

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



Versement minimum à l'entrée : 100 €

# FORTUNEO VIE



Date de mise en ligne : lundi 20 mars 2017

---

Copyright © FranceTransactions.com, guide de l'épargne - 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 Euros pour les versements programmés.
- 100 Euros pour les rachats et les arbitrages.
- 100 Euros 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.

- 0€ de frais d'entrée ;
- 0€ de frais de sortie ;
- 0€ 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 contrat Fortuneo Vie
<a href="#">PRIMONIAL</a> <a href="#">CAPIMMO</a>	SCI A CAPITAL VARIABLE(CLASSIQUE DIVERSIFIEE)	PRIMONIAL REIM	4.04 %(2022)	2.00 % 
<a href="#">PATRIMMO</a> <a href="#">COMMERCE</a>	SCPI A CAPITAL VARIABLE(COMMERCES)	PRIMONIAL REIM	3.86 %(2022)	9.15 % 
<a href="#">PRIMOPIERRE</a>	SCPI A CAPITAL VARIABLE(CLASSIQUE DIVERSIFIEE)	PRIMONIAL REIM	4.21 %(2022)	10.77 % 
<a href="#">PRIMOVIE</a>	SCPI A CAPITAL VARIABLE(SANTÉ)	PRIMONIAL REIM	4.50 %(2022)	9.15 % 
<a href="#">NOVAXIA R</a>	SC A CAPITAL VARIABLE(BUREAUX)	NOVAXIA INVESTISSEMENT	5.04 %(2022)	2.00 % 
<a href="#">SILVER AVENIR</a>	SCI A CAPITAL VARIABLE(SCI VIAGERE)	ARKEA REIM	5.13 %(2022)	2.00 % 
<a href="#">TERRITOIRES</a> <a href="#">AVENIR</a>	SCI A CAPITAL VARIABLE(CLASSIQUE DIVERSIFIEE)	ARKEA REIM	3.60 %(2022)	2.00 % 

(1) : TD, taux de distribution, 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.

L'investissement sur une SCPI ou une SCI ne peut excéder 50 % de l'encours total d'un contrat Fortuneo Vie (30% concernant la SCI Silver Avenir et la SCI Novaxia R). À noter que cette limite est placée à 50 000 euros (30 000 euros concernant la SCI Silver Avenir et la SCI Novaxia R).

## Unités de compte

Le contrat d'assurance-vie de Fortuneo propose plus de 200 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.

Composez vous-même votre assurance-vie avec un large choix de plus de 200 supports d'investissement :

- 2 fonds en euros à vocation sécuritaire
- 23 fonds Sélection Stars 2023 pour vous guider dans vos choix d'investissement
- 9 supports immobiliers (3 SCPI, 4 SCI et 2 OPCI)
- 11 ETF/Trackers
- 1 Certificat 100 % Or
- 7 fonds obligataires datés
- + de 50 fonds labellisés responsables

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.

## 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 (1)	Performances (2)	Performances -1 (2)	Variation par rapport à -1 en %	Gestionnaire et/ou allocataire du profil
(1) : Profils de placement génériques, permettant une comparaison avec la concurrence. En cas de profil spécifique, le détail du profil est indiqué tel que défini par l'assureur dans le cadre du contrat .(2) : Performances nettes de frais de gestion, brutes des prélèvements sociaux et fiscaux.				

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps. La part en unités de compte des mandats présente un risque de perte en capital.

## Gestion profilée

Trois formules de mandat d'arbitrage sont proposées, conseillées par 3 sociétés de gestion sélectionnées par Suravenir pour leur expertise et leur stratégie d'investissement. Cette offre haut-de-gamme se distingue en étant accessible dès 1 000€ d'investissement. Chaque mandat comporte une part en fonds en euros et une part en unités 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 possibilité de déléguer à des spécialistes la gestion de leur investissement. Concrètement, cela leur permet de gagner du temps sans avoir à suivre les cours des marchés jour après jour tout en bénéficiant d'une stratégie d'investissement conduite par des experts avec un seul objectif : chercher à maximiser la performance.

Des frais de gestion annuels compétitifs avec seulement 0,10 % de frais annuels de gestion additionnels sur les unités de compte (soit 0,85 % contre 0,75 % en gestion libre) et 0.60% de frais annuels de gestion sur les fonds en euros à capital garanti. La possibilité de changer à tout moment de formule ou même passer en gestion libre. Des versements ponctuels dès 100 € et des versements programmés dès 50 €