

# ADVANCED

by  ATHYMIS

Assurance Vie

# Lettre #4

27/01/2017



*L'année 2017 commence fort pour le contrat **ADVANCED by Athymis** : nouvelles parts institutionnelles référencées, réouverture d'enveloppes de SCPI, une gestion pilotée pleinement opérationnelle... Vous êtes surtout toujours plus nombreux à faire souscrire ce contrat innovant à rémunération fixe, un grand Merci à tous !*

**Stéphane Toullieux**  
Président Athymis Gestion

## UN COURT RAPPEL SUR LE CONTRAT

**ADVANCED by Athymis**, premier contrat d'Assurance Vie à rémunération fixe en multi gestion **destiné aux conseillers en gestion de patrimoine**, est une solution permettant au conseiller de fixer lui-même sa rémunération et de faciliter la transparence pour les clients finaux.

- Le conseiller en gestion de patrimoine perçoit une **rémunération fixe** allant jusqu'à 1,2% par an sur l'encours investi en unités de compte. Les autres frais s'élèvent à 0,6%.
- Afin d'éviter une double facturation des clients, les supports les moins chers sont privilégiés, qu'il s'agisse de **parts institutionnelles de fonds ou d'ETF**.
- Innovation du contrat : en cas d'inaccessibilité des parts institutionnelles, les rétrocessions perçues sont reversées dans le contrat du client.

## De nouveaux fonds en parts institutionnelles

**ADVANCED by Athymis** a référencé la part institutionnelle du fonds RMA Entrepreneurs géré par Charles Firmin-Didot, **fonds classé dans le premier percentile de sa catégorie en 2016**.

Le fonds de stock-picking small cap ERASMUS SMALL CAP EURO I, classé dans le premier quartile de sa catégorie Quantalys toutes périodes confondues intègre le contrat.

## Réouverture des enveloppes SCPI

La réouverture des SCPI PF02, Epargne Foncière, Select Invest, Immorente, Ficommerce est au programme de cette rentrée 2017. N'hésitez pas à nous interroger.

## Palmarès des parts institutionnelles et ETF sur 2016 : le top 5 !

Nous avons souhaité comparer les performances de nos supports en parts institutionnelles en 2016 dans trois catégories : **Actions, diversifiés de risques 3 à 5 et ETF.**

NOM du FONDS	SOCIÉTÉ de GESTION	FRAIS de GESTION	PERFORMANCE 2016
<b>Actions</b>			
Templeton Asian Growth W (C) EUR	Franklin Templeton	1,00 %	24,5 %
Amundi Funds Index Equity North America - IEC	Amundi	0,10 %	14,7 %
Templeton Frontier Markets W EUR Acc	Franklin Templeton	1,25 %	13,2 %
Amundi Funds Index Equity Pacific ex Japan - IEC	Amundi	0,15 %	11,3 %
GemEquity	Gemway Asset	1,05 %	9,5 %
<b>Diversifiés (risque 3 à 5)</b>			
Sycomore Partners I	Sycomore Gestion	0,50 %	5,73 %
Sycomore Allocation Patrimoine	Sycomore Gestion	0,80 %	4,57 %
All Roads Multi-Asset IA	Lombard Odier	0,50 %	4,28 %
Athymis Patrimoine	Athymis Gestion	0,85 %	3,34 %
Mondial valor AD	Montpensier Finance	1,50 %	2,40 %
<b>ETF</b>			
Lyxor Stoxx Europe Oil & Gas	Lyxor	0,30 %	28,3 %
Amundi ETF Russel 2000 UCITS ETF - Eur	Amundi	0,35 %	22,9 %
Amundi S&P 500 Eur	Amundi	0,15 %	14,1 %
Amundi ETF MSCI Emerging Markets Ucits	Amundi	0,45 %	13,7 %
Lyxor Woldr Water Ucits	Lyxor	0,60 %	8,5 %

ADVANCED by Athymis a également référencé vos fonds préférés en parts « retail ».

### Gestion pilotée

La gestion pilotée ATHYMIS GESTION sur le contrat **ADVANCED by Athymis** est pleinement opérationnelle avec trois profils : prudent, équilibre et dynamique. La gestion pilotée, réalisée en multi-gestion chez ATHYMIS GESTION est une **excellente solution pour s'affranchir des contraintes d'arbitrages**. N'hésitez pas à contacter Adrien Martin pour plus d'information : [adrien.martin@athymis.fr](mailto:adrien.martin@athymis.fr)

### Performance des fonds euro

Comme prévu, les performances des fonds euros connaissent un tassement certain, Spirica offre ainsi une rémunération de 1,91 % net de 0,80 % de frais de gestion (hors prélèvements sociaux et fiscaux) sur le fonds en euros en 2016.

### Vos contacts

• Adrien MARTIN  
• Grégoire GIRAUDEAU

Tél. : 01 85 09 78 44  
email : [contact@athymis.fr](mailto:contact@athymis.fr)

Retrouvez nos fonds et solutions sur :  
[www.athymis.fr](http://www.athymis.fr)

ADVANCED by Athymis est un contrat d'assurance vie individuel multi-supports assuré par Spirica, entreprise régie par le code des assurances. Les garanties de ce contrat peuvent être exprimées en unités de compte et en euros. Pour la part investie en unités de compte, les montants investis ne sont pas garantis mais sont soumis à des fluctuations, à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers. Les performances passées ne sont pas un indicateur fiable des performances futures. Elles ne sont pas constantes dans le temps et ne font l'objet d'aucune garantie. Pour plus d'informations, merci de consulter les documents de référence disponibles sur le site internet [www.athymis.fr](http://www.athymis.fr) et sur les sites des sociétés de gestion mentionnées. Le présent document est fourni à titre d'information uniquement et ne constitue pas la base d'un contrat ou d'un engagement de quelque nature que ce soit. ATHYMIS GESTION n'accepte aucune responsabilité, directe ou indirecte, qui pourrait résulter de l'utilisation de toutes informations contenues dans ce document. Il n'est pas destiné à être distribué à, ou utilisé par, des personnes physiques ou des entités qui seraient ressortissantes ou auraient leur résidence ou leur siège dans un état où sa distribution, publication, mise à disposition ou utilisation seraient contraires aux lois ou règlements en vigueur. Ce document ne saurait être interprété comme étant un conseil juridique, réglementaire, fiscal, financier ou encore comptable. Avant d'investir, le souscripteur doit comprendre les risques et mérites financiers des services ou produits financiers considérés et consulter ses propres conseillers. Avant d'investir, il est recommandé de lire attentivement la documentation contractuelle et, en particulier, les prospectus qui décrivent en détail les droits et obligations des investisseurs ainsi que les risques liés à l'investissement dans de tels produits financiers.

Athymis Gestion, Société Anonyme, au capital de 523 941 Euros ayant son siège 46 rue de Provence 75009 Paris et immatriculée sous le numéro 502 521 685 RCS Paris (« Athymis Gestion »). Agrément Général AMF N° 08000035, Agrément ORIAS N°15005566.

Spirica, S.A. au capital de 106 044 641 euros, entreprise régie par le Code des Assurances, n° 487 739 963 RCS Paris, 50-56 rue de la Procession - 75015 Paris.