

ADVANCED

by  ATHYMIS

Assurance Vie

Lettre #6

20/05/2019



Le contrat ADVANCED by Athymis a 3 ans ! Nous avons souhaité innover avec un contrat d'assurance-vie multi-supports simple, transparent en terme de rémunération, donnant accès aux parts les moins onéreuses des fonds et aux instruments en pleine expansion comme les ETF ou les OPCI. Ce contrat permet aussi pour les Conseillers en Gestion de Patrimoine et Family Offices de maîtriser leur rémunération et de simplifier le calcul des rétrocessions. Vous êtes de plus en plus nombreux à souscrire ce contrat en avance sur son temps, MERCI !
Et la belle histoire ADVANCED by Athymis ne fait que commencer !

UN COURT RAPPEL SUR LE CONTRAT

ADVANCED by Athymis, premier contrat d'Assurance Vie à rémunération fixe en multi gestion **destiné aux conseillers en gestion de patrimoine**, est une solution permettant au conseiller de fixer lui-même sa rémunération et de faciliter la transparence pour les clients finaux.

- Le conseiller en gestion de patrimoine perçoit une **rémunération fixe** allant jusqu'à 1,2% par an sur l'encours investi en unités de compte. Les autres frais s'élèvent à 0,6%.
- Afin d'éviter une double facturation des clients, les supports les moins chers sont privilégiés, qu'il s'agisse de **parts institutionnelles de fonds ou d'ETF**.
- Innovation du contrat : en cas d'inaccessibilité des parts institutionnelles, les rétrocessions perçues sont reversées dans le contrat du client.

Témoignage de Patrick

Je suis à la fois un des premiers utilisateurs et promoteur du Contrat ADVANCED d'Athymis Gestion. Je dois dire que tout le monde y trouve satisfaction tant du côté de mes clients que de mon côté en tant que CGPI.

*Mes clients connaissent dès le début le % max des frais de gestion. De mon côté, j'ai le libre choix de proposer des fonds fortement chargés et/ou des ETF. Je ne peux donc être taxé de partialité. En outre, les parts « I » (Institutionnelles) de plusieurs fonds sont accessibles via le contrat **Advanced by Athymis**, ce qui est un plus pour mes clients et surtout un vecteur de différenciation vis-à-vis de mes confrères (indépendants ou non).*

*Pour résumer, le contrat **Advanced by Athymis** ne présente que des intérêts et ce pour toutes les Parties.*



Adrien MARTIN

ADVANCED by Athymis, premier contrat d'Assurance Vie à rémunération fixe en multi gestion a 3 ans, interview d'Adrien Martin responsable de l'offre **ADVANCED By Athymis**.

Qu'est-ce qu'ADVANCED by Athymis ?

ADVANCED by Athymis, premier contrat d'Assurance Vie à rémunération fixe en multi gestion **destiné aux Conseillers en Gestion de Patrimoine et Family Offices**, est une solution permettant au conseiller de fixer lui-même sa rémunération et de faciliter la transparence pour les clients finaux.

Concrètement, comment ça marche ?

Le conseiller en gestion de patrimoine perçoit une **rémunération fixe** allant jusqu'à 1,2% par an sur l'encours investi en unités de compte. Les autres frais s'élèvent à 0,6%.

- Afin d'éviter une double facturation des clients, les supports les moins chers sont privilégiés, qu'il s'agisse de **parts institutionnelles de fonds ou d'ETF**.
- Innovation du contrat : en cas d'inaccessibilité des parts institutionnelles, les rétrocessions perçues sont reversées dans le contrat du client.

En quoi les conseillers trouvent-ils intérêt au contrat ?

Le contrat a été conçu avec l'aide d'un groupe de CGP amis, pour Conseillers en Gestion de Patrimoine et Family Offices. Il répond à la problématique suivante : **stabiliser la rémunération du CGP** tout en donnant accès à un maximum de supports.

Le schéma de rémunération fixée par le CGP a ainsi été retenu. Quelle que soient les politiques commerciales des Asset Managers ou les éventuelles évolutions réglementaires, **le CGP sécurise sa juste rémunération** en toute transparence vis-à-vis du client.

J'ajoute que Le CGP gagne énormément de temps en réduisant considérablement le calcul des rétrocessions.

Quel intérêt pour le client ?

La transparence tout d'abord et l'accès à des produits dans l'air du temps comme les ETF, SCPI, produits structurés... Le contrat compte dorénavant près de 250 supports référencés, en parts institutionnelle, « neutres » ou retail.

Quelles autres spécificités au contrat ?

Le contrat offre une gestion pilotée gérée par l'équipe de gestion Athymis, qui exerce son expertise la multi-gestion depuis plus de 10 ans.

L'offre est évolutive et répond au plus près aux attentes des clients et conseillers.

Où en est le développement d'ADVANCED by Athymis ?

Le contrat a dorénavant 3 ans et fonctionne très bien, merci à notre partenaire Spirica pour tout le travail réalisé ! Le contrat compte plus de trente partenaires distributeurs et enregistre un flux régulier de nouveaux conseillers et souscripteurs.

La souplesse de l'offre séduit des Family Offices et permet d'avoir tout type de client, du retail aux contrats dépassant le million d'euros.

Contrat particulièrement innovant, **ADVANCED by Athymis** a obtenu un label excellence des Dossiers de l'Épargne et ses spécificités ont été relevées par des acteurs de référence de la presse spécialisée comme Investissement conseil, Gestion de Fortune ou l'Express Votre Argent.

Comment va évoluer l'offre ?

Le contrat se veut innovant et évolutif et va aller de plus en plus vers le digital pour répondre au mieux aux attentes des clients.

Par ailleurs, nous sommes toujours à l'écoute de nos partenaires pour trouver des axes d'améliorations.

Des OPCV Intégrés au contrat

ADVANCED By Athymis intègre à ce jour une sélection de 3 OPCV BNP Paribas Diversipierre, Swisslife Dynapierre et OPCIMMO VIE.

Vos contacts

- Adrien MARTIN
- Grégoire GIRAudeau

Tél. : 01 53 20 49 96
email : contact@athymis.fr

Retrouvez nos fonds et solutions sur :
www.athymis.fr

ADVANCED by Athymis est un contrat d'assurance vie individuel multi-supports assuré par Spirica, entreprise régie par le code des assurances. Les garanties de ce contrat peuvent être exprimées en unités de compte et en euros. Pour la part investie en unités de compte, les montants investis ne sont pas garantis mais sont soumis à des fluctuations, à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.

Les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des performances futures. Elles ne sont pas constantes dans le temps et ne font l'objet d'aucune garantie. Pour plus d'informations, merci de consulter les documents de référence disponibles sur le site internet www.athymis.fr et sur les sites des sociétés de gestion mentionnées. Le présent document est fourni à titre d'information uniquement et ne constitue pas la base d'un contrat ou d'un engagement de quelque nature que ce soit. ATHYMIS GESTION n'accepte aucune responsabilité, directe ou indirecte, qui pourrait résulter de l'utilisation de toutes informations contenues dans ce document. Il n'est pas destiné à être distribué à, ou utilisé par, des personnes physiques ou des entités qui seraient ressortissantes ou auraient leur résidence ou leur siège dans un état où sa distribution, publication, mise à disposition ou utilisation seraient contraires aux lois ou règlements en vigueur. Ce document ne saurait être interprété comme étant un conseil juridique, réglementaire, fiscal, financier ou encore comptable. Avant d'investir, le souscripteur doit comprendre les risques et mérites financiers des services ou produits financiers considérés et consulter ses propres conseillers. Avant d'investir, il est recommandé de lire attentivement la documentation contractuelle et, en particulier, les prospectus qui décrivent en détail les droits et obligations des investisseurs ainsi que les risques liés à l'investissement dans de tels produits financiers.

Athymis Gestion, Société Anonyme, au capital de 528 867 euros ayant son siège 10 rue Notre Dame de Lorette 75009 Paris et immatriculée sous le numéro 502 521 685 RCS Paris (« Athymis Gestion »). Agrément Général AMF N° 08000035, Agrément ORIAS N°15005566.

Spirica, S.A. au capital de 141 044 641 euros, entreprise régie par le Code des Assurances, n° 487 739 963 RCS Paris, 50-56 rue de la Procession - 75015 Paris.