

Pionnière de l'assurance-vie en ligne, Fortuneo révèle les performances de la gestion sous mandat

Après l'annonce des rendements des fonds en euros, Fortuneo et Suravenir, filiale d'assurance-vie et de prévoyance du groupe Arkéa, soulignent les belles performances 2019 des mandats d'arbitrage disponibles dans le contrat d'assurance-vie Fortuneo Vie⁽¹⁾.

De très belles performances dans un contexte de taux bas

Différents mandats d'arbitrage sont proposés, **conseillés par 3 sociétés de gestion sélectionnées par Suravenir pour leur expertise et leur stratégie d'investissement**. Cette offre de gestion sous mandat haut-de-gamme se distingue en étant accessible **dès 1 000€ d'investissement**.

Les performances 2019 des **3 mandats** dans le contrat Fortuneo Vie :

MANDAT MODERE

Performance
du 01/01/19 au 31/12/19

5,61% nets⁽²⁾

Objectif

Rechercher une performance supérieure à celle du fonds en euros Suravenir Rendement en prenant un risque mesuré

Allocation du portefeuille



■ Unités de compte : 40%
■ Fonds en euros Rendement : 60%

Niveau de risque



Durée de placement recommandée
4 ans

Conseillée par



MANDAT EQUILIBRE

Performance
du 01/01/19 au 31/12/19

11,24% nets⁽²⁾

Objectif

Chercher à bénéficier de la hausse des marchés financiers avec une prise de risque maîtrisée

Allocation du portefeuille



■ Unités de compte : 60%
■ Fonds en euros Rendement : 40%

Niveau de risque



Durée de placement recommandée
6 ans

Conseillée par



MANDAT DYNAMIQUE

Performance
du 01/01/19 au 31/12/19

13,34% nets⁽²⁾

Objectif

Rechercher des performances en saisissant toutes les opportunités des marchés mondiaux au prix d'un risque élevé

Allocation du portefeuille



■ Unités de compte : 90%
■ Fonds en euros Rendement : 10%

Niveau de risque



Durée de placement recommandée
8 ans

Conseillée par



*Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps.
Les supports en unité de comptes présentent un risque de perte en capital.*

« En 2019, les 3 mandats ont offert des performances remarquables dans un contexte de marchés financiers porteurs. Notre offre de gestion sous mandat est un produit d'investissement haut de gamme, simple et accessible au plus grand nombre. C'est la solution idéale pour rechercher plus de performance. » commente **Grégory Guermonprez, Directeur Fortuneo**.

« Dans ce contexte inédit de taux proches de 0 voire négatifs, les performances des mandats d'arbitrage prouvent que, plus que jamais, confier son épargne à des experts est la solution pour valoriser son capital à long terme » indique **Bernard Le Bras, Président du Directoire Suravenir**.

Une offre plébiscitée par les clients

L'offre de gestion sous mandat offre aux clients Fortuneo la possibilité de **déléguer à des spécialistes la gestion de leur investissement**. Concrètement, cela leur permet de gagner du temps sans avoir à suivre les cours des marchés jour après jour tout en bénéficiant d'une stratégie d'investissement conduite par des experts avec un seul objectif : **maximiser la performance**.

Les bénéfices de l'offre de gestion sous mandat Assurance Vie chez Fortuneo :



Des frais de gestion annuels compétitifs avec seulement 0,10 % de frais de gestion additionnels sur les unités de compte (soit 0,85 % de frais de gestion contre 0,75 % en gestion libre) et 0,60% de frais de gestion sur les fonds en euros à capital garanti. Pour les autres frais, consulter la notice disponible du contrat disponible sur le site fortuneo.fr



La possibilité de **changer à tout moment** de formule ou même passer en gestion libre



Un suivi de l'évolution du contrat en ligne



Des **versements ponctuels dès 100 €** et des **versements programmés dès 50 €**

A retenir à propos du contrat Fortuneo Vie⁽¹⁾

- Le contrat historique de l'assurance-vie en ligne : création en 2001
- 0 € de frais d'entrée, 0 € de frais de sortie hors prélèvements fiscaux et sociaux, 0 € de frais sur versements, 0 € de frais d'arbitrages en ligne. (Hors frais spécifiques aux SCI, SCPI, OCPI et ETF. Pour les autres frais, consultez la notice du contrat disponible sur fortuneo.fr)
- Plus de 200 supports d'investissement **non garantis en capital** disponibles et répartis en 6 classes d'actifs pour chercher à dynamiser le contrat
- 3 SCPI, 1 SCI, 2 OPCI ⁽³⁾, 10 ETF/Trackers
- Une gestion sous mandat accessible dès 1 000 €

Les distinctions du contrat d'assurance-vie Fortuneo Vie⁽¹⁾ en 2019 :

- **Grand Prix de l'assurance-vie 2019** par le magazine Mieux Vivre Votre Argent dans la catégorie "contrats Multisupports" (Avril 2019).
- **Trophée d'Or 2019 dans la catégorie « contrats Internet »** par Le Revenu (Mars 2019).
- **Oscar du meilleur contrat dans la catégorie fonds en euros dynamique**, par Gestion de Fortune (Mars 2019).

Jurys composés de professionnels et/ou journalistes

A propos de Fortuneo

Fortuneo appartient au **Crédit Mutuel Arkéa** : un acteur majeur de la bancassurance, présent dans l'ensemble des métiers de la banque, de la finance et de l'assurance. Retrouvez l'ensemble de l'actualité de Fortuneo sur le site Internet www.fortuneo.fr

Palmarès Fortuneo :

- 9 clients sur 10 recommandent Fortuneo ⁽⁴⁾
- Fortuneo n°1 ex æquo du classement indépendant des meilleures banques publié par Bankin' – septembre 2019 ⁽⁵⁾
- Fortuneo récompensée par les Trophées de la banque 2020 sur les profils « Classique » et « Premium » par Meilleurebanque.com - septembre 2019⁽⁵⁾
- Fortuneo n°1 du classement de l'agence de notation de la performance digitale D-Rating – octobre 2019⁽⁵⁾

A propos de Suravenir

Suravenir est la filiale d'assurance-vie et de prévoyance du groupe Arkéa. Au 31 décembre 2019, Suravenir affiche plus de 45 milliards d'euros d'encours gérés en assurance-vie et une collecte brute en progression qui s'élève à plus de 4,8 milliards d'euros. Suravenir et ses 305 collaborateurs sont spécialisés dans la conception, la fabrication et la gestion de contrats d'assurance-vie et de prévoyance commercialisés par un grand nombre de partenaires distributeurs : réseaux bancaires, canal internet, conseillers en gestion de patrimoine, courtiers, et autres grands partenaires. www.suravenir.fr

Contact Presse Fortuneo

Agence Etycom

Aelya Noiret – a.noiret@etycom.fr – 06.52.03.13.47

Contact Presse Suravenir

Katell Piriou – katell.piriou@suravenir.fr – @suravenir – 06.21.68.17.91

-
- (1) Fortuneo Vie est un contrat d'assurance-vie de groupe de type multisupport géré par Suravenir, entreprise régie par le Code des assurances.

Fortuneo est une marque commerciale d'Arkéa Direct Bank. Arkéa Direct Bank, Société Anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance au capital de 89 198 952 euros. RCS Nanterre 384 288 890. Siège social : Tour Ariane - 5, place de la Pyramide 92088 Paris La Défense. Courtier en assurance n°ORIAS 07 008 441 – Adresse postale : FORTUNEO - TSA 41707 - 35917 RENNES CEDEX 9.

- (2) **Performances nettes pour 2019 des mandats de référence du contrat Fortuneo Vie du 01/01/2019 au 31/12/2019, fournies par Suravenir à titre indicatif. Elles s'entendent nettes des frais annuels de gestion du contrat Fortuneo Vie et des frais liés à la gestion sous mandat, (hors prélèvements sociaux et fiscaux).**

Les mandats de référence sont des portefeuilles théoriques investis au moment de la création des mandats le 01/10/2016, sans aucune opération ultérieure de type versement, rachat ou modification de mandat. Les performances réelles des contrats en gestion sous mandat peuvent donc s'avérer différentes des performances citées ci-dessus, notamment en cas d'adhésion récente, de versements complémentaires ou de rachats en cours de vie du contrat.

- (3) **Contrairement aux fonds en euros à capital garanti, les unités de compte ne garantissent pas le capital versé et sont soumises aux fluctuations des marchés financiers à la hausse comme à la baisse. Les supports immobiliers ne comportent aucune garantie, ni de rendement, ni de capital, et sont soumis notamment à l'activité économique et aux variations des marchés immobiliers. Ils ne comportent aucune garantie, ni de capital ni de performance. Avant de sélectionner tout support d'investissement, nous vous recommandons de lire le(s) Document(s) d'Informations Clés de l'Investisseur (DICI), ou, le cas échéant, la note détaillée, ou, selon le support, son annexe complémentaire de présentation, l'ensemble de ces éléments étant consultable sur Fortuneo.fr et/ou sur le site de la Société de Gestion mentionnée.**

- (4) 91 % des Clients ayant un compte bancaire chez Fortuneo, baromètre Fortuneo mené par CSA – Février 2019.

- (5) Jurys composés de professionnels et/ou journalistes

Document publicitaire dépourvu de valeur contractuelle