



Extrait du Guide épargne et placements

<https://www.francetransactions.com/assurance-vie/wesave-patrimoine.html>

Versement minimum à l'entrée : 10.000Euros (réduit à  
500Euros temporairement)

# WESAVE PATRIMOINE

- Assurance-vie -



Date de mise en ligne : vendredi 24 février 2017

## Description :

Contrat d'assurance-vie WeSave Patrimoine, assuré par SURAVENIR, distribué par WESAVE. Rendement publié du fonds en euros en 2018 de 2.000%, soit 1.656% net des prélèvements sociaux et des frais de gestion.

---

Copyright © Guide épargne et placements - Tous droits réservés

---

## WeSave

WeSave est une plateforme d'épargne en ligne, 100% dématérialisée, proposée par la jeune société de courtage Anatec SAS. La gestion du contrat d'assurance-vie proposé par WeSave est entièrement gérable en ligne. La signature électronique permettant de valider l'ensemble des opérations.

- le meilleur des deux mondes de la fintech et de la gestion de patrimoine

WeSave s'adresse à tous les épargnants, novices ou experts. Ainsi il est possible pour les épargnants en ressentant le besoin d'obtenir un rendez-vous auprès d'un conseiller en gestion de patrimoine afin de faire valider son projet d'épargne, ou de faire son évaluation directement en ligne. Les experts pourront être totalement autonomes et définir leur projet d'investissement de A à Z sur la plateforme, jusqu'à la souscription en ligne, via la signature numérique.

## WeSave Patrimoine

Assuré auprès de Suravenir, WeSave Patrimoine est un contrat mixte entre FinTech et gestion traditionnelle. La gestion libre est possible, avec moins d'une vingtaine d'unités de compte proposées. L'avantage de ce contrat restant sans doute la gestion sous mandat d'arbitrage.

WeSave permet d'avoir accès à cette gestion sous mandat digne de la FinTech, pour une gestion de conviction de son capital. Investi en grande partie sur les ETF (trackers), votre capital sera géré en fonction de votre profil de risque, que vous aurez défini, sur les principales classes d'actifs du marché. La gestion sous mandat d'arbitrage a un coût global de 0.70%.

- 10 profils de risques définis

	Nom du profil	Part du fonds en euros Suravenir Rendement dans l'allocation	Part d'unités de compte dans l'allocation
Profil 1	DÉFENSIF 1	45 %	55 %, majoritairement à niveau de risque faible ou modéré
Profil 2	DÉFENSIF 2	40 %	60 %, majoritairement à niveau de risque faible ou modéré
Profil 3	ÉQUILIBRE 1	35 %	65 %, majoritairement à niveau de risque faible ou modéré
Profil 4	ÉQUILIBRE 2	30 %	70 %, majoritairement à niveau de risque faible ou modéré
Profil 5	ÉQUILIBRE 3	25 %	75 %, pour moitié à niveau de risque faible ou modéré
Profil 6	OFFENSIF 1	20 %	80 %
Profil 7	OFFENSIF 2	15 %	85 %
Profil 8	OFFENSIF 3	10 %	90 %
Profil 9	AGRESSIF 1	5 %	95 %
Profil 10	AGRESSIF 2	0 %	100 %

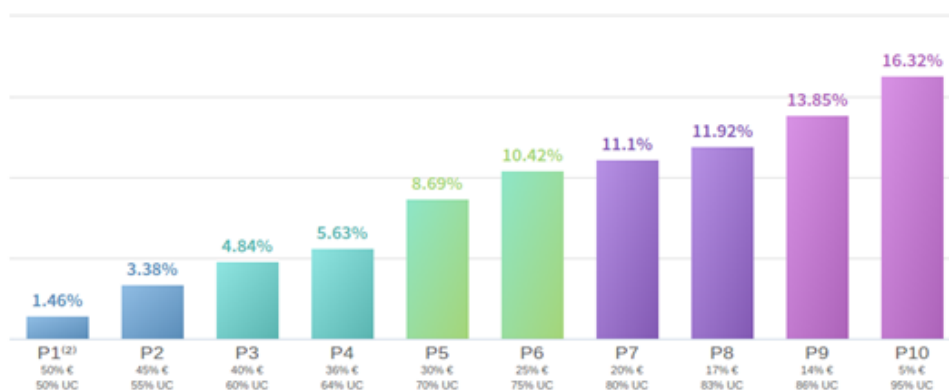
- une approche plutôt haut de gamme

Le contrat d'assurance-vie proposé est plutôt haut de gamme. Le ticket d'entrée étant de 10.000Euros. Par ailleurs, ce contrat s'adresse plutôt à des investisseurs acceptant de prendre des risques sur les placements.

[fonds euros SURAVENIR RENDEMENT, performances comparées à la moyenne des fonds en euros du marché]  
*Comparatif des performances passées en taux net de frais de gestion, bruts des prélèvements sociaux. La moyenne générale (en bleu) est celle des fonds euros référencés sur ce site. Ces dernières ne préjugent rien des performances à venir. Données indicatives uniquement.*

## Rendements annuels glissants du 19/02/2016 au 19/02/2017

Performance nette de frais\* de gestion des 10 profils de WeSave  
entre le 19 février 2016 et le 19 février 2017



P1 : Défensif 1, P2 : Défensif 2, P3 : Équilibre 1, P4 : Équilibre 2, P5 : Équilibre 3, P6 : Offensif 1, P7 : Offensif 2, P8 : Offensif 3, P9 : Agressif 1, P10 : Agressif 2

\*Données nettes des frais annuels de gestion du contrat WeSave Patrimoine et des frais liés au mandat d'arbitrage, hors fiscalité et prélèvements sociaux. Les supports d'investissements proposés dans le cadre du contrat WeSave Patrimoine dépendent des fluctuations des marchés financiers et présentent un risque de perte en capital. La performance passée n'est pas un indicateur fiable pour les performances futures.

\*\*Mesure de risque qui calcule l'écart type des rendements journaliers sur un an.

Rendements annuels glissants du 19/02/2016 au 19/02/2017 © Fotolia.com

Performance sur la période allant du 19/02/2016, date de l'obtention des agréments de courtier en assurance et de conseiller en investissements financiers, au 19/02/2017. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. L'investissement en unités de compte présente un risque de perte en capital.

# Avis de la rédaction du Guide de l'épargne sur WeSave Patrimoine

Nous apprécions :

- L'absence de frais sur les versements,
- Les frais de gestion de 0.60% sur tous les supports du contrat,
- La proposition de pouvoir rencontrer un conseiller financier si besoin,
- La gestion fintech des actifs (notamment ETF/trackers) selon le profil de risque de l'investisseur,

Nous regrettons :

- Le fonds euros peu performant par rapport aux meilleurs du marché,
- Le nombre trop limité d'unité de compte accessibles en gestion libre,
- L'absence de SCPI accessibles sur le contrat.