

Paris, le 04 février 2021

## Pionnière de l'assurance-vie en ligne, Fortuneo révèle les performances de ses formules de mandat d'arbitrage

Après l'annonce des rendements des fonds en euros, Fortuneo et Suravenir, filiales d'assurance-vie et de prévoyance du Crédit Mutuel Arkéa, révèlent les performances 2020 des mandats d'arbitrage disponibles dans le contrat d'assurance-vie Fortuneo Vie<sup>(1)</sup>.

Dans un contexte généralisé de baisse des taux sur les produits d'épargne, les livrets, les fonds en euros, et du recul du CAC 40 de 7,14 %<sup>(2)</sup> en 2020, les trois formules de mandat d'arbitrage affichent de bonnes performances.

### De belles performances dans un contexte durable de taux bas

Trois formules de mandat d'arbitrage sont proposées, **conseillées par 3 sociétés de gestion sélectionnées par Suravenir pour leur expertise et leur stratégie d'investissement**. Cette offre haut-de-gamme se distingue en étant accessible **dès 1 000€ d'investissement**. Chaque mandat comporte une part en fonds en euros et une part en unités de compte non garanties en capital, variables en fonction de la formule choisie.

Les performances 2020 des **3 formules** dans le contrat Fortuneo Vie :

#### FORMULE MODÉRÉE

Performance  
du 01/01/20 au 31/12/20

**3,54%** nets<sup>(3)</sup>

##### 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%

Durée de placement recommandée  
4 ans

Conseillée par

#### FORMULE ÉQUILIBRÉE

Performance  
du 01/01/20 au 31/12/20

**3,04%** nets<sup>(3)</sup>

##### 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%

Durée de placement recommandée  
6 ans

Conseillée par

#### FORMULE DYNAMIQUE

Performance  
du 01/01/20 au 31/12/20

**5,61%** nets<sup>(3)</sup>

##### 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%

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.  
La part en unités de compte des mandats présente un risque de perte en capital.**

« Dans un contexte de taux durablement bas, la gestion sous mandat est une excellente solution d'investissement. Dans des marchés financiers baissiers en 2020, les performances affichées sont particulièrement attractives. Les gestionnaires ont su parfaitement s'adapter à la volatilité des marchés. », commente **Grégory Guermonprez, Directeur Fortuneo**.

« Dans le contexte inédit que nous connaissons et compte tenu d'un environnement de taux encore en baisse cette année et probablement durablement négatif, les performances des mandats d'arbitrage prouvent que confier son épargne à un expert est la solution pour valoriser son capital à long terme. Je suis, plus que jamais, convaincu que le mandat d'arbitrage est l'avenir de l'assurance-vie. », indique **Bernard Le Bras, Président du Directoire Suravenir**.

## Une offre plébiscitée par les clients

L'offre de mandat d'arbitrage 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 : chercher à **maximiser la performance**.

L'offre de mandat d'arbitrage en assurance-vie chez Fortuneo :



**Des frais de gestion annuels compétitifs** avec seulement 0,10 % de frais annuels de gestion additionnels sur les unités de compte (soit 0,85 % contre 0,75 % en gestion libre) et 0,60% de frais annuels 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 €**

### À retenir à propos du contrat Fortuneo Vie<sup>(1)</sup>

- 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, OPCI 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 <sup>(4)</sup>, 9 ETF/Trackers
- Une gestion sous mandat accessible dès 1 000 €

### Les distinctions du contrat d'assurance-vie Fortuneo Vie<sup>(1)</sup> en 2020 :

- **Grand Prix de l'assurance-vie 2020** par le magazine Mieux Vivre Votre Argent dans la catégorie "contrats Multisupports" (Avril 2020). Mention Bien dans le Grand Prix des fonds en euros en 2020.
- **Trophée d'Or 2020 dans la catégorie « contrats Internet »** par Le Revenu (Avril 2020).
- **Oscar du meilleur contrat d'assurance-vie internet** par Gestion de Fortune (Mars 2020).

Jurys composés de professionnels et/ou journalistes

### À propos de Fortuneo

#### Chiffres clés à fin 2020 :

Plus de 880 000 clients actifs en France, Belgique, Luxembourg et Suisse<sup>(5)</sup>  
Plus de 30 milliards d'euros d'encours en France, Belgique, Luxembourg et Suisse<sup>(5)</sup>  
9 clients sur 10 recommandent Fortuneo <sup>(6)</sup>

Fortuneo est une marque commerciale d'Arkéa Direct Bank qui est une entité du **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](http://www.fortuneo.fr)

#### Palmarès Fortuneo :

- Fortuneo 1ère ex-aequo des Trophées de la Banque 2021, pour les profils « Jeune » et « Classique » dans la catégorie « Banque en ligne », par MeilleureBanque.com - octobre 2020.<sup>(7)</sup>
- Fortuneo désignée Banque la moins chère pour les profils « jeune », « employé », « cadre », « commerçant », « cadre supérieur » et « chef d'entreprise » par Capital/Panorabanque.com - septembre 2020<sup>(7)</sup>

### À propos de Suravenir

Suravenir est la filiale d'assurance-vie et de prévoyance du Crédit Mutuel Arkéa. Au 31 décembre 2020, Suravenir affiche plus de 47 milliards d'euros d'encours gérés en assurance-vie et une collecte brute en progression qui s'élève à plus de 4 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](http://www.suravenir.fr)

### Contact Presse Fortuneo

Agence Etycom

Aelya Noiret – [a.noiret@etycom.fr](mailto:a.noiret@etycom.fr) – 06.52.03.13.47

## Contact Presse Suravenir

Katell Piriou – [katell.piriou@suravenir.fr](mailto: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) Euronext [https://live.euronext.com/sites/default/files/documentation/index-factsheets/CAC%2040\\_20201231\\_0.pdf](https://live.euronext.com/sites/default/files/documentation/index-factsheets/CAC%2040_20201231_0.pdf)

- (3) **Performances nettes pour 2020 des mandats de référence du contrat Fortuneo Vie du 01/01/2020 au 31/12/2020, fournies par Suravenir à titre indicatif. Elles s'entendent nettes des frais annuels de gestion du contrat Fortuneo Vie et des frais liés au mandat d'arbitrage, (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 mandat d'arbitrage 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.**

- (4) **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.**

- (5) Fortuneo Banque en France, Keytrade Bank en Belgique et au Luxembourg et Strateo en Suisse

- (6) 91 % des Clients ayant un compte bancaire chez Fortuneo, baromètre Fortuneo mené par CSA – Février 2019.

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

Document publicitaire dépourvu de valeur contractuelle