



Le média expert dans la  
gestion de patrimoine

ETUDES

JURIDIQUE ET FISCAL

PAROLES D'EXPERTS

PRODUITS &amp; SERVICES

LES ACTEURS

RÈGLEMENTATION

REPÈRES

Recherche avancée

Votre recherche

**Generali Espace Lux Vie France**  
au service de la structuration de votre patrimoine

Les Acteurs / Actu / Scala Patrimoine s'associe à Suravenir pour affirmer son indépendance

## Scala Patrimoine s'associe à Suravenir pour affirmer son indépendance

29/05/2019

Par : Benoît Descamps

Scala Patrimoine est l'un des rares cabinets à avoir décidé de **conserver le statut de CGP indépendant**. Pour aller plus loin dans cette démarche, un contrat d'assurance-vie dédié au cabinet a été lancé en compagnie de Suravenir. « *Le contrat Scala Life nous permet d'optimiser notre démarche alors que notre industrie reste sur le schéma traditionnel de rétrocommissions que nous essayons d'éviter au maximum car la gestion financière n'est qu'un des volets de notre activité qui consiste à aborder le patrimoine de nos clients sous tous les angles* », expose Guillaume Lucchini, président de Scala Patrimoine.

En tant que distributeur du contrat, Scala Patrimoine ne touche aucune rétrocommission sur les ETF et les fonds sélectionnés, les parts de fonds souscrites ne pouvant être que clean share. S'agissant des frais du contrat, ils s'établissent à 0,60 % sur la partie UC et 0,8 % sur le fonds en euros. « *Nous rétrocédons au client dans le cadre de notre politique tarifaire 0.15 % des frais de gestion sur la partie UC et 0.35 % sur le fonds en euros. Nous facturons au titre de notre métier 0,35 % dans le cadre de la gestion libre et 0.60 % dans le cadre d'une gestion conseillée*, précise Guillaume Lucchini. Ces taux comprennent les arbitrages réalisés chaque année. Au total, les frais du contrat et notre rémunération oscillent entre 0,8 % et 1.05 % avec notre accompagnement. Il s'agit ainsi du contrat le moins cher du marché, même par rapport aux acteurs en ligne, et cela avec une totale transparence. »

Scala Life est accessible à partir de 50 000 euros. Au démarrage, l'offre est constituée d'une trentaine de parts de fonds, d'une cinquantaine d'ETF et de l'actif général de Suravenir. L'objectif est ensuite d'intégrer une dizaine de nouveaux fonds chaque mois. « *Nous avons la volonté de mettre en avant des fonds ISR car cela correspond à la demande de nos clients, mais aussi à notre volonté d'être un acteur socialement responsable sur la chaîne de distribution de valeur du marché de l'épargne* », précise Guillaume Lucchini. Scala Patrimoine compte d'ailleurs mettre en place sa propre grille de lecture des fonds proposés sur le marché afin d'éclairer ses clients dans leurs choix entre les différents types d'approche : fonds *best in class*, fonds d'exclusion, fonds d'impact... S'agissant des frais des sous-jacents et pour permettre de comparer les différentes parts d'un même fonds, Scala Patrimoine vient de mettre en ligne un site pédagogique sur le sujet : [www.cleanmyshare.fr](http://www.cleanmyshare.fr)

Pour Suravenir, la création de ce contrat vise à « *prendre le train en route sur cette tendance de marché. Cette innovation vise à répondre aux attentes de partenaires selon leurs besoins* », observe Bernard Le Bras, président du directoire de Suravenir.

Un contrat de capitalisation dans le même esprit, notamment pour répondre aux attentes de la clientèle de personnes morales, pourrait être également lancé prochainement.

Il y a un an, Scala Patrimoine avait lancé [Scala Mécénat](#) en compagnie de Francis Charhon.

Mise à jour le : 29/05/2019

Tweet  Share

Vos réactions

Commenter

### Articles les plus lus

07/05 - L'épargne-retraite avec la loi Pact ...

16/05 - Location en meublé : amortissement ...

23/05 - Bercy précise le dispositif Pinel

23/05 - SCPI : une collecte qui bondit à +7 ...

23/05 - AMF : une sanction de 50 000 € pour ...

### Les derniers tweets

@professionCGP - 03/06

RT @lecofi1: Gaël Chervet et Benoît Descamps – Le Grand Forum du Patrimoine 2019 : le rendez-vous des CGP <https://t.co/HfjKyUBPMW>

@professionCGP - 03/06

RT @Club\_Patrimoine: INTERVIEW – Gaël Chervet (Groupe Ficade) et @jderrard (@gestionfortune) présentent la 3ème édition du Grand Forum du P...

@professionCGP - 01/06

RT @GrandForum2019: 3 questions à @melaniekbla, Directrice commerciale @Ecofip\_Officiel - expert #GirardinIndustriel. RDV le 11 juin au #G...



### Editorial

#### Un cercle vertueux

Mis à l'honneur tout au long de l'année dans notre magazine au travers de l'organisation de notre Prix de l'initiative en partenariat avec Schroders, l'investissement socialement responsable connaît un fort engouement dans l'industrie de la gestion d'actifs



Benoît Descamps,  
rédacteur en chef

et se diffuse progressivement à la gestion de patrimoine.

En savoir +

#### Articles correspondants

29/05 - MetLife conçoit une offre de format ...

28/05 - Fonds flexibles : où s'arrêtera la ...

23/05 - Co-régulation du courtage : la réfo ...

23/05 - AMF : une sanction de 50 000 € pour ...

16/05 - Deux acquisitions pour Herez

Tous les articles

#### Editorial

#### Rendez-vous en juin

Nous vous donnons rendez-vous le mardi 11 juin prochain, au Palais des Congrès de Paris, pour la troisième édition du Grand Forum du Patrimoine, une journée d'échanges et de partage dédiée à la gestion de patrimoine.



Benoit Descamps,  
rédacteur en chef

En savoir +

## Abonnement Profession CGP

Vous aussi profitez du meilleur de l'information sur la profession de Conseils en Gestion de Patrimoine. Découvrez nos formules d'abonnements à un tarif avantageux.

S'abonner



## Déjà abonné à Profession CGP ?

Se connecter

Les CCV

Qui sommes nous ?

Mentions légales

#### LES ACTEURS

Actu

Réseaux

Fournisseurs

Groupements

Associations professionnelles

Interprofessionnalité

CGPI

FinTech

Nominations

Ecoles et Formations

#### ETUDES

Actu

Immobilier

Economie

Gestion d'actifs

Analyse de secteur

#### REPÈRES

Actu

Chiffres clés

Agenda

Textes de référence

Liens utiles

Rapports

Newsletters

Communiqués

#### JURIDIQUE ET FISCAL

Actu

Impôt sur le revenu

IFI

ISF

Donations / Successions

TVA

Entreprises

Famille

Assurance

Épargne

Retraite

International

#### PAROLES D'EXPERTS

Actu

Tribune

Analyses / Points de vue

Cas pratiques

#### RÉGLEMENTATION

Actu

Autorité de tutelle

Conditions d'exercice

Projets

#### PRODUITS & SERVICES

Actu

Immobilier

Gestion d'actifs

Assurance

Diversification patrimoniale

Capital-investissement

Logiciels

FinTechs