

Actualité

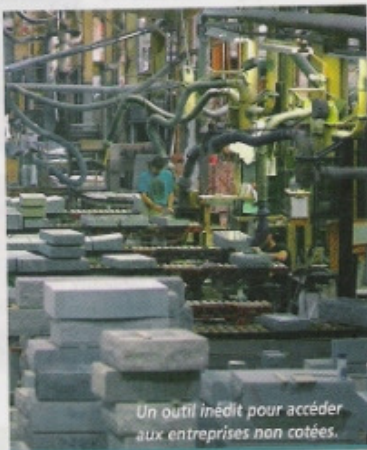
■ Produits financiers

Fonds d'investissement

Un tracker non coté ★★★

Code Isin : FR0010407197

De prime abord, un produit coté investi sur des supports non cotés peut surprendre. Surtout que le Lyxor ETF Privex, proposé par Lyxor asset management, est présenté comme un produit permettant d'investir sur le Private equity coté ! Dans les faits, ce fonds réplique l'indice Privex, un indice créé en octobre 2006 et ayant pour but d'être représentatif d'un portefeuille de sociétés d'investissement ou de fonds cotés dont l'activité principale consiste à gérer des participations dans des entreprises non cotées. Ce produit d'actions internationales – éligible au PEA – dispose donc en portefeuilles de valeurs comme Wendel Investissement, Eurazeo ou encore Apollo Investment. Accessible à partir d'une part, Lyxor ETF Privex affiche des frais de gestion annuels de 0,995 %.



Un outil inédit pour accéder aux entreprises non cotées.

En bref

Agenda

➤ **Les Hivernales du Patrimoine**, une manifestation professionnelle visant à réunir plus de 200 professionnels du conseil patrimonial, se dérouleront à Antibes le 15 février prochain.
Renseignements: melbouhi.marketing@gestiondefortune.com

➤ Le prochain rendez-vous **Au cœur de la Gestion**, organisé conjointement par AXA IM et Gestion de Fortune se déroulera le 8 février à Paris. Thème de la session: « Faut-il encore investir sur les marchés émergents » en présence de Charles Firmin-Didot, gérant du fonds Talent Brick.
Renseignements: melbouhi.marketing@gestiondefortune.com

➤ **Le deuxième Salon Finance & Patrimoine**, un événement destiné aux investisseurs privés et organisé par l'Ascia, se déroulera à Cannes les 23 et 24 mars.

Notre avis: ★ Peu d'intérêt ★ ★ Produit standard ★ ★ ★ Produit novateur

Assurance vie

S'abonner pour diminuer les frais de gestion



Le principe de Sélection Épargne Plus est le même que celui mis en place dans les transports. L'abonnement permet aux clients fidèles de bénéficier de réductions substantielles.

Stratégie Euro prestige, qui se définit comme un concepteur de produits pour les réseaux de distribution de produits financiers, lance le contrat d'assurance vie "Sélection Épargne Plus", géré par ACMN Vie, filiale assurée du Groupe Crédit Mutuel Nord Europe. Selon la société, ce contrat permet à ses distributeurs de « proposer des frais réduits directement concurrents des offres internet et un accompagnement à la fois dans la durée et personnalisé à leurs clients. » Pourquoi? Parce que tout est censé les fidéliser.

Des frais de gestion réduits

Le concepteur de produits financiers n'est pas partisan d'une facturation classique des frais. Il propose tout d'abord de ne pas facturer d'emblée les frais d'entrée. Avec la méthode classique, à supposer que les sommes investies supportent des frais d'entrée de 4%, le souscripteur investissant 100 euros ne peut faire fructifier que 96 euros. Stratégie Euro Prestige propose de lisser et d'amortir les frais d'entrée en laissant les versements produire pleinement de la performance. En contrepartie la société prélève 0,0485% de frais chaque mois au titre de ce qui aurait dû être versé en guise de frais d'entrée.

Le concepteur de produits financiers propose surtout à ses clients un système d'abonnement visant à diminuer les frais de gestion financière du contrat. Alors qu'ils s'élèvent normale-

ment à 1,08% du montant des encours, ils peuvent être réduits à 0,28% si le souscripteur accepte de payer un abonnement variant entre 50 et 75% de la cotisation programmée annuelle. Si le souscripteur verse par exemple 1 200 euros au titre de la première année et que le pourcentage applicable est de 75%, le montant de l'abonnement sera de 900 euros. En contrepartie, les frais de gestion annuels prélevés sur les encours s'élèveront à 0,28% durant toute la durée de vie du contrat. La société précise que le contrat Sélection Épargne Plus est accessible à partir de 70 euros par mois, sans obligation de versement initial. Si les versements sont programmés, des versements complémentaires libres peuvent être effectués sans surcoût. Sélection Épargne Plus s'appuie sur quatre supports.

Simulation effectuée par ACMN Vie: Pour un contrat d'assurance vie comportant un horizon de placement de 20 ans et un profil dynamique:

Versement initial: 15 000 euros
Épargne mensuelle: 150 euros
Montant de l'abonnement:
1 350 euros versés en une seule fois
Frais de gestion annuels:
0,28% au lieu de 1,08%
Hypothèse de rendement moyen
annuel de 6,50% par an
Avec abonnement: 121 658 euros
Sans abonnement: 111 560 euros.