



Assurance-vie Nalo Performances 2022



À SAVOIR

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne doivent pas être perçues comme des recommandations d'investissement. Investir comporte des risques, notamment de perte en capital.

Les performances présentées sont basées sur une hypothèse de rendement de 2% pour le fonds euro Netissima de Generali en 2022 (hors bonus).

Elles ne tiennent pas compte des éventuels actes (notamment dépôts et retraits) réalisés par les clients de Nalo. Pour un niveau de risque équivalent, leurs portefeuilles peuvent donc afficher des performances légèrement différentes.

Les performances des portefeuilles Nalo sont nettes des frais annuels de gestion administrative du contrat d'assurance-vie, du mandat et des ETF et hors prélèvements fiscaux et sociaux.

0,85 % de frais ont été retranchés aux performances moyennes des fonds patrimoniaux fournies par Morningstar. Dans notre comparatif, les performances des fonds patrimoniaux sont ainsi nettes des frais de contrat d'assurance-vie, comme celles de Nalo.

Qui est Nalo ?

Nalo est un conseiller en investissements financiers en ligne qui permet de faire fructifier son patrimoine de façon



Plus simple

Toutes les opérations, de la signature à la vie du contrat, se font en ligne sur un site ergonomique.



Plus intelligente

Une méthode de gestion passive et quantitative.
Une technologie qui permet une personnalisation unique en France (Multiprojet©, sécurisation progressive).

Un service client assuré par d'anciens banquiers privés expérimentés.



Moins chère

Nalo a 2 fois moins de frais que les banques en ligne grâce à la désintermédiation et l'utilisation de supports d'investissement à frais réduits.

Notre méthode d'investissement : gestion quantitative et ETF à faibles frais

1. La gestion de Nalo n'est pas motivée par l'actualité politique et économique mondiale. Conformément aux recommandations de plusieurs Prix Nobel de l'Économie, Nalo applique une gestion strictement quantitative à ses portefeuilles d'investissement. L'algorithme propriétaire de Nalo optimise la ventilation des portefeuilles et n'est pas soumis aux biais cognitifs qui peuvent animer les gestionnaires traditionnels.
2. C'est la large diversification des portefeuilles sur l'ensemble des zones géographiques, des classes d'actifs, et des secteurs industriels avec *in fine* plusieurs milliers de titres, qui permet d'optimiser la performance lorsque les marchés sont haussiers, et de mieux se comporter en période de baisse (comme en 2018 et en 2022).
3. Le fait de proposer 2 à 3 fois moins de frais de gestion que les autres acteurs du marché, grâce notamment à l'utilisation d'ETF, permet à Nalo de réduire de façon significative l'impact négatif des frais sur la performance. Cela fait une réelle différence sur la performance des portefeuilles dans la durée car l'impact des frais est exponentiel.

Nos portefeuilles d'assurance-vie

PERFORMANCES 2022



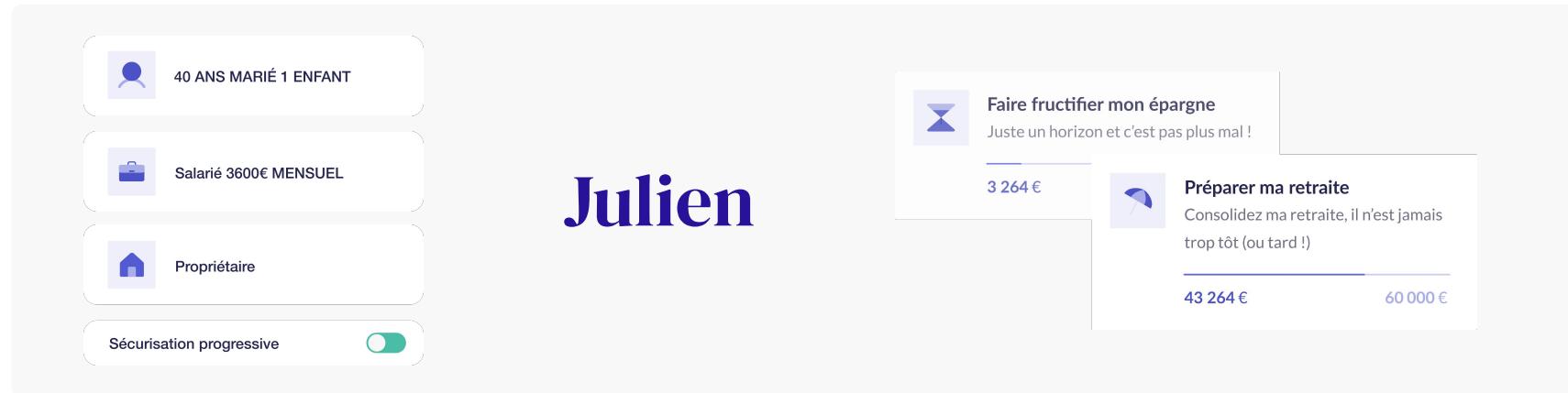
Préambule



Chez Nalo, il n'existe pas de profils génériques tels que "prudent", "équilibré", "dynamique", "P1", "P4", "P8", etc.



Les capitaux de chaque client sont investis dans des allocations uniques, en cohérence avec leur situation patrimoniale, familiale et avec chacun de leurs projets.



→ Afin de faciliter les comparaisons et leur compréhension, nous présentons les performances en les classant par proportion d'actions présentes dans les portefeuilles : 5 %, 15 %, 25 %, etc.

Les portefeuilles d'assurance-vie de Nalo

Nous construisons des allocations sur-mesure à l'aide d'ETF, appelés aussi trackers ou fonds indiciens. Ils permettent de diversifier les portefeuilles en investissant simultanément dans des milliers d'entreprises à travers le monde.



Le portefeuille éco-responsable

Le premier portefeuille en France investi en ETF éco-responsable



Les autres portefeuilles thématiques

Les portefeuilles standard, sans immobilier et complémentaire au PEA permettent de construire une allocation cohérente avec la situation patrimoniale de nos clients.

En plus de bénéficier d'une allocation personnalisée pour chacun de leurs projets, les clients de Nalo peuvent choisir à chaque fois la thématique de leur portefeuille :

Le portefeuille éco-responsable

59 % | 43 %

de nos clients ont au moins un projet éco-responsable

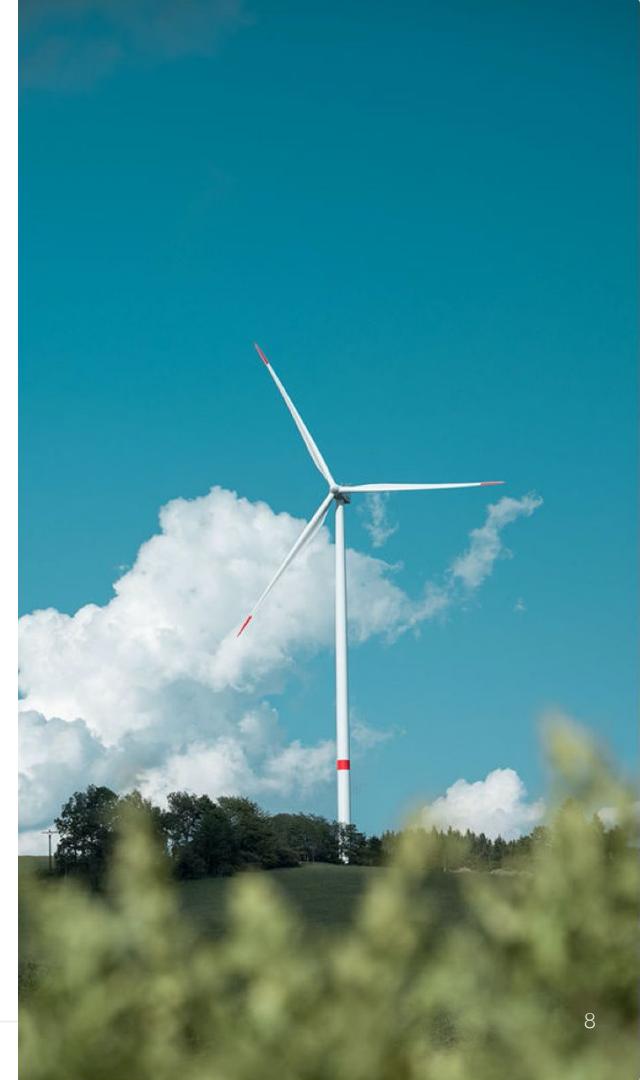
n'ont que des projets éco-responsables

L'allocation de ce portefeuille est composée d'une sélection de fonds indiciens (ETF) spécifiquement dédiés à l'Investissement Responsable (ESG).

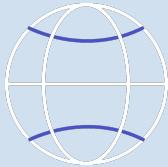
Certains de ces supports ont une approche thématique. Ils permettent d'investir dans les entreprises leaders de secteurs d'avenir.

Afin de diversifier le portefeuille, nous incluons également des ETF qui sélectionnent des entreprises de tous secteurs, répondant à d'exigeants critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG).

Plus d'informations sur <https://nalo.fr/investissement-ecologique-socialement-responsable>.



Nos autres portefeuilles thématiques



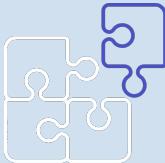
STANDARD

Une allocation mondialement diversifiée qui couvre l'ensemble des classes d'actifs et des secteurs d'activité.



SANS IMMOBILIER

Une allocation qui exclut l'immobilier résidentiel et commercial. Elle est intéressante pour les propriétaires qui ne souhaitent pas être surexposés au marché immobilier.



COMPLÉMENTAIRE AU PEA

Une allocation conçue en avec une portion d'actions européennes fortement réduite. Elle complète un éventuel investissement sur un PEA.

Performances par profil de risque

Performances d'un portefeuille investi à 25% en actions, équivalent à une approche "prudente" ou "modérée"

Profil de risque 25							
	2018	2019	2020	2021	2022	Performance cumulée sur 5 ans (2018-22)	Performance annualisée sur 5 ans (2018-22)
Standard	-1.5 %	11.3 %	1.1 %	4.0 %	-11.0 %	2.6 %	0.5 %
Eco-responsable	-0.4 %	13.4 %	8.8 %	2.0 %	-14.9 %	6.7 %	1.3 %
Complémentaire PEA	-1.1 %	11.0 %	1.3 %	3.5 %	-11.6 %	1.8 %	0.4 %
Sans immobilier	-1.5 %	11.5 %	2.4 %	3.4 %	-10.7 %	3.9 %	0.8 %

Performances par profil de risque

Performances d'un portefeuille investi à 50% en actions, équivalent à une approche "modérée" ou "équilibrée"

Profil de risque 50							
	2018	2019	2020	2021	2022	Performance cumulée sur 5 ans (2018-22)	Performance annualisée sur 5 ans (2018-22)
Standard	-3.4 %	15.6 %	0.5 %	8.7 %	-12.8 %	6.4 %	1.3 %
Eco-responsable	-2.0 %	19.8 %	13.9 %	5.8 %	- 15.2 %	20.1%	3.7 %
Complémentaire PEA	-2.9 %	15.1 %	0.4 %	7.7 %	-13.9 %	4.1 %	0.8 %
Sans immobilier	-3.7 %	15.8 %	2.4 %	7.3 %	-12.1 %	7.8 %	1.5 %

Performances par profil de risque

Performances d'un portefeuille investi à 75% en actions, équivalent à une approche "dynamique" ou "agressive"

Profil de risque 75							
	2018	2019	2020	2021	2022	Performance cumulée sur 5 ans (2018-22)	Performance annualisée sur 5 ans (2018-22)
Standard	-5.4 %	19.8 %	-0.7 %	13.6 %	-14.8 %	8.7 %	1.7 %
Eco-responsable	-3.6 %	26.1 %	18.9 %	9.4 %	-15.1 %	34.1%	6.0 %
Complémentaire PEA	-4.6 %	19.0 %	-0.6 %	12.0 %	-16.1 %	6.0 %	1.2 %
Sans immobilier	-5.9 %	19.9 %	2.2 %	11.5 %	-13.5 %	11.3 %	2.2 %

Performances par profil de risque

Performances d'un portefeuille investi à 95% en actions, équivalent à une approche "offensive"

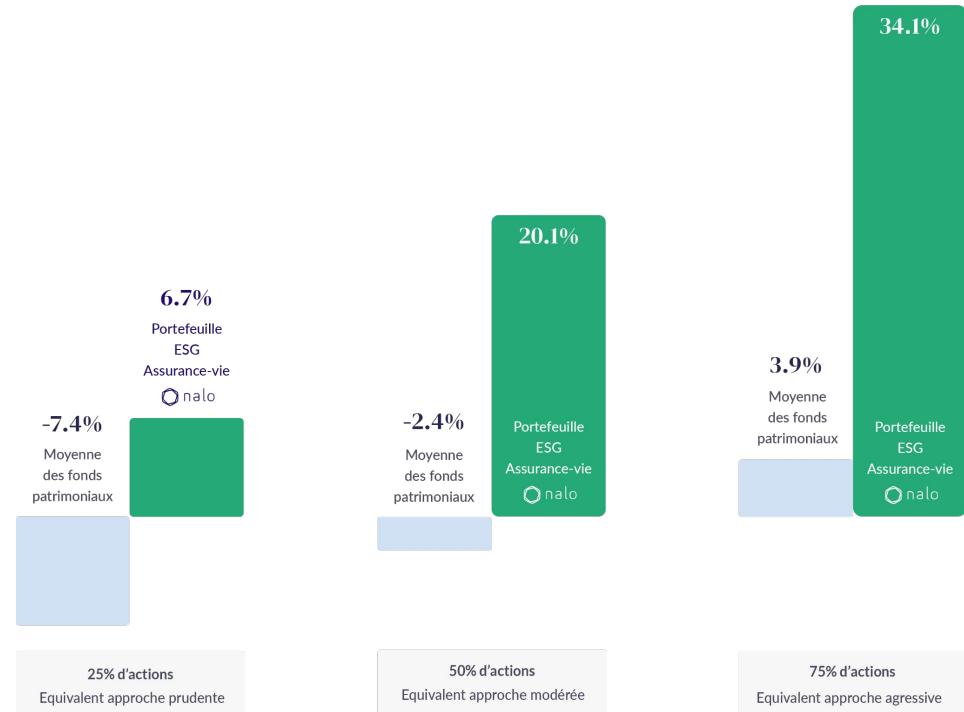
Profil de risque 95							
	2018	2019	2020	2021	2022	Performance cumulée sur 5 ans (2018-22)	Performance annualisée sur 5 ans (2018-22)
Standard	-6.9 %	22.9 %	-2.2 %	17.8 %	-15.9 %	10.9 %	2.1 %
Eco-responsable	-4.9 %	30.9 %	22.8 %	12.9 %	-14.7 %	47.1%	8.0 %
Complémentaire PEA	-6.0 %	22.0 %	-2.2 %	15.6 %	-17.4 %	7.0 %	1.4 %
Sans immobilier	-7.6 %	23.1 %	1.7 %	15.0 %	-14.2 %	14.1 %	2.7 %

Nos performances comparées sur 5 ans

Le portefeuille éco-responsable de Nalo surperforme la moyenne des fonds patrimoniaux depuis 5 ans.

Afin de comparer les performances de Nalo avec celles des autres gestionnaires d'actifs, nous avons utilisé les performances moyennes (fournies par Quantalys) de l'ensemble des fonds d'allocation répartis sur 3 portefeuilles types : prudent (équivalent 25% actions), modéré (équivalent 50% actions) et agressif (équivalent 75% actions). Ce sont des allocations internationales en devise euro.

- Moyenne des fonds patrimoniaux
- Portefeuille éco-responsable (ESG) Assurance-vie nalo

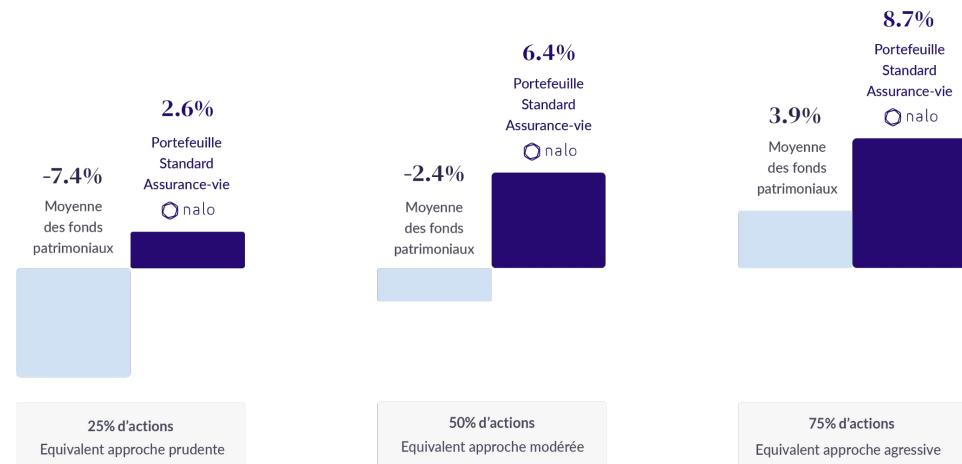


Nos performances comparées sur 5 ans

Le portefeuille standard de Nalo surperforme la moyenne des fonds patrimoniaux depuis 5 ans.

Afin de comparer les performances de Nalo avec celles des autres gestionnaires d'actifs, nous avons utilisé les performances moyennes (fournies par Quantalys) de l'ensemble des fonds d'allocation répartis sur 3 portefeuilles types : prudent (équivalent 25% actions), modéré (équivalent 50% actions) et agressif (équivalent 75% actions). Ce sont des allocations internationales en devise euro.

Moyenne des fonds patrimoniaux
Portefeuille Standard Assurance-vie nalo





nalo

L'investissement
enfin intelligent

Nalo Patrimoine est un contrat d'assurance-vie libellé en euros et/ou en unités de compte dont l'assureur est Generali Vie.

Conseiller en Investissements Financiers (CIF). Membre de l'ANACOFI, association professionnelle agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF). Enregistrée à l'ORIAS en tant que Courtier en Assurance, activité régulée par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR).

Investir comporte un risque de perte en capital. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

© 2022 Nalo - 10 rue de Penthièvre - 75008 Paris - nalo.fr