



Extrait du Guide épargne et placements

<https://www.francetransactions.com/actus/assurancevie/assurance-vie-unites-de-compte-les-fonds-preferes-des-epargnants.html>

Assurance-Vie / Unités de compte : les fonds préférés des épargnants

- Actualités - Actualités Assurance-Vie -

Unités de Compte

Date de mise en ligne : lundi 15 mai 2017

Description :

Le spécialiste de l'assurance-vie en ligne à frais réduits, AssuranceVie.com, a publié les 10 unités de compte préférées au mois d'avril 2017 par ses clients épargnants. Les ETF/Trackers ne sont pas listés dans ce top 10. Ils feront l'objet d'une publication spécifique.

Copyright © Guide épargne et placements - Tous droits réservés

Pour les épargnants, il est parfois difficile de choisir soi-même les unités de compte sur lesquelles investir. Lorsque l'on ne bénéficie ni de profil d'allocation prédéfini, ou encore moins de mandat de gestion, il faut piocher soi-même dans la liste des unités de compte éligibles de ses contrats d'assurance-vie. Bien que cela ne soit en rien un gage de pertinence, connaître le choix des autres épargnants permet de connaître la tendance. A chacun de voir si cela correspond à ses anticipations.

Ainsi, dans sa lettre d'information, le spécialiste de l'assurance-vie en ligne à frais réduits, AssuranceVie.com nous livre le Top 10 des supports financiers, hors trackers/ETF, qui ont été le plus souscrits par ses clients, en avril.

TOP	Code Isin	Nom du fonds / Société de gestion	Stratégie d'investissement
1	FR0010679902	Objectif Small Caps France R / Lazard Frères Gestion	L'objectif du FCP, vise à obtenir, sur une période de placement recommandée de 5 ans, une performance nette de frais supérieure à celles des petites et moyennes capitalisations françaises, représentée par l'indice Euromoney Smaller France, dividendes nets réinvestis.
2	FR0000989899	Oddo Avenir C / Oddo Meriten AM SAS	Le fonds a pour objectif d'obtenir une performance supérieure à celle de son indice de référence (90 % MSCI SMID France (NR) + 10 % Eonia (TR)) sur un horizon de placement supérieur à 5 ans. Il s'agit d'un fonds de sélection de valeurs qui est géré de manière active et discrétionnaire.
3	FR0010666560	Natixis Actions Small & Mid Cap Euro RC / Natixis AM	L'objectif de l'OPCVM est d'offrir à l'investisseur une performance supérieure à l'indice MSCI EMU Small Cap sur une durée de placement minimum recommandée de 5 ans. L'indice MSCI EMU Small Cap est un indice constitué majoritairement de petites et moyennes valeurs des places boursières de la zone euro.
4	NL0006454928	Certificat 100 % Or / BNP Paribas	Le Certificat 100 % Or offre une exposition instantanée au cours de l'once d'or.
5	FR0011640986	Quadrige Rendement C (EUR) / Inocap Gestion SAS	L'objectif du fonds est de rechercher une performance, sur une période recommandée de placement d'au moins 5 ans, liée à l'investissement dans une sélection d'actions européennes choisies pour leur capacité et pérennité à distribuer du dividende, et supérieure à l'indice CAC Mid & Small dividendes réinvestis. La gestion est discrétionnaire et à ce titre l'évolution du portefeuille pourra être différente de celle de l'indice précité.
6	LU0823428346	Parvest Equity India Classic EUR-Capitalisation / BNP Paribas Investment	Le fonds cherche à accroître la valeur de ses actifs à moyen terme en investissant dans des actions émises par des sociétés indiennes ou des sociétés exerçant leurs activités en Inde.
7	FR0010923375	H2O Multibonds RC / H2O AM	La politique d'investissement de l'OPCVM repose sur une gestion très dynamique qui cherche à dégager de la performance sur les marchés de taux et de devises internationaux. L'équipe de gestion s'intéresse à la répartition globale du portefeuille puis sélectionne les titres composant le portefeuille. Pour ce faire, elle détermine ses stratégies notamment en fonction de ses anticipations macro-économiques, de son analyse des flux de capitaux et de son appréciation sur le prix des actifs financiers.
8	FR0010158048	Dorval Manageurs C / Dorval AM	L'objectif de gestion du fonds est de surperformer l'indice CAC 40 calculé dividendes nets réinvestis, sur une durée minimale de placement recommandée de 5 ans, en privilégiant les titres de toutes capitalisations, sous-évalués vis-à-vis du concept de croissance à prix raisonnable (" GARP ") en concentrant les investissements sur environ 40 titres actions de sociétés, majoritairement françaises.
9	FR0010738120	Sycomore Partners P / Sycomore AM	L'objectif du FCP, classé diversifié, est la réalisation d'une performance significative sur un horizon minimum de placement recommandé de cinq ans, par une sélection rigoureuse d'actions européennes et internationales et une variation opportuniste et discrétionnaire de l'exposition du portefeuille aux marchés d'actions.

Assurance-Vie / Unités de compte : les fonds préférés des épargnants

10	FR0011360700	Echiquier Value / La Financière de l'Echiquier	OPCVM de classification « Actions des pays de la zone euro », Echiquier Value est un fonds dynamique recherchant la performance à long terme à travers l'exposition sur les marchés des actions de la zone euro et avec référence à l'indice MSCI EMU (Economic and Monetary Union) MID Value.
----	--------------	--	--

Assurance-Vie(contrats)	Rendementsfonds euros(*)	Frais sur versement/ fonds euros	Frais de gestion/Fonds euros	Dépôt minimum à l'ouverture du contrat
PUISSANCE AVENIR	SURAVENIR RENDEMENT: 2,00% SURAVENIR OPPORTUNITES: 2,80%	0.00 %	SURAVENIR RENDEMENT: 0.600% SURAVENIR OPPORTUNITES: 0.600%	100,00 Euros
EVOLUTION VIE	AVIVA ACTIF GENERAL: de 2,31% à 2,71 % avec le bonus de rendement soumis à conditions.	0.00 %	AVIVA ACTIF GENERAL: 0.600%	500,00 Euros
PUISSANCE SELECTION	EUROSSIMA: 1,92% NETISSIMA: 2,10%	0.00 %	EUROSSIMA: 0.600%NETISSIMA: 0.750%	1 000,00 Euros
<p>(1) : Dernier rendement publié, net des frais de gestion du contrat sur le fonds en euros, bruts des prélèvements sociaux.</p>				