



## Découvrez les charmes des néo-assurances vie

Compliqué l'assurance vie ? Il est temps de revoir votre position ! Maintenant, grâce aux néo-assurances vie, vous pouvez suivre en direct les performances de votre contrat, pratiquement sans bouger le petit doigt. De plus, certains contrats sont basés exclusivement sur les ETF, des fonds réputés beaucoup plus compétitifs que les unités de compte traditionnelles. Enfin, sachez que parce que plus récentes, les néo-assurances vie sont aussi très sensibles à l'investissement responsable. Découvrez-les en détails dans ce comparatif !

Pour séduire les épargnants, Nalo a plus d'un tour dans son sac.

C'est simple, dans tous les domaines, la fintech répond à leurs besoins de la plus belle des manières.

Gestion pilotée réellement individualisée, service client professionnel, investissement responsable au choix de l'épargnant et bien sûr emploi des ETF, Nalo se montre à la hauteur des nouveaux enjeux.

De quoi se tourner vers le long terme en toute sérénité.

Toutes les allocations sont uniques, c'est-à-dire conçues en fonction des spécificités de chaque projet, notamment l'horizon d'investissement

4 thématiques au choix : Standard, Eco-Responsable, Sans Immobilier et Complémentaire au PEA

Gestion multiprojets ( par exemple retraite, résidence secondaire, voiture, enfants, etc...) possible au sein d'un même contrat, avec la possibilité de faire des transferts entre eux

Frais annuels de gestion du fonds en euros moyennement compétitifs à 0,85%

Disponibilité et expérience des conseillers, par téléphone, email, chat ou sur rendez-vous à Paris

Lauréat de multiples prix décernés par la presse financière

En tant que précurseur français de la gestion pilotée à base d'ETF, Yomoni possède un statut particulier parmi les néo-assurances vie.

Il en résulte un vrai savoir-faire à destination des épargnants qui souhaitent combiner la simplicité d'une gestion pilotée avec les avantages des ETF, à savoir des frais très réduits et des performances souvent supérieures aux fonds d'investissement classiques.

Une proposition de valeur qui a donc de beaux jours devant elle...

Pionnier français de l'assurance vie basée sur la gestion pilotée et les ETF, avec le plus long historique de performances

Large choix des enveloppes fiscales : assurance vie, PEA, compte-titres, PER

Excellente expérience client, moderne et intuitive

Le profil P1, correspondant à une allocation à 100% sur le fonds en euros n'est plus disponible, un frein potentiel pour un investisseur qui souhaiterait momentanément tout transférer le fonds en euros pour ne plus prendre de risques

Plus de 20 000 clients

Pas encore d'application mobile, même si le site est parfaitement optimisé pour les petits écrans



Les profils de gestion pilotée évoluent au fil du temps avec l'allocation d'actifs tactique, c'est-à-dire en fonction de la croissance économique et de l'inflation

Réputé à l'origine pour son livret d'épargne innovant, la fintech Cashbee ambitionne de dépeussier l'assurance vie avec son contrat Cashbee + uniquement disponible à travers son application mobile.

Pour quel résultat ?

Sur le fond, il s'agit d'un bon contrat, bien que relativement classique. Sa valeur ajoutée repose donc vraiment sur la forme, en faisant la part belle à l'investissement responsable et à une expérience qui tient dans le creux de la main.

Disponible uniquement sur l'application mobile

Tous les mandats de gestion sont orientés vers l'investissement responsable

Environ 50 fonds disponibles avec l'assurance vie Cashbee +

Possibilité d'investir facilement dans l'immobilier avec Cashbee + Immo

En partenariat avec l'assureur Generali, un gage de confiance

Parmi les nouveaux contrats d'assurance vie, ActiveSeed fait figure de petit poucet.

Pourtant, il s'agit d'une des néo-assurances vie les plus anciennes du marché, au même titre que Yomoni ou Nalo

La faute probablement à un marketing très discret...

Ce qui est dommage, car pour le reste, ActiveSeed assure sur tous les points en alliant compétitivité des ETF, investissement responsable, disponibilité du service client et tarifs agressifs.

5 mandats (Prudent, Modéré, Equilibré, Dynamique, Audacieux) au sein de trois portefeuilles (Investissement Socialement Responsable, Santé - Biotechnologies, Pure ActiveSeed)

En plus de l'assurance vie, le PEA et le compte-titres sont disponibles

Pas encore d'application mobile, mais un site web optimisé pour le téléphone portable

Les frais annuels de gestion globalement compétitifs (cf onglet 'tarifs')

Disponibilité du service client, par téléphone ou messagerie en ligne

Sans aucun doute, MonPetitPlacement est la néo-assurance vie qui dénote le plus dans le marché !

En effet, ici le tutoiement est de rigueur et il est probablement difficile d'en faire plus pour démocratiser ce produit d'investissement objectivement assez complexe...

Un bon point, même si le public visé, jeune par nature, ne doit pas perdre de vue que le contrat MonPetitPlacement est certes de bonne facture, mais pas non plus révolutionnaire, notamment au niveau des frais.

La commission de MonPetitPlacement n'est prélevée qu'en cas de performances positives du contrat (cf onglet 'tarifs')

Simplicité d'utilisation du service et volonté de démocratiser l'investissement pour tous, avec un accès très facile au service client

Chaque mandat de gestion peut être complété avec une option (Emploi, Tech, Santé, Solidarité, Climat, Egalité, Relance), chaque option comprenant 2 ou 3 fonds

Beaucoup de marketing dans la communication, comme avec la mise en avant de fonds dits 'Premium', mais qui sont en réalité facilement trouvables ailleurs



Rapidité pour ouvrir un contrat

Avec Yomoni et Nalo WeSave est le troisième grand acteur français de la gestion pilotée spécialisé sur les ETF.

Lancé dès 2016, il s'agit donc d'un service qui a fait ses preuves, même si le contrat d'assurance vie n'est qu'une composante de la plateforme WeSave

En effet, au-delà des ETF, l'ambition de WeSave est de devenir l'allié des investisseurs dans tous les domaines, que ce soit à travers l'agrégation de comptes ou la présence d'une offre dédiée à l'immobilier.

WeSave est une filiale d'Amundi, propriété du Crédit Agricole

10 profils de gestion pilotée (P1 à P10) basés sur les ETF

Absence de profil investi à 100% en fonds en euros, par exemple dans l'optique de protéger temporairement tout son capital

Impossibilité d'investir dans des profils de gestion éthiques ou responsables

Des frais annuels de gestion globalement très compétitifs, à 1,50% tout compris

Absence d'offre de bienvenue à destination des nouveaux investisseurs

A ce jour, Goodvest est une belle promesse parmi les néo-assurances vie.

En effet, ce service mélange gestion pilotée, investissement responsable, ETF, fonds d'investissement classiques, le tout avec des conditions tarifaires intéressantes.

Toutefois, il faut reconnaître que la jeunesse de Goodvest ne joue pas à son avantage, car certaines questions comme la composition des fonds ou les performances passées restent sans réponse. Bref, on veut en savoir plus !

Goodvest est un service encore très jeune qui a besoin de faire ses preuves

Tous les fonds et trackers disponibles sont certifiés 100% responsable, en partenariat avec les labels GreenFin, Finansol, France Relance et label iSR

Malgré les promesses, Goodvest peut encore faire des efforts sur la transparence, comme sur le nom des partenaires ou les performances

Sécurisation progressive de l'investissement à mesure que celui-ci atteint son terme

La néo-assurance vie ritchee LIFE est proposée depuis 2020 par la fintech française ritchee, basée à Lyon.

Avec des tarifs agressifs, une gestion pilotée faisant la part belle aux ETF, une grande dose d'investissement responsable et un service client professionnel, ritchee se positionne assurément comme un acteur à suivre de près.

Moderne sans vouloir toutefois en faire de trop, nous apprécions donc ce positionnement centré sur les besoins des investisseurs, avec par exemple la possibilité de réaliser des bilans patrimoniaux gratuitement.

3 profils de gestion pilotée au choix (Prudent, Equilibré, Dynamique) ou portefeuille sur mesure à construire sur rdv avec un expert (100% techno, immobilier, ISR/ESG, etc...)

Absence de rétrocommissions à ritchee de la part des fonds d'investissement sélectionnés, ce qui va dans l'intérêt des clients

Au-delà de l'assurance vie ritchee LIFE, Ritchee est une plateforme de conseil patrimonial (assurance de prêt, investissement immobilier, optimisation fiscale, succession, etc...)

Gestion pilotée en partenariat avec la fintech Active Asset Allocation, société innovante spécialisée dans la gestion d'actifs



Les tarifs globalement très compétitifs de l'assurance vie [ritchee](#) LIFE (cf onglet 'Tarifs')

