

La Saga de la Gestion Patrimoniale Assurantielle

- Episode 3 -

L'optimisation de la gestion diversifiée dans un contexte de taux bas

Les évolutions des taux d'intérêt et des indices actions au cours des dernières années ont souvent contredit les investisseurs et les analystes. Dans le contexte de taux historiquement bas et d'environnement économique incertain que nous connaissons actuellement, générer des **rendements de long terme** est de plus en plus complexe.

Il est aujourd'hui indispensable dans un environnement assurantiel sous contrainte de mettre en place une **gestion diversifiée robuste** quelles que soient les évolutions du marché.

Spécialiste de la gestion patrimoniale assurantielle, Acer Finance est aujourd'hui en mesure de vous proposer une gestion diversifiée qui donne la possibilité de tirer parti d'un **vaste univers d'investissement**.

→ Une expertise sur toutes les classes d'actifs

Depuis 25 ans, Acer Finance a développé une expertise sur toutes les classes d'actifs, cotées et non cotées. Notre offre de stratégies diversifiées est ouverte à **toutes les sources de performance**, tout en restant **flexible**.

→ Un processus d'allocation rigoureux et flexible

Acer Finance dispose d'un outil propriétaire d'**optimisation de l'allocation d'actifs** qui permet d'intégrer toutes les possibilités d'investissements offrant une **rémunération largement positive** pour vos placements à moyen et long terme. Nous mettons en place une **allocation tactique réactive** pour s'adapter aux conditions de marché à court terme, capter les tendances les plus favorables et se protéger contre les risques potentiels.

→ La maîtrise des risques au cœur de la gestion

Nos solutions sont ajustées aux **profils de risque** et aux **contraintes** spécifiques de nos clients. Nos allocations reflètent nos convictions mais également les objectifs de nos clients en termes d'**horizon d'investissement**, de **rendement espéré**, de **budget de risque** (exprimé en volatilité, perte maximale...) ou encore de **contraintes réglementaires**.

Acer Finance s'attache également à répondre aux exigences de **Solvabilité II** en termes de contrôles des risques de premier et deuxième niveaux et de conformité.

Acer Finance s'engage à vous délivrer de nombreux **services associés** :

- **Reporting** comptable, financier et réglementaire
- **Veille réglementaire** avec sa lettre assurantielle périodique et ses réunions semestrielles
- Accompagnement dans la mise en place et le suivi de vos **délégations**.