

<https://www.francetransactions.com/assurance-vie/wesave-patrimoine.html>



Versement minimum à l'entrée : 10.000Euros (réduit à
500Euros temporairement)

WESAVE PATRIMOINE

- Assurance-vie -

wesave

Date de mise en ligne : mardi 1er novembre 2016

Copyright © Guide épargne 2021 - Tous droits réservés

WeSave

WeSave est une plateforme d'épargne en ligne, 100% dématérialisée, proposée par la jeune société de courtage Anatec SAS. La gestion du contrat d'assurance-vie proposé par WeSave est entièrement gérable en ligne. La signature électronique permettant de valider l'ensemble des opérations.

- le meilleur des deux mondes de la fintech et de la gestion de patrimoine : WeSave s'adresse à tous les épargnants, novices ou experts. Ainsi il est possible pour les épargnants en ressentant le besoin d'obtenir un rendez-vous auprès d'un conseiller en gestion de patrimoine afin de faire valider son projet d'épargne, ou de faire son évaluation directement en ligne. Les experts pourront être totalement autonomes et définir leur projet d'investissement de A à Z sur la plateforme, jusqu'à la souscription en ligne, via la signature numérique.

WeSave Patrimoine

Assuré auprès de Suravenir, WeSave Patrimoine est un contrat mixte entre FinTech et gestion traditionnelle. La gestion libre est possible, avec moins d'une vingtaine d'unités de compte proposées. L'avantage de ce contrat restant sans doute la gestion sous mandat d'arbitrage.

WeSave permet d'avoir accès à cette gestion sous mandat digne de la FinTech, pour une gestion de conviction de son capital. Investi en grande partie sur les ETF (trackers), votre capital sera géré en fonction de votre profil de risque, que vous aurez défini, sur les principales classes d'actifs du marché. La gestion sous mandat d'arbitrage a un coût global de 0.70%.

- 10 profils de risques définis
- une approche plutôt haut de gamme : Le contrat d'assurance-vie proposé est plutôt haut de gamme. Le ticket d'entrée étant de 10.000Euros. Par ailleurs, ce contrat s'adresse plutôt à des investisseurs acceptant de prendre des risques sur les placements.

Rendements gestion profilée

| Profils WESAVE PATRIMOINE (1) | Performances 2020 (2) | Performances 2019 (2) | Variation par rapport à 2019en % | Gestionnaire et/ou allocataire du profil |
|---|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------|---|
| SECURITE NOM COMMERCIAL P1 DETAILS ALLOC. 45% fonds euro / 55% UC | 5,55 % | 4,27 % | +29,98% | WESAVE |

WESAVE PATRIMOINE

| | | | | |
|--|---------|---------|---------|--------|
| EQUILIBRE NOM COMMERCIAL P5 DETAILS ALLOC. 25% fonds euro / 75% UC | 8,43 % | 8,98 % | -6,12% | WESAVE |
| DYNAMIQUE NOM COMMERCIAL P10 DETAILS ALLOC. 100% UC | 12,94 % | 18,02 % | -28,19% | WESAVE |
| <p>(1) : Profils de placement génériques, permettant une comparaison avec la concurrence. En cas de profil spécifique, le détail du profil est indiqué tel que défini par l'assureur dans le cadre du contrat WESAVE PATRIMOINE.</p> <p>(2) : Performances nettes de frais de gestion, brutes des prélèvements sociaux et fiscaux.</p> | | | | |

Avis de la rédaction du Guide de l'épargne sur WeSave Patrimoine

Nous apprécions :

- L'absence de frais sur les versements,
- Les frais de gestion de 0.60% sur tous les supports du contrat,
- La proposition de pouvoir rencontrer un conseiller financier si besoin,
- La gestion fintech des actifs (notamment ETF/trackers) selon le profil de risque de l'investisseur,

Nous regrettons :

- Le fonds euros peu performant par rapport aux meilleurs du marché,
- Le nombre trop limité d'unité de compte accessibles en gestion libre,
- L'absence de SCPI accessibles sur le contrat.