



## Gestion Pilotée en Assurance Vie et OPCVM<sup>1</sup> Très bonnes performances depuis leur création

**Boulogne-Billancourt, le 4 mars 2014** – La Gestion Pilotée permet aux clients de Boursorama Banque de bénéficier de l'expertise de gestionnaires professionnels et d'optimiser ainsi leurs investissements sans frais supplémentaires.

« Accessibles pour le plus grand nombre, ces deux offres d'épargne en ligne se distinguent par leur simplicité, leurs performances et leurs conditions tarifaires très compétitives. » a commenté **Marie Cheval**, PDG de Boursorama.

Avec les offres en Gestion Pilotée, les clients de Boursorama Banque bénéficient des conseils et de l'expertise en allocation d'actifs d'Edmond de Rothschild Asset Management dans le cadre du contrat Boursorama Vie et d'Oddo Asset Management dans le cadre du Compte d'Epargne Financière Pilotée (CEFP) pour optimiser la gestion de leur épargne, sans frais supplémentaires.

### La Gestion Pilotée en Assurance Vie enregistre à nouveau d'excellents taux de rendement

Les performances enregistrées en 2013 par l'offre de Gestion Pilotée sur le contrat Boursorama Vie confirment les excellents taux de rendement obtenus sur les quatre mandats<sup>2</sup> et ce depuis la création de l'offre, le 1<sup>er</sup> octobre 2009.

Mandat Gestion Pilotée Assurance Vie	Défensif	Equilibré	Dynamique	Offensif
Performances 2013 <sup>3</sup>	6,7 %	10,2 %	11,8 %	9,2 %
Performances depuis le 01/10/2009 <sup>4</sup>	22,3 %	32,3 %	38,0 %	40,7 %
Performances des indicateurs de référence depuis le 01/10/2009 <sup>5</sup>	16,6 %	25,3 %	34,4 %	32,2 %

### Le Compte d'Epargne Financière Pilotée enregistre de bonnes performances

Lancé en juin 2012, le Compte d'Epargne Financière Pilotée est un compte-titres qui offre une solution d'épargne complémentaire. Les fonds sont disponibles à tout moment et la gestion du compte est similaire à celle d'un livret d'épargne classique. Depuis sa création, le CEFP a enregistré de bonnes performances sur les quatre mandats<sup>6</sup> proposés.

Mandat Compte Epargne Financière Pilotée	Défensif	Equilibré	Dynamique	Offensif
Performances depuis le 01/06/2012 <sup>7</sup> arrêtées au 31/01/2014	4,4 %	8,4 %	17,1 %	25,6 %
Performances des indicateurs de référence sur la même période <sup>8</sup>	3,1 %	9,1 %	15,5 %	29,1 %

<sup>1</sup> Les valeurs mobilières présentent un risque de perte en capital. Tout investissement doit s'envisager à moyen ou long terme.

<sup>2</sup> Les adhérents de Boursorama Vie ont la possibilité de choisir selon leur aversion au risque, parmi quatre mandats, plus ou moins exposés aux fluctuations des marchés financiers, modifiables sans frais et à tout moment.

<sup>3</sup> Performances nettes cumulées fournies par Edmond de Rothschild Asset Management et établies du 31/12/2012 au 31/12/2013, hors fiscalité et/ou frais liés au cadre d'investissement. Ces performances tiennent compte de la participation aux bénéfices qu'a distribuée l'assureur sur la partie du portefeuille géré sur le fonds Euroissima pour les profils Défensif, Equilibré et Dynamique. Les performances passées ne présagent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps.

<sup>4</sup> Performances nettes cumulées fournies par Edmond de Rothschild Asset Management et établies du 01/10/2009 au 31/12/2013, hors frais de gestion du contrat Boursorama Vie. Ces performances tiennent compte de la participation aux bénéfices qu'a distribuée l'assureur sur la partie du portefeuille géré sur le fonds Euroissima pour les profils Défensif, Equilibré et Dynamique. Les performances passées ne présagent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps.

<sup>5</sup> L'objectif de gestion de chacun des quatre mandats de la Gestion Pilotée est de surperformer leurs indices de références : Indice TEC 5, Indice MSCI World et Indice MSCI Europe.

<sup>6</sup> Pour répondre à la diversité des profils d'investisseurs les 4 profils gérés par Oddo AM permettent aux clients d'investir ponctuellement ou de façon progressive dans le but de capter la dynamique des marchés financiers dans la durée.

<sup>7</sup> Performances nettes cumulées fournies par ODDO Asset Management et établies du 01/06/2012 au 31/01/2014, hors fiscalité et/ou frais liés au cadre d'investissement. Les performances passées ne présagent pas des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps.

<sup>8</sup> L'objectif de gestion de chacun des quatre fonds du CEFP est de surperformer leur indicateur de référence. Pilotage Sélection Défensive : 45% EONIA + 40% JP Morgan Global Euro Hedged, dividendes réinvestis + 15% MSCI World, dividendes réinvestis ; Pilotage Sélection Equilibre : 50% MSCI World dividendes réinvestis + 50% JP Morgan Global Euro Hedged, dividendes réinvestis ; Pilotage Sélection Dynamique : 100% MSCI All Countries World Index, dividendes réinvestis, converti en euro ; Pilotage Sélection Offensive : STOXX Europe 600, dividendes nets réinvestis.

## COMMUNIQUE DE PRESSE

### ▪ Les atouts de ces offres en Gestion Pilotée : diversité des supports, transparence et accessibilité

#### - Une offre diversifiée et transparente

Les gérants fonctionnent en architecture ouverte et sélectionnent les meilleurs fonds au sein des plus grandes sociétés de gestion de la place. De plus, chaque mois les gérants envoient aux clients un rapport de gestion du fonds correspondant à leur profil, une note explicative qui décrit l'allocation des actifs du fonds et une analyse de marché détaillant les événements économiques majeurs.

#### - Une offre accessible

En Assurance Vie : les clients peuvent effectuer un versement initial à partir de **1 000 €** puis des versements libres programmés à partir de 50 €/mois. En plus de conditions tarifaires attractives (aucuns frais d'entrée ni de sortie, frais de gestion réduits à **0,85 %** maximum par an), les clients n'ont aucun engagement de durée et peuvent disposer de leur épargne rapidement en initiant des rachats en ligne.

Pour les OPCVM : ce produit d'épargne est accessible dès **100 €** d'investissement. En plus de l'absence de frais d'entrée et de sortie, les frais de gestion sont négociés directement auprès du gestionnaire et s'élèvent à **1 %** par an au maximum.

#### - Un processus d'adhésion et une gestion 100 % en ligne

En plus d'une gestion entièrement en ligne et sans frais supplémentaires : consultation, arbitrage et versement, changement de mandat, Boursorama permet aux clients d'ouvrir un compte CEFP ou d'adhérer à un contrat d'assurance vie, 100 % en ligne, sans envoi de formulaire papier.

De plus, l'ensemble des opérations y compris l'ouverture/adhésion sont réalisables en mobilité depuis un Smartphone ou une tablette.

Pour plus d'informations : <http://www.boursorama.com/banque-en-ligne/>

---

### ***A propos de Boursorama***

Boursorama, filiale du groupe Société Générale, est un acteur majeur de la banque en ligne en Europe avec 733 536 clients, 1 179 110 comptes en direct et 18,6 milliards d'euros d'actifs administrés à fin décembre 2013.

En France, Boursorama est la banque en ligne de référence : plus de 505 000 clients, à fin 2013, font confiance à son offre bancaire innovante, simple, pas chère et sûre. Son portail, [www.boursorama.com](http://www.boursorama.com), est classé n°1 des sites nationaux d'information financière et économique en ligne.

Le groupe Boursorama est actif au Royaume Uni et en Espagne, sous les marques respectives Selftrade et Self Bank; en Allemagne, Boursorama est un acteur majeur dans l'activité de courtage et de la diffusion d'informations économiques et financières au travers de sa marque OnVista. Le groupe Boursorama est coté sur le marché NYSE Euronext Paris – compartiment B – ISIN : FR0000075228 (BRS) – Reuters : FMTX.LN – Bloomberg BRS FP.

Retrouvez l'ensemble de l'actualité de Boursorama sur le site Internet : <http://groupe.boursorama.fr>

Boursorama est immatriculé auprès de l'Organisme pour le Registre des Intermédiaires en Assurance sous le n° 07 022 916 en tant que courtier en assurances.

### ***Contacts presse :***

#### **Boursorama**

Service communication

Tél. : 01 46 09 53 21

[diane-charlotte.kermorgant@boursorama.fr](mailto:diane-charlotte.kermorgant@boursorama.fr)

#### **Publicis Consultants**

Stéphanie Tabouis

Tél : 06 03 84 05 03

[stephanie.tabouis@consultants.publicis.fr](mailto:stephanie.tabouis@consultants.publicis.fr)