



ACTUALITES

150€ offerts Hello Bank!
Déficit de la France : 2015, année moins moribonde que prévu
Chômage : la France en contre-sens de la zone Euro
Offre apprentis/étudiants monabanq.
Chute de 32% des investissements sur les fonds en 2015
Livret A : retraits de 510 millions d'euros sur février
#CrowdFunding : un marché de niche arrivé à saturation

ACTUALITES ASS.VIE

Allocations modèles : alternative gratuite aux robo-advisors
Aviva Immo Sélectio
Trophées Le Revenu, un léger mieux sur la sélection Marie Quantier I, la genèse de la gestion à la performance
Casse du siècle sur l'EuroCroissance
Rendements des fonds en euros trop élevés
Bonus 2016 Gan Patrimoine Stratégies

ACTUALITES RETRAITE

Bien épargner pour sa retraite
200€ offerts PERP
Perp Generali Patrimoine
Corem en justice
PERP : 200€ offerts
PERP 150 €offerts
PERP : 100€ offerts

Accueil > Actualités > Assurance-Vie > Allocations modèles : une alternative gratuite et sans (...)

Rechercher sur le guide de l'épargne ...



ACTUALITES / ASSURANCE-VIE

Imprimer

Envoyer à un ami

ASSURANCE-VIE

Allocations modèles : une alternative gratuite et sans contrainte aux robo-advisors de la #fintech

Les robo-advisors ont la cote, du moins dans les médias. Les investisseurs attendent de constater leurs performances en pratique. Par ailleurs, ces objets techniques n'ont rien d'innovant. Ils ne font que répliquer ce que tout bon gérant réalise par lui-même : des allocations modèles pour chaque profil de risque.

Mis à jour le 29 mars 2016 par Denis Lapalus

Partager

Tweeter

Partager

Partager

LES ROBO-ADVISORS ISSUS DE LA FINTECH ONT UN COÛT

Les robo-advisors en assurance-vie, les allocations d'actifs dynamiques, ce sont des thèmes dont raffolent les médias en ce moment. Les épargnants sont quant à eux bien plus réservés : ils attendent de constater les performances dans la vraie vie. Et pour l'instant, les rendements publiés par les quelques systèmes automatisés ne les distinguent pas véritablement des profils de gestion, composés à l'ancienne, par les différentes sociétés de gestion. Et pour cause, les robo-advisors automatisent la partie technique de sélection des gérants, rien de plus. Mais le plus marquant est que les robo-advisors font leur apparition sur le marché avec un coût supplémentaire : un abonnement mensuel dans la plupart des cas. Seulement quelques euros par mois, certes, mais tout de même, sur un horizon de placement de 8 ans minimum, cela représente une somme rondelette. Alors que d'un autre côté, avoir accès à des allocations optimisées peut rester gratuit...

A lire aussi : [Contrats d'assurance-vie #FinTech](#)

LES ALLOCATIONS MODÈLES, GRATUITES ET SANS CONTRAINTE

La base d'une allocation d'actifs, c'est une répartition optimale des risques en fonction du profil d'investissement souhaité. Rien de nouveau. Depuis l'arrivée des trackers/ETF en France, plusieurs contrats d'assurance-vie permettent facilement de se composer un portefeuille optimisé.

Ainsi, en 2015, Assurancevie.com lançait déjà un service innovant d'aide à l'investissement en unités de compte avec Lyxor, le 1er émetteur de trackers/ETF en France. Fort du succès rencontré par cet outil, le spécialiste de l'épargne en ligne noue un deuxième partenariat avec Lazard Frères Gestion.

"Ce service a rencontré un très bon accueil au regard du nombre de nouveaux inscrits à notre newsletter et de la collecte drainée par les fonds présents dans les allocations modèles", fait savoir Édouard Michot, le président d'Assurancevie.com. "Ce constat, qui conforte nos convictions, s'explique par le fait que nous proposons une solution d'aide à l'investissement en unités de compte unique sur le marché qui réunit plusieurs avantages dont ne disposent pas la gestion sous mandat et les robo-advisors : elle est gratuite, sans contrainte de versement et d'investissement".

A lire aussi : [ETF / Trackers et assurance-vie ?](#)

Aux côtés des grilles de fonds de Lyxor comprenant exclusivement des trackers/ETF, les épargnants vont désormais avoir accès à celles de Lazard Frères Gestion composées d'OPCVM. Cette société de gestion, qui affichait 17,4 milliards d'euros d'encours sous gestion au 31 décembre 2015, va apporter son savoir-faire et son expertise reconnus dans le secteur. « Nous sommes ravis de ce deuxième partenariat qui était essentiel pour accélérer le développement de notre service. Les épargnants vont maintenant pouvoir disposer de grilles de fonds appartenant à la gestion passive avec Lyxor et des grilles de fonds qui relèvent de la gestion active avec Lazard Frères Gestion », souligne Édouard Michot.

ALLOCATIONS MODÈLES LYXOR ET LAZARD FRÈRES GESTION

Les allocations modèles de Lyxor et de Lazard Frères Gestion sont éligibles aux contrats de la gamme de Suravenir : [Puissance Avenir](#), [Puissance Avenir Capi](#) et [Puissance Avenir Madelin](#). D'autres sociétés de gestion ayant une compétence spécifique pourraient dans le courant de l'année 2016 fournir leurs portefeuilles types.