

COMMUNIQUÉ DE PRESSE

Nice, le 22 août 2023

Active Asset Allocation et Sicavonline célèbrent le premier anniversaire de leur mandat de gestion pilotée ETF

Active Asset Allocation, société d'ingénierie financière digitale, et Sicavonline, courtier en assurances en ligne, sont fiers d'annoncer le premier anniversaire de leur mandat de gestion pilotée au sein du contrat d'assurance-vie KOMPOZ, assuré par Ageas France. Depuis son lancement, cette gestion clé en main a su allier performance et sécurité, répondant ainsi aux attentes des investisseurs en matière de rendement et de maîtrise des frais.

Simplicité et recherche de performance au cœur du mandat de gestion pilotée

Disponible depuis un an, la gestion pilotée ETF dans le contrat d'assurance-vie KOMPOZ, distribué par Sicavonline et conseillée par Active Asset Allocation, a rencontré un succès significatif sur le marché de l'assurance-vie. Combinant simplicité et recherche de performance, cette gestion pilotée repose sur une offre 100 % ETF¹ responsable, couplée avec le fonds en euros d'Ageas France, en ligne avec les besoins des investisseurs d'aujourd'hui. Avec des frais de gestion compétitifs de seulement 1 % quel que soit le profil choisi (0,95 % si le souscripteur met en place des versements libres programmés), les investisseurs bénéficient d'une gestion financière performante, tout en profitant d'un niveau de frais maîtrisé.

Une approche responsable et diversifiée pour une gestion optimale

Cette gestion pilotée se démarque par son approche responsable et diversifiée des investissements. Elle capitalise sur un portefeuille d'ETF responsables provenant de 4 sociétés de gestion réputées : Amundi, BlackRock, BNPPAM et Invesco. Grâce à un algorithme quantitatif basé sur l'intelligence artificielle développé par Active Asset Allocation, l'optimisation de l'allocation d'actifs et la sélection rigoureuse des ETF responsables sont combinées pour maximiser les performances. La gestion est en permanence ajustée pour s'adapter aux fluctuations des marchés financiers, offrant ainsi stabilité et sécurité* aux investisseurs.

Adina GRIGORIU, Présidente et co-Fondatrice d'Active Asset Allocation : « Je suis ravie de célébrer le premier anniversaire de notre partenariat avec Sicavonline pour la gestion pilotée du contrat d'assurance-vie KOMPOZ. Cette collaboration réussie témoigne de notre engagement à mettre à disposition des épargnants individuels la technologie et l'expertise que nous avons développées pour les institutionnels. Nous sommes fiers d'offrir une approche responsable des investissements, en utilisant notre expertise en ingénierie financière et en intégrant des ETF responsables provenant de sociétés de gestion renommées. »

Marie-Stéphanie HESS, Directrice de Développement Sicavonline : « Sicavonline a souhaité faire appel à des experts de la gestion pilotée en ETF. Le savoir-faire d'Active Asset Allocation généralement réservé à la gestion institutionnelle est ainsi mis au service des particuliers au travers de ce mandat incluant des critères ESG. L'intérêt de cette offre est également d'intégrer dans son allocation le fonds euros d'Ageas France, ce qui permet au client de bénéficier d'une allocation adaptée à son profil de risque. »

¹ Les ETF (Exchange Traded Funds) sont des fonds d'investissements qui répliquent la performance d'un indice, à la hausse comme à la baisse et qui présentent un risque de perte en capital.

Commentaire de gestion (données arrêtées le 30/06/2023)

Bilan de cette première année, les profils sont en hausse, et progressent en proportion avec leur niveau de risque : de +2,06 % pour le profil Défensif, à +6,61 % pour le profil Offensif. Ces performances sont exprimées nettes de frais de gestion et sont pour l'instant calculées en faisant l'hypothèse d'un taux de rendement nul pour le fonds en euros. Elles seront donc mécaniquement réévaluées début 2024, une fois connu le taux net servi par le fonds en euros de l'assureur pour l'année 2023.

La performance des indices boursiers a principalement été guidée par les décisions des banques centrales, qui se sont engagées à lutter contre l'inflation. Parfois confiantes dans leur capacité à réguler l'évolution des prix, parfois inquiètes d'un emballement de l'inflation sous-jacente, les institutions monétaires ont conduit les obligations à faire du sur-place, après une trajectoire mouvementée. Cela se traduit cependant par une hausse du rendement futur des ETF obligataires, qui les rend aujourd'hui attractifs.

Dans le même temps, du côté des actions, les performances des entreprises se sont révélées globalement satisfaisantes. Malgré une baisse dans un contexte de croissance ralentie, les résultats ont dépassé les attentes initiales. L'emploi et la consommation sont restés dynamiques et le rebond boursier des entreprises de la Tech a permis de tirer les indices à la hausse. Les ETFs qui les répliquent et auxquels les profils sont exposés, en ont donc également profité.

Dans ce contexte d'inflation persistante, il semble acquis que les banquiers centraux ne baisseront pas immédiatement les taux. Cela signifie que, du côté des obligations, les performances proviendront principalement du portage, c'est à dire des intérêts perçus, plutôt que d'une baisse des taux qui ferait mécaniquement augmenter les prix. Le risque étant maintenant mieux rémunéré, le taux de rendement embarqué dans les profils devrait également payer dans la durée. Le rendement du fonds en euros, auquel les profils Défensif et Équilibré sont exposés, en profiteront quant à eux de manière immédiate.

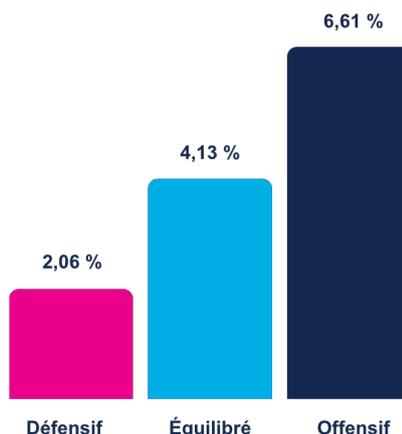
En raison du resserrement du crédit, la croissance économique mondiale ralentit et rend la progression des actions encore fragile. Cependant, les résultats des entreprises ont montré la résilience de certains secteurs. Il est donc essentiel de rester investis sur la partie actions tout en maintenant une approche diversifiée permettant de saisir les opportunités du marché tout en maîtrisant le risque des profils.

Performances des 3 profils de gestion pilotée ETF

Du moins risqué (Profil Défensif) au plus risqué (Profil Offensif).

Les performances sont calculées du 23/06/2022 au 30/06/2023 et sont exprimées en nette de frais de gestion et sont pour l'instant calculées en faisant l'hypothèse d'un taux de rendement nul pour le fonds en euros. Elles seront donc mécaniquement réévaluées début 2024, une fois connu le taux net servi par le fonds en euros de l'assureur pour l'année 2023.

*Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Les supports en unité de compte présentant un risque de perte en capital, l'assureur ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte et non sur leur valeur qui peut fluctuer à la hausse comme à la baisse en fonction de l'évolution des marchés financiers.



À propos d'Active Asset Allocation : Créée en 2010, AAA est une société d'ingénierie financière digitale, reconnue pour ses algorithmes d'investissement. Sa mission est de donner à chaque institution et individu les moyens d'atteindre ses objectifs financiers. Active Asset Allocation est enregistrée en France à l'ORIAS sous le n°13000765 et membre de l'ANACOFI-CIF, association agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF).

active-asset-allocation.com

Contact presse : presse@active-asset-allocation.com

À propos de Sicavonline : SICAVONLINE, Société anonyme au capital de 4 000 596 euros Siège social : 7 Allée de l'Arche 92 400 Courbevoie - RCS de Nanterre n° 423 973 494 - N° TVA INTRACOMMUNAUTAIRE : FR 40423973494 Prestataire de Services d'Investissement agréé par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution sous le numéro 19253. Société de courtage en assurance et intermédiaire en opérations bancaires et services de paiement, inscrite à l'ORIAS sous le numéro 18001256, www.orias.fr.

<https://placement.sicavonline.fr/assurance-vie/gestion-pilotee-etf/>

Contact presse : **Agence Oxygen**
Emmanuelle Pionnier
06 09 09 15 06
emmanuelle.rp@oxygen-rp.com

KOMPOZ est un contrat d'assurance vie collectif assuré par Ageas France et commercialisé par Sicavonline, en tant que courtier en assurances, inscrit à l'ORIAS sous le numéro 18001256, www.orias.fr. Le souscripteur du contrat KOMPOZ est l'association Personaliz Epargne Digitale, devenez membre de l'association et adhérez au contrat KOMPOZ.

À propos d'Ageas France : Ageas France, société Anonyme d'assurance sur la vie. Entreprise régie par le Code des assurances, agréée par l'Autorité de Contrôle prudentiel, au capital de 159 221 273,61 €. Immatriculée au Registre du Commerce et des Sociétés de Nanterre au numéro 352 191 167, dont le siège social est situé 7 Allée de l'Arche 92400 Courbevoie.