



Yomoni lance Yomoni Retraite+ : un PER assurantiel multi-actifs (ETF, Fonds en Euros, immobilier & non-coté) en gestion pilotée responsable.

Paris, le 09 octobre 2023 – Yomoni, pionnier et leader de la gestion d'épargne en ligne, annonce, le lancement de son nouveau PER assurantiel "Retraite+" (plus), avec Spirica acteur de référence de la place.

Ce Plan d'Épargne Retraite (PER) est disponible en gestion pilotée multi-actifs ou ETF. Hors fonds en euros, les unités de compte sont toutes labellisées.

Toujours dans l'ADN du gérant d'épargne, cette offre est proposée sans aucuns frais d'entrée et avec des frais maximums de 2,2 % / an.*

L'offre retraite la plus complète du marché

En offrant un PER assurantiel et un PER bancaire, Yomoni devient le seul acteur du marché français à proposer 2 enveloppes retraites complémentaires investies en ETF pour répondre à toutes les problématiques des épargnants français. Problématiques de plus en plus importantes pour les Français et notamment les nouvelles générations contrairement aux Américains qui ont depuis longtemps entamé ce processus de construction de retraite par capitalisation.

Yomoni a souhaité proposer un PER qui combine la puissance des ETF, idéale pour le long terme, avec les classes d'actifs les plus intéressantes en termes de diversification.

Retraite+ parce que + diversifié, + responsable, + efficace, + avantageux et + simple.

Dans un marché des PER déjà très développé en France, Yomoni a souhaité construire avec Spirica, une offre simple et lisible. Yomoni propose donc de loger dans son PER Yomoni Retraite+, soit ETF, le cœur de métier du gérant, soit une enveloppe 'multi-actifs' composée de :

- FONDS EN EUROS : le fonds en euros PER nouvelle génération de Spirica
- IMMOBILIER : la société civile Y Immo, imaginée avec Keys REIM
- ACTIFS NON COTÉS : le FCPR APAX (labellisé Relance)
- ETF avec les fonds d'ETF Yomoni Monde ISR et Yomoni Allocation ISR

Pour le multi-actifs comme pour l'ETF, 3 profils de risque sont disponibles :

- PRUDENT
- EQUILIBRE
- DYNAMIQUE

Enfin, l'option de désensibilisation au risque à l'approche de la retraite a été automatiquement comprise dans le produit conformément à la réglementation. Cette option est désactivable en un clic au moment de l'adhésion. Il s'agit de la gestion pilotée dite 'à horizon'.

Sébastien d'Ornano, Président de Yomoni :

"Ce PER étoffe considérablement l'offre de Yomoni.

Il répond aussi pleinement aux enjeux du moment : les Français se questionnent sur leurs retraites, souhaitent que la finance s'engage vraiment pour la responsabilité et veulent une offre claire et transparente.

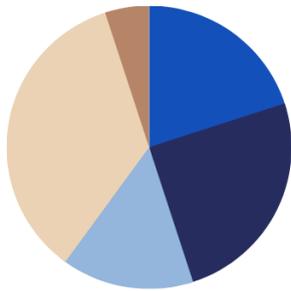
Yomoni Retraite+ répond à ces 3 points-là.

Loger dans une seule et même enveloppe, du fonds euros, des ETF et de l'immobilier labellisés ISR ainsi que du non-coté labellisé Relance pour 2,2 % de frais maximum par an est une véritable innovation."*

LES 3 PROFILS MULTI-ACTIFS AVEC LA RÉPARTITION DES ACTIFS

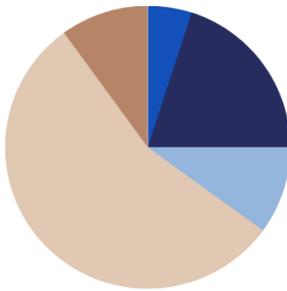
*sur la part en UC, hors frais du fonds en euros et commission de performance du FCPR

Prudent



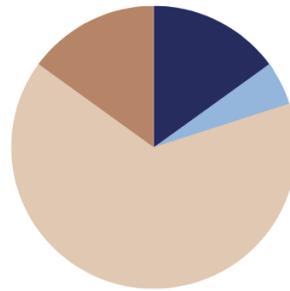
- Fonds euro PER Nouvelle Génération (20%)
- SC Y Immo (25%)
- Obligations (15%)
- Actions (35%)
- Actifs non cotés (5%)

Équilibré



- Fonds euro PER Nouvelle Génération (5%)
- SC Y Immo (20%)
- Obligations (10%)
- Actions (55%)
- Actifs non cotés (10%)

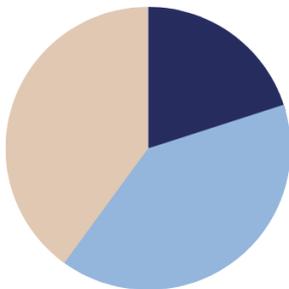
Dynamique



- SC Y Immo (15%)
- Obligations (5%)
- Actions (65%)
- Actifs non cotés (15%)

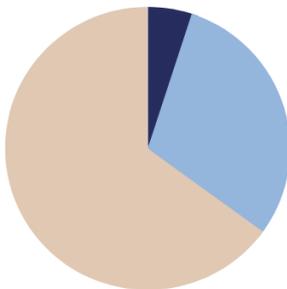
LES 3 PROFILS ETF AVEC RÉPARTITION DES ACTIFS

Prudent



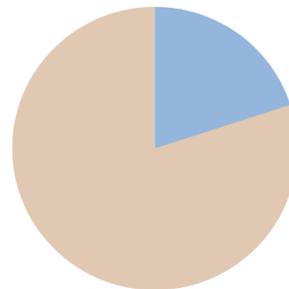
- Fonds euro PER Nouvelle Génération (20%)
- Obligations (40%)
- Actions (40%)

Équilibré



- Fonds euro PER Nouvelle Génération (5%)
- Obligations (30%)
- Actions (65%)

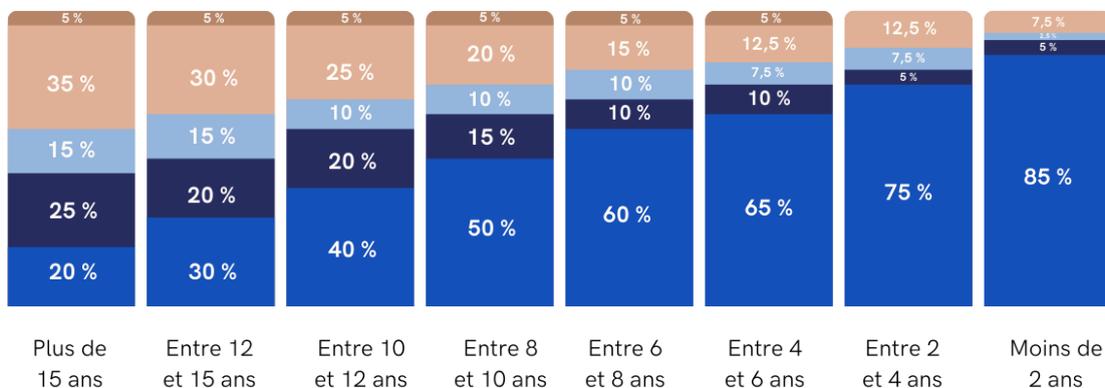
Dynamique



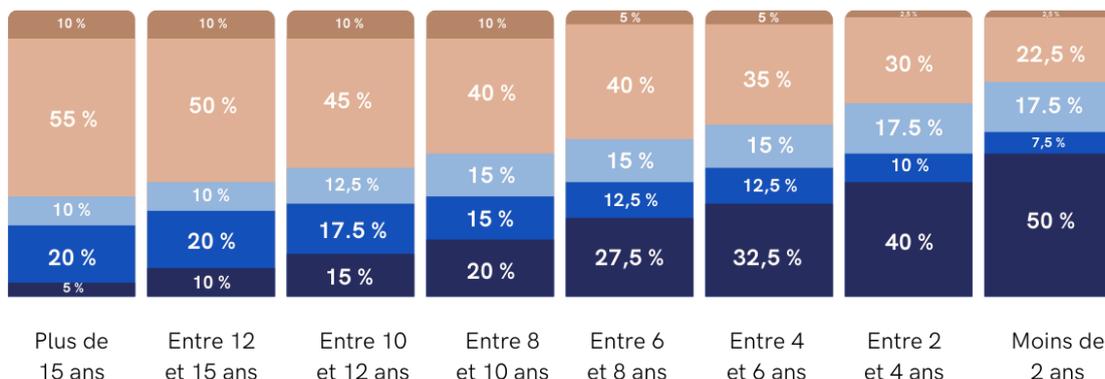
- Obligations (20%)
- Actions (80%)

LES 3 PROFILS MULTI-ACTIFS À HORIZON AVEC LA RÉPARTITION DES ACTIFS

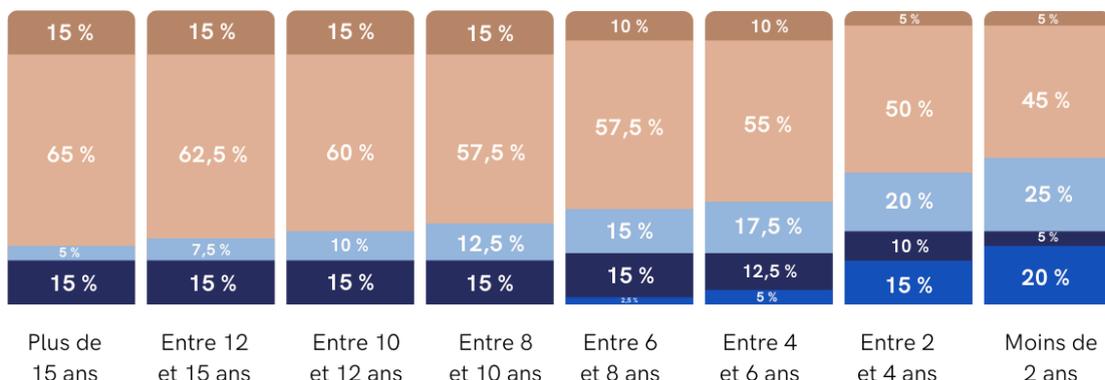
Profil multi-actifs prudent avec horizon



Profil multi-actifs équilibré avec horizon



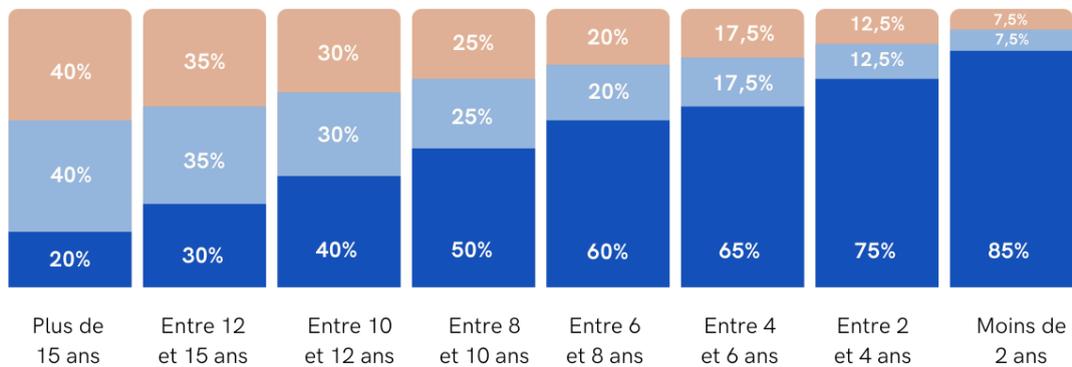
Profil multi-actifs dynamique avec horizon



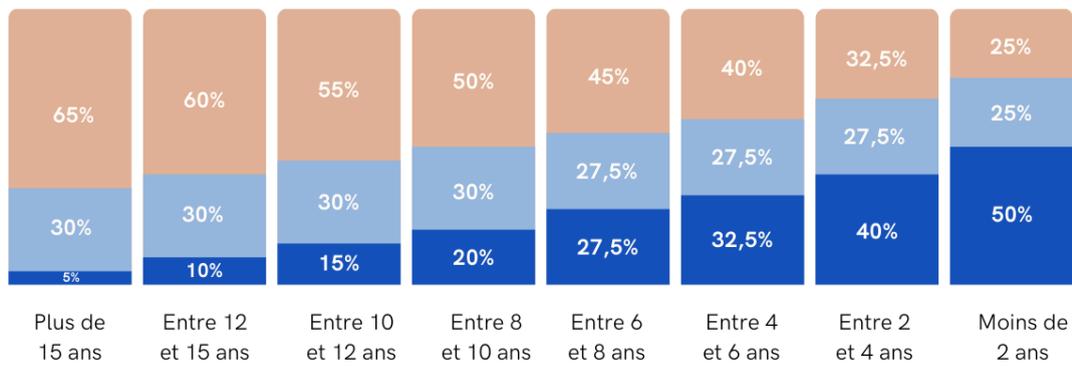
● Fonds euro PER Nouvelle Génération
 ● SC Y Immo
 ● Obligations
 ● Actions
 ● Actifs non cotés

LES 3 PROFILS ETF À DÉSENSIBILISATION AVEC RÉPARTITION DES ACTIFS

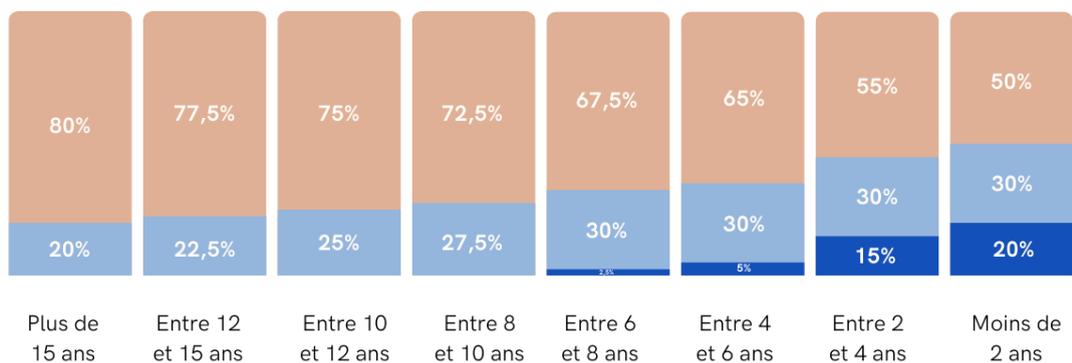
Profil ETF prudent à désensibilisation



Profil ETF équilibré à désensibilisation



Profil ETF dynamique à désensibilisation



● Fonds euro PER Nouvelle Génération
 ● Obligations
 ● Actions

LES SUPPORT D'INVESTISSEMENT DISPONIBLES DANS LE PER YOMONI RETRAITE+

Le fonds euros PER Nouvelle Génération de Spirica

Lancé en 2020, l'objectif du Fonds Euro *Nouvelle Génération* consiste à viser un taux de rendement supérieur aux fonds en euros traditionnels sur le moyen / long terme. Il vise une allocation cible investie à 70 % en obligations et 30 % en placements diversifiés. Cette part de diversification supérieure à celle des fonds en euros traditionnels sera progressivement investie sur des classes d'actifs porteuses à la recherche de performance sur le long terme.

La Société Civile Y Immo

Les Sociétés civiles sont les solutions immobilières accessibles en unités de compte les plus récentes. Elles investissent directement et indirectement dans l'immobilier, sous toutes ses formes : parts de SCPI, OPCI, foncières cotées, etc. Ce sont donc des produits très diversifiés communément regroupés sous l'appellation « fonds de fonds ».

La Société Civile Y Immo a été imaginée avec Keys REIM, acteur de référence du Private Equity immobilier, et inclut une sélection parmi les meilleures SCPI du marché (auditées et sélectionnées par Keys REIM) mais aussi dans un portefeuille d'actifs immobiliers professionnels (sélectionnés, rénovés et revalorisés par Keys REIM), principalement en France et en cas d'opportunité, dans l'union européenne.

Le non coté FCPR APEO

Fondé en 1972, Seven2 (anciennement Apax Partners) est un pionnier et un leader innovant du private equity et l'un des acteurs historiques du capital-transmission.

Avec 50 ans d'expérience auprès des investisseurs institutionnels les plus exigeants et sophistiqués, Seven2 ouvre son expertise aux contrats d'assurance vie / contrats de capitalisation au travers du FCPR Apeo.

Apeo vous permet de donner du sens à votre épargne en investissant dans l'économie réelle, en participant au développement et la croissance d'entreprises françaises et européennes. Il a d'ailleurs obtenu le « LABEL RELANCE » en 2020.

Le portefeuille cible d'Apeo sera composé à 90% d'opérations LBO (capital-transmission), et à 10% d'opérations de capital-développement.

En investissant votre épargne à long terme dans le FCPR APEO :

- vous accédez à une classe d'actifs généralement réservée aux investisseurs institutionnels et à leurs performances,
- vous améliorez la diversification de votre patrimoine,
- vous bénéficiez de l'expertise de la société Seven2,
- vous bénéficiez du double objectif financier et sociétal mis en œuvre dans ce Fonds.

Les ETF Yomoni

Le PER Yomoni Retraite+ propose d'intégrer jusqu'à 100% d'ETF, cœur de métier du gérant d'épargne. Inclus au sein des fonds-maison Yomoni Monde ISR et Yomoni Allocation ISR, les fonds gérés par Yomoni, ces ETF sont investis sur l'ensemble des actions-monde (très diversifiés sur le plan géographique) et permettent d'investir dans plus de 1500 entreprises différentes.



Les montants investis sur des supports en unités de compte supportent un risque de perte en capital. Ils ne sont pas garantis par l'assureur et sont sujets à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.

Yomoni Retraite + est un PER individuel sous la forme d'un contrat d'assurance-vie de groupe de type multisupport souscrit par Retraite Falguière auprès de l'assureur Spirica.

Les informations relatives à la durabilité du contrat et de ses supports sont disponibles sur l'URL suivant : <https://www.spirica.fr/notre-metier/publication-dinformation-en-matiere-de-durabilite/>

À propos de Yomoni

Leader français de la gestion d'épargne en ligne, Yomoni s'impose, depuis 2015, comme une alternative majeure à l'épargne bancaire. Yomoni propose, en quelques clics et sans frais d'entrée, des solutions jusqu'alors réservées aux institutionnels et à la clientèle de banque privée. Accessibilité ; efficacité et responsabilité sont les valeurs de Yomoni. www.yomoni.fr Société agréée Société de Gestion de Portefeuille par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF) le 18 août 2015.

À propos de Spirica

Spirica est dédiée à la conception et la gestion de solutions en assurance vie, innovantes et sur-mesure, distribuées par les professionnels de la gestion de patrimoine.

À fin 2022, Spirica enregistre 11,7 milliards d'euros d'encours gérés. www.spirica.fr

Contacts presse

Yomoni - Tom Demaison : 06 52 11 00 03 / tom.demaison@yomoni.fr

Steele & Holt - Daphné Claude : 06 66 58 81 92 / Noémie Brami : 06 49 49 78 97
yomoni@steeleandholt.com