

Assurance-vie  
**ritchee**  
— LIFE —

Épargnez en toute simplicité  
pour réaliser vos projets



**REPORTING GESTION PILOTEE**  
**Bilan et Performances 2023**

# Information



Les rendements présentés ne prennent pas en compte les transactions effectuées au cours de l'année (tels que les versements libres et programmés, les rachats partiels réalisés par les clients). Pour un profil similaire, les portefeuilles peuvent donc afficher des rendements légèrement différents.

Les rendements de nos portefeuilles Ritchee Life sont nets des frais annuels de gestion du contrat d'assurance-vie, ainsi que des frais ETF/OPCVM, et excluent les éventuels prélèvements fiscaux et sociaux.

Les rendements passés ne garantissent pas les rendements futurs et ne doivent pas être considérés comme des conseils en matière d'investissement. L'investissement comporte des risques, notamment celui de perte en capital.

# Les atouts du contrat ritchee Life



## COMPETITIF

Investissez votre épargne pour vos projets avec **frais réduits**  
Frais de gestion annuels seulement **1,54% au maximum\***  
(moyenne des contrats bancaires 3,48%)  
**0% frais** sur versement, arbitrage, sortie

## ACCESSIBLE

Ouverture avec un **minimum de 500 €**  
Reversement mensuel à partir de seulement **50 €/mois**

## DISPONIBLE

Rachat partiel **72h à tout moment**  
(virement sous 72h sur votre compte bancaire)



- ✓ Simple, transparent et accessible dès 500€
- ✓ 0% frais d'entrée sur l'assurance-vie
- ✓ 0% frais d'arbitrage
- ✓ Les frais les + bas du marché !
- ✓ 100% disponible et autonome
- ✓ Portefeuilles au choix financier ou immobilier

# Simulateur innovant

développé par nos experts pour construire votre projet



Il permet de...  
développé par nos experts en...  
champs ci-dessous et/ou de cliquer sur le bouton  
vous intéresse).

L'investissement en unités de compte suppose un risque de perte en capital et est  
directement lié à la variation des cours de marché.

Vous avez opté pour un profil "équilibré". Les [supports d'investissement PRIIPS de votre  
profil](#) sont consultables à tout moment.

## HYPOTHÈSE DU PLACEMENT ASSURANCE-VIE

### Versement initial

Il s'agit de votre versement à la souscription du contrat

10000 €

OPTIMISER ↻

500€ minimum - 10 000 000€ maximum

### Versements mensuels

Le montant des mensualités que vous pouvez  
consacrer chaque mois à cet investissement

500

€/mois

OPTIMISER ↻

### Horizon

Le délai que vous envisagez pour la réalisation  
de votre projet

15 an(s)

5 ans minimum - 40 ans maximum

OPTIMISER ↻

Capital totalisé avec ces paramètres\*

131000 €

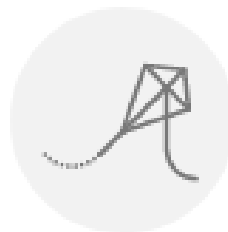


Objectif départ afin de réaliser votre projet

100000 €

\* Montants indicatifs fournis par le simulateur - Ne constitue pas un engagement de résultat.

PROJECTION



## PILOTAGE PRUDENT

Cette orientation de gestion est destinée aux souscripteurs visant une croissance potentielle de l'épargne investie sur un horizon d'investissement minimum recommandé de 3 ans, tout en minimisant l'impact des retournements de marché.

## Niveau de risque



L'indicateur de risque SRRI ne constitue pas un engagement contractuel ni même un objectif de gestion mais une information à l'attention des investisseurs. Il constitue le niveau de risque potentiel auquel l'investisseur accepte de s'exposer. Le SRRI est calculé sur la base de l'allocation du profil à la date du reporting

## Objectifs de la gestion pilotée

Rendement <sup>/an</sup>	Volatilité
<b>+3.9%</b>	<b>+5%</b>

## Stratégie d'investissement

Investie sur des supports en unités de compte dont certains à dimension éthique et parfois sur le fonds Euros, son objectif est d'allouer l'épargne investie entre actifs protecteurs et actifs plus risqués de manière dynamique et systématique, selon une approche quantitative. Diversifiée, cette orientation de gestion exposera l'épargne investie du souscripteur à une sélection de supports en unités de compte composée majoritairement d'organismes de placements collectifs (OPC) de type obligataire et/ou monétaire européens et internationaux entre 30% minimum et 100% maximum, et parfois au fonds Euros. Le solde de 0% minimum et 70% maximum sera investi dans des OPC de type actions européennes, internationales et de pays émergents. L'objectif de perte maximale liée à cette stratégie est de 4.04%.

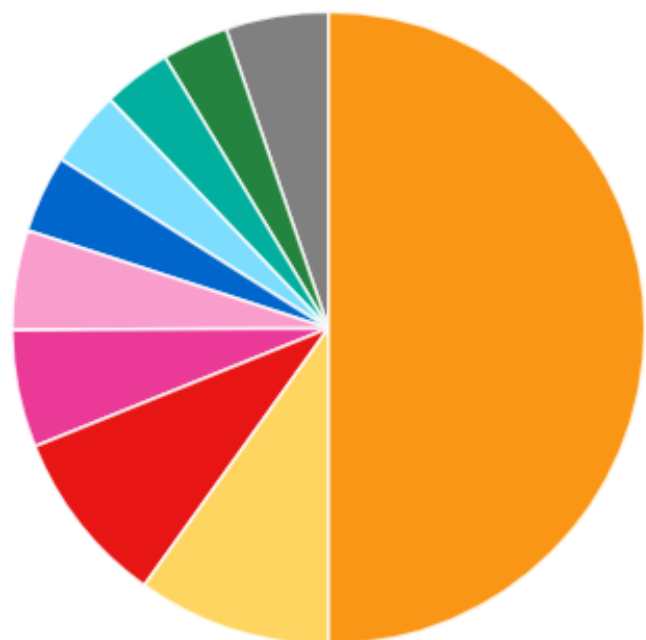
**De manière générale, l'allocation en OPC de type actions est significativement réduite lors des phases de correction des marchés financiers.**

**Performance réalisée en 2023 + 6,43%**

# PRUDENT | Allocation au 01/01/2024

## Synthèse du contrat

Répartition  Backtest



50.00 %	FONDS EURO NETISSIMA (0.9%)
9.90 %	KEREN CORPORATE C
9.00 %	ISHARES € CORP BD INTT RATE H ESG EUR D
6.00 %	AMUNDI EUR OVERNIGHT RETURN UE ACC
5.10 %	LYXOR MSCI WRLD ESG LEAD EXTRA ETF C EUR
3.95 %	AMUNDI MSCI USA SRI CLIM NET OAMB ETF €
3.90 %	AMUNDI S&P 500 II UCITS ETF EUR DIST EUR
3.50 %	LYXOR GLOBAL GENDER EQUALITY ETF ACC EUR
3.40 %	BNPP EASY LOW CBN 100 EUR PAB UE EUR ACC
5.25 %	AUTRES

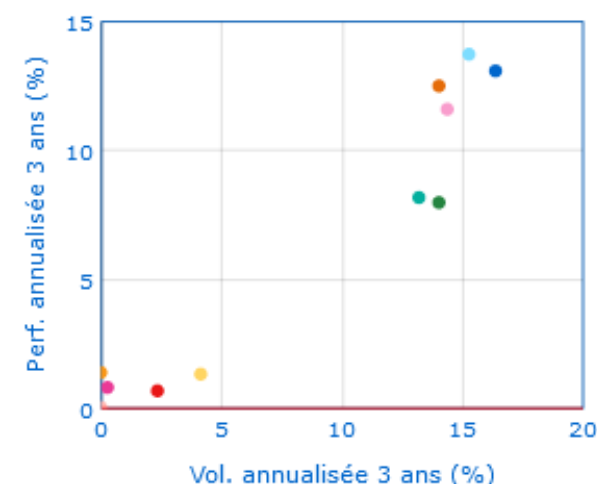
## Performances backtestées

1 mois :	1,02 %
1 an :	6,21 %
3 ans :	9,00 %
5 ans :	19,87 %
Création :	125,36 %

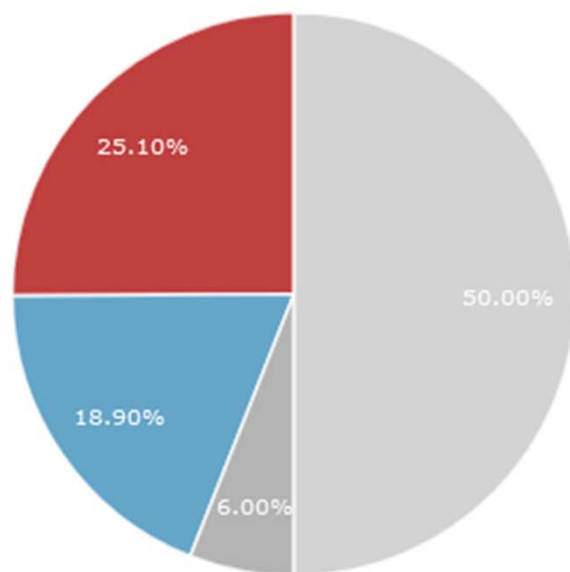
## Performances calendaires

YTD :	0,00 %
2023 :	6,21 %
2022 :	-4,40 %
2021 :	7,35 %

## Rendement / Risque des supports



Contrat par classe d'actifs



50.00 %	SUPPORT EN EUROS	4 795 EUR	6.00 %	MONÉTAIRE	575,4 EUR
19.00 %	OBLIGATIONS	1 812,51 EUR	25.00 %	ACTIONS	2 407,09 EUR



## Supports ESG 37,4 % de l'allocation globale

Fonds	ESG	SFDR	Intensité ESG	Environnement	Social	Gouvernance	Labels
BNPP Easy ECPI Ciro EcoLead UE EUR Acc	✓	Article 8					2
Lyxor Global Gender Equality ETF Acc EUR	✓	Article 8					1
BNPP Easy Low Cbn 100 Eur PAB UE EUR Acc	✓	Article 8					2
Fonds euro Netissima (0.9%)	✗	-					0
Amundi S&P 500 II UCITS ETF EUR Dist EUR	✗	Article 6					0
iShares € Corp Bd Intt Rate H ESG EUR D	✓	Article 8					0
Keren Corporate C	✓	Article 8					0
Lyxor MSCI Wrld ESG Lead Extra ETF C EUR	✓	Article 8					1
Amundi EUR Overnight Return UE Acc	✗	Article 6					0
Amundi MSCIWld ESG Clm Net0Amb CTB ETF C	✗	Article 8					0
Amundi MSCI USA SRI Clim Net 0Amb ETF €	✓	Article 8					1



## PILOTAGE EQUILIBRE

Cette orientation de gestion est destinée aux souscripteurs visant une augmentation potentielle de l'épargne investie sur un horizon d'investissement minimum recommandé de 4 ans, tout en minimisant l'impact des retournements de marché.

## Niveau de risque



L'indicateur de risque SRRI ne constitue pas un engagement contractuel ni même un objectif de gestion mais une information à l'attention des investisseurs. Il constitue le niveau de risque potentiel auquel l'investisseur accepte de s'exposer. Le SRRI est calculé sur la base de l'allocation du profil à la date du reporting

## Objectifs de la gestion pilotée

Rendement /an	Volatilité
<b>+5.3%</b>	<b>+6.8%</b>

## Stratégie d'investissement

Investie sur des supports en unités de compte dont certains à dimension éthique et parfois sur le fonds Euros, son objectif est d'allouer l'épargne investie entre actifs protecteurs et actifs plus risqués de manière dynamique et systématique, selon une approche quantitative. Diversifiée, cette orientation de gestion exposera l'épargne investie du souscripteur à une sélection de supports en unités de compte composée d'organismes de placements collectifs (OPC) de type obligataire et/ou monétaire allant de 15% minimum et 100% maximum, et parfois au fonds Euros. Le solde de 0% minimum et 85% maximum sera investi dans des OPC de type actions européennes, internationales et de pays émergents. L'objectif de perte maximale liée à cette stratégie est de 6.13%.

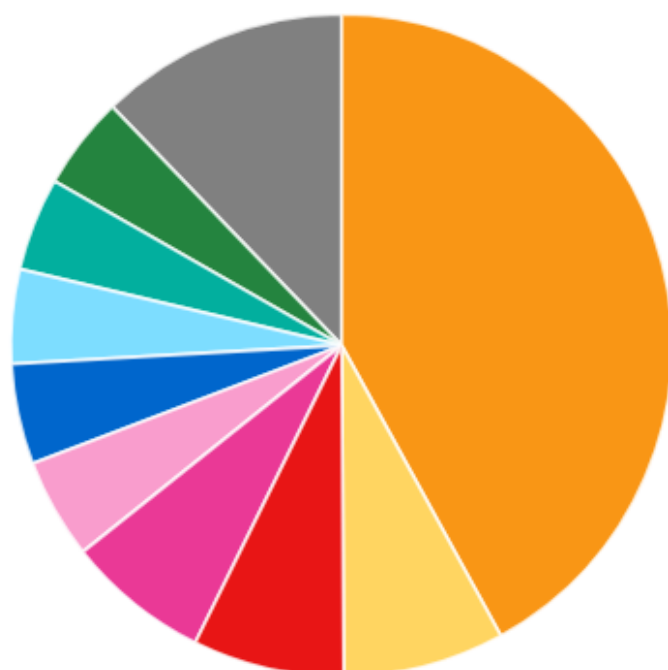
De manière générale, l'allocation cherchera à favoriser les OPC de type obligataires lors des phases de correction des marchés financiers et les OPC de type actions dans des situations de marché régulières.

**Performance réalisée en 2023 + 7,23%**

# EQUILIBRE | Allocation au 01/01/2024

## Synthèse du contrat

Répartition  Backtest



42.00 %	FONDS EURO NETISSIMA (0.9%)
7.90 %	AMUNDI EUR OVERNIGHT RETURN UE ACC
7.40 %	KEREN CORPORATE C
7.00 %	ISHARES € CORP BD INTT RATE H ESG EUR D
4.90 %	AMUNDI S&P 500 II UCITS ETF EUR DIST EUR
4.90 %	BNPP EASY LOW CBN 100 EUR PAB UE EUR ACC
4.60 %	LYXOR MSCI WRLD ESG LEAD EXTRA ETF C EUR
4.55 %	AMUNDI MSCI USA ESG LEADERS EXTRA ETF €D
4.55 %	AMUNDI MSCI USA SRI CLIM NET 0AMB ETF €
12.20 %	AUTRES

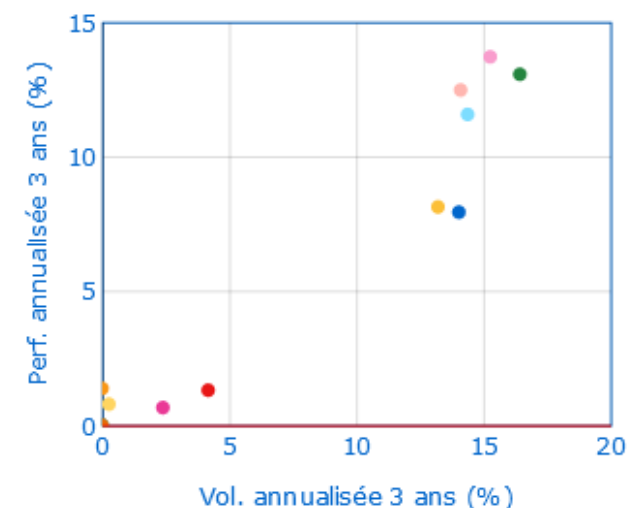
## Performances backtestées

1 mois :	1,28 %
1 an :	7,06 %
3 ans :	10,90 %
5 ans :	26,35 %
Création :	144,06 %

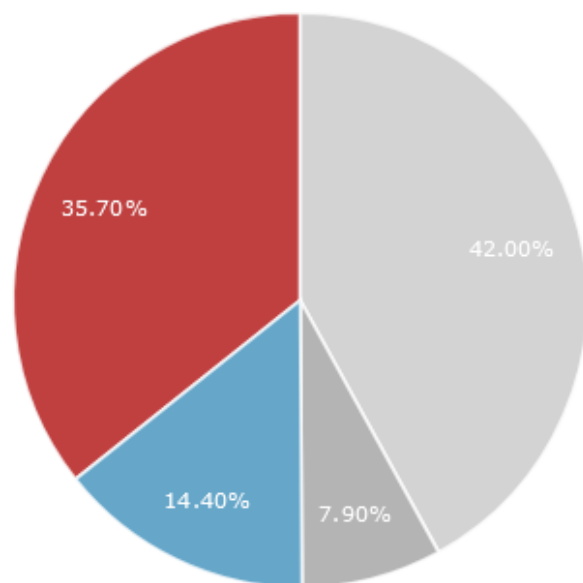
## Performances calendaires

YTD :	0,00 %
2023 :	7,06 %
2022 :	-5,86 %
2021 :	10,04 %

## Rendement / Risque des supports



## Contrat par classe d'actifs



42.00 %	SUPPORT EN EUROS	3 456,29 EUR	8.00 %	MONÉTAIRE	650,11 EUR
14.00 %	OBLIGATIONS	1 185,01 EUR	36.00 %	ACTIONS	2 937,84 EUR

## Supports ESG 36,5 % de l'allocation globale

Fonds	ESG	SFDR	Intensité ESG	Environnement	Social	Gouvernance	Labels
BNPP Easy Low Cbn 100 Eur PAB UE EUR Acc	✓	Article 8					2
Fonds euro Netissima (0.9%)	✗	-					0
iShares € Corp Bd Intt Rate H ESG EUR D	✓	Article 8					0
Amundi EUR Overnight Return UE Acc	✗	Article 6					0
Lyxor Global Gender Equality ETF Acc EUR	✓	Article 8					1
Keren Corporate C	✓	Article 8					0
BNPP Easy ECPI Circ EcoLead UE EUR Acc	✓	Article 8					2
Amundi S&P 500 II UCITS ETF EUR Dist EUR	✗	Article 6					0
Lyxor MSCI Wrld ESG Lead Extra ETF C EUR	✓	Article 8					1
Amundi MSCI USA SRI Clim Net 0Amb ETF €	✓	Article 8					1
Amundi MSCI USA ESG Leaders Extra ETF €D	✗	Article 8					1
Amundi MSCWld ESG Clm Net0Amb CTB ETF C	✗	Article 8					0



## PILOTAGE DYNAMIQUE

Cette orientation de gestion est destinée aux souscripteurs visant une augmentation potentielle de l'épargne investie sur un horizon d'investissement minimum recommandé de 5 ans, tout en minimisant l'impact des forts retournements de marché.

## Niveau de risque



L'indicateur de risque SRRI ne constitue pas un engagement contractuel ni même un objectif de gestion mais une information à l'attention des investisseurs. Il constitue le niveau de risque potentiel auquel l'investisseur accepte de s'exposer. Le SRRI est calculé sur la base de l'allocation du profil à la date du reporting

## Objectifs de la gestion pilotée

Rendement /an	Volatilité
<b>+6.8%</b>	<b>+8.5%</b>

## Stratégie d'investissement

Investie sur des supports en unités de compte dont certains à dimension éthique et parfois sur le fonds Euros, son objectif est d'allouer l'épargne investie entre actifs protecteurs et actifs plus risqués de manière dynamique et systématique, selon une méthodologie d'analyse quantitative. Diversifiée entre plusieurs classes d'actifs, cette orientation de gestion exposera l'épargne investie du souscripteur à une sélection de supports en unités de compte composée d'organismes de placements collectifs (OPC) de type actions européennes, internationales et de pays émergents pouvant aller de 0% minimum à 100% maximum. Elle l'expose dans une moindre mesure à une sélection d'OPC de type obligataire et au fonds Euros. L'objectif de perte maximale liée à cette stratégie est de 8.14%.

**De manière générale, l'allocation ne favorise les OPC de type obligataires que lors des phases de forte correction des marchés financiers.**

**Performance réalisée en 2023 + 9,91%**



# DYNAMIQUE | Allocation au 01/01/2024

## Synthèse du contrat



Répartition  Backtest

27.00 %	FONDS EURO NETISSIMA (0.9%)
7.40 %	AMUNDI MSCI USA SRI CLIM NET OAMB ETF €
7.30 %	AMUNDI MSCIWLD ESG CLM NETOAMB CTB ETF C
7.20 %	AMUNDI NASDAQ-100 II UCITS ETF ACC EUR
7.10 %	LYXOR MSCI WRLD ESG LEAD EXTRA ETF C EUR
6.50 %	AMUNDI EUR OVERNIGHT RETURN UE ACC
6.20 %	LYXOR GLOBAL GENDER EQUALITY ETF ACC EUR
6.10 %	AMUNDI MSCI USA ESG LEADERS EXTRA ETF €D
5.70 %	BNPP EASY ECPI CIRC ECOLEAD UE EUR ACC
19.50 %	AUTRES

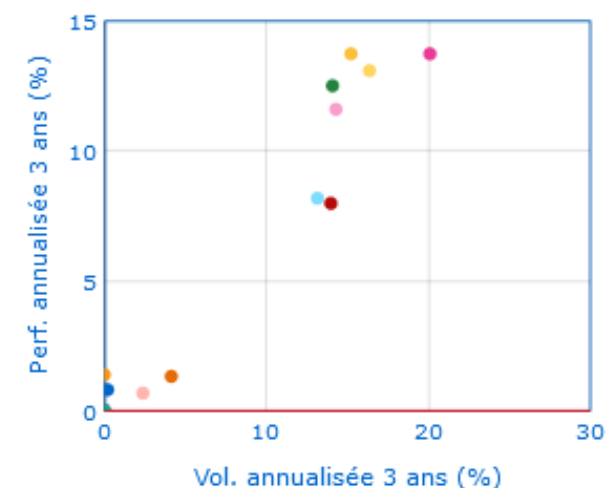
## Performances backtestées

1 mois :	1,90 %
1 an :	11,53 %
3 ans :	16,64 %
5 ans :	44,86 %
Création :	202,55 %

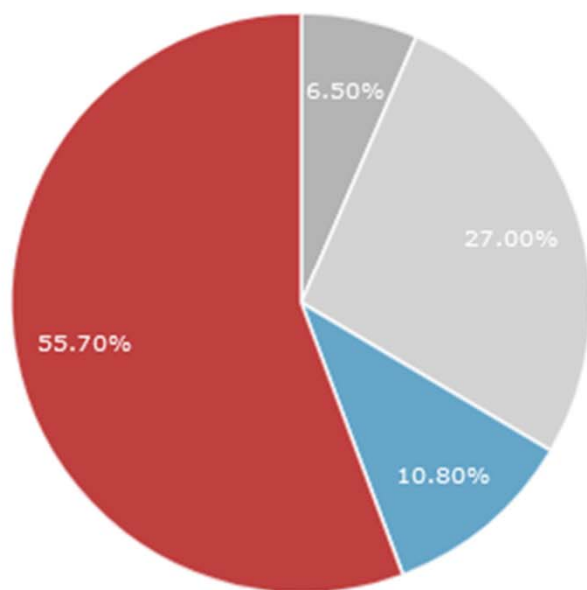
## Performances calendaires

YTD :	0,00 %
2023 :	11,53 %
2022 :	-9,96 %
2021 :	16,15 %

## Rendement / Risque des supports



Contrat par classe d'actifs



7.00 %	MONÉTAIRE	0 EUR	27.00 %	SUPPORT EN EUROS	0 EUR
11.00 %	OBLIGATIONS	0 EUR	56.00 %	ACTIONS	0 EUR

## Supports ESG 41,3 % de l'allocation globale

Fonds	ESG	SFDR	Intensité ESG	Environnement	Social	Gouvernance	Labels
iShares € Corp Bd Intt Rate H ESG EUR D	✓	Article 8					0
BNPP Easy Low Cbn 100 Eur PAB UE EUR Acc	✓	Article 8					2
Amundi S&P 500 II UCITS ETF EUR Dist EUR	✗	Article 6					0
Keren Corporate C	✓	Article 8					0
Lyxor MSCI Wrld ESG Lead Extra ETF C EUR	✓	Article 8					1
BNPP Easy ECPI Circ EcoLead UE EUR Acc	✓	Article 8					2
Lyxor Global Gender Equality ETF Acc EUR	✓	Article 8					1
Amundi EUR Overnight Return UE Acc	✗	Article 6					0
Fonds euro Netissima (0.9%)	✗	-					0
Amundi Nasdaq-100 II UCITS ETF Acc EUR	✗	Article 6					0
Amundi MSCIWld ESG Clim Net0Amb CTB ETF C	✗	Article 8					0
Amundi MSCI USA ESG Leaders Extra ETF €D	✗	Article 8					1
Amundi MSCI USA SRI Clim Net 0Amb ETF €	✓	Article 8					1

# CONVICTIONS POUR 2024



## **Contexte Économique et Politique :**

Selon les déclarations de Christine Lagarde, présidente de la Banque centrale européenne, les baisses de taux ne sont pas anticipées avant l'été, ce qui reflète une volonté de maintenir une politique monétaire stable malgré les pressions inflationnistes. Cette position contraste avec les attentes du marché, ce qui complique la lutte contre l'inflation alors que les chocs successifs sur le commerce mondial menacent de faire remonter les prix des biens importés. Du côté de la Réserve fédérale américaine, Christopher Waller a atténué l'impact du pivot d'octobre, contribuant à une augmentation des rendements obligataires suite à des données économiques américaines encourageantes, mettant en avant une croissance soutenue. La volatilité persistante des taux reste un défi majeur pour les investisseurs.

## **Perspectives pour les Marchés Financiers :**

Aux États-Unis, la résilience de l'économie devrait soutenir le marché des actions à court terme. Cependant, des difficultés sont anticipées dans le secteur de la consommation et des investissements non résidentiels, notamment dans l'immobilier commercial, ce qui pourrait conduire la Fed à envisager des baisses de taux pour stimuler l'activité économique. Le secteur technologique reste un moteur de croissance crucial pour les marchés, alimenté par l'innovation continue et la demande soutenue pour les produits et services technologiques.

En revanche, la croissance dans la zone euro devrait rester modérée mais stable, avec des préoccupations persistantes concernant l'inflation et la compétitivité économique. En conclusion, les marchés financiers en 2024 sont confrontés à des défis significatifs, notamment en ce qui concerne la politique monétaire, l'inflation et la volatilité des taux. Une approche prudente et diversifiée, basée sur une analyse rigoureuse des fondamentaux économiques et des dynamiques de marché, sera essentielle pour naviguer avec succès dans cet environnement complexe et en évolution rapide.

## **Allocation des portefeuilles:**

En ce début d'année, notre comité de pilotage maintient sa surpondération en obligations (ETF / OPCVM) et fonds euro dans un contexte de marché où le niveau de indices actions est très élevé. Les arbitrages de janvier ont permis de consolider certaines plus-values enregistrées depuis septembre 2023. Nous attendons des opportunités pour revenir plus fortement sur cette classe d'actif.

4.9/5 ★★★★★  
Note moyenne des utilisateurs Google

[www.ritchee.fr](http://www.ritchee.fr)

**ritchee**  
**CONSEIL PATRIMONIAL**

FIGEP SAS au capital de 12 000 € - RCS Lyon 791 795 859 - N° TVA Intracommunautaire FR 82 791795859 - Membre de l'ANACOFI CIF, association agréée par l'Autorité des marchés financiers (AMF [www.amf.france.org](http://www.amf.france.org)) - Garanties financières et assurance de responsabilité civile professionnelle conformes aux articles L 541 3 et L 341 5 du Code Monétaire et Financier et L 512 6 du Code des Assurances : MMA IARD, 14, boulevard Marie et Alexandre Oyon, 72030 Le Mans Cedex 9 - Société de courtage d'assurances agréé ORIAS N°13003168 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) - Conseiller en Investissements Financiers (CIF) Intermédiaire en Opération bancaire (IOBSP) référencé sous le numéro N° 13003168. Carte professionnelle Transactions Im mobilières N°CPI69012016000003774 délivrée par la Préfecture du Rhône. Ne peut recevoir aucun fonds, effet ou valeur - N° DECLARATION CNIL N°2050228 - ritchee.fr est la marque digitale de FIGEP SAS, labélisée FINANCE INNOVATION par le Pôle de Compétitivité Mondiale.