

Communiqué de presse
Mercredi 14 mai 2025

La MACSF lance une unité de compte exclusive d'investissement progressif en actions, en partenariat avec Pictet Asset Management

Pour faciliter l'accès des épargnants à l'investissement en actions dans une période de forte volatilité des marchés financiers, la MACSF s'est associée avec Pictet Asset Management pour lancer une unité de compte exclusive accessible en assurance vie. Son dispositif original d'investissement en actions progressif sur 4 ans, couplé à un mécanisme d'accélération, permet de saisir les opportunités les plus intéressantes pour maximiser la performance tout en limitant la volatilité.

Face à la volatilité accrue des marchés financiers, les épargnants n'osent souvent pas investir en actions par crainte des variations et ils s'équipent parfois d'option « stop loss » qui les conduisent à vendre automatiquement en cas de forte baisse et donc à matérialiser leurs pertes.

Une solution d'investissement progressif originale

La MACSF a travaillé avec son partenaire Pictet Asset Management pour trouver une solution « clé en main » qui rende l'investissement en actions au sein d'un contrat d'assurance vie, plus simple et moins volatil pour les épargnants. Ils se sont appuyés sur l'expérience du dispositif comparable créé par Pictet Asset Management en Italie en 2024 et qui a rencontré un très grand succès. Ce dispositif a été transposé et adapté pour créer le fonds Pictet Mégatendances Progressif en France, en exclusivité pour la MACSF.

Concrètement, l'épargne au sein de l'unité de compte Pictet Mégatendances Progressif est au départ investie à 100% dans une poche monétaire et obligataire. L'objectif est d'investir les sommes progressivement en actions à hauteur de 6% par trimestre, si bien qu'à la fin de la première année, 25% du capital est investi en actions et 100% au bout de 4 ans. Ce dispositif permet de lisser le point d'entrée et donc d'éviter de tout investir au moment où la valeur des actions pourrait être la plus élevée.

Un mécanisme d'accélération de l'investissement

Trois atouts décisifs s'ajoutent à ce dispositif d'investissement progressif sur 4 ans.

Le premier atout consiste en **un mécanisme d'accélération systématique de l'investissement en actions**. En cas de baisse de la poche actions de 5%, un réinvestissement automatique de 5% complémentaire est opéré, afin de profiter des opportunités offertes par les actions à prix réduit.

« Ce mécanisme d'accélération de l'investissement en actions rend l'investissement progressif encore plus efficace et performant. Il permet de capter une grande partie de la hausse des marchés avec une volatilité plus faible. La solution globale offerte dans cette unité de compte

donne la possibilité aux épargnants dans le cadre d'une diversification de leurs placements, de tirer le meilleur parti des opportunités futures des marchés actions », souligne **Roger Caniard, directeur financier du groupe MACSF**.

Une stratégie d'investissement thématique

Le deuxième atout de cette nouvelle unité de compte réside dans la stratégie d'investissement de Pictet Asset management, société de gestion pionnière de la gestion thématique. L'investissement en actions de Pictet Mégatendances Progressif porte sur **12 thématiques majeures**. Chaque thématique dispose de **moteurs de croissance distincts** permettant d'offrir un couple rendement / risque attrayant par rapport aux actions internationales. Cette stratégie d'investissement réplique celle suivie par le fonds Pictet-Global Megatrend Selection qui a enregistré une performance annualisée de 9,50%¹ (nettes de frais de gestion) depuis la création du fonds le 31 octobre 2008. Ce fonds est présent depuis 2015 au sein de la très sélective gamme financière de la MACSF.

« La gestion thématique permet de capter la croissance structurelle liée aux mégatendances. C'est une stratégie que nous déployons avec succès depuis 30 ans chez Pictet en investissant sur des entreprises capables de tirer parti de ces grands changements structurels. Grâce au dispositif d'investissement progressif et au mécanisme d'accélération prévus dans le fonds Pictet Mégatendances Progressif, les épargnants ont l'opportunité de profiter de tout le potentiel de cette stratégie de gestion thématique », explique **Philippe Parente, directeur commercial de Pictet Asset Management en France**.

Un dispositif totalement intégré

Le troisième atout de l'unité de compte est la **gestion dynamique du risque de la poche monétaire et obligataire** de démarrage, ce qui permet de maximiser la performance pendant les premières années d'investissement.

La force du dispositif est sa totale intégration qui permet une **réactivité immédiate** et un **investissement le jour même** en cas de forte baisse des actions et donc de profiter des opportunités créées, sans prendre le risque d'une remontée des marchés.

Cette **délégation de gestion** répond à une attente des épargnants en assurance vie qui recherchent la performance mais n'ont pour beaucoup d'entre eux, ni le désir, ni le temps, de s'occuper activement de leur investissement.

Pictet Mégatendances Progressif est une unité de compte particulièrement adaptée à ceux qui disposent d'une importante somme d'argent (à la suite d'une vente immobilière par exemple) et souhaitent **l'investir immédiatement sur le long terme**.

Des conditions de souscription attrayantes

L'unité de compte Pictet Mégatendances Progressif sera accessible à tous les détenteurs d'un contrat d'épargne MACSF (assurance vie, contrat de capitalisation, PER) **à compter du 10 juin 2025 et jusqu'au 31 décembre 2025**, avec l'accompagnement d'un conseiller ou spécialiste patrimonial ou encore, directement en ligne sur l'espace client.

¹ Source : Pictet Asset Management, performances annualisées nettes de frais de gestion de la part P EUR au 8 mai 2025.

Ils bénéficieront de la **gratuité sur les versements** (0% de frais sur versements) sur l'assurance vie et les contrats de capitalisation jusqu'au 30 juin 2025.

Les mêmes conditions s'appliquent aux nouveaux souscripteurs d'un contrat d'épargne à la MACSF.

Pour aller plus loin :

- En savoir plus sur la gamme de fonds accessibles dans les contrats MACSF
- En savoir plus sur Pictet-Global Megatrend Selection

A propos du groupe MACSF

Premier assureur des professionnels de santé, la MACSF (Mutuelle d'assurance du corps de santé français) est, depuis plus d'un siècle, au service de toutes les personnes exerçant une profession de santé en France. Elle emploie 1 700 collaborateurs et réalise un chiffre d'affaires de plus de 3 milliards d'euros. Fidèle à sa vocation de mutuelle professionnelle d'assurance, la MACSF assure les risques de la vie privée et professionnelle de plus d'un million de sociétaires et clients.

Pour en savoir plus : macsf.fr

Contacts presse :

Séverine Sollier - 06 14 84 52 34 – severine.sollier@macsf.fr

Annie Cohen - 06 71 01 63 06 - annie.cohen@macsf.fr

A propos de Pictet Asset Management

Pictet Asset Management est un gestionnaire d'actifs spécialisé qui propose des solutions et des services d'investissement aux investisseurs du monde entier. Avec plus de 1'100 collaborateurs répartis dans 18 bureaux à travers le monde, Pictet AM gère 278 milliards d'euros d'actifs à travers un large éventail de stratégies d'investissement en actions, en obligations, alternatif et multi-actifs. Pictet AM est le pionnier de l'investissement thématique depuis 1995. Nous avons développé une gamme de stratégies thématiques qui capitalisent sur les mégatendances et gérons aujourd'hui plus de 63 milliards d'euros.

contact presse : Marie Hugel – 06 17 93 29 85 - mhugel@pictet.com