

PERFORMANCES 2015 DE L'ÉPARGNE COPILOTÉE D'ADVIZE 1^{er} Robo-Advisor français

CONTRAT D'ASSURANCE-VIE ADVIZE - MA SENTINELLE VIE

Paris, le 2 février 2016

Advize, créateur de l'épargne copilotée, annonce des performances* remarquables pour 2015 sur ses 5 profils d'investissement. Les rendements vont de 3,30% pour le plus prudent à 11,93% pour le plus offensif avec un risque deux fois moins élevé que celui des marchés.

*Performances détaillées disponibles en page 2

« Pour la quatrième année consécutive les performances sont au rendez-vous. Nous accompagnons nos clients dans la gestion de leur épargne selon leurs réels besoins et objectifs. Avec Advize ils profitent d'un suivi personnalisé et d'un accompagnement permanent avec un risque maîtrisé. » explique Olivier Gentier, Directeur Général d'Advize.

En effet dans un contexte de baisse générale des rendements des fonds en euros, les clients d'Advize bénéficient d'une gestion copilotée. Ce système exclusif leur permet de diversifier et de dynamiser leur assurance-vie en unités de compte, notamment grâce à La Météo de votre épargne® et aux alertes contenant une proposition d'arbitrage exécutable en trois clics.

Advize a sélectionné Morningstar, analyste indépendant et renommé dans le monde institutionnel, pour construire et suivre ses portefeuilles modèles ;

Jean-François Bay, Directeur Général, commente *« Même dans le cas d'un investissement à long terme, il est primordial de maîtriser les trois grandes sources de valeur dans l'intérêt des investisseurs : l'allocation d'actifs, les primes de risque et la corrélation des classes d'actifs, puis la sélection des meilleurs gérants et l'alpha généré, enfin le contrôle des risques, particulièrement dans le contexte actuel "risk on/ risk off." »*

Désormais, avec Advize les épargnants bénéficient d'une alternative au fonds en euros peu rémunérateur, à la gestion sous mandat coûteuse ou à la gestion libre réservée aux plus experts d'entre eux.

Les clients d'Advize sont investis à plus de 65% en unités de compte contre une moyenne de 20% pour le marché online. Par ailleurs, 90% des alertes proposées sont suivies, preuve que cet accompagnement apporte un service à valeur ajoutée.

Performances des portefeuilles modèles d'Advize - Contrat d'assurance-vie Advize Ma Sentinelle Vie

Portefeuilles modèles	Cible des modèles	2012			2013			2014			2015			Sur 4 ans		
		Perf.	Arbitrages	Vol	Perf.	Arbitrages	Vol	Perf.	Arbitrages	Vol	Perf.	Arbitrages	Vol	Perf. annualisées	Perf. cumulées	Volatilité
 100% EUROSSIMA	Monétaire : 100%	3,42%	-	1,0	3,35%	-	1,0	2,97%	-	1,0	2,75%	-	1,0	3,125%	13,09%	1,0
 PRUDENT	Monétaire : 49% Obligations : 51%	7,70%	3	0,9	3,48%	3	1,1	2,76%	1	1,0	3,30%	1	0,87	4,28%	18,24%	0,99
 MODÉRÉ	Monétaire : 40% Actions : 25% Obligations : 35%	10,13%	3	2,4	5,17%	3	3,2	2,87%	1	2,0	3,09%	2	4,38	5,27%	22,79%	3,11
 ÉQUILIBRÉ	Monétaire : 30% Actions : 45% Obligations : 25%	11,57%	4	4,6	10,49%	3	6,2	3,88%	2	6,0	6,35%	3	8,87	8,04%	36,26%	6,54
 DYNAMIQUE	Monétaire : 20% Actions : 65% Obligations : 15%	12,02%	4	8,4	13,78%	3	9,2	3,74%	2	9,1	8,23%	3	13,65	9,39%	43,17%	10,28
 AUDACIEUX	Monétaire : 15% Actions : 85%	14,41%	5	10,3	18,51%	3	10,8	5,58%	2	11,2	11,93%	3	17,05	12,52%	60,32%	12,63
EUROSTOXX 50 NR	Actions : 100%	18,06%	-	25,0	21,51%	-	19,7	4,01%	-	20,6	6,42%	-	23,74	12,25%	58,77%	23,49
CAC 40 NR	Actions : 100%	18,83%	-	25,9	20,95%	-	19,5	1,73%	-	19,4	10,92%	-	23,18	12,85%	62,18%	22,94
CAC 40	Actions : 100%	15,23%	-	26	17,99%	-	19,5	-0,54%	-	19,5	8,53%	-	23,18	10,06%	46,75%	22,96

Eurostoxx 50 NR :

50 principales valeurs européennes, dividendes réinvestis

CAC 40 NR :

40 principales valeurs françaises dividendes réinvestis

Performance Eurossima :

Performance nette du fonds en Euros Eurossima hors CSG/CRDS

Performance Profils :

Performances brutes des profils, hors frais de gestion sur la part UC et net de frais de gestion sur la part Eurossima (hors CSG CRDS dans tous les cas)

Performance indices :

Performance de l'indice dividendes réinvestis (hors frais de gestion ou CSG/CRDS)

Volatilité :

Mesure du risque

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Elles ne sont pas constantes dans le temps.

Données non contractuelles

Allocations des portefeuilles réalisées par Morningstar. Contrat assuré par Generali.



A propos :



L'offre et le service exclusifs, Advize.fr

Précurseur sur le secteur des FinTech en France, Advize est aujourd'hui le 1er robo-advisor français. Propriétaire d'une technologie unique totalement pensée pour accompagner les épargnants, Advize ne cesse depuis 2012 de poursuivre son développement pour apporter une offre diversifiée de solutions, notamment au travers d'un contrat d'assurance-vie en ligne multisupport Ma Sentinelle Vie assuré par Generali couplé à un service indispensable de conseil, d'accompagnement et de suivi personnalisé de l'épargnant grâce à un solide partenariat avec Morningstar Investment Consulting. www.advize.fr

Advize propose également sa solution technologique full stack en marque blanche pour accompagner les distributeurs souhaitant digitaliser leur offre. www.masentinelles.com

Advize SAS est immatriculée à l'ORIAS sous le numéro 11064583 en tant que courtier d'assurances et soumis au contrôle prudentiel de l'ACPR. Advize est également Conseiller en Investissements Financiers (CIF) n°D012967, membre de la CNCIF agréée par l'AMF.



Advize est labellisée par le Pôle de compétitivité mondial Finance Innovation - www.finance-innovation.org



Advize est membre fondateur et siège au board de France FinTech - www.francefintech.org



L'assureur, Generali

E-cie vie est le pôle de développement et de gestion de Generali France dédié à l'évolution de l'offre d'assurance-vie en ligne en France qui a acquis son savoir-faire depuis 2000. Generali France appartient au Groupe GENERALI, 1^{er} assureur vie européen dont la solidité financière lui permet d'offrir à ses clients toutes les garanties en termes de sécurité.



L'outil des pros au service des particuliers

Morningstar France Fund Information est une filiale de Morningstar, Inc. fournisseur leader de la recherche financière indépendante en Amérique du Nord, Europe, Australie et Asie. La société propose un large éventail de produits et services à destination des investisseurs privés, des conseillers financiers et des institutionnels. Morningstar fournit des données sur plus de 500 000 offres de placement, notamment sur les actions, les OPCVM et des données en temps réel sur plus de 17 millions d'actions, d'indices, de futures, d'options, de matières premières et de métaux précieux ainsi que sur les taux de changes et les marchés monétaires. Morningstar offre aussi des services de conseils financiers à travers ses filiales de conseil en investissement et totalise environ 170 milliards de dollars d'actifs sous gestion ou sous conseil au 30 septembre 2015. La société est implantée dans 27 pays.

Twitter : [@Advize_FR](https://twitter.com/Advize_FR)

Contacts Presse

Kristen Charvin
DIRECTRICE COMMUNICATION ADVIZE
kcharvin@advize.fr
Tel. : +33(0) 1.77.92.15.47
Port. : +33(0) 6.84.33.65.18

Olivier Gentier
DIRECTEUR GENERAL ADVIZE GROUP
ogentier@advizegroup.com
Tel. : +33(0) 1.77.92.15.47
Port. : +33(0) 6.09.96.35.13