

# LINXEA

un oeil de lynx pour vos placements



## GUIDE DES FONDS STARS LINXEA

FÉVRIER 2018

# NOTRE SÉLECTION DE FONDS

## UNE SÉLECTION RIGOUREUSE POUR FACILITER VOTRE INVESTISSEMENT

Les contrats LinXea vous donnent accès à plus de 400 supports d'investissement.

Pour vous aider à choisir, LinXea vous propose sa liste de fonds stars, répondant aux attentes de tous les investisseurs quelque soit leur profil de risque.

1

Des fonds sélectionnés pour la qualité de leur performance<sup>(1)</sup> dans le temps

2

Des supports accessibles au sein de tous nos contrats d'assurance vie

<sup>(1)</sup> Contrairement aux fonds en euros à capital garanti, les unités de compte présentent un risque de perte en capital et sont soumises aux fluctuations des marchés financiers à la hausse comme à la baisse. Avant de sélectionner tout support d'investissement, nous vous recommandons de lire le(s) Document(s) d'Information Clé d'Investisseur (DICI), ou, le cas échéant, la note détaillée, ou, selon le support son annexe complémentaire de présentation, l'ensemble de ces éléments étant consultable sur LinXea.com et/ou sur le site de la société de gestion mentionnée.

Nom - Code ISIN

Société de gestion

Notations Morningstar

Niveau de risque<sup>1</sup>







Fiche du fonds

L'avis de LinXea

## LES FONDS MONÉTAIRES OU OBLIGATAIRES COURT TERME

Les gérants de fonds monétaires ou obligataires à court terme investissent majoritairement dans des supports de dette court terme.

Leur objectif est de générer une performance très stable et régulière dans le temps. La prise de risque se veut minimale, ce qui limite les risques de perte en capital mais aussi les performances potentielles.

R Credit Horizon 12M C EUR FR0010697482		★★★		En savoir plus	Une politique de gestion très peu volatile et très adaptée « pour court terme »
Carmignac Sécurité A EUR Acc FR0010149120		★★★★★		En savoir plus	Un historique de performance très convaincant pour cette gestion obligataire
Trusteam Optimum A FR0007072160		★★★★★		En savoir plus	Une gestion très défensive qui a prouvé sa robustesse dans le temps

<sup>1</sup> Echelle de risque allant de 1 (risque le plus faible) à 7 (risque le plus élevé) ; le risque 1 ne signifie pas un investissement sans risque. La catégorie de risque associée à ces fonds n'est pas garantie et pourra évoluer dans le temps.

## LES FONDS OBLIGATAIRES

Les gérants de fonds obligataires investissent majoritairement dans des obligations, c'est-à-dire les dettes émises par les entreprises ou les états. Certains de ces fonds peuvent investir de manière marginale dans les actions pour profiter d'opportunités d'investissement.

Candriam Patrimoine  
Oblig-inter  
**FR0011445436**



En savoir plus

Une expertise historique reconnue pour ce fonds performant

## LES FONDS DIVERSIFIÉS - FLEXIBLES

Les gérants de fonds diversifiés sont libres d'investir dans un éventail de classe d'actifs, actions, obligations, titres liés à l'immobilier, d'instruments monétaires et devises. Leur objectif est de générer une performance stable et régulière dans le temps avec une volatilité maîtrisée.

M&G Optimal  
Income Fund Euro A  
Acc **FR0010097667**



En savoir plus

Un gérant star pour ce fonds flexible majoritairement obligataire

Swisslife Funds  
Defensive P  
**FR0010308825**



En savoir plus

Fonds diversifié aux performances régulières C'est un des meilleurs de sa catégorie

Edmond de  
Rothschild Fund  
Income Europe  
**LU0992632538**



En savoir plus

Pour ceux qui recherchent une performance régulière à travers une gestion flexible

R Valor C EUR  
**FR0011253624**



En savoir plus

Une gestion « 100% carte blanche où l'objectif est la recherche de performance. L'investisseur acceptera une prise de risque discrétionnaire

## LES FONDS ACTIONS PME (PETITES ET MOYENNES ENTREPRISES)

Les gérants de fonds actions PME investissent principalement dans des petites et moyennes entreprises françaises à fort potentiels.

Keren Essentiels  
**FR0011271550**



En savoir plus

Une gestion de conviction pour ce fonds qui détecte les meilleures PME françaises

ISR\*

Oddo Avenir  
CR-EUR-  
**FR0000989899**



En savoir plus

Créé en 1992 c'est le fonds référence sur cette thématique des PME françaises

## LES FONDS ÉMERGENTS

On désigne par émergent les pays ou marchés en voie de développement. Ces marchés sont considérés comme plus risqués car ils connaissent une forte volatilité et peuvent parfois manquer de liquidité. Ils bénéficient souvent d'une croissance économique soutenue et donc de perspectives de rendement plus élevées que celles des marchés développés.

Magellan C  
**FR0000292278**





En savoir plus

Investir sur les marchés émergents mondiaux sur l'un des meilleurs fonds de sa catégorie

\*ISR: L'investissement socialement responsable (ISR) est l'application des principes du développement durable aux placements financiers.



## LES FONDS ACTIONS FRANÇAISES ET EUROPÉENNES

Les gérants de fonds actions françaises et européennes peuvent investir exclusivement dans les actions des sociétés françaises et de la Zone Euro cotées en bourse. Leur performance est dépendante de l'évolution des marchés actions européens à la hausse comme à la baisse. Leur valorisation peut subir des variations importantes mais cette volatilité peut être réduite dans le cadre d'un investissement à long terme.

<p>Fidelity France Fund  <b>LU0048579410</b>  <b>LU0261948060</b>  <b>chez suravenir</b></p>		<p>★★★★★</p>	<p>1 2 3 4 5 6 7</p>	<p>En savoir plus</p>	<p>Un fonds de conviction sur les actions françaises piloté par un gérant expérimenté</p>
<p>Moneta MultiCaps C  <b>FR0010298596</b></p>		<p>★★★★★★</p>	<p>1 2 3 4 5 6 7</p>	<p>En savoir plus</p>	<p>Ce fonds tient ses promesses dans la durée. Il est géré depuis son lancement en 2006 par le fondateur de la société Moneta AM</p>



## LES FONDS ACTIONS INTERNATIONALES

Les gérants de fonds actions internationales peuvent investir dans les actions sur tous les marchés mondiaux. Leur performance est dépendante de l'évolution des marchés actions à la hausse comme à la baisse. Leur valorisation peut subir des variations importantes mais cette volatilité peut être réduite dans le cadre d'un investissement à long terme.

<p>Comgest Monde C  <b>FR0000284689</b></p>		<p>★★★★★</p>	<p>1 2 3 4 5 6 7</p>	<p>En savoir plus</p>	<p>Une approche « rendement / risque éprouvé » qui en fait probablement l'un des meilleurs fonds actions internationales existant</p>
<p>H2O MultiEquities R  <b>FR0011008762</b></p>		<p>★★★★★★</p>	<p>1 2 3 4 5 6 7</p>	<p>En savoir plus</p>	<p>Une équipe de gestion aux convictions affirmées qui a des objectifs de performances élevées en contrepartie d'une volatilité élevée</p>



## LES FONDS THÉMATIQUE

Les gérants des fonds thématiques investissent principalement sur des entreprises en lien avec le secteur ou la thématique sélectionnée.

<p>CPR Silver Age  <b>FR0010917658</b></p>		<p>★★★★★</p>	<p>1 2 3 4 5 6 7</p>	<p>En savoir plus</p>	<p>Les enjeux du vieillissement de la population comme moteur de performance</p>
<p>Pictet Water  <b>LU0104884860</b></p>		<p>★★★★★★</p>	<p>1 2 3 4 5 6 7</p>	<p>En savoir plus</p>	<p>Saisir les opportunités liées aux défis de l'or bleu</p>

## LES FONDS LONG / SHORT - ALTERNATIF

Les gérants de fonds Long / Short ont pour objectif de réduire les risques de marché en prenant à la fois des positions acheteuses et des positions vendeuses sur les marchés actions. Les positions acheteuses permettent de profiter de la hausse des marchés et les positions vendeuses permettent de saisir des opportunités en cas de baisse des marchés.

<p>Sycomore L/S Opportunités R  <b>FR0010363366</b></p>		<p>★★★★★</p>	<p>1 2 3 4 5 6 7</p>	<p>En savoir plus</p>	<p>Une gestion opportuniste flexible qui allie positions actions acheteuses (long) et vendeuses (short)</p>
<p>BDL Rempart Europe C  <b>FR0010174144</b></p>		<p>★★★★★</p>	<p>1 2 3 4 5 6 7</p>	<p>En savoir plus</p>	<p>La vigilance comme ligne directrice pour l'un des poids lourds de sa catégorie</p>

# NOS ALLOCATIONS TYPES

## DES PORTEFEUILLES TYPES POUR INVESTIR VOTRE ÉPARGNE

LinXea vous propose 4 portefeuilles types en ligne avec votre profil épargnant.

1

Des exemples qui combinent la sécurité du fonds en euros et le dynamisme de nos fonds stars pour répondre à vos objectifs de diversification à long terme

2

Des allocations simples, disponibles sur tous nos contrats d'assurance vie et de capitalisation pour votre souscription ou vos versements complémentaires

Contrairement aux fonds en euros à capital garanti, les unités de compte présentent un risque de perte en capital et sont soumises aux fluctuations des marchés financiers à la hausse comme à la baisse. Avant de sélectionner tout support d'investissement, nous vous recommandons de lire le(s) Document(s) d'Information Clé d'Investisseur (DICI), ou, le cas échéant, la note détaillée, ou, selon le support son annexe complémentaire de présentation, l'ensemble de ces éléments étant consultable sur LinXea.com et/ou sur le site de la Société de Gestion mentionnée.



**L'astuce LinXea :** la mise en place de versements programmés vous permet de vous constituer régulièrement un capital et de lisser le risque lié aux variations des marchés financiers.

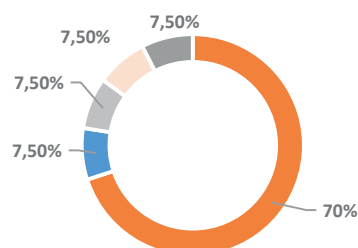
## POUR UNE APPROCHE DÉFENSIVE

Niveau de risque



Performance annualisée sur 10 ans

+4,73%\*



- FONDS EN EUROS (ACTIF GÉNÉRAL) - 70%**
- SWISSLIFE FUNDS DEFENSIVE P - FR0010308825 - 7,50%**
- M&G OPTIMAL INCOME FUND EURO - GB00B1VMCY93 - 7,50%**
- ODDO AVENIR CR-EUR - FR0000989899 - 7,50%**
- COMGEST MONDE C FR0000284689 - 7,50%**

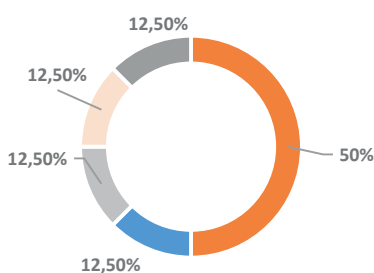
## POUR UNE APPROCHE ÉQUILBRÉE

Niveau de risque



Performance annualisée sur 10 ans

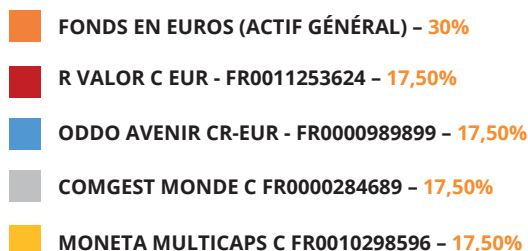
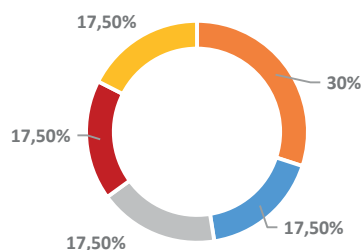
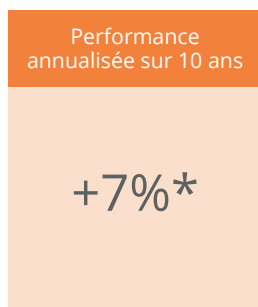
+5,58%\*



- FONDS EN EUROS (ACTIF GÉNÉRAL) - 50%**
- SWISSLIFE FUNDS DEFENSIVE P - FR0010308825 - 12,50%**
- M&G OPTIMAL INCOME FUND EURO - GB00B1VMCY93 - 12,50%**
- ODDO AVENIR CR-EUR - FR0000989899 - 12,50%**
- COMGEST MONDE C FR0000284689 - 12,50%**

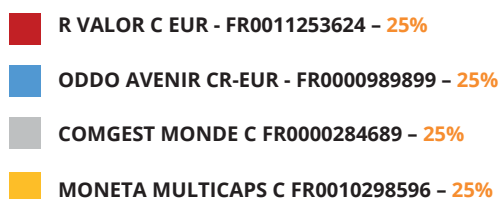
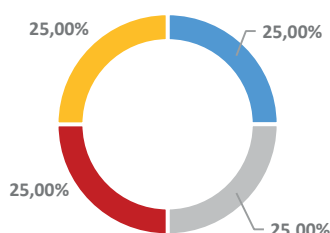
## POUR UNE APPROCHE DYNAMIQUE

### Niveau de risque



## POUR UNE APPROCHE AGRESSIVE

### Niveau de risque



## SI J'AVAIS MIS EN PLACE CES ALLOCATIONS TYPES IL Y A 10 ANS ?

Un investisseur qui aurait mis en place ces exemples d'allocations au 02/01/2008 aurait connu les performances ci-dessous. Toutes les données sont le résultat de simulations historiques visant à reproduire le comportement de ces allocations dans le passé. Le rendement des fonds en euros retenu pour nos calculs est la moyenne des fonds en euros « Actif Général » de nos 4 contrats d'assurance vie. Les performances indiquées sont nettes des frais de gestion des unités de compte, hors frais de gestion de nos contrats et hors fiscalité.

Les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des performances futures et ne sont pas constantes dans le temps. Les unités de compte présentent un risque de perte en capital.

	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	Cumulée	Annualisée
<b>100% euros</b>	4,69%	4,40%	4,12%	3,61%	3,40%	3,31%	2,99%	2,71%	2,12%	1,94%	<b>38,69%</b>	<b>3,33%</b>
<b>Défensive</b>	-3,50%	10,06%	6,92%	2,48%	6,49%	6,73%	4,68%	4,72%	3,41%	5,85%	<b>58,70%</b>	<b>4,73%</b>
<b>Equilibrée</b>	-8,96%	14,39%	8,88%	1,72%	8,60%	8,95%	5,72%	5,93%	4,15%	8,08%	<b>72,04%</b>	<b>5,58%</b>
<b>Dynamique</b>	-23,30%	22,65%	13,83%	-6,22%	13,33%	17,96%	8,12%	11,91%	6,97%	13,23%	<b>96,75%</b>	<b>7,00%</b>
<b>Aggressive</b>	-35,30%	35,31%	19,02%	-10,83%	18,73%	24,90%	10,13%	15,28%	8,56%	16,69%	<b>121,63%</b>	<b>8,28%</b>
<b>CAC 40</b>	-42,68%	22,32%	-3,34%	-16,95%	15,23%	17,99%	8,53%	8,53%	4,86%	9,26%	<b>- 5,37%</b>	<b>- 0,55%</b>

Sources : Bloomberg / Simulations historiques indicatives. Performances calendaires. Tableau à caractère uniquement informatif. Toutes les informations présentées sont issues de sources considérées comme fiables. Toutefois LinXea n'accepte aucune responsabilité, en cas de perte directe ou indirecte découlant de l'utilisation par quiconque des informations y figurant.