

# Gestion déléguée Meilleurtaux Placement

A chacun son PER. La solution financière clé en main sans frais additionnels pour gérer votre PER selon 3 profils générationnels. Conçue par les experts de **meilleurtaux Placement**, réunis autour de Marc Fiorentino

✓ Des convictions de long terme : un socle immobilier complété par des fonds sélectionnés par les experts de **meilleurtaux Placement**

- Un socle immobilier important (30 % dans chacun des profils), adapté à la préparation de votre retraite.
- Diversification des zones géographiques, classes d'actifs et styles de gestion.
- Stabilité des équipes de gestion.
- Capacité pour chacun des fonds à générer de la surperformance sur la durée, notamment par rapport à sa catégorie.
- Optimisation du couple rendement / risque.
- Historique de performance supérieur à 10 ans pour une majorité de fonds.
- Bonnes notations auprès d'une majorité de médias indépendants, spécialisés dans la recherche OPCVM.

✓ 3 profils générationnels adaptés à votre tranche d'âge et votre sensibilité

Gestion déléguée Meilleurtaux Placement	Catégorie	Notation Morningstar	Société de Gestion	Profil « Jeunesse »	Profil « Promesse »	Profil « Sagesse »
				Moins de 40 ans	De 40 à 55 ans	Plus de 55 ans
Apicil Euro Garanti	Fonds en euros	Catégorie non notée	Apicil Epargne	15 %	35 %	50 %
<b>Total fonds en euros</b>				<b>15 %</b>	<b>35 %</b>	<b>50 %</b>
SCI ViaGénération	Fonds d'Investissement Alternatif (FIA) sous forme de SCI	Catégorie non notée	Turgot Asset Management	20 %	20 %	20 %
SCI Capimmo			Primonial Reim	10 %	10 %	10 %
<b>Total supports immobiliers</b>				<b>30 %</b>		
Lyxor S&P 500 UCITS ETF (LU0496786574)	Actions États-Unis Gdes Cap. Mixte	★★★★★ Gold	Lyxor Asset Management	16,50 %	10,50 %	6 %
HMG Découvertes C (FR0010601971)	Actions France Petites & Moy. Cap.	★★★★★	HMG Finance	5,50 %	3,50 %	2 %
Comgest Growth Europe Opportunities (IE00BD5HXJ66)	Actions Europe Flex Cap.	★★★★★	Comgest	11 %	7 %	4 %
Pictet Security P (LU0270904781)	Actions Internationales Flex-Cap.	★★★★★	Pictet Asset Management	11 %	7 %	4 %
GemEquity R (FR0011268705)	Actions Marchés Emergents	★★★★★ Label ISR	Gemway Assets	11 %	7 %	4 %
<b>Total supports actions</b>				<b>55 %</b>	<b>35 %</b>	<b>20 %</b>

La gestion déléguée Meilleurtaux Placement au sein du Plan d'Épargne Retraite Individuel Meilleurtaux PER a été lancée en octobre 2020.

Les investissements en unités de compte et particulièrement les supports en actions présentent un risque de perte en capital important, doivent s'envisager dans une optique long terme (minimum 10 ans) et porter sur une petite partie d'un patrimoine global.

Les documents d'informations clés sont disponibles sur le site Internet [placement.meilleurtaux.com](http://placement.meilleurtaux.com).

✓ Performances cumulées \*

Gestion déléguée Meilleurtaux Placement	Performances depuis le lancement
Profil « Jeunesse »	+15,87 %
Profil « Promesse »	+10,40 %
Profil « Sagesse »	+6,30 %

La gestion déléguée Meilleurtaux Placement a été lancée le 15/10/2020. Performances depuis le lancement arrêtées au **31/08/2021**. Sachant que le rendement 2021 du fonds en euros Apicil Euro Garanti n'est revalorisé qu'une fois par an et ne sera connu qu'en janvier 2022, les performances affichées en cours d'année ne tiennent pas compte du rendement potentiel du fonds en euros Apicil Euro Garanti. **Les performances complètes des profils arrêtées au 31/12 de chaque année civile (fonds en euros compris) seront disponibles en janvier N+1.**

\* Les performances affichées sont communiquées nettes frais de gestion du plan d'Épargne Retraite Individuel Meilleurtaux PER (0,60 % par an pour les unités de compte, 0,85 % par an pour le fonds en euros), mais hors fiscalité. Elles intègrent les frais d'entrée spécifiques liés aux SCI (2 %) et ETF (frais à l'investissement et au désinvestissement : 0,15 % maximum par opération prélevés par diminution du nombre d'unités de compte).

Les performances passées ne préjugent en rien des performances à venir. Elles **ne sont pas un indicateur fiable des performances futures** et sont données à titre indicatif. Elles ne doivent pas être l'élément central de la décision d'investissement du souscripteur.

**Les investissements en actions présentent un risque de perte en capital important, doivent s'envisager dans une optique long terme (minimum 10 ans) et porter sur une petite partie d'un patrimoine global.**

Toutes les informations présentées sur ce document sont issues de sources considérées comme fiables. Toutefois, meilleurtaux Placement n'accepte aucune responsabilité, en cas de perte directe ou indirecte découlant de l'utilisation par quiconque des informations y figurant.

✓ Comment souscrire

Dans le bulletin de souscription, il vous suffit de **cocher** :

- « Je renonce au mode de gestion Horizon Retraite profil Equilibre et opte pour le mode de gestion suivant »,
- « Gestion Déléguée Meilleurtaux Placement »
- Un profil parmi les 3 proposés (Jeunesse, Promesse ou Sagesse) :

Je renonce au mode de gestion Horizon Retraite profil Equilibre et opte pour le mode de gestion suivant :

**Gestion Déléguée Meilleurtaux Placement**

Jeunesse

Promesse

Sagesse

Joindre le mandat d'arbitrage dans lequel sont décrites les orientations

NB : La liste des supports au sein de chaque orientation est évolutive et disponible sur le site [placement.meilleurtaux.com](http://placement.meilleurtaux.com)

- Pas de frais additionnels dans le cadre de la gestion déléguée.
- Afin de conserver un maximum de souplesse, notamment si vos objectifs de placement évoluent, vous pouvez à tout moment modifier votre profil de gestion ou opter pour la gestion libre. Ce changement est gratuit.