

Paris, le 3 février 2022

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

Après l'annonce des rendements des fonds en euros, Fortuneo révèle les performances 2021 des trois formules de mandat d'arbitrage disponibles dans le contrat d'assurance-vie Fortuneo Vie\* qui affichent des performances attractives.

### De belles performances dans un contexte 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 1000€ d'investissement**. **Chaque formule de 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 2021 des **3 formules** dans le contrat Fortuneo Vie\* :

#### FORMULE MODÉRÉE

Performance  
du 01/01/21 au 31/12/21

**3,66%** nets<sup>(1)</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 01/01/21 au 31/12/21

**8,68%** nets<sup>(1)</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 01/01/21 au 31/12/21

**8,70%** nets<sup>(1)</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.**

## Une offre en gestion sous mandat plébiscitée par les clients

« Dans un contexte de taux bas, les clients sont à la recherche de performance. La gestion sous mandat est une excellente solution d'investissement. Les très bonnes performances de 2021 témoignent de la qualité des sociétés de gestion qui ont su saisir les opportunités dans des marchés haussiers. La gestion sous mandat représente aujourd'hui plus de 60% des nouveaux contrats d'assurance-vie Fortuneo Vie. », indique **Grégory Guermontez, Directeur Fortuneo**.

Concrètement, en permettant **de déléguer à des spécialistes la gestion de leur investissement**, la gestion sous mandat permet aux clients Fortuneo de gagner du temps tout en bénéficiant d'une stratégie d'investissement conduite par des experts avec un seul objectif : chercher à **maximiser la performance**.

L'offre de gestion sous mandat 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. Pour les autres frais, consulter la notice 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\*

- Le contrat historique de l'assurance-vie en ligne : création en 2001
- 0 € de frais d'entrée, 0€ de frais sur versements, 0 € de frais d'arbitrages en ligne<sup>(2)</sup>. (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, 3 SCI, 2 OPCI <sup>(3)</sup>, 11 ETF/Trackers
- Une gestion sous mandat accessible dès 1 000 €

### Les distinctions du contrat d'assurance-vie Fortuneo Vie\* en 2021 :

- **Grand Prix de l'assurance-vie 2021** par le magazine Mieux Vivre Votre Argent, avec Mention Très bien dans la catégorie "contrats Multisupports" (Avril 2021). Mention Bien dans le Grand Prix des fonds en euros en 2021.
- **Trophée d'Or 2021 dans la catégorie « contrats Internet »** par Le Revenu (Avril 2021).
- **Oscar du meilleur contrat d'assurance-vie dont l'encours est supérieur à 5 Md €** par Gestion de Fortune (Avril 2021).

Jurys composés de professionnels et/ou journalistes.

## À propos

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 désignée banque la moins chère 1ère ex-aequo du classement des Banques les moins chères au 1er janvier 2022 par Moneyvox - décembre 2021<sup>(4)</sup>
- Fortuneo récompensée pour la satisfaction "Conseiller Vie Quotidienne" par Moneyvox – novembre 2021<sup>(4)</sup>
- Fortuneo désignée banque en ligne la moins chère pour les profils « jeune », « classique » et « premium » par Moneyvox – septembre 2021<sup>(4)</sup>
- Fortuneo désignée banque la moins chère pour les profils « étudiant », « employé », « cadre moyen », « cadre supérieur », « commerçant » et « chef d'entreprise » par Capital et Panorabanques.com - mai 2021<sup>(4)</sup>
- Fortuneo 1ère ex-aequo du classement indépendant des meilleures banques par Bankin' - février 2021<sup>(4)</sup>

## Contact Presse Fortuneo

Agence Etycom

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

---

\* Fortuneo Vie est un contrat d'assurance-vie de groupe de type multisupport géré par Suravenir, entreprise régie par le Code des assurances. Le document d'informations clés du contrat Fortuneo Vie contient les informations essentielles de ce contrat. Ce document est disponible sur [fortuneo.fr](http://fortuneo.fr), auprès de Suravenir ou en vous rendant sur le site [suravenir.fr](http://suravenir.fr)

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.

- (1) Performances nettes pour 2021 des mandats de référence du contrat Fortuneo Vie du 01/01/2021 au 31/12/2021, 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.**
- (2) Hors frais spécifiques aux SCPI, SCl, OPCI et ETF. 28 € pour les autres types d'arbitrage y compris options de gestion. Pour les autres frais, consultez la Notice du contrat disponible sur [fortuneo.fr](http://fortuneo.fr).**
- (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](http://Fortuneo.fr) et/ou sur le site de la Société de Gestion mentionnée.**
- (4) Jurys composés de professionnels et/ou journalistes**

Document publicitaire dépourvu de valeur contractuelle.