



" Il y a une vie  
après l'épargne

Six années de  
résultats pour une  
performance de  
qualité





## Avertissement réglementaire

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Investir en bourse sur des supports cotés présente un risque de perte en capital. Toutes les performances présentées dans ce document sont brutes des éventuels prélèvements fiscaux et sociaux, et nettes de tous les frais :

- frais du contrat d'assurance-vie
- frais du mandat de gestion
- frais des supports d'investissement utilisés

## 2021 : s'éveiller et reconstruire

Retrouver de l'autonomie dans ses choix d'épargne : une exigence pour l'individu comme pour les collectifs pressés par le changement climatique, la crise sanitaire et les troubles sociaux. Le contexte est favorable à la redirection massive des ressources vers des écosystèmes productifs à la fois innovants et respectueux de l'environnement.

Il s'agit d'opter pour des solutions collaboratives dans lesquelles la mission du conseiller en investissement, par l'indépendance qu'il exerce dans ses arbitrages, retrouve toute son importance.

ActiveSeed figure parmi les acteurs qui s'engagent à offrir aux épargnants la possibilité de modeler leur portefeuille d'investissement en cohérence avec leur profil : délivrer des outils simples et intuitifs capables d'optimiser les dernières innovations de l'industrie financière et de les conjuguer avec des ambitions plus structurantes ne réfutant pas les besoins de performance.

# Performances des villages d'investissement – Assurance Vie

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Performance cumulée 6 ans
<b>VILLAGE INVESTISSEMENT SOCIALEMENT RESPONSABLE</b>							
Audacieux	14,99%	12,26%	11,99%	-11,60%	28,19%	9,90%	<b>80,04%</b>
Dynamique	13,00%	7,47%	9,47%	-8,92%	22,55%	6,67%	<b>58,28%</b>
Équilibré	10,87%	5,34%	5,79%	-6,41%	18,24%	4,95%	<b>43,49%</b>
Modéré	5,46%	3,20%	2,68%	-4,13%	11,35%	2,79%	<b>22,62%</b>
Prudent	3,63%	2,75%	1,44%	-2,51%	7,10%	2,30%	<b>15,37%</b>

## VILLAGE SANTE –BIOTECHNOLOGIES

Audacieux	14,61%	-7,41%	4,04%	-5,30%	21,57%	10,43%	<b>40,36%</b>
Dynamique	14,55%	-7,19%	3,23%	-5,26%	17,89%	8,78%	<b>33,34%</b>
Équilibré	9,67%	-8,25%	2,77%	-3,57%	13,20%	5,90%	<b>19,54%</b>
Modéré	5,03%	3,80%	2,20%	-1,02%	11,20%	1,59%	<b>24,58%</b>
Prudent	2,82%	2,93%	0,89%	0,24%	6,88%	1,74%	<b>16,38%</b>

## VILLAGE PURE ACTIVESEED

Audacieux	14,99%	12,26%	11,99%	-11,60%	22,60%	3,42%	<b>62,04%</b>
Dynamique	13,00%	7,47%	9,47%	-8,92%	18,56%	1,86%	<b>46,23%</b>
Équilibré	10,87%	5,34%	5,79%	-6,41%	14,12%	1,33%	<b>33,72%</b>
Modéré	5,46%	3,20%	2,68%	-4,13%	8,29%	1,58%	<b>17,85%</b>
Prudent	3,63%	2,75%	1,44%	-2,51%	5,26%	1,49%	<b>12,49%</b>

## Performances des villages d'investissement – CTO

	2015	2016	2017	2018	2019	2020	Perf cumulée 6 ans
<b>VILLAGE INVESTISSEMENT SOCIALEMENT RESPONSABLE</b>							
Audacieux	-	-	-	-	28,58%	9,24%	-
Dynamique	-	-	-	-	23,09%	4,91%	-
Equilibré	-	-	-	-	19,34%	4,97%	-
Modéré	-	-	-	-	11,73%	1,73%	-
<b>VILLAGE PURE ACTIVESEED</b>							
Audacieux	14,99%	13,00%	11,52%	-8,67%	23,86%	4,94%	<b>72,02%</b>
Dynamique	12,82%	9,16%	8,94%	-8,81%	19,18%	3,57%	<b>51,02%</b>
Equilibré	10,57%	5,78%	5,37%	-6,75%	16,53%	2,40%	<b>37,13%</b>
Modéré	4,98%	3,35%	2,35%	-4,63%	9,87%	0,14%	<b>16,52%</b>

## Performances des Plans d'épargne en actions (PEA)

	<b>2015</b>	<b>2016</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>Perf cumulée 6 ans</b>
<b>Audacieux</b>	11,94%	-2,42%	10,41%	-16,65%	23,79%	2,09%	<b>27,04%</b>
<b>Dynamique</b>	10,26%	-0,29%	8,15%	-12,31%	18,68%	0,83%	<b>24,77%</b>
<b>Equilibré</b>	10,18%	-0,85%	5,23%	-9,26%	12,03%	0,67%	<b>17,64%</b>

# Comparaison avec l'univers des fonds patrimoniaux disponibles en France

Les fonds flexibles, aussi appelés fonds d'allocations ou fonds patrimoniaux, visent à optimiser le couple rendement/risque en investissant sur plusieurs classes d'actifs. Ce sont des fonds diversifiés et modulables. Ils représentent naturellement un univers de comparaison intéressant pour les portefeuilles ActiveSeed.

Morningstar distingue quatre catégories :

- Les catégories "**Cautious Allocation**", "**Moderate Allocation**" et "**Agressive Allocation**" sont définies par rapport à leur exposition au risque action
- La catégorie "**Flexible Allocation**" regroupe les fonds les plus libres

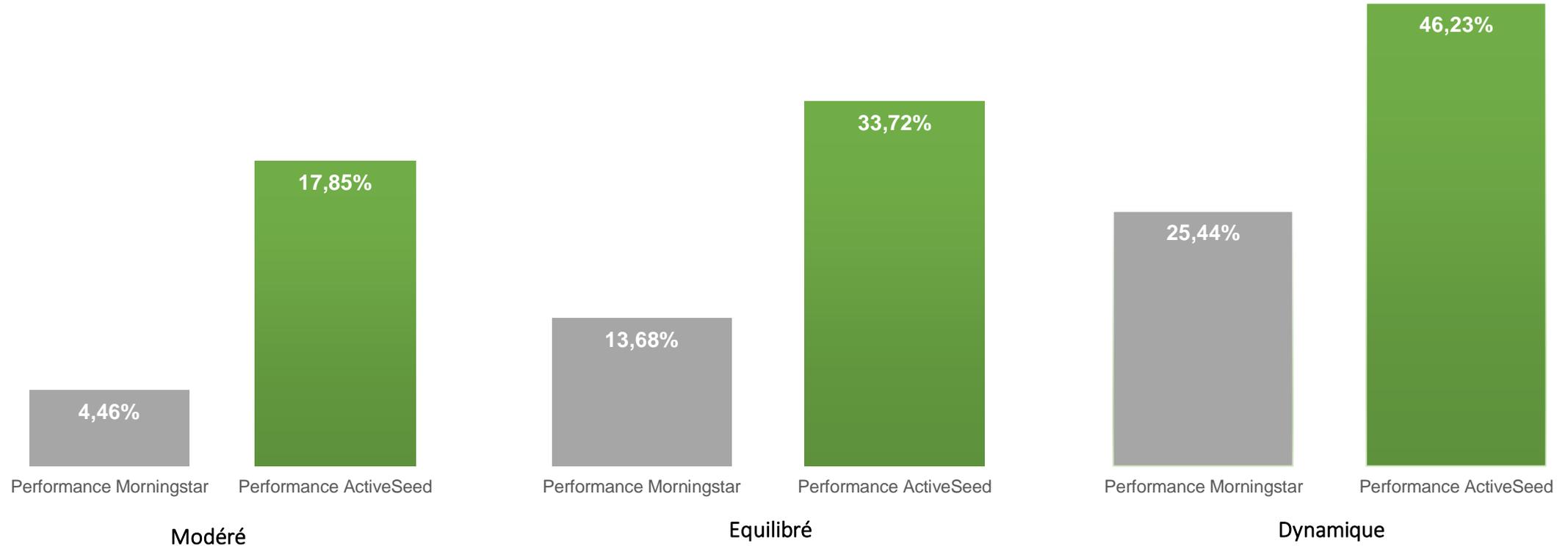
Nous avons donc retenu les 3 catégories suivantes :

- Les fonds de la catégorie "**Cautious**" respectent une exposition action inférieure à 35%. Ils seront comparés aux profils ActiveSeed "**Modéré**" qui ont une pondération action cible de 25%
- Les fonds de la catégorie "**Moderate**" respectent une exposition action entre 35% et 65%. Ils seront comparés aux profils ActiveSeed "**Équilibré**" qui ont une pondération action cible de 50%
- Les fonds de la catégorie "**Agressive**" respectent une exposition action supérieure à 65%. Ils seront comparés aux profils ActiveSeed "**Dynamique**" qui ont une pondération action cible de 70%

Pour obtenir une base comparable, nous avons considéré les fonds commercialisés en France et dont la devise est l'Euro. La moyenne de catégorie publiée par Morningstar est ensuite comparée au profil ActiveSeed correspondant sur différentes périodes.

# Comparaison des performances cumulées 6 ans

Pure ActiveSeed / Moyenne de catégorie Morningstar



# Votre stratégie d'investissement

1. Le conseiller en investissement financier ActiveSeed (CIF) utilise l'analyse des données pour mieux comprendre les exigences de l'utilisateur et devenir son coach financier personnel. Il ne s'agit pas de créer un simple *robo-advisor*. La véritable mutation vient d'un **service global, intelligent et entièrement intégré** : mieux connaître le client pour s'adapter à ses besoins et à ses aspirations.

2. L'indépendance est une condition indispensable pour proposer un ensemble **de services personnalisés, éviter les conflits d'intérêts et garantir la richesse de l'offre**.

La **transparence** et la **proximité** avec les épargnants restaurent la **confiance** dans l'écosystème de l'épargne.

3. La **conclusion d'offres collaboratives** avec des partenaires institutionnels, sur la base de **relations symétriques**, permet aux conseillers d'avoir accès à une large gamme de supports diversifiés et mondialisés. En fonction du niveau de risque et du projet déterminé par l'épargnant, le conseiller propose des **solutions de placement ajustées et dynamiques**.

4. La vie des portefeuilles d'investissement ActiveSeed suit trois moments :

- Application d'un filtre à la liste des supports éligibles au contrat envisagé par l'épargnant (Assurance-Vie, PEA, CTO)
- Regroupement des supports par catégorie d'actifs
- Analyse de la capacité des supports à diversifier le risque du portefeuille. La structure des portefeuilles, centrée sur la diversification multithématique, assure une bonne absorption des chocs de volatilité.

# Investir en responsabilité

Les conseillers sélectionnent des supports d'investissement qui intègrent les **critères ESG** dans leur processus de sélection. Ils opèrent en architecture ouverte avec un travail de veille et de sélection qui constitue la base des *watch list* et *buy list* (ensuite déclinées en fonction du partenaire). **Au total, en moyenne, 30 à 40 supports financiers labellisés ou intégrant des critères ESG, sont valorisés par ActiveSeed.**

À travers ses biais d'investissement thématiques, ActiveSeed redirige les ressources vers des acteurs engagés en faveur de [l'environnement](#), d'une société plus [juste](#) et de pratiques de « bonne » gouvernance.

Cette nouvelle culture d'investissement est portée par des professionnels déterminés et des citoyens parties prenantes d'un horizon durable.



## Pure ActiveSeed

Une combinaison d'ETFs mondialement diversifiée.



## ISR

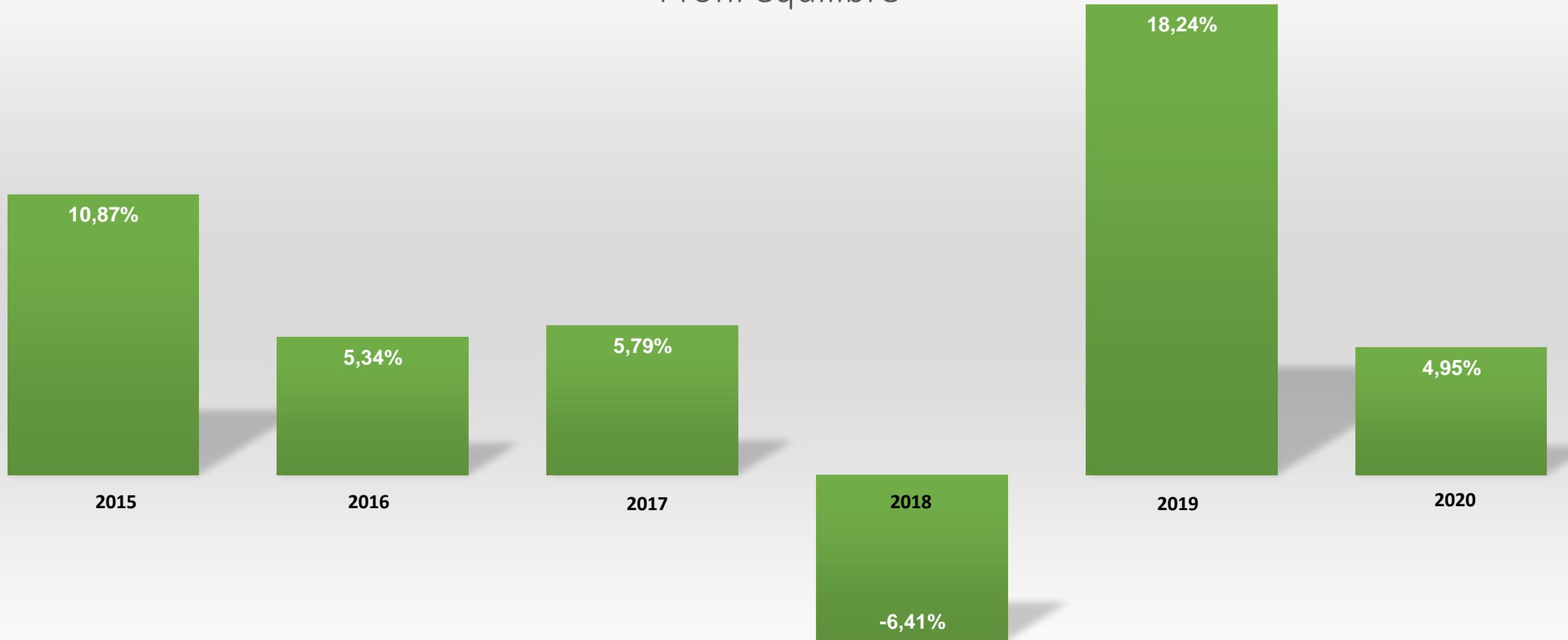
Des supports qui favorisent les entreprises socialement responsables.



## Santé-Biotechnologies

Des supports qui soutiennent les acteurs de la Santé et des Biotechs.

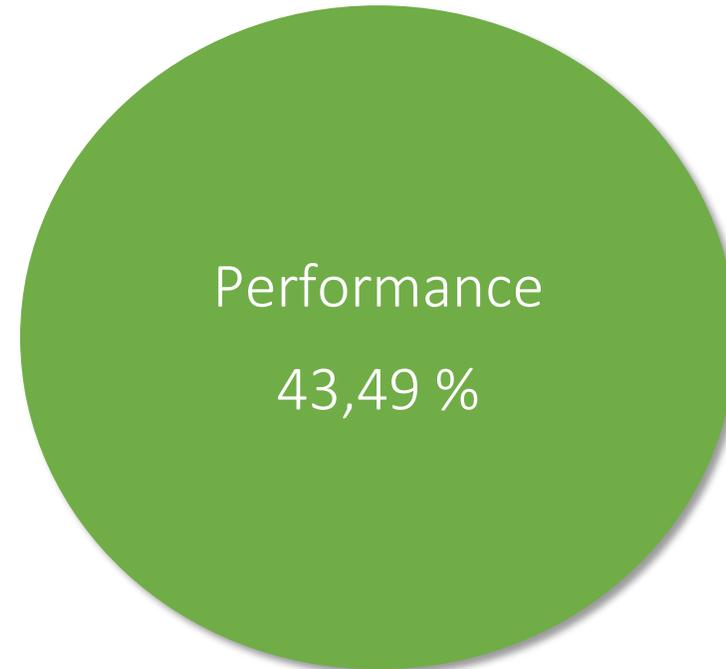
## Assurance Vie - Village ISR\* Profil équilibré



\* Investissement socialement responsable

# Assurance Vie - Village ISR\*

Profil équilibré



Performance cumulée 6 ans : 43,49 %

Perte maximale : -10,97%

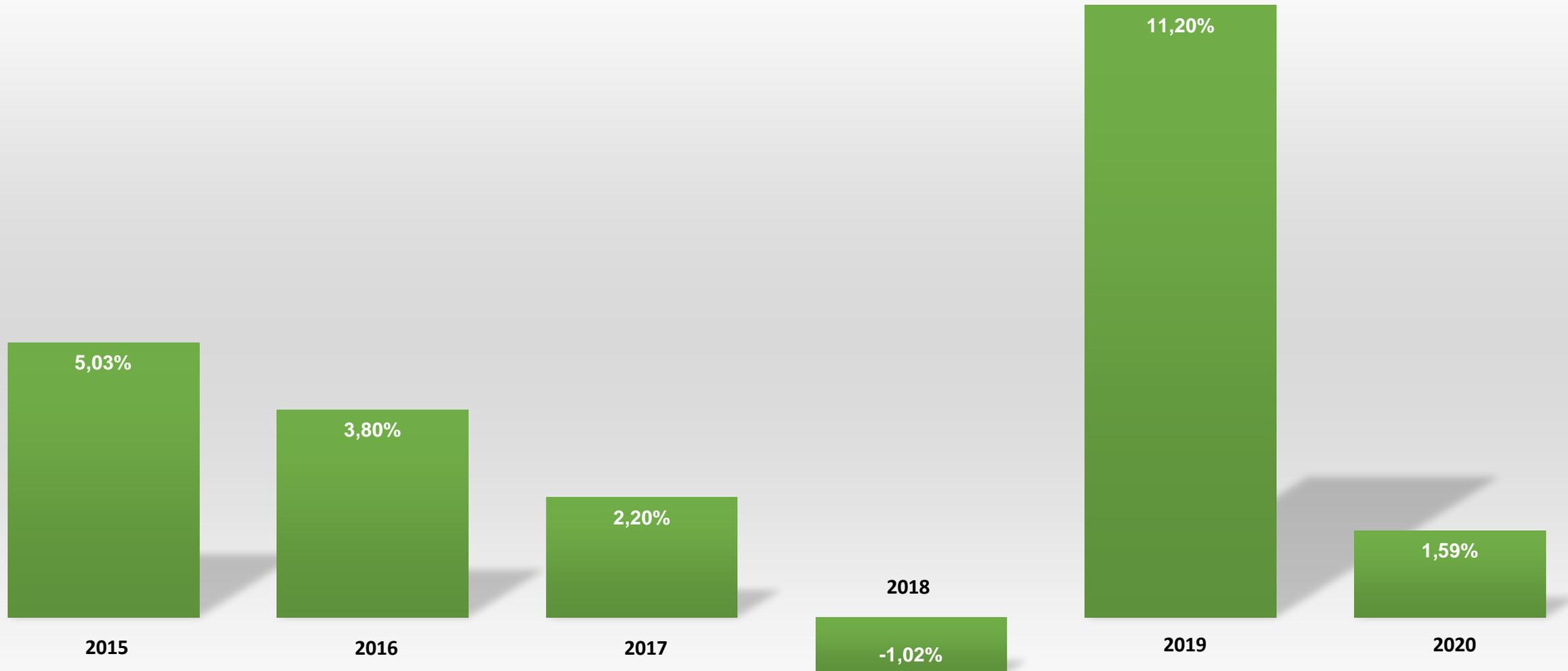
SRRI\* : 4

\* Investissement socialement responsable

\* SSRI : indicateur synthétique de risque et de performance - permet aux investisseurs de comparer différentes solutions d'investissement. Il est basé sur la volatilité historique sur 6 ans et peut prendre des valeurs de 1 à 7.

# Assurance Vie - Village Santé - Biotech\*

## Profil modéré



\* Offrir des ressources à la recherche et au développement (R&D) dans un secteur où les projets technologiques ont besoin de pérennité et de stabilité

# Assurance Vie - Village Santé - Biotech\*

## Profil modéré



Performance cumulée 6 ans : 24,58 %

Perte maximale : -5,76%

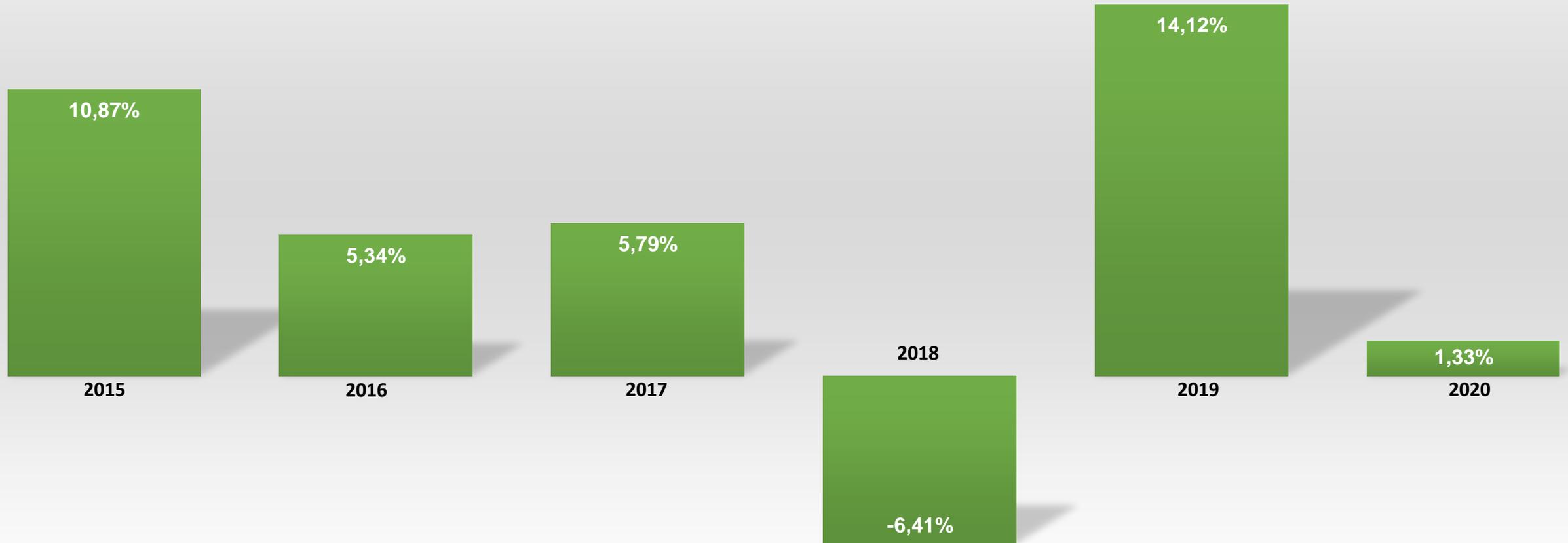
SRRI\* : 3

\* Offrir des ressources à la recherche et au développement (R&D) dans un secteur où les projets technologiques ont besoin de pérennité et de stabilité

\* SSRI : indicateur synthétique de risque et de performance - permet aux investisseurs de comparer différentes solutions d'investissement. Il est basé sur la volatilité historique sur 6 ans et peut prendre des valeurs de 1 à 7.

# Assurance Vie - Village Pure ActiveSeed\*

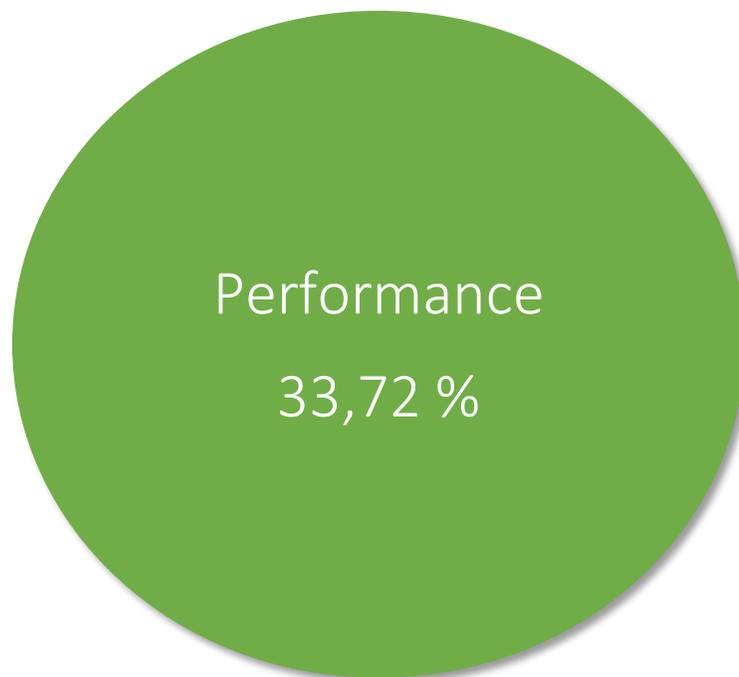
## Profil équilibré



\* L'offre générale « Pure ActiveSeed » vise une grande diversification à la fois mondiale et multi-thématique des portefeuilles d'investissement.

# Assurance Vie - Village Pure ActiveSeed\*

## Profil équilibré



Performance cumulée 6 ans : 33,72 %

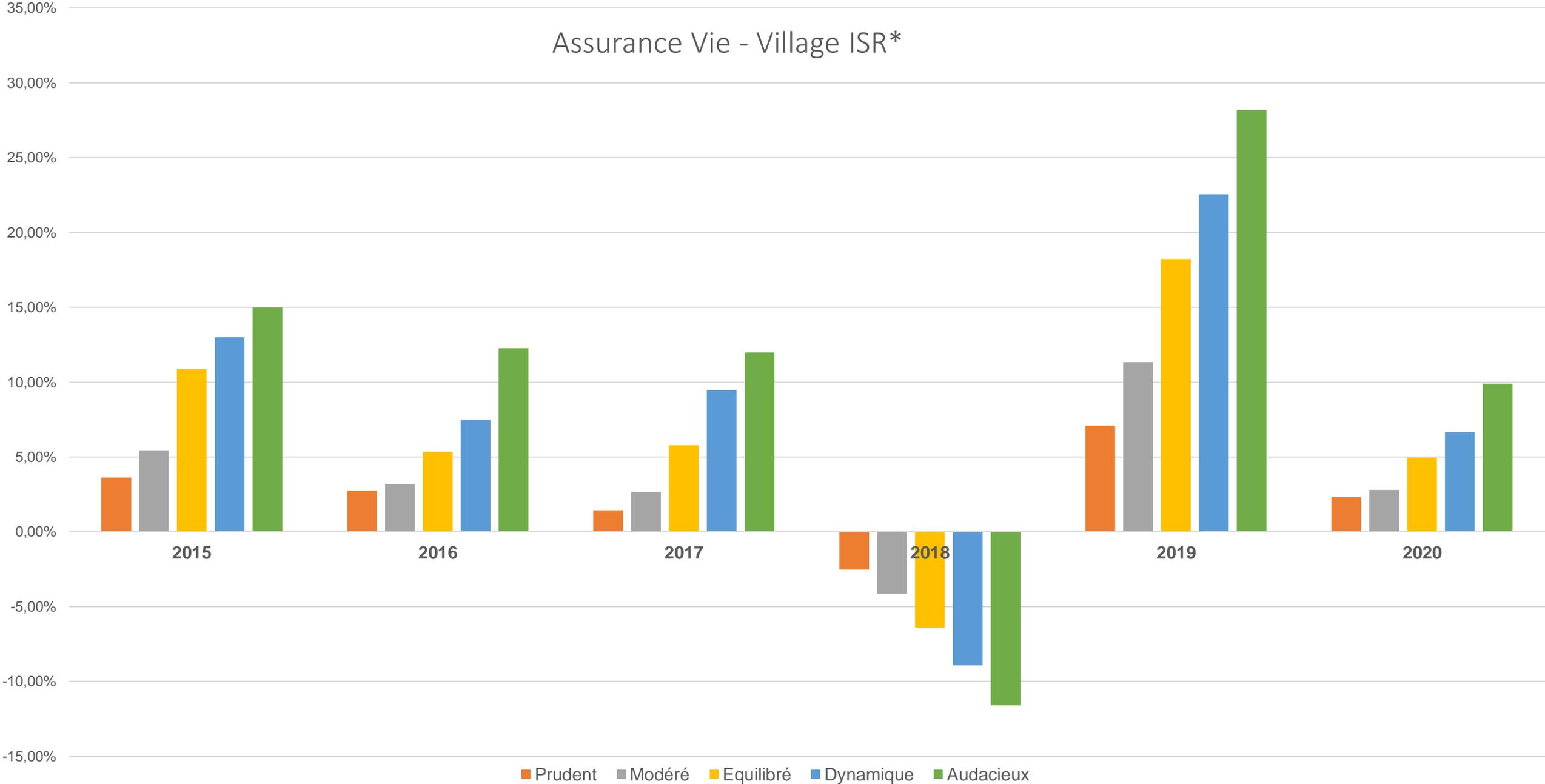
Perte maximale : -6,61%

SRRI\* : 3

\* L'offre générale « Pure ActiveSeed » vise une grande diversification à la fois mondiale et multi-thématique des portefeuilles d'investissement.

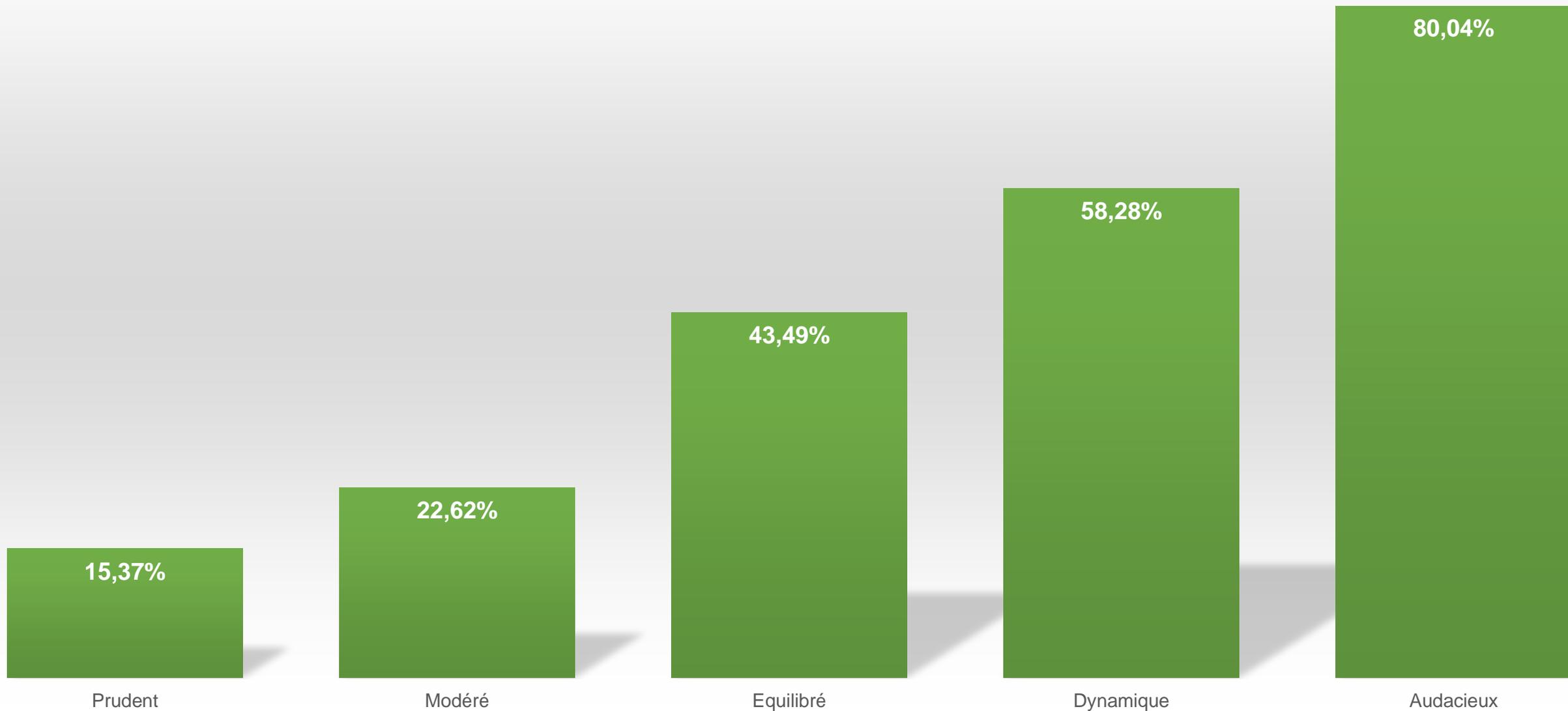
\* SSRI : indicateur synthétique de risque et de performance - permet aux investisseurs de comparer différentes solutions d'investissement. Il est basé sur la volatilité historique sur 6 ans et peut prendre des valeurs de 1 à 7.

# Assurance Vie - Village ISR\*



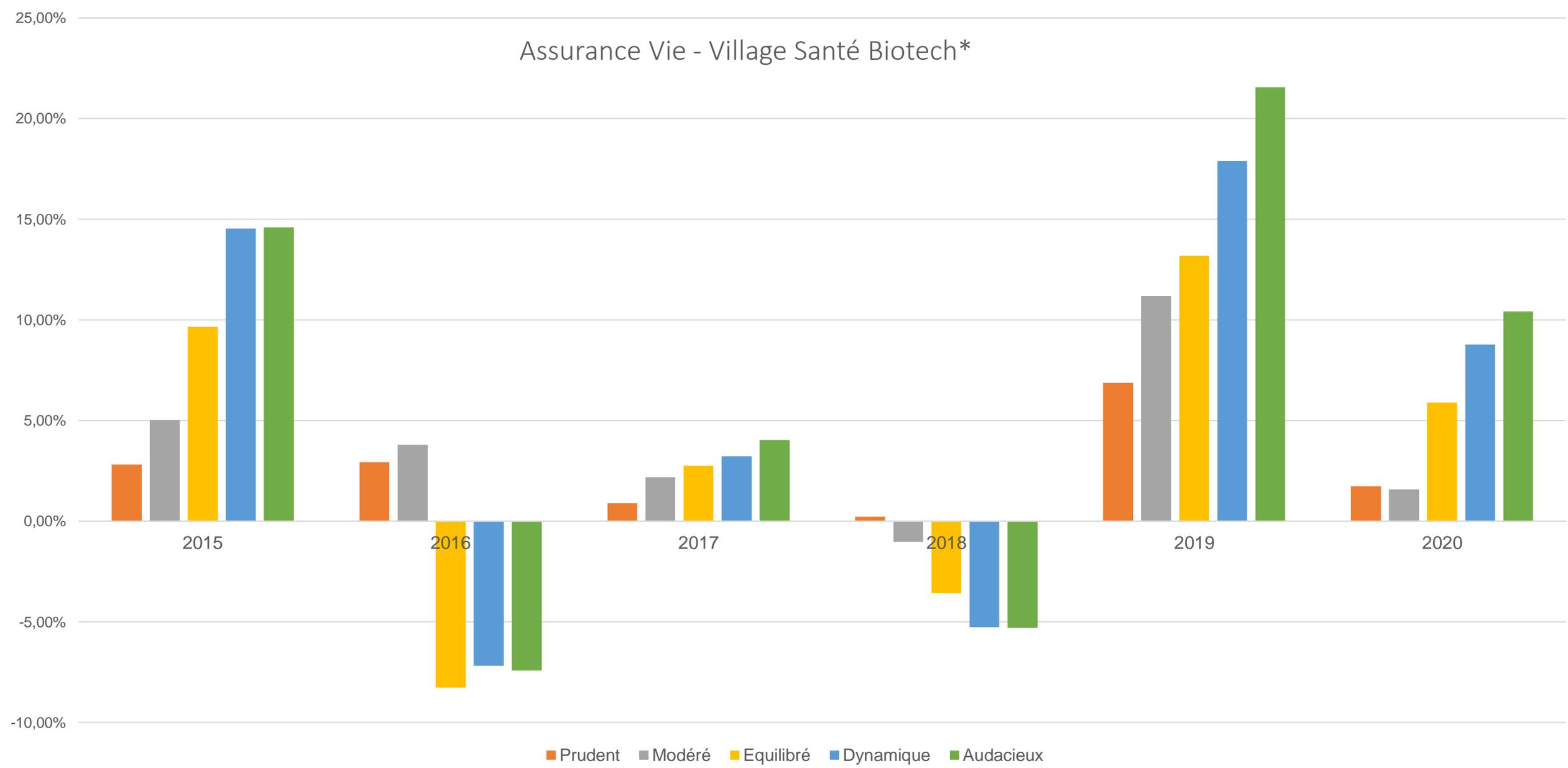
\* Investissement socialement responsable

Assurance Vie - Village ISR\*  
Performance cumulée 6 ans



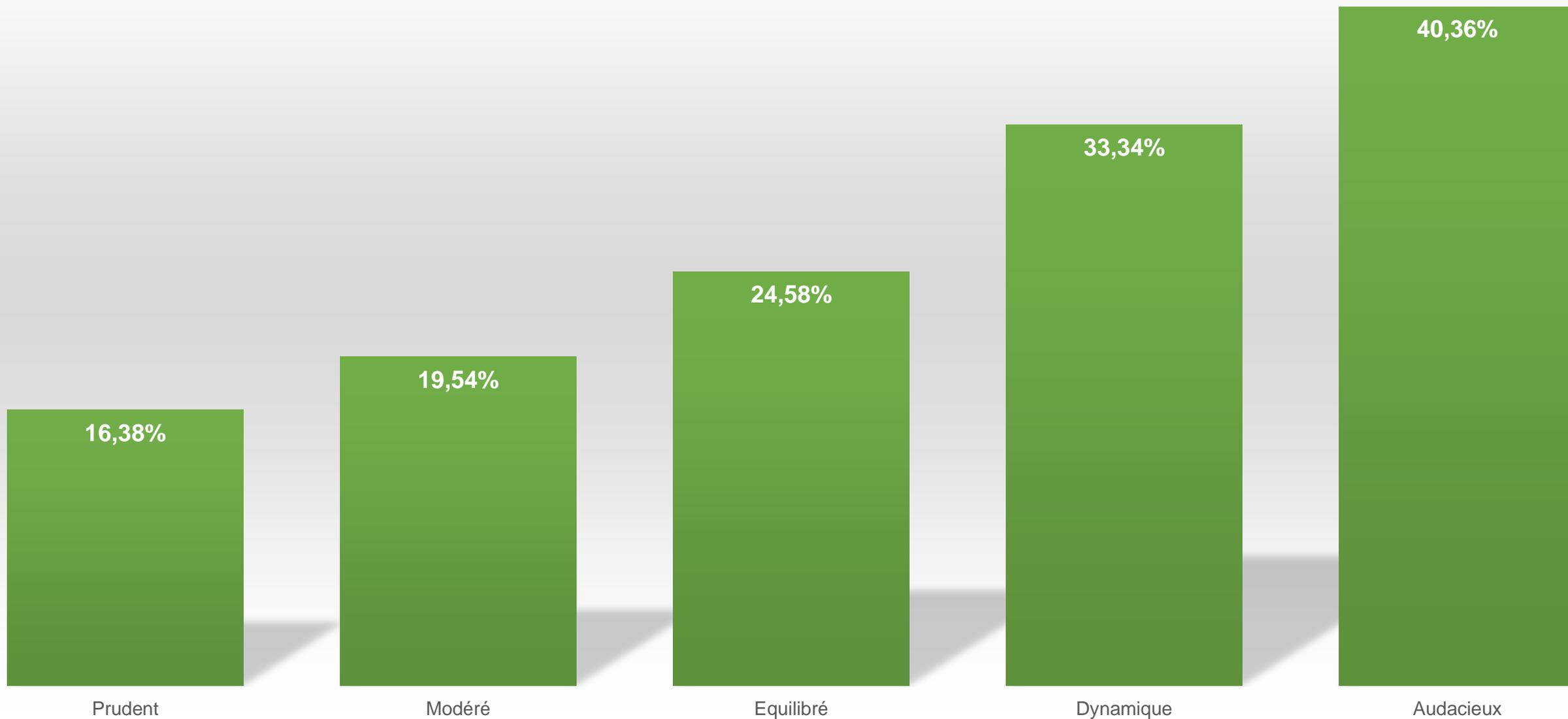
\* Investissement socialement responsable

# Assurance Vie - Village Santé Biotech\*

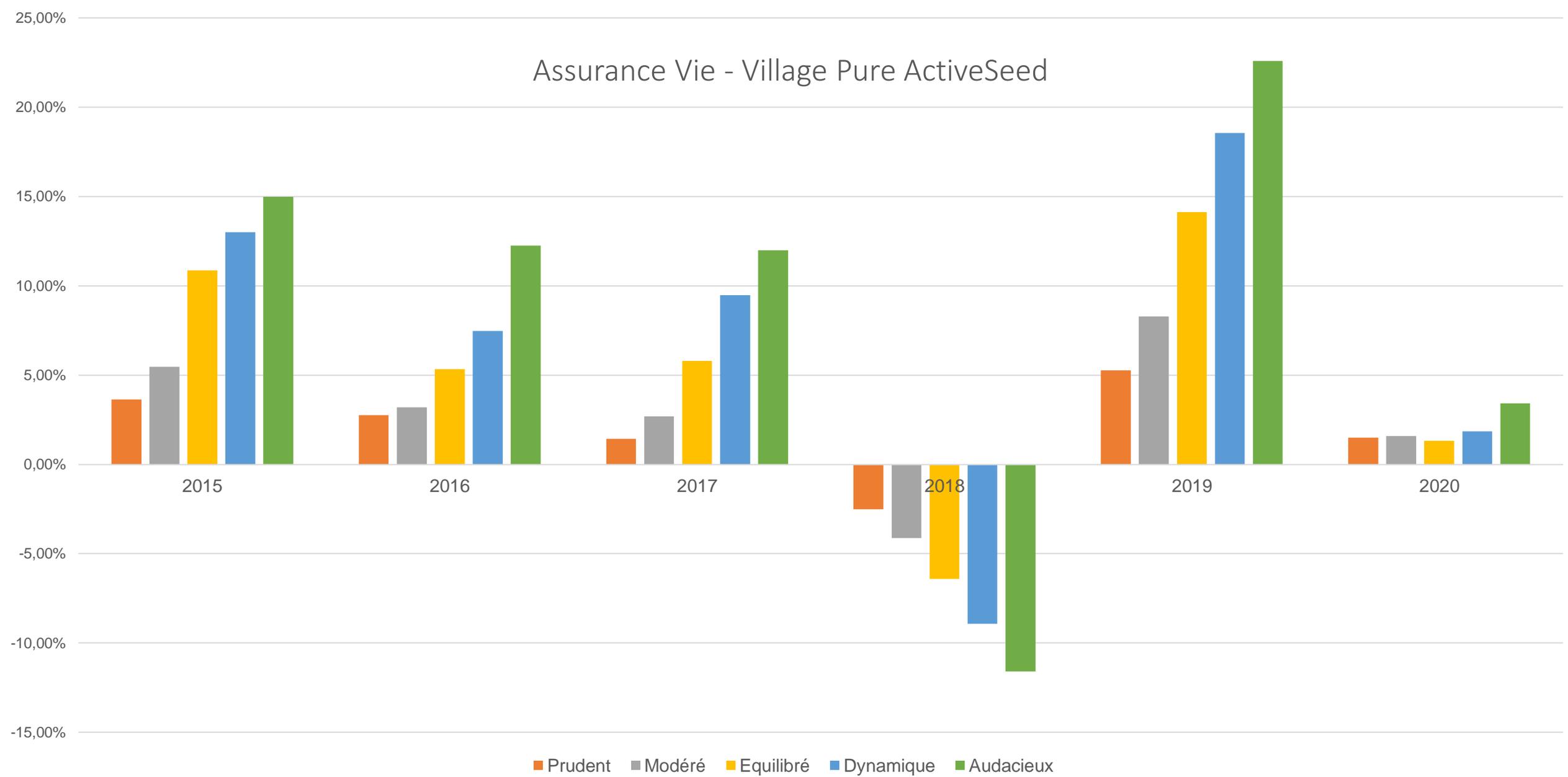


\* Offrir des ressources à la recherche et au développement (R&D) dans un secteur où les projets technologiques ont besoin de pérennité et de stabilité

## Assurance Vie - Village Santé Biotech\* Performance cumulée 6 ans



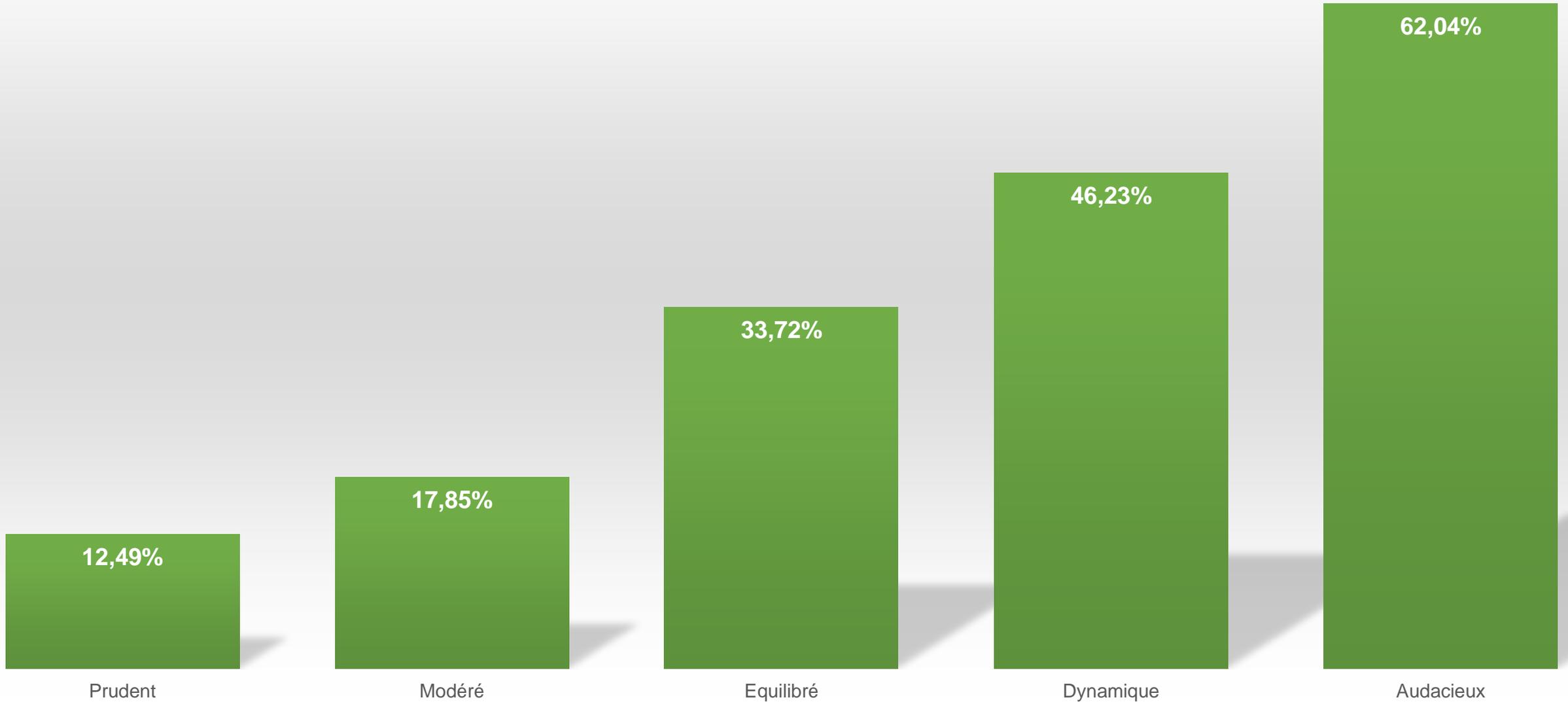
## Assurance Vie - Village Pure ActiveSeed



\* L'offre générale « Pure ActiveSeed » vise une grande diversification à la fois mondiale et multi-thématique des portefeuilles d'investissement.

# Assurance Vie - Village Pure ActiveSeed\*

## Performance cumulée 6 ans





# ActiveSeed

REPRENEZ LE POUVOIR DE VOTRE EPARGNE

## **UNE MARQUE ALPINIA FINANCE**

Alpinia Finance/ActiveSeed – 38, bd Raspail 75007 Paris – [www.alpinia-finance.com](http://www.alpinia-finance.com)

01 45 44 11 44 – Fax : 01 45 49 31 21

SAS au capital de 898 576 euros – RCS de Paris n°450 408 562 – n° Siret :

45040856200012 – Code APE : 6622 Z – TVA UE : FR81450408562

Enregistré à l'Orias sous le n° 07 008 654 en qualité de : Conseil en Investissements

Financiers, membre de la Compagnie des CGPI association agréée par l'AMF,

Courtage en Opérations de banque et service de paiement, Courtage en assurances.