

LINXEA PROPOSE UNE NOUVELLE GESTION PILOTÉE

100% ETF EN PARTENARIAT AVEC YOMONI

Depuis 2001, LINXEA, spécialiste de l'épargne en ligne, met un point d'honneur à offrir aux épargnants ce qu'il y a de mieux en matière d'épargne. Pionnier de l'épargne en ligne, la société met son expérience au service des épargnants français et étoffe son offre avec une nouvelle gestion pilotée 100% ETF¹ et fonds indiciels.

En partenariat avec Yomoni, la première société de gestion de portefeuille française 100% digitale, LINXEA propose avec l'assureur Spirica, un mandat de gestion 100% ETF sur ses contrats d'assurance vie LINXEA Spirit et de capitalisation LINXEA Spirit Capitalisation.

Les ETF un marché en pleine croissance

10% des clients LINXEA ont déjà choisi des ETF comme supports en unités de compte au sein de leurs contrats d'assurance vie ou de capitalisation. Ces outils, aujourd'hui, restent réservés à une clientèle d'investisseurs avisés.

Les ETF (ou fonds indiciels) sont des instruments financiers qui répliquent la performance d'indices. Ils permettent d'accéder instantanément à tous les marchés internationaux à travers la plupart des classes d'actifs. Encore faut-il savoir les choisir et les arbitrer.

La gestion pilotée 100% ETF est une excellente solution pour les investisseurs qui manquent de temps pour gérer leur épargne et veulent limiter leur prise de risque.

Yomoni : une gestion 100% ETF

Avec la gestion pilotée Yomoni, l'épargnant délègue à l'assureur Spirica, sur les conseils de Yomoni, l'allocation et les arbitrages de son contrat d'assurance vie ou de capitalisation selon son profil investisseur. Yomoni a un rôle de conseiller auprès de l'assureur et se charge d'optimiser l'allocation d'actifs parmi les 70 fonds proposés.

Plusieurs profils sont accessibles en fonction du profil investisseur et du projet d'investissement de l'adhérent : Yomoni Défensif, Yomoni Équilibré, Yomoni Tonique et Yomoni Offensif (voir le détail des profils investisseurs en annexe).

Une fois le profil choisi par l'épargnant, l'assureur et Yomoni gèrent (pour lui) son contrat et ses investissements, en le tenant régulièrement informé des décisions de gestion retenues via l'envoi de reportings.

¹ Exchange Trade Funds



Une offre accessible à tous

Dès 1 000€ les épargnants pourront accéder à la gestion pilotée Yomoni à un tarif de 1,6%² de frais en moyenne sur le contrat.

Antoine Delon, Président de LINXEA, déclare « *Nous sommes très heureux de lancer notre gestion pilotée 100 % ETF avec Yomoni. Il était important pour nous de choisir un partenaire de renom, pur player Internet qui soit exclusivement concentré sur la gestion indicielle. LINXEA s'affirme comme la référence des plateformes d'épargne multi produits, multi contrats sur internet.* »

Sébastien d'Ornano, Co-fondateur et Président de Yomoni, ajoute : « *Yomoni est très heureux d'avoir été retenu par LINXEA pour offrir à ses clients notre gestion indépendante spécialisée sur les ETF. Chercher la plus grande valeur ajoutée au meilleur prix pour les épargnants français est un combat essentiel que nous avons en commun. Avec ce nouveau partenariat, Yomoni démontre une fois de plus son rôle moteur dans l'ouverture tant attendue de la gestion dite passive aux particuliers français.* »

² * dont 0,70% de frais de gestion pilotée annuels prélevés sur les supports en UC du profil ; 0,50% Frais de gestion du contrat sur les supports UC ; 0,30% maximum Frais de gestion liés aux fonds indiciels et ETF et 0,10% de frais d'investissement et de désinvestissement prélevés sur les supports ETF.

A propos de LINXEA :

LINXEA est le spécialiste de l'épargne en ligne à frais réduits. Fort de ses 17 années d'expérience sur les placements, LINXEA compte aujourd'hui plus de 32 000 clients et plus de 1 400 000 000€ d'encours sous gestion.

Depuis 2001, LINXEA s'efforce d'apporter au plus grand nombre un large choix de produits d'épargne et de services innovants gratuits. Nous nous sommes entourés de partenaires de renom comme Generali, Suravenir (filiale du Crédit Mutuel Arkéa), Spirica (filiale du Crédit Agricole Assurances) et Apicil pour la sécurité de vos placements.

Acteur reconnu sur le marché, la presse économique et financière nous récompense chaque année pour la qualité et le sérieux de notre offre.

Chiffres clés :

- 17 ans d'expérience
- 32 000 clients
- 1,4 M€ d'encours sous gestion
- 230M€ de collecte en 2018

En savoir plus : www.LINXEA.com

A propos de Yomoni

Yomoni est la première société de gestion à proposer à tous les particuliers une offre sur mesure en gestion pilotée, aux frais de gestion abordables et 100 % en ligne. Un outil de recommandation simple et innovant permet à chaque client de trouver le profil d'investissement adapté à son projet, sa capacité d'épargne et à sa tolérance au risque. À chaque profil d'investissement correspond un mandat de gestion et une enveloppe fiscale : assurance-vie, compte-titres ou PEA. Aujourd'hui, Yomoni totalise plus de 10 000 clients et 102 millions d'euros d'encours sous gestion. Yomoni a pour objectif d'atteindre 1 milliard d'euros d'encours sous gestion en 2020. www.yomoni.fr

A propos de Spirica

Spirica, filiale à 100% du Crédit Agricole Assurances, est spécialisée dans la conception et la gestion de solutions d'assurance vie innovantes et sur mesure, distribuées par l'intermédiaire de ses partenaires : plateformes de conseillers en gestion de patrimoine, banques privées, courtiers internet. www.spirica.fr

Contact presse LINXEA :

Océane Ventas
Responsable communication
01 75 87 20 62
oventas@linxea.com

Contacts presse Yomoni :

Steele & Holt
Daphné Claude - daphne@steelandholt.com - 06 66 58 81 92
Claire Guermond - claire@steelandholt.com - 06 31 92 22 82
Gaétan Pierret - gaetan@steelandholt.com - 06 30 75 44 07

ANNEXE

Détails des profils investisseurs :

Yomoni Défensif :

L'objectif de ce profil est l'appréciation régulière du capital investi avec une exposition limitée aux fluctuations des marchés financiers. Le profil cherche à allier performance et conservation du capital. Le portefeuille est principalement composé d'actifs sécuritaires (produits monétaires, obligataires et fonds en euros). Le fonds en euros peut représenter en moyenne 60% de l'allocation totale. Dans un but de diversification le portefeuille peut être investi en unités de comptes en moyenne à hauteur de 40%. Sur ce profil les risques de perte en capital sont faibles et la durée de placement recommandée est de 3 ans.

Yomoni Equilibré :

L'objectif de ce profil est une valorisation équilibrée du capital investi. Le portefeuille est réparti entre actifs sécuritaires (produits monétaires, obligataires et fonds en euros) et actifs risqués. Le fonds en euros peut représenter en moyenne 20% de l'allocation totale. Dans un but de diversification le portefeuille peut être investi en unités de comptes toutes classes d'actifs confondues, en moyenne à hauteur de 80%. Ce profil est recommandé pour les investisseurs qui acceptent les risques de perte en capital modérés liés aux marchés financiers et qui recherchent une performance supérieure ou égale à la croissance mondiale sur un horizon de placement recommandé d'au moins 6 ans.

Yomoni Tonique :

L'objectif de ce profil est une valorisation dynamique du capital investi. Le portefeuille est investi jusqu'à 100% en unités de compte toutes classes d'actifs confondues. Ce profil est recommandé pour les investisseurs qui acceptent les risques de perte en capital liés aux marchés financiers et qui recherchent une performance élevée. La durée de placement minimum recommandée sur ce profil est de 8 ans.

Yomoni Offensif :

L'objectif de ce profil est une valorisation élevée du capital investi. Le portefeuille est investi à 100% en unités de compte. Les investissements sur les marchés actions pourront représenter jusqu'à 100% de l'allocation. Ce profil est recommandé pour les investisseurs qui acceptent des risques de perte en capital importants et qui recherchent une performance supérieure à l'indice Actions Monde. La durée de placement minimum recommandée sur ce profil est de 10 ans.