



Les fonds obligataires datés arrivent chez Linxea

Paris, le 14 décembre 2022

Fidèle à sa volonté d'apporter toujours plus d'innovation et les meilleures solutions d'investissement pour les épargnants, Linxea est l'un des premiers acteurs de l'épargne à inclure une large gamme de fonds datés dans ses contrats d'Assurance vie et PER.

Un fonds obligataire daté est un support d'investissement qui peut permettre de répondre à de plusieurs attentes actuelles des épargnants dans ce contexte de hausse d'inflation et d'incertitude sur les marchés financiers.

En effet, ces fonds offrent des perspectives de rendements attractifs grâce à la hausse récente des taux d'intérêt (des rendements cibles nets de frais compris entre 4% et 6%), une durée d'investissement fixe connue à l'avance (en général entre 4 et 6 ans) et un risque maîtrisé grâce à la constitution de portefeuilles obligataires très diversifiés (entre 60 et 120 lignes en moyenne).

Linxea a donc sélectionné une large gamme de fonds qui permettent à des investisseurs de se positionner sur différentes maturités (2026, 2027, 2028), différents niveaux de rendement cible (entre 4 et 7%) et des niveaux de risque modérés (compris entre 3 et 4 sur une échelle allant de 1 à 7)

“Les fonds datés avaient disparu ces dernières années en raison de taux d'intérêts très faibles. Le retour récent à des taux plus élevés les remet sur le devant de la scène et nous sommes ravis de pouvoir proposer cette opportunité de marché à nos clients.” Antoine Delon, Président de Linxea.

L'offre Linxea de fonds datés

Nos contrats d'assurance-vie et PER s'enrichissent, voici une liste, à date des fonds que vous pouvez retrouver sur les contrats Linxea.

- FR00140081Y1 Carmignac Credit 2027
- FR001400A6Y0 Sycoyield 2026 RC
- FR0013476231 R-co Thematic Target 2026 HY F EUR
- FR0013439403 La Française Rendement Global 2028 RC EUR
- FR0014008W22 Millesima World 2028
- FR001400A1J2 - Pluvalca Credit Opportunities 2028
- FR0014009TV1 - Apicil Haut Rendement 2027

La disponibilité et les spécificités d'accès à chacun de ces fonds dépendent du contrat, informations détaillées disponibles sur [linxea.com](https://www.linxea.com)

Focus sur 2 fonds obligataires datés

R-co Thematic Target 2026 HY F EUR

R-co Thematic Target 2026 HY ****a pour objectif jusqu'au 31/12/2026, d'obtenir une performance liée à l'évolution des marchés de taux en euros principalement par une exposition sur des titres à caractère spéculatif (à haut rendement). L'échéance moyenne du portefeuille sera comprise entre janvier et décembre 2026.

Parmi les principales positions du fonds, on retrouve Picard, Afflelou ou encore Burger King.

À ce jour :

Notation moyenne des obligations : B+ / Encours : 187 millions d'euros / **Objectif de rendement cible net non garanti*** : 6.5% / an

Sycoyield 2026 RC

Sycoyield 2026 est un fonds à échéance à la recherche d'opportunités de rendement sur les marchés obligataires. Créé le 1er septembre 2022 pour une durée allant jusqu'au 31 décembre 2026, il investit principalement sur des obligations d'entreprises à haut rendement émises en euros. L'échéance de ces obligations se situe principalement en 2026 et elles ont vocation à être conservées jusqu'à leur maturité. La sélection des émetteurs prend en compte des enjeux environnementaux, sociaux et de gouvernance dans sa politique d'investissement.

À ce jour :

Notation moyenne des obligations : BB / Encours : 30 millions d'euros / **Objectif de rendement cible net non garanti*** : 4% / an

Les avantages des fonds datés

- Une bonne visibilité sur la réalisation de la performance au fur et à mesure que la maturité du fond est proche
- Un niveau performance actuellement attractif en raison de la hausse récente des taux d'intérêts
- L'opportunité de diversifier son allocation sur le marché obligataire qui est moins volatil que le marché des actions

Les risques des fonds datés

- Risque de perte en capital
- Risque de défaut de paiement des entreprises présente au sein du portefeuille (cependant limité par la grande diversification du portefeuille obligataire)

-Risque de taux mesuré par l'indicateur de sensibilité du fonds. Une hausse des taux d'intérêt aura en effet pour conséquence une baisse temporaire de la valorisation du fonds. (cet impact se réduit mécaniquement à mesure que le fonds approche de sa date de remboursement)

Titres de créance proposés en qualité d'unité de compte, soumis au risque de crédit et de taux et présentant un risque de pertes en capital partielle ou totale. Une hausse des taux d'intérêt aura en effet pour conséquence une baisse de la valorisation des fonds

- Rendement cible net non garanti, incluant une décote liée aux aléas de marché.

À propos de Linxea – linxea.com

Linxea, leader de l'épargne en ligne à frais réduits et fort de ses 20 années d'expérience sur les placements, compte aujourd'hui 80 000 clients et 2,5 milliards d'euros d'encours sous gestion. Depuis 2001, Linxea s'efforce d'apporter au plus grand nombre un large choix de produits d'épargne et de services innovants gratuits. Nous nous sommes entourés de partenaires de renom comme Generali, Suravenir (filiale du Crédit Mutuel Arkéa), Spirica (filiale du Crédit Agricole Assurances) et Apicil pour la sécurité de vos placements. Acteur reconnu sur le marché, la presse économique et financière nous récompense chaque année pour la qualité et le sérieux de notre offre.

Ronan GUESNERIE

Communication Manager



06.36.08.96.59.

rguesnerie@linxea.com

LINXEA Siège social : 58 avenue Hoche 75008 PARIS SAS au capital de 106 200 € RCS PARIS 478 958 762. Linxea est immatriculée à l'ORIAS (N°07031073) en tant que COA et CIF. LINXEA est membre de la CNCGP. Droit d'accès, d'opposition, de modification de vos données personnelles : dpo@linxea.com