



9 ans de performances
2015 - 2023

« Il y a une vie après l'épargne »

Avertissement réglementaire

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Investir en bourse 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 service ActiveSeed
- frais des supports d'investissement utilisés

Pour un même profil, les performances réalisées par les clients d'ActiveSeed peuvent différer des performances présentées ici en fonction de la date de souscription et des actes réalisés en cours de vie du contrat (versements, rachats, changement de profil).

2025 : construire des solutions d'avenir

Gagner en autonomie dans ses projets d'épargne : une exigence pour l'épargnant comme pour les collectifs, pressés par le changement climatique, l'évolution des régimes de protection sociale et de pension, les incertitudes géopolitiques, ou le contexte inflationniste. Le contexte est favorable à la redirection des ressources vers des équilibres productifs à la fois innovants et respectueux des écosystèmes.

Le futur de l'épargne existe déjà : un marché désintermédié, des offres de qualité démocratisées, un accès à l'information élargi, et des usages simplifiés. Il s'agira donc de faire confiance en des solutions collaboratives, grâce auxquelles la mission du conseiller en investissement, par l'indépendance qu'il exerce, sera gage de transparence et de performance. C'est pourquoi tous les publics, des primo épargnants avides de solutions digitales, aux seniors préparant leur retraite, pourront se retrouver dans les offres Fintech telle que celle incarnée par ActiveSeed.

ActiveSeed agit pour délivrer aux épargnants des outils simples et intuitifs leur permettant de bâtir un projet d'épargne en cohérence avec leur profil, leur horizon d'investissement et leur projet de vie. Le digital en soi n'est pas l'ultime instrument miracle : c'est davantage un levier conçu pour associer et interfacer les acteurs, redistribuer les compétences de chacun, et finalement construire un service financier performant, indépendant et adapté à la personne.

- L'Equipe ActiveSeed

La période 2015-2024 a été marquée par de nombreuses phases d'incertitude. En 2020, par exemple, les marchés ont vivement réagi à l'arrêt brutal de l'économie suite à la crise sanitaire. Cependant, les phases de corrections extrêmes sont généralement suivies de reprises significatives. En effet, 2021 a été une année exceptionnelle pour les marchés financiers, de nombreux indices ont surperformé, comme le CAC qui a progressé de 27,75 %. En revanche, 2022 fut une année difficile pour les investisseurs diversifiés : les deux grandes classes d'actifs traditionnelles, les actions et les obligations, ont connu simultanément des baisses significatives¹ dans un contexte de normalisation rapide des taux d'intérêts et de tensions géopolitiques accrues. La performance des actifs financiers a de nouveau été très positive en fin d'année 2023 sur fond d'intelligence artificielle, de baisse de l'inflation et de résilience économique.

Face à l'incertitude, l'investisseur de long terme doit garder la tête froide et maintenir sa stratégie d'investissement dans le temps. L'analyse des données sur 9 ans confirme la cohérence du processus d'investissement, engendrant ainsi de bonnes performances ajustées du risque pour l'ensemble des portefeuilles. Nous avons également comparé nos résultats avec les performances réalisées par les fonds patrimoniaux. Quel que soit l'horizon de temps étudié, le bilan est positif pour l'ensemble des profils de risque.

L'approche stratégique de long terme, la diversification et la réduction systématique des coûts sont les principaux facteurs expliquant ces bonnes performances. Ce bilan est très encourageant. Cependant, ces résultats ne doivent pas être extrapolés. Les circonstances d'hier ne sont pas celles de demain. De plus, la performance réalisée par chaque épargnant diffère en fonction de sa situation personnelle. Notre défi est double : continuer à améliorer notre processus d'investissement et vous apporter un conseil personnalisé dans la durée. En 2024, nous maintiendrons le cap pour vous aider à reprendre en main votre épargne.

¹ En tenant compte des coupons et des dividendes, le SP500 a connu une performance de -18.01% sur l'année, les obligations du trésor US à 10 ans affichent une performance de -17.83%.

Synthèse des performances ActiveSeed sur 9 ans

Performances du 1^{er} janvier 2015 au 31 décembre 2023, nettes de frais et hors prélèvements fiscaux et sociaux

	Risque	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	9 ans – 2015 - 2023		
		Perf nette %	Perf nette %	Perf nette %	Perf nette %	Perf nette %	Perf nette %	Perf nette %	Perf nette %	Perf nette %	Perf annualisée %	Perf cumulée %	Croissance de 10 k€
Ass.-vie Pure ActiveSeed Audacieux	10	14,99	12,26	11,99	-11,60	22,60	3,42	20,49	-14,91	14,65	7,42	90,47	19 047 €
Ass.-vie Pure ActiveSeed Dynamique	8	13,00	7,47	9,47	-8,92	18,56	1,86	15,36	-12,45	11,83	5,73	65,16	16 516 €
Ass.-vie Pure ActiveSeed Equilibre	6	10,87	5,34	5,79	-6,41	14,12	1,33	11,91	-10,35	10,24	4,44	47,89	14 789 €
Ass.-vie Pure ActiveSeed Modéré	4	5,46	3,20	2,68	-4,13	8,29	1,58	7,15	-7,23	7,51	2,60	25,94	12 594 €
Ass.-vie Pure ActiveSeed Prudent	2	3,63	2,75	1,44	-2,51	5,26	1,49	2,42	-5,71	5,48	1,55	14,86	11 486 €
Ass.-vie ISR Audacieux	10	14,99	12,26	11,99	-11,60	28,19	9,90	20,11	-16,00	11,39	8,15	102,34	20 234 €
Ass.-vie ISR Dynamique	8	13,00	7,47	9,47	-8,92	22,55	6,67	15,12	-13,66	10,04	6,29	73,13	17 313 €
Ass.-vie ISR Equilibre	6	10,87	5,34	5,79	-6,41	18,24	4,95	11,68	-11,34	8,50	4,93	54,16	15 416 €
Ass.-vie ISR Modéré	4	5,46	3,20	2,68	-4,13	11,35	2,79	7,65	-8,30	7,65	2,99	30,31	13 031 €
Ass.-vie ISR Prudent	2	3,63	2,75	1,44	-2,51	7,10	2,30	2,53	-6,37	5,80	1,80	17,45	11 745 €
Ass.-vie Biotech Audacieux	10	14,61	-7,41	4,04	-5,30	21,57	10,43	20,75	-13,38	9,69	5,44	61,04	16 104 €
Ass.-vie Biotech Dynamique	8	14,55	-7,19	3,23	-5,26	17,89	8,78	15,51	-10,93	8,23	4,49	48,48	14 848 €
Ass.-vie Biotech Equilibre	6	9,67	-8,25	2,77	-3,57	13,20	5,90	12,40	-8,24	7,76	3,21	32,86	13 286 €
Ass.-vie Biotech Modéré	4	5,03	3,80	2,20	-1,02	11,20	1,59	7,32	-5,96	6,34	3,28	33,71	13 371 €
Ass.-vie Biotech Prudent	2	2,82	2,93	0,89	0,24	6,88	1,74	2,46	-4,89	4,84	1,97	19,19	11 919 €
PEA Audacieux	10	11,94	-2,42	10,41	-16,65	23,79	2,09	19,64	-15,79	12,84	4,17	44,42	14 442 €
PEA Dynamique	8	10,26	-0,29	8,15	-12,31	18,68	0,83	14,51	-13,59	10,18	3,48	36,02	13 602 €
PEA Equilibre	6	10,18	-0,85	5,23	-9,26	12,03	0,67	10,20	-11,59	8,14	2,41	23,95	12 395 €
CTO Pure ActiveSeed Audacieux	10	14,99	13,00	11,52	-8,67	23,86	4,94	19,63	-12,71	9,69	7,83	97,04	19 704 €
CTO Pure ActiveSeed Dynamique	8	12,82	9,16	8,94	-8,81	19,18	3,57	16,12	-12,66	8,78	5,84	66,61	16 661 €
CTO Pure ActiveSeed Equilibre	6	10,57	5,78	5,37	-6,75	16,53	2,40	12,48	-12,33	8,16	4,32	46,26	14 626 €
CTO Pure ActiveSeed Modéré	4	4,98	3,35	2,35	-4,63	9,87	0,14	6,48	-10,82	7,20	1,91	18,61	11 861 €
CTO ISR Audacieux	10					28,58	9,24	23,04	-15,13	10,90	10,22 (*)	62,66 (*)	16 266 € (*)
CTO ISR Dynamique	8					23,09	4,91	16,87	-15,02	10,17	7,16	41,29	14 129 €
CTO ISR Equilibre	6					19,34	4,97	11,50	-14,17	9,00	5,50	30,67	13 067 €
CTO ISR Modéré	4					11,73	1,73	7,04	-12,28	7,46	2,78	14,69	11 469 €

(*) Indicateur calculé sur 5 ans

Indicateurs de risque

	Prudent	Modéré	Equilibré	Dynamique	Audacieux
Ass.-vie Pure ActiveSeed					
Volatilité	3,01 %	4,83%	8,16%	10,03%	12,31%
Perte Maximale	-7,97 %	-8,86%	-12,68%	-15,03%	-15,03%
SRI	3	3	4	5	5
Ass.-vie ISR					
Volatilité	3,29%	5,07%	8,34%	10,17%	12,57%
Perte Maximale	-8,57%	-10,28%	-13,46%	-16,32%	-17,77%
SRI	3	4	4	5	5
Ass.-vie Biotech					
Volatilité	3,19%	4,83%	8,40%	10,83%	12,16%
Perte Maximale	-7,02%	-7,16%	-12,32%	-14,16%	-14,55%
SRI	3	3	4	5	5
PEA					
Volatilité			7,37%	10,00%	12,65%
Perte Maximale			-12,80%	-15,19%	-18,73%
SRI			4	5	5
CTO Pure ActiveSeed					
Volatilité		5,51%	8,49%	10,26%	11,80%
Perte Maximale		-11,10%	-12,83%	-15,84%	-18,20%
SRI		4	4	5	5
CTO ISR (*)					
Volatilité		6,35%	9,14%	11,45%	13,63%
Perte Maximale		-12,00%	-14,37%	-16,16%	-16,24%
SRI		4	4	5	5

(*) Indicateur calculé sur 5 ans

Comment les performances ActiveSeed se situent dans l'univers des fonds patrimoniaux disponibles en France ?

Morningstar publie les performances moyennes des fonds d'allocations ou fonds patrimoniaux. Ce sont des fonds diversifiés et modulables: ils représentent naturellement un univers de comparaison intéressant pour les portefeuilles ActiveSeed.

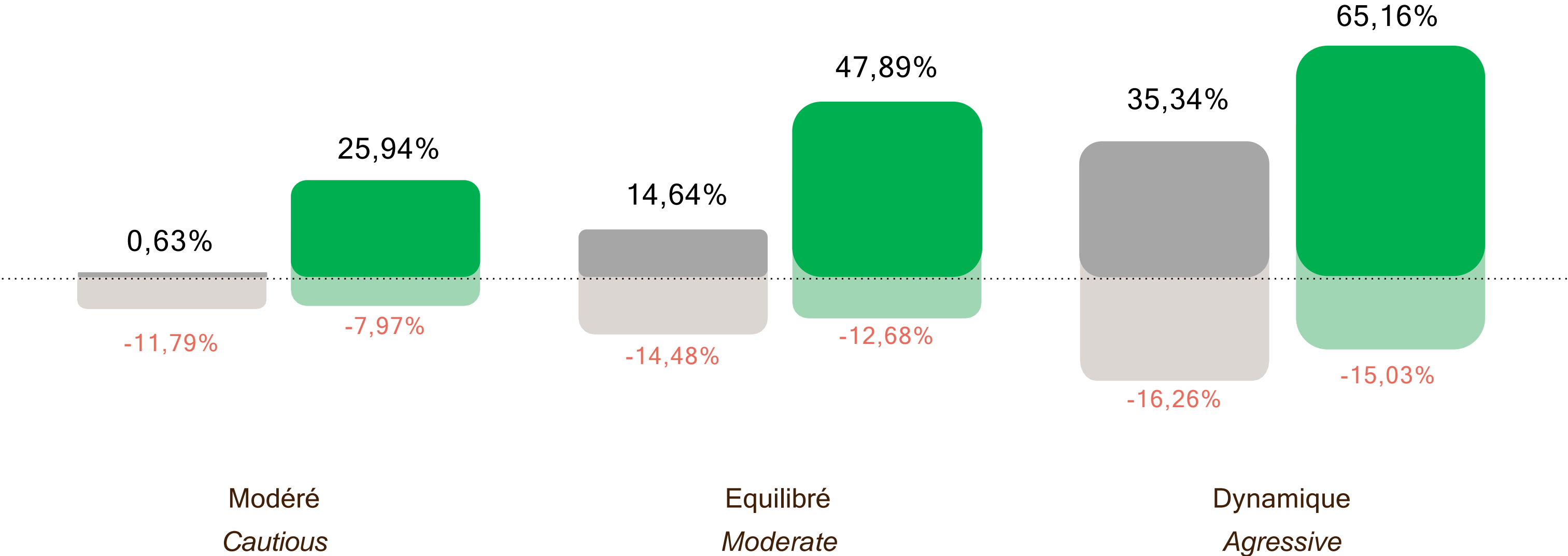
Nous avons retenu 3 catégories :

- Les fonds de la catégorie Allocation Prudente respectent une exposition action inférieure à 35% ;
Ils seront comparés au profil ActiveSeed Modéré qui a une pondération action cible de 25%.
- Les fonds de la catégorie Allocation Modérée respectent une exposition action entre 35% et 65% ;
Ils seront comparés au profil ActiveSeed Equilibré qui a une pondération action cible de 50%.
- Les fonds de la catégorie Allocation Agressive respectent une exposition action supérieure à 65% ;
Ils seront comparés aux profils ActiveSeed Dynamique qui a une pondération action cible de 75%.

Pour obtenir une base comparable, nous avons considéré les fonds commercialisés en France et dont la devise est l'Euro. 0,60 % de frais ont été retranchés aux performances moyennes fournies par Morningstar pour tenir compte des frais du contrat d'assurance-vie.

Comparaison des performances sur 9 ans

Performances du 1er janvier 2015 au 31 décembre 2023, nettes de frais et hors prélèvements fiscaux et sociaux



● Performance Morningstar (moyenne de catégorie)
● Performance ActiveSeed

Perte maximale

Vos stratégies 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.

Investissement Responsable

Depuis l'origine, la démarche ActiveSeed s'inscrit dans une logique de redéfinition du rôle de l'épargne vers des équilibres plus durables et plus justes. ActiveSeed opère en architecture ouverte et sélectionne les meilleurs supports d'investissement en toute indépendance.

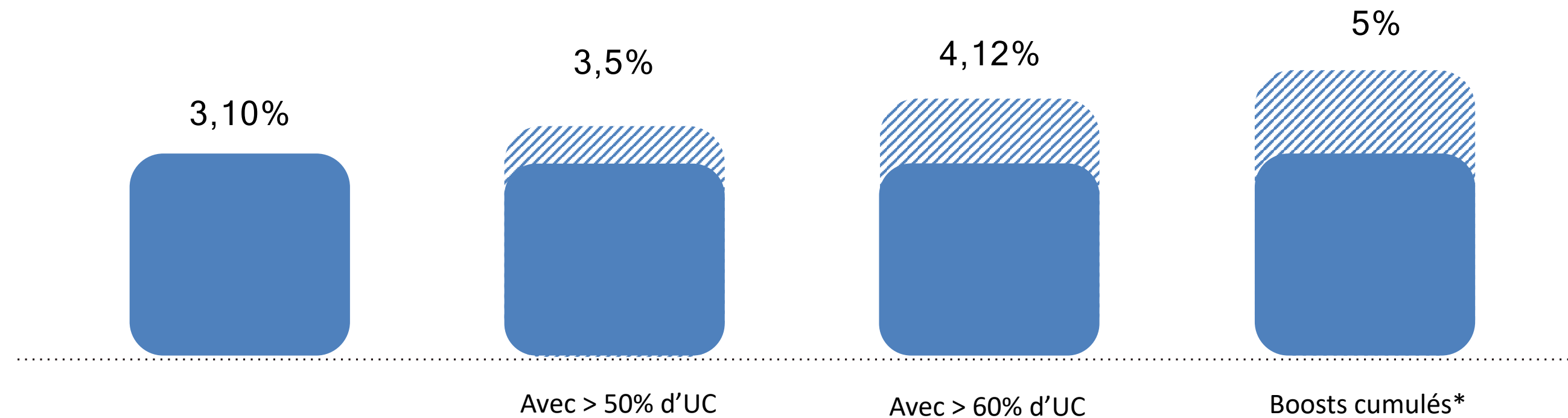
Les critères ESG sont partie intégrante du processus de sélection, le travail de veille permanente constitue la base des watch list et buy list (ensuite déclinées en fonction du partenaire). En moyenne, 30 à 40 supports financiers labellisés ou intégrant des critères ESG, sont valorisés par ActiveSeed.

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.



Performances du fonds euro Netissima en 2023

Performances du 1er janvier 2015 au 31 décembre 2023, nettes de frais et hors prélèvements fiscaux et sociaux



Performances 2023* :

- Rendement net de frais de gestion hors prélèvements sociaux : 3,10%
- Entre 50% et 60% d'investissement sur des UC : 3,50%
- Au-delà de 60% d'investissement sur des UC : 4,12%
- Boost sur la collecte : Boost additionnel (jusqu'à 1,50%) pour les affaires nouvelles et nouveaux versements effectués en 2023

Jusqu'à 5,00% de rendement espéré en 2024 :



- Boost sur collecte : bonification de +1,5% nette de frais de gestion, sur les taux qui seront servis en 2024 et 2025**, pour tout versement effectué avant le 30/04/2024
- Boost sur le stock : bonification de +0,50% net de frais de gestion sur le taux servi en 2024 en investissant au moins 50% du contrat en unité de compte, soit tous les profils ActiveSeed

*Performance nette de frais de gestion, brute de prélèvements sociaux.

** Cette bonification se cumule au taux servi sur votre contrat, dans une limite de rémunération globale du fonds en euros liée à vos versements de 5% nette de frais de gestion.

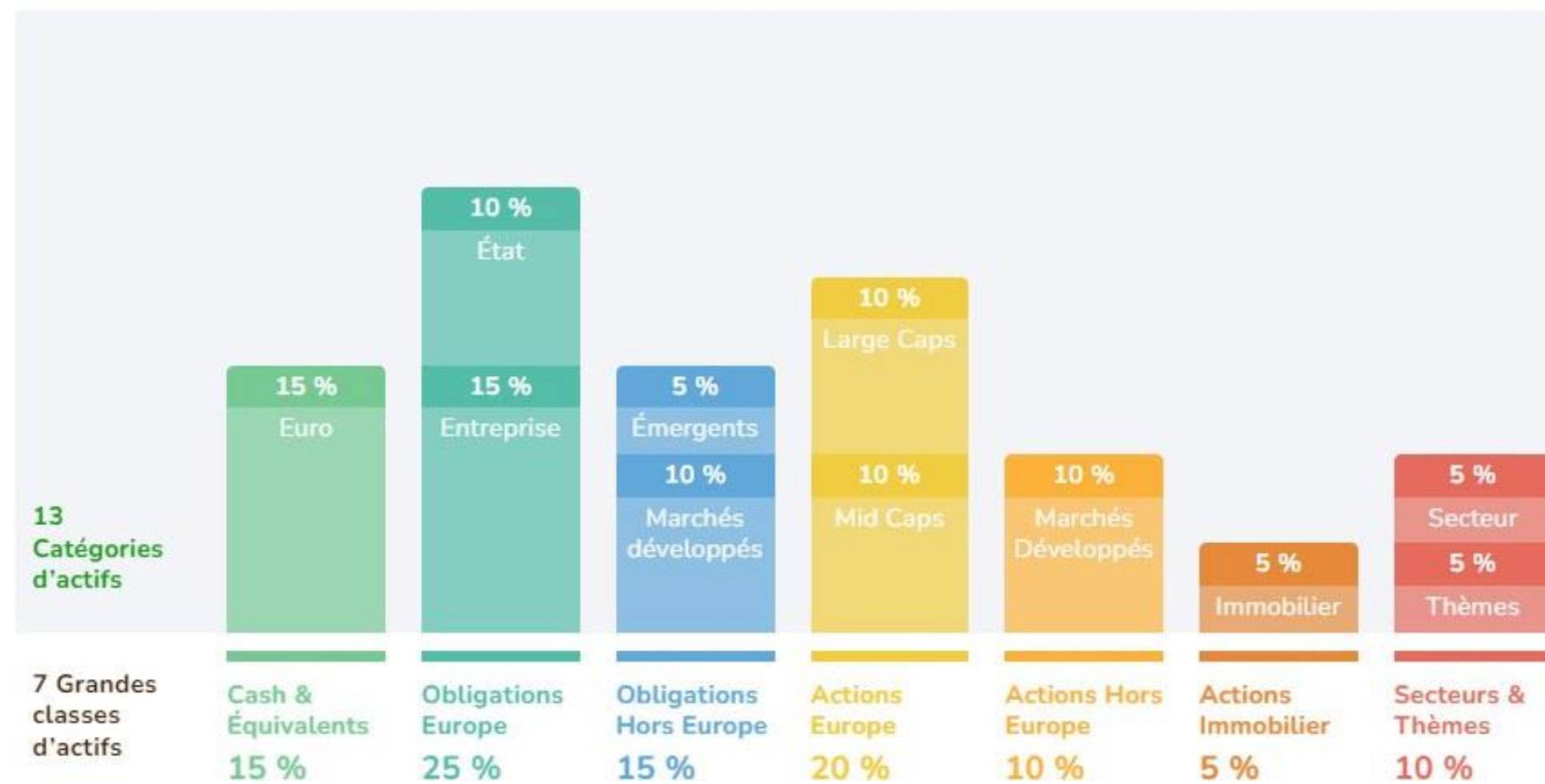
L'échelle de risque ActiveSeed

Échelle AMF  Échelle ActiveSeed

	Prudent					Équilibré					Dynamique										
	Prudent			Modéré			Équilibré			Dynamique			Audacieux								
	0	0,5	1	1,5	2	2,5	3	3,5	4	4,5	5	5,5	6	6,5	7	7,5	8	8,5	9	9,5	10

55% OBLIGATIONS & CASH

45% ACTIONS & ACTIFS DIVERSIFIÉS



Définitions

La volatilité est une mesure traditionnelle du risque exprimant l'amplitude de variation de la valorisation d'un actif. Il s'agit ici de l'écart-type des rendements hebdomadaires des portefeuilles sur 5 ans. Plus la volatilité est élevée, plus la fourchette des performances possibles est large.

La perte maximale - ou maximum drawdown - est un indicateur du risque de baisse sur une période de temps spécifiée. Cela représente la plus forte perte encourue par les portefeuilles sur 5 ans.

Le SRRI - ou indicateur synthétique de risque et de performance - permet aux investisseurs de comparer différentes solutions d'investissement. Il est basé sur la volatilité historique sur 5 ans et peut prendre des valeurs de 1 à 7.

Les ETF - Exchange Traded Funds - ont pour objectif de répliquer à la hausse comme à la baisse l'évolution d'un indice sous-jacent. Parfois appelés "trackers", ils sont cotés en continu sur les marchés réglementés et peuvent donc être négociés en bourse de la même façon qu'une action.

La méthode de réplication indirecte - ou réplication synthétique - permet à certains ETF suivant un indice non européen d'être éligible au PEA. En pratique, l'ETF possède des titres européens qu'il échange via un swap de performance contre un autre indice. Ainsi, l'ETF a bien les 75% de titres européens requis pour être éligible au PEA mais délivre la performance d'un autre indice. Pour l'épargnant, c'est l'opportunité de diversifier son PEA sur l'ensemble des zones géographiques.



UNE MARQUE ALPINIA FINANCE

Alpinia Finance/ActiveSeed
54, Avenue de Saxe - 75015 Paris

SAS au capital de 1 066 340 euros - RCS de Paris n°450 408 562 - n° Siret :450 408 562 00020

Code APE : 6622 Z - TVA UE : FR81450408562

Enregistré à l'Orias sous le n° 07 008 654 en qualité de : Conseil en Investissements
Financiers(CIF), membre de la Compagnie des CGPI association agréée par l'AMF,
Courtage en Opérations de banque et service de paiement, Courtage en assurances

© 2024 ActiveSeed - activeseed.fr