

Paris, le 21 mars 2024

## En 2023, Fortuneo a offert de la performance à ses clients sur leur épargne avec des rendements allant jusqu'à +10% nets<sup>(1)</sup> et des offres attractives qui se poursuivent

Paris, le 21 mars 2024 – Fortuneo, banque en ligne la moins chère en 2024<sup>(2)</sup>, répond aux besoins de ses clients en leur proposant des rendements annuels compétitifs sur leur épargne et leur investissement.

**Les rendements passés ne préjugent pas des rendements futurs.**

**Les supports en unités de compte présentent un risque de perte en capital.**

« Dans un contexte de taux haut, nos clients ont pu profiter et profitent de belles opportunités de placement et de rendements élevés.

Fortuneo est une banque complète, appartenant au Crédit Mutuel Arkéa, permettant un large choix d'investissement : de l'épargne de précaution à travers les livrets jusqu'au placement moyen et long terme grâce à la bourse et l'assurance-vie.

En assurance-vie, la Gestion Sous Mandat a enregistré de belles performances en 2023 (de 4,06 à 10,56% nets<sup>(1)</sup>) dans un marché porteur.

De plus, nos clients peuvent bénéficier, pour 2024, d'un objectif de rendement non garanti de 4,50% net<sup>(3)</sup> pour tous les nouveaux versements sur le fonds euros Suravenir Opportunités 2. Nous proposons également un taux bonifié à 5,50% pendant 4 mois sur notre compte sur livret, soit l'une des meilleures offres du marché. C'est le moment de profiter de ces rendements attractifs. » déclare **Grégory Guermopez**, directeur de Fortuneo.

### Avec un taux bonifié à 5,50% pendant 4 mois sur son Livret+, Fortuneo propose l'un des meilleurs taux des banques en ligne

Fortuneo propose un livret d'épargne non réglementé appelé Livret+. Ce dernier bénéficie d'un **taux bonifié de 5,50%** annuels brut pendant 4 mois pour toute première ouverture à partir du 6 février et jusqu'au 15 avril 2024 (jusqu'à 100 000 euros de versement)<sup>(4)</sup>. Au-delà de 100 000 € ainsi qu'à l'issue de la période de bonification de 4 mois, les versements nets seront rémunérés au taux d'intérêt brut de 2%<sup>(5)</sup>. Le plafond du Livret+ est fixé à 10 millions d'euros par Fortuneo.

Fortuneo étant une banque en ligne complète, elle propose également des livrets d'épargne réglementé à ses clients. Le Livret A et le Livret de Développement Durable et Solidaire (LDDS) offrent un taux annuel net de 3%. Les taux du Livret A et du LDDS sont fixés par les pouvoirs publics et sont susceptibles d'évolutions. Le plafond du Livret A est de 22 950€ et celui du LDDS est de 12 000€.

## Fortuneo poursuit ses engagements dans l'investissement plus responsable en Assurance-Vie

Fortuneo a proposé en 2023 la possibilité pour ses clients d'investir dans « l'Obligation Globe Novembre 2028 » et dans « l'Obligation Globe Juin 2031 ». Ces nouveaux supports d'investissement en assurance-vie cumulent 2 avantages : **un rendement compétitif avec garantie du capital et du coupon bruts à échéance<sup>(6)</sup> et des investissements ayant vocation à financer des projets en faveur de l'environnement<sup>(7)</sup>**. Les clients détenteurs d'un contrat Fortuneo-Vie\* ont pu investir dans ces nouvelles obligations vertes<sup>(7)</sup> en 2023. Fortuneo poursuit ses engagements et proposera à nouveaux des produits contribuant à la transition énergétique en 2024.

Lancées par le Crédit Mutuel Arkea, ces obligations visent à financer ou refinancer des crédits pour :

- l'acquisition, le développement, l'exploitation ou la maintenance d'activités d'énergies renouvelables, incluant les parcs éoliens, les installations photovoltaïques, de biomasse et de géothermie ayant pour objectif de contribuer à l'atténuation du changement climatique et dont l'impact environnemental est de réduire les émissions de gaz à effet de serre ;
- des projets dont l'objectif et l'impact environnemental sont décrits dans le « Green, Social and Sustainability Bond framework ».

Fortuneo a également ajouté une nouvelle catégorie de supports en unités de compte : les fonds obligataires datés. Ces 6 fonds retenus dans la gamme visent un objectif de rendement affiché compris entre 1,75% et 3,60%<sup>(8)</sup>, soit des rendements compétitifs pour des niveaux de risque modérés (SRI inférieurs à 3 sur 7) et ont une date d'échéance fixe, déterminée à l'avance et à laquelle le fonds sera automatiquement clôturé.

En savoir plus sur [les fonds obligataires datés](#)

**Ces produits sont soumis au risque de défaut, de faillite ou de mise en résolution de l'émetteur.**

## Valoriser ses placements en assurance-vie avec le fonds en euros Suravenir Opportunités 2

Les clients de Fortuneo ont pu bénéficier d'une offre de **bonification des taux sur les versements réalisés sur le fonds Suravenir Opportunités 2**. Les clients ayant fait un ou plusieurs versements en 2023 de minimum 5000 euros sur le fonds Suravenir Opportunités 2 entre le 1er septembre et le 31 décembre 2023<sup>(9)</sup> ont obtenu un rendement applicable de 4,50% net<sup>(10)</sup> en 2023 grâce à l'offre de bonification +2% net<sup>(11)</sup>.

Cette offre est rééditée pour les nouveaux versements de 2024. 2% de bonification nette, sans conditions de montant mais avec un minimum de 30% en UC. Valable du 01/02/2024 au 31/12/2024, sous conditions<sup>(12)</sup>.

## Des rendements jusqu'à +10% nets<sup>(1)</sup> grâce à la Gestion sous Mandat

**La Gestion sous Mandat est plébiscitée par plus de 50% des nouveaux clients de Fortuneo.**

Les rendements offerts par la Gestion sous Mandat ont été très compétitifs en 2023. Fortuneo

propose 3 profils d'investissements, avec les performances suivantes pour l'année 2023 :

- **Le Profil Modéré : +4,05% net<sup>(1)</sup>**. 40% en unités de compte et 60% de fonds en euros.
- **Le Profil Équilibré : +8,71% net<sup>(1)</sup>**. 60% en unités de compte et 40% de fonds en euros.
- **Le Profil Dynamique : +10,56%net<sup>(1)</sup>**. 90% en unités de compte et 10% de fonds en euros.

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. La gestion sous mandat a recours à des investissements en unités de comptes, de 40% à 90% en fonction du profil sélectionné. Risque de perte en capital lié aux unités de compte.

## Synthèse des rendements des produits distribués par Fortuneo

<b>Livret+</b>	Taux bonifié à <b>5,50%</b> pendant 4 mois puis taux brut standard de 2% jusqu'au 15/04/2024(4)
<b>Livret+ Enfant</b>	<b>2% brut</b> depuis 16/10/2023
<b>Livret A / LDDS</b>	<b>3% net</b> annuel depuis 01/02/2023
<b>Assurance-vie en Gestion Libre – Fonds en euros</b>	Fonds en euros Suravenir Rendement 2 : <b>2,20% net</b> en 2023(13) Fonds en euros Suravenir Opportunités 2 : <b>2,50% net</b> en 2023(14) Objectif de rendement non garanti de <b>4,50% net(3)</b> sur les versements réalisés en 2024 sur le fonds Suravenir Opportunités 2
<b>Assurance-vie en Gestion Libre – Unités de compte « Obligations Globes » responsable</b>	<b>Obligation Globe Novembre 2028</b> Coupon annuel de <b>3,50%</b> , soit <b>17,50% brut</b> à l'échéance 5 ans(7) <b>Obligation Globe Juin 2031</b> Coupon annuel de <b>4,30%</b> , soit <b>34,40% brut</b> à l'échéance 8 ans(7)
<b>Assurance-vie en Gestion Sous Mandat</b>	Profil <b>Modéré : +4,05% net(1)</b> Profil <b>Équilibré : +8,71% net(1)</b> Profil <b>Dynamique : +10,56% net(1)</b>

L'adhésion au contrat Fortuneo Vie\* implique un minimum de 30% d'unités de compte en gestion libre et de 40% d'unités de compte en gestion sous mandat, qui présentent un risque de perte en capital.

## À propos de Fortuneo

**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)

### Chiffres clés Arkea Direct Bank à fin 2023 :

Plus de **1 200 000** clients actifs

Plus de **35 milliards** d'euros d'encours en France et en Belgique.

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.

## Contact Presse Fortuneo

Agence Etycom

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

Retrouvez les informations publiées en application du règlement dit « SFDR » : <https://reglementaire-priips.suravenir.fr/>.

(1) Performances calendaires des formules des mandats Modéré, Équilibré et Dynamique pour un investissement en 2023, soit du 01.01.2023 au 31.12.2023, nettes des frais annuels de gestion du contrat et des frais liés à la gestion sous mandat, et hors prélèvements sociaux et fiscaux. Performances annualisées depuis la création, soit du 01.01.2016 au 31.12.2023, nettes des frais annuels de gestion du contrat et des frais liés à la gestion sous mandat et hors prélèvements sociaux et fiscaux : Formule modérée +2,12%, Formule équilibrée +3%, Formule dynamique +2,89%.

Données fournies par Suravenir.

(2) Capital - Mars 2024 publié le [4 mars 2024](#). Valable 1 an.

(3) Objectif de rendement non garanti du fonds en euros Suravenir Opportunités 2, prenant l'hypothèse d'un rendement 2024 équivalent à celui servi en 2023, net de frais annuels de gestion et hors prélèvements sociaux et fiscaux.

(4) Offre réservée à toute première ouverture d'un Livret + majeur entre le 06 février 2024 et le 15 avril 2024 (date de réception du dossier d'ouverture de compte complet faisant foi). Les versements nets effectués jusqu'à 100 000 euros seront rémunérés au taux annuel brut promotionnel de 5,5% pendant 4 mois à compter de la quinzaine suivant la date d'ouverture du Livret +. Au-delà de 100 000 euros ainsi qu'à l'issue de la période de bonification de 4 mois, les versements nets seront rémunérés au taux d'intérêt annuel de base brut de 2%, susceptible de modification par Fortuneo selon les Conditions Générales. Tout retrait effectué durant la période de bonification de 4 mois viendra en déduction des versements bénéficiant de l'offre.

Offre limitée à un Livret + par personne physique majeure capable et résidente fiscale en France, sous réserve de l'existence du Livret + du titulaire au 31 décembre 2024. Les intérêts sont soumis aux prélèvements fiscaux et sociaux. L'ouverture d'un Livret + majeur est soumise à la détention d'un compte de dépôt chez Fortuneo. Vous disposez d'un délai de rétractation de 14 jours.

(5) Taux d'intérêt annuel de base brut en vigueur au 16.10.2023. Taux fixé par Fortuneo et susceptible de modification selon Conditions Générales. Les intérêts sont soumis aux prélèvements fiscaux et sociaux.

(6) Titre de créance complexe de droit français présentant un risque de perte en capital partielle ou totale en cours de vie et une garantie du capital à l'échéance.

(7) Les critères d'éligibilité, de méthodologie, et les reportings annuels définis par Crédit Mutuel Arkea en tant qu'émetteur dans le cadre de la documentation spécifique (« Green, Social and Sustainability Bond framework » pour Crédit Mutuel Arkea) sont disponibles sur la page investisseur du Groupe [https://www.cm-arkea.com/banque/assurance/credit/mutuel/c\\_37851/](https://www.cm-arkea.com/banque/assurance/credit/mutuel/c_37851/)

(7) Les gains, montants de remboursement et Taux de Rendement Annuel (TRA) Brut présentés sont hors commissions de souscription et hors frais d'entrée et frais de gestion liés au contrat d'assurance-vie ou de capitalisation, hors fiscalité et prélèvements sociaux applicables, hors défaut de paiement, faillite de l'émetteur.

(8) Objectifs basés sur les anticipations de la société de gestion et sur une détention des parts jusqu'à l'échéance du fonds. Il ne s'agit en aucun cas d'une promesse de rendement ni de performance du fonds qui ne présente aucune garantie et dont le porteur est exposé à un risque de perte en capital. Ces objectifs sont présentés hors fiscalité et prélèvements sociaux applicables, hors défaut de paiement, faillite de l'émetteur. Données au 14/03/2024.

(9) Du 01/09/2023 au 31/12/2023, inclus, Suravenir, l'assureur du contrat d'assurance-vie Fortuneo Vie\*, applique une bonification de 2,00 % net sur le taux de rendement qui sera servi en 2023 et en 2024 sur le fonds en euros Suravenir Opportunités 2, pour tous les versements effectués pendant cette période, d'un montant de 5000€ minimum par versement, avec 50% minimum d'unités de compte (non garanties en capital). Cette bonification du taux de rendement du fonds en euros sera appliquée au 31/12/2023 et au 31/12/2024, prorata temporis, à la poche de Suravenir Opportunités 2 comprenant le(s) versement(s) éligible(s) à l'offre et existante à ces dates (sauf évolutions des dispositions réglementaires impératives applicables). Tout mouvement de désinvestissement sur le fonds Suravenir Opportunités 2 effectué postérieurement au 01/09/2023 entraînera en priorité le désinvestissement de la poche bénéficiant de la bonification.

**Les supports en unités de compte ne garantissent pas le capital versé et sont soumis aux fluctuations des marchés financiers à la hausse comme à la baisse.**

**Les rendements passés ne préjugent pas des rendements futurs.**

(10) Net de frais de gestion et hors prélèvements sociaux et fiscaux.

(11) Bonification du taux de rendement du fonds en euros Suravenir Opportunités 2, nette des frais annuels de gestion, hors prélèvements sociaux et fiscaux. Sous réserve du respect des conditions de l'offre.

(12) Du 01/02/2024 au 31/12/2024 inclus, Suravenir, l'assureur du contrat d'assurance-vie Fortuneo Vie\*, applique une bonification de 2,00 % net sur le taux de rendement qui sera servi en 2024 sur le fonds en euros Suravenir Opportunités 2, pour tous les versements effectués pendant cette période, investis à 30% minimum d'unités de compte (non garanties en capital). Cette bonification du taux de rendement du fonds en euros sera appliquée au 31/12/2024, prorata temporis, à la poche de Suravenir Opportunités 2 comprenant le(s) versement(s) éligible(s) à l'offre et existante à ces dates (sauf évolutions des dispositions réglementaires impératives applicables). Tout mouvement de désinvestissement sur le fonds Suravenir Opportunités 2 effectué postérieurement au 01/02/2024 entraînera en priorité le désinvestissement de la poche bénéficiant de la bonification.

**Les supports en unités de compte ne garantissent pas le capital versé et sont soumis aux fluctuations des marchés financiers à la hausse comme à la baisse.**

**Les rendements passés ne préjugent pas des rendements futurs.**

(13) Taux de revalorisation en gestion libre du fonds en euros Suravenir Rendement 2 pour 2023, net de frais de gestion annuels et hors prélèvements sociaux et fiscaux et hors frais éventuels liés aux garanties décès et aux options de gestion du contrat.

(14) Taux de revalorisation en gestion libre du fonds en euros Suravenir Opportunités 2 pour 2023, net de frais de gestion annuels et hors prélèvements sociaux et fiscaux et hors frais éventuels liés aux garanties décès et aux options de gestion du contrat.

\*Fortuneo Vie est un contrat d'assurance-vie de groupe de type multisupport géré par Suravenir, entreprise régie par le Code des assurances et distribuée par Fortuneo.

Le document d'informations clé du contrat d'assurance-vie Fortuneo Vie contient les informations essentielles de ce contrat. Ce contrat est disponible sur fortuneo.fr, auprès de Suravenir ou en vous rendant sur le site 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.

Document publicitaire dépourvu de valeur contractuelle.