

<https://www.francetransactions.com/assurance-vie/SURAVENIR-Symphonis-vie.html>



Versement minimum à l'entrée : 100 Euros

FORTUNEO VIE

- Assurance-vie -



Date de mise en ligne : lundi 20 mars 2017

Copyright © Guide épargne 2021 - Tous droits réservés

Sommaire

- [Versements minimum](#)
- [Frais de gestion](#)
- [SCPI](#)
- [Unités de compte](#)
- [Gamme Opportunité](#)
- [Avantages](#)
- [Rendements gestion profilée](#)
- [Gestion profilée](#)
- [Mandat d'arbitrage](#)

Fortuneo Vie est le contrat d'assurance-vie en libre gestion de Fortuneo. Ce contrat d'assurance-vie multisupports permet d'investir sur 2 fonds en euros à capital garanti et plus de 160 supports en unités de compte, dont plusieurs SCPI !

Versements minimum

Le contrat Fortuneo Vie est accessible à tous, idéal pour les petits budgets.

- 50 Eurosuros pour les versements programmés.
- 100 Eurosuros pour les rachats et les arbitrages.
- 100 Eurosuros minimum pour l'ouverture du contrat assurance vie.

Frais de gestion

Fortuneo Vie est un contrat d'assurance-vie sans frais sur les versements, c'est devenu le standard du marché pour les contrats d'assurance-vie commercialisés sur Internet.

- 0Euros de frais d'entrée ;
- 0Euros de frais de sortie ;
- 0Euros de frais sur versements ;
- tous les arbitrages en ligne gratuits.

Le contrat d'assurance-vie Fortuneo Vie, distribué par Fortuneo, dispose de frais parmi les plus bas du marché,
! Résultat : difficile de trouver mieux placé !



Des frais de gestion également très faibles : Déjà sans frais sur les versements, les frais de gestion du contrat Fortuneo Vie sont seulement de 0,60% sur les fonds en euros, et de 0,75% sur les unités de compte.

SCPI

Nom SCPI/SCI	Nature SCPI/SCI (type immobilier)	Gestionnaire SCPI/SCI	Dernier rendement brut publié(Année) (1)	Frais de souscription (*)via le contratFortuneo Vie
PRIMONIAL CAPIMMO	SCI A CAPITAL VARIABLE (CLASSIQUE DIVERSIFIEE)	PRIMONIAL REIM	2.50 %(2020)	2.00 %
PATRIMMO COMMERCE	SCPI A CAPITAL VARIABLE(MURS DE MAGASINS)	PRIMONIAL REIM	3.41 %(2020)	9.15 %
PRIMOPIERRE	SCPI A CAPITAL VARIABLE (CLASSIQUE DIVERSIFIEE)	PRIMONIAL REIM	5.04 %(2020)	10.77 %
PRIMOVIE	SCPI A CAPITAL VARIABLE (CLASSIQUE DIVERSIFIEE)	PRIMONIAL REIM	4.50 %(2020)	9.15 %
NOVAXIA R	SC A CAPITAL VARIABLE (BUREAUX)	NOVAXIA INVESTISSEMENT	NC	2.00 %

(1): DVM brut de la SCPI, détenue en direct, en dehors de tout contrat d'assurance-vie.

(*): Des frais spécifiques OU une décote peuvent être appliqués spécifiquement selon les contrats, par défaut montant des frais de souscription de la SCPI pour une acquisition en direct. Ces derniers frais cités sont inclus dans le prix de la part. Informations fournies à titre indicatif uniquement.

Unités de compte

Le contrat d'assurance-vie de Fortuneo propose plus de 150 supports en unités de compte. Pour diversifier son portefeuille, l'investisseur peut choisir entre des unités de compte investies en actions françaises, européennes, internationales ou sectorielles, ou bien encore entre des fonds obligataires, diversifiés ou indiciels.

La diversité des supports d'investissement permet une meilleure répartition des risques. Deux Certificats sont également disponibles au sein du contrat afin d'investir sur des valeurs refuges : l'or et les métaux précieux.

Les épargnants souhaitant investir dans l'immobilier, la SCP LFP Multimmo part Philosophale permet de réaliser des placements dans la pierre, tout en conservant la souplesse du contrat d'assurance-vie avec des montants de versements assez faibles.

Gamme Opportunité

Pour les épargnants ne souhaitant pas gérer leurs placements de façon régulière, la Gamme Opportunité est faite pour eux. Elle se décline en 3 fonds adaptés à chaque profil d'investisseur : MODÉRÉ, ÉQUILIBRE ou TONIQUE. Elle s'appuie sur une allocation dynamique des actifs en fonction du degré de sensibilité au risque choisi :

- à moindre risque avec Federal Opportunité Modéré,
- à performance mesurée avec Federal Opportunité Équilibre,
- à haut rendement et risque accru avec Federal Opportunité Tonique.

Avantages

- Fortuneo est un acteur incontournable de l'investissement bourse et l'une des principales banques en ligne en France, un gage de fiabilité et de sécurité,
- Accès à de nombreux supports immobiliers,
- Les profils en gestion profilée sont de bonnes qualités,
- Les taux du(des) fonds en euros du contrat d'assurance-vie de Fortuneo sont toujours parmi les meilleurs du marché d'année en année,
- Le contrat assurance vie Fortuneo Vie fait partie de ces contrats "en ligne", avec des frais nuls sur les versements, toujours très apprécié pour la performance globale des placements,
- Le contrat propose 2 fonds en euros à capital garanti avec 2 stratégies de gestion complémentaires (l'une sécuritaire, l'autre plus dynamique),
- Plus de 160 unités de compte sont accessibles,
- Le contrat assurance vie Fortuneo Vie n'a ni frais d'entrée, ni frais sur versements, ni frais de sortie,
- Les **arbitrages en ligne sont gratuits**, permettant ainsi aux investisseurs de diversifier leur portefeuille et de le faire évoluer en fonction du contexte de marché,
- Toutes les opérations sont réalisables en ligne,
- De nombreuses options sont accessibles pour dynamiser son contrat (dynamisation des plus-values, investissement progressif) ou sécuriser ses gains (sécurisation des plus-values, arbitrage sur alerte à seuil évolutif).

Rendements gestion profilée

Profils FORTUNEO VIE (1)	Performances 2020 (2)	Performances 2019 (2)	Variation par rapport à 2019 en %	Gestionnaire et/ou allocataire du profil
PRUDENT NOM COMMERCIAL ModÃ©rÃ© DETAILS ALLOC. 40% en unitÃ©s de compte, 60% en fonds euros.	3,54 %	5,61 %	-36,90%	FEDERAL FINANCE GESTION
EQUILIBRE NOM COMMERCIAL ModÃ©rÃ© DETAILS ALLOC. 60% en unitÃ©s de compte, 40% en fonds euros.	3,04 %	11,24 %	-72,95%	DNCA

DYNAMIQUE NOM COMMERCIAL ModÃ©rÃ© DETAILS ALLOC. 90% en unitÃ©s de compte, 10% en fonds euros.	5,61 %	13,34 %	-57,95%	ALLIANZ GLOBAL INVESTORS
(1) : Profils de placement gÃ©nÃ©riques, permettant une comparaison avec la concurrence. En cas de profil spÃ©cifique, le dÃ©tail du profil est indiquÃ© tel que dÃ©fini par l'assureur dans le cadre du contrat FORTUNEO VIE. (2) : Performances nettes de frais de gestion, brutes des prÃ©lÃ¨vements sociaux et fiscaux.				

Les performances passÃ©es ne prÃ©jugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps. La part en unitÃ©s de compte des mandats prÃ©sente un risque de perte en capital.

Gestion profilÃ©e

Trois formules de mandat d'arbitrage sont proposÃ©es, conseillÃ©es par 3 sociÃ©tÃ©s de gestion sÃ©lectionnÃ©es par Suravenir pour leur expertise et leur stratÃ©gie d'investissement. Cette offre haut-de-gamme se distingue en Ã©tant accessible dÃ¨s 1 000Euros d'investissement. Chaque mandat comporte une part en fonds en euros et une part en unitÃ©s de compte non garanties en capital, variables en fonction de la formule choisie.

Mandat d'arbitrage

L'offre de mandat d'arbitrage offre aux clients Fortuneo la possibilitÃ© de dÃ©lÃ©guer Ã des spÃ©cialistes la gestion de leur investissement. ConcrÃ©tement, cela leur permet de gagner du temps sans avoir Ã suivre les cours des marchÃ©s jour aprÃ¨s jour tout en bÃ©nÃ©ficiant d'une stratÃ©gie d'investissement conduite par des experts avec un seul objectif : chercher Ã maximiser la performance.

Des frais de gestion annuels compÃ©titifs avec seulement 0,10 % de frais annuels de gestion additionnels sur les unitÃ©s de compte (soit 0,85 % contre 0,75 % en gestion libre) et 0.60% de frais annuels de gestion sur les fonds en euros Ã capital garanti. La possibilitÃ© de changer Ã tout moment de formule ou mÃªme passer en gestion libre. Des versements ponctuels dÃ¨s 100 Euros et des versements programmÃ©s dÃ¨s 50 Euros