

Quantam lance un outil de couverture pour les UC

Le 29/03/19 à 17h15

Par **Jérémie Gatignol**



Maxime Dupont

La société de gestion Quantam vient d'annoncer le lancement d'une offre de protection sur-mesure dédiée aux portefeuilles investis en unités de compte (UC). Commercialisé auprès des assureurs, cet outil de couverture baptisé Quantam Pulsar, permet aux épargnants d'obtenir une cotation personnalisée pour la prime d'une assurance protégeant leur portefeuille investi en fonds ou en actions.

Concrètement, les épargnants pourront acheter auprès de leur compagnie d'assurance une protection financière logeable dans leur contrat d'assurance-vie. Ce dispositif aura pour effet de compenser les éventuelles pertes subies à l'issue d'une période déterminée, moyennant le paiement d'une prime. L'utilisateur choisira la durée et le niveau de franchise pour protéger son portefeuille et l'outil cotera instantanément la prime correspondante.

Ainsi, en cas de baisse des marchés, le contrat de protection individualisée proposé couvre la perte constatée dans le portefeuille, déduction faite de l'éventuelle franchise choisie par l'épargnant.

"La possibilité pour un investisseur de choisir librement son propre portefeuille, son niveau de sécurisation et son horizon de temps offre une flexibilité encore inédite. Une couverture de courte



durée permettra par exemple d'opérer une gestion plus tactique en réajustant le niveau de protection pour sécuriser ses gains, là où une garantie plus longue sera privilégiée dans une optique plus patrimoniale", explique dans un communiqué Maxime Dupont, président de Quantam.

"Nous avons constaté qu'intégrer une protection au niveau d'un fonds commun de placement n'a pas forcément de sens, les investisseurs n'ayant pas les mêmes points d'entrée, les mêmes horizons, ni les mêmes besoins en termes de niveau de protection. En outre, la couverture sur un portefeuille global coûte beaucoup moins cher que la somme des couvertures qui seraient incluses dans chacun des fonds du portefeuille", ajoute le dirigeant.

La solution a déjà été souscrite et activée depuis le mois de janvier dernier chez Lombard International Assurance (Luxembourg).