

<https://www.francetransactions.com/assurance-vie/conseils/assurance-vie-fintech.html>



Contrats d'assurance-vie

#FinTech

- Assurance-vie - Guide assurance-vie -



Date de mise en ligne : jeudi 14 novembre 2019

Copyright © Guide épargne et placements pour 2021 - Tous droits réservés

Contrats FinTech ?

Ce sont des contrats dans l'allocation des actifs de l'épargnant sont pilotés par un programme informatique (un robo advisor :)), plus ou moins évolué. Il faut savoir faire la part des choses. Ces contrats sont avant tout pour les épargnants souhaitant prendre des risques sans avoir à choisir eux-mêmes leurs unités de compte. Les trackers/ETF sont les principaux actifs à privilégier.

Premier constat : les contrats d'assurance-vie fintech ne sont pas forcément proposés par des startup ! Comme aime à le rappeler AltaProfits, le précurseur de l'assurance-vie en ligne, l'allocation d'actifs selon un profil de risque déterminé, n'a rien de nouveau ! Cela fait plus de 15 ans que cette fonctionnalité est accessible aux épargnants sur le Web !

Second constat : les niveaux de frais sont très variables selon les enseignes.

Assureur / Contrats	Allocation d'actifs	Nombre de trackers	Nombre de profils de risque	Frais gestion UC	Frais d'arbitrages	Frais de service
GENERALI V  Ma Sentinelle Vie	Active Asset Allocation	10	5	0.850 %	Arbitrages gratuits, sans restriction.	0.85% max. (frais de gestion sur les UC sont en sus)
GENERALI V  Nalo patrimoine	nalo	23	NC	0.850 %	Arbitrages gratuits, sans restriction.	
GENERALI V  BINCK VIE	BINCK BANK	50	5	0.750 %	Arbitrages gratuits, sans restriction.	Allocation d'actifs proposée par Robo-Advisor
ORADEA V  Link Vie	LYXOR	50	4	0.600 %	Arbitrages gratuits, sans restriction.	Allocation effectuée dynamiquement par des robo-advisors. 0.70% de frais de gestion supplémentaire pour la gestion sous mandat.

Contrats d'assurance-vie #FinTech

ORADEA V  Selection Tracker	Lyxor Asset Management	70	3	1.000 %	0,50 % du montant arbitré	Gestion pilotée par Lyxor Asset Management. +0.95% de frais gestion pour la gestion pilotée.
SPIRIC  Nelia Vie	Fund Shop	0	10	1.100 %	Arbitrages gratuits, sans restriction.	Allocation des actifs par robo-advisor en gestion libre
SURAVEN  Yomoni Kids	YOMONI	154	10	0.600 %	Arbitrages gratuits, sans restriction.	Frais du mandat d'arbitrage de 0.70% sur les unités de compte + Frais de gestion des sous-jacents de 0.30% maximum.
SURAVEN  Linxea Avenir	MorningStar 	21	4	0.600 %	Arbitrages gratuits, sans restriction.	Frais de 0.20% + frais de gestion des unités de compte (0.60%)
SURAVEN  WeSave Patrimoine	WeSave	82	10	0.600 %	Arbitrages gratuits, sans restriction.	Gestion sous mandat d'arbitrage : 0.70%. Frais de gestion des UC : 0.60%.
SURAVEN  Digital Vie	AltaProfits (Asset Allocator) 	65	10	0.600 %	Arbitrages gratuits, sans restriction.	Aucuns frais supplémentaires.
SURAVEN  Yomoni Vie	YOMONI	154	10	0.600 %	Arbitrages gratuits, sans restriction.	Frais du mandat d'arbitrage de 0.70% sur les unités de compte + Frais de gestion des sous-jacents de 0.30% maximum.

Contrats d'assurance-vie #FinTech

<p>SURAVEN</p>  <p>Marie Quantier MARIE QUANTIER Inspiration depuis 1907</p> <p>Marie Quantier I</p>	<p>Marie Quantier</p>	<p>35</p>	<p>NC</p>	<p>0.600 %</p>	<p>0,10 % du montant arbitré</p>	<p>Redevance fixe mensuelle de 6.90â,-/mois + 5% des plus-values annuelles. Abonnement mensuel mÃ©tÃ©o des marchÃ©s en option Ã 5.90â,-/mois. + Frais de gestion des unitÃ©s de compte (0.60%)</p>
<p>SURAVEN</p>  <p>E-Novation Vie Plus</p>	<p>YOMONI</p>	<p>110</p>	<p>4</p>	<p>1.900 %</p>	<p>Arbitrages gratuits, sans restriction.</p>	<p>Allocation effectuÃ©e dynamiquement par des robo-advisors de Yomoni. +1.30% de frais de gestion pour le mandat d'arbitrage, obligatoire Ã la souscription du contrat.</p>
<p>SURAVEN</p>  <p>Vie Plus Impact</p>	<p>ASSURANCE-VIE</p> <p>VIE PLUS</p> <p>Partenaire de la Fondation pour l'Environnement et le Développement Durable</p>	<p>209</p>	<p>NC</p>	<p>1.900 %</p>	<p>, avec un minimum de facturation de 40,00 Euros</p>	
<p>Exporter ce tableau sous excel :</p>						