

## ACTIVE ASSET ALLOCATION DÉMOCRATISE L'ACCÈS AUX ETF DANS L'ASSURANCE-VIE

Active Asset Allocation annonce le lancement du **premier module digital 100 % ETF\*** à destination des **conseillers en gestion de patrimoine et de leurs clients**.

Pour la première fois, une FinTech, experte de l'allocation d'actifs et de la gestion des risques, s'associe à 4 des plus grands gérants d'ETF Européens (Amundi, BlackRock, BNP Paribas Asset Management, et Invesco) pour proposer aux conseillers en gestion de patrimoine des outils digitaux d'aide à la construction de portefeuilles 100 % ETF ainsi que des portefeuilles modèles ETF.

L'utilisation des ETF dans une allocation permet d'optimiser les coûts grâce à leurs frais abordables, et de renforcer la transparence auprès des clients finaux. Ces outils sont particulièrement adaptés aux CGP qui désirent accompagner leurs clients de manière simple et efficace avec des solutions construites sur mesure autour de leurs projets d'investissement, tout en maîtrisant le risque.

Concrètement, chaque CGP peut créer des portefeuilles intégralement investis sur des ETF en accédant à la plateforme globale d'investissement RAFA développée par les équipes d'Active Asset Allocation. Il a ainsi accès à différents outils de simulation en gestion libre et en gestion pilotée (notamment à horizon dans le cadre de PER) et peut personnaliser son approche en fonction du profil de risque et des besoins de ses clients.

L'intérêt de ce nouveau service est de pouvoir accompagner les projets d'investissement des épargnants, notamment au travers de l'assurance-vie, avec un modèle de construction de portefeuille sur mesure qui intègre une sélection d'ETF effectuée par Active Asset Allocation dans les ETF proposés par nos partenaires.

**Adina Grigoriu, Présidente et Co-fondatrice d'Active Asset Allocation** : « *Les ETF, très utilisés dans les portefeuilles institutionnels mais quasi inexistants dans les portefeuilles des particuliers en France, sont des briques élémentaires indispensables dans une logique d'investissement de long terme, souvent réalisée au travers d'une enveloppe assurance vie. Le partenariat avec ces 4 fournisseurs d'ETF leaders en Europe, a deux objectifs : outiller les conseillers financiers qui souhaitent accompagner leurs clients avec des solutions sur mesure et leur donner les moyens d'éduquer les investisseurs particuliers aux avantages de détenir des ETF dans leurs portefeuilles.* »

\* ETF : Exchange Traded Funds ou trackers. Les ETF sont des fonds d'investissement visant à répliquer les performances d'un indice boursier.

## À propos d'Active Asset Allocation

Active Asset Allocation est un expert reconnu de l'allocation d'actifs quantitative, basée sur la gestion de la perte maximale en capital.

Sa mission est de créer des solutions d'investissement sur mesure pour permettre à chaque institution et chaque personne d'atteindre son objectif financier quel que soit son niveau de richesse ou d'éducation. Pour cela, elle met au cœur de ses algorithmes les objectifs, en plus du comportement des marchés financiers, les contraintes et limites de risque des investisseurs.

En plus de ses solutions qui permettent de mettre en place des offres de gestion pilotée / sous mandat / retraite innovantes, à base d'ETF et de fonds, AAA propose des outils ludiques et pédagogiques d'aide à la vente pour les réseaux de distribution. Ces outils donnent également accès à des reporting client créés sur mesure avec de l'intelligence artificielle, des reporting réglementaires PRIIPS ainsi que des outils de suivi pour l'équipe de gestion.

Plus d'informations sur : [www.active-asset-allocation.com](http://www.active-asset-allocation.com)

Contact presse :  
[presse@active-asset-allocation.com](mailto:presse@active-asset-allocation.com)

## À propos de Amundi

Premier gérant d'actifs européen parmi les 10 premiers acteurs mondiaux, Amundi propose à ses 100 millions de clients - particuliers, institutionnels et entreprises - une gamme complète de solutions d'épargne et d'investissement en gestion active et passive, en actifs traditionnels ou réels.

Ses six plateformes de gestion internationales, sa capacité de recherche financière et extra-financière, ainsi que son engagement de longue date dans l'investissement responsable en font un acteur de référence dans le paysage de la gestion d'actifs.

Les clients d'Amundi bénéficient de l'expertise et des conseils de 4 800 professionnels dans plus de 35 pays. Filiale du groupe Crédit Agricole, Amundi est cotée en Bourse et gère aujourd'hui près de 1 800 Mds€ d'encours<sup>3</sup>.

Contact presse :  
+33 (0)176 324 325  
[alexandre.barat@amundi.com](mailto:alexandre.barat@amundi.com)

1. Source : IPE « Top 500 Asset Managers » publié en juin 2021 sur la base des encours sous gestion au 31/12/2020
2. Boston, Dublin, Londres, Milan, Paris et Tokyo
3. Données Amundi au 30/06/2021

## À propos de BlackRock

L'objectif de BlackRock est d'accompagner un nombre croissant d'individus à préparer leur avenir financier. En tant que fiduciaire pour les investisseurs et fournisseur leader de technologies financières, nous aidons des millions de personnes à constituer une épargne qui leur servira tout au long de leur vie en rendant les investissements plus faciles et plus abordables. Pour plus d'information, visitez [www.blackrock.com/corporate](http://www.blackrock.com/corporate).

## À propos de iShares

iShares ouvre des opportunités sur l'ensemble des marchés afin d'accompagner les investisseurs dans la poursuite de leurs objectifs financiers. Avec plus de vingt ans d'expérience, une gamme mondiale de plus de 900 fonds négociés en bourse (ETF) et \$3 030 milliards d'actifs sous gestion au 30 juin 2021, iShares continue de faire progresser le secteur financier. Les fonds iShares s'appuient sur l'expertise de BlackRock en matière de gestion de portefeuille et de risque.

Contact presse :  
Mayya Nikolaeva  
+33 (0)601 922 039  
[mayya.nikolaeva@blackrock.com](mailto:mayya.nikolaeva@blackrock.com)

## À propos de BNP Paribas Asset Management

BNP Paribas Asset Management (« BNPP AM ») est le métier de gestion d'actifs de BNP Paribas, un groupe bancaire de premier plan en Europe et de portée internationale. La priorité de BNPP AM est de délivrer, sur le long terme, des retours sur investissement durables à ses clients, en s'appuyant sur une philosophie d'investissement durable distinctive. Les équipes de gestion de BNPP AM concentrent leur développement sur 5 expertises clés : les stratégies actives à forte conviction, la dette privée, les investissements multi-actifs et quantitatifs, les marchés émergents et les solutions de liquidité, et intègrent une analyse quantitative et fondamentale dans leurs processus d'investissement.

BNPP AM place l'investissement durable au cœur de sa stratégie et de ses décisions d'investissement. Positionné parmi les leaders en investissement thématique, BNPP AM contribue activement à la transition énergétique, la protection de l'environnement et la promotion de l'égalité et de la croissance inclusive. BNPP AM gère actuellement 489 milliards d'euros d'actifs (encours sous gestion et conseillés de 625 milliards d'euros), bénéficie de l'expertise de près de 500 professionnels de l'investissement et de plus de 400 collaborateurs dédiés à la relation clients, et s'adresse aux particuliers, aux entreprises et aux institutions dans 69 pays.

Chiffres: BNPP AM, au 30 juin 2021

Pour plus d'information, rendez-vous sur [bnpparibas-am.com](https://bnpparibas-am.com), notre [media room](#) ou suivez-nous sur



Contact presse :

Sarah Worsley

+33 (0)664 367 435

[sarah.worsley@bnpparibas.com](mailto:sarah.worsley@bnpparibas.com)

Claire Lenormand

+33 (0)637 902 021

[claire.lenormand@bnpparibas.com](mailto:claire.lenormand@bnpparibas.com)

## À propos de Invesco

### À l'avant-garde des ETF

Invesco, présent en France et basé à Paris depuis 1988, est l'un des principaux gestionnaires d'actifs américains indépendants avec **plus de 1 500 milliards USD d'encours sous gestion** dans le monde au 31 août 2021.

Pionnier des ETF, nous affinons constamment notre gamme pour aider les investisseurs à saisir de nouvelles opportunités. Nous cherchons régulièrement à améliorer les performances et la liquidité de nos produits. A la pointe de l'innovation, nous avons renforcé notre gamme ESG et nos fonds thématiques avec de nombreux lancements récents (Blockchain ou Energies propres par exemple).

Avec **plus de 420 milliards USD d'encours sous gestion au format ETF**, Invesco est l'un des plus grands fournisseurs d'ETF au monde. Les investisseurs peuvent choisir parmi **plus de 130 fonds ETF** (enregistrés en France au 30/06/2021) : actions, obligations et matières premières.

Nous proposons également des publications pédagogiques sur les ETF et des mises à jour sur la réglementation en constante évolution disponibles sur notre site [etf.invesco.com/fr](https://etf.invesco.com/fr).

Contact presse :

Stéphanie Rousselot

+ 33 (0)156 624 332

[stephanie.rousselot@invesco.com](mailto:stephanie.rousselot@invesco.com)