.piriou@suravenir.fr

A propos de Morningstar

Morningstar, c'est :

- L'indépendance : il n'y a aucun lien financier entre Morningstar et les sociétés de gestion
 - Une base de données globale incluant plus de 480,000 instruments
 - Un des principaux fournisseurs d'information financière, d'outils d'analyse et d'aide à l'investissement
- Fort de 30 ans d'expérience, Morningstar est aujourd'hui l'un des acteurs les plus reconnus dans l'industrie de l'investissement, et aide plus de 7,4 millions d'investisseurs individuels, 270 000 conseillers en gestion de patrimoine et 4 300 clients institutionnels dans le monde entier. Morningstar c'est une équipe de professionnels de l'investissement ayant en moyenne plus d'une dizaine d'année d'expérience chacun, couvrant l'ensemble des classes d'actifs, chargés d'analyser en permanence les marchés financiers afin d'identifier les meilleures solutions.