

Nalo Performances 2023



À SAVOIR

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures et ne doivent pas être perçues comme des recommandations d'investissement. Investir comporte des risques, notamment de perte en capital.

Les performances présentées ne tiennent pas compte d'éventuels actes (notamment dépôts et retraits) réalisés par les clients de Nalo. Pour un niveau de risque équivalent, leurs portefeuilles peuvent donc afficher des performances légèrement différentes.

Les performances des portefeuilles Nalo sont nettes des frais annuels de gestion administrative du contrat d'assurance-vie, du mandat et des ETF et hors prélèvements fiscaux et sociaux.

Dans notre comparatif, les performances des fonds patrimoniaux sont ainsi nettes des frais de contrat d'assurance-vie, comme celles de Nalo.

Qui est Nalo ?

Nalo est un conseiller en investissements financiers en ligne qui permet de faire fructifier son patrimoine de façon



Plus simple

Toutes les opérations, de la signature à la vie du contrat, se font en ligne sur un site ergonomique.



Plus intelligente

Une méthode de gestion passive et quantitative.
Une technologie qui permet une personnalisation unique en France (Multiprojets, sécurisation progressive).
Un service client assuré par d'anciens banquiers privés expérimentés.



Moins chère

Nalo a 2 x moins de frais que les banques en ligne grâce à la désintermédiation et l'utilisation de supports d'investissement à frais réduits.

Notre méthode d'investissement : gestion quantitative et ETF à faibles frais

- 1. La gestion de Nalo n'est pas motivée par l'actualité politique et économique mondiale.** Conformément aux recommandations de plusieurs Prix Nobel d'économie, Nalo applique **une gestion principalement quantitative** à ses portefeuilles d'investissement. L'algorithme propriétaire de Nalo optimise la ventilation des portefeuilles et n'est pas soumis aux biais cognitifs qui peuvent animer les gestionnaires traditionnels.
- 2.** C'est la **large diversification des portefeuilles** sur l'ensemble des zones géographiques, des classes d'actifs, et des secteurs industriels avec *in fine* plusieurs milliers de titres, qui permet d'optimiser la performance lorsque les marchés sont haussiers, et de mieux se comporter en période de baisse (comme en 2018 et en 2022).
- 3.** Le fait de proposer 2 à 3 x moins de **frais de gestion que les autres acteurs du marché**, grâce notamment à l'utilisation d'ETF, permet à Nalo de réduire de façon significative l'impact négatif des frais sur la performance. Cela fait une réelle différence sur la performance des portefeuilles dans la durée car l'impact des frais est exponentiel.

Préambule



Chez Nalo, il n'existe pas de profils génériques tels que “prudent”, “équilibré”, “dynamique”, “P1”, “P4”, “P8”, etc.



Les capitaux de chaque client sont investis dans des allocations uniques, en cohérence avec leur situation patrimoniale, familiale et avec chacun de leurs projets.



Julien

40 ans

Salarié 3 600€ mensuel

Propriétaire



Épargner pour mes enfants



Préparer ma retraite



Afin de faciliter les comparaisons et leur compréhension, nous présentons les performances en les classant par proportion d'actions présentes dans les portefeuilles : 25 %, 50%, 75% etc.

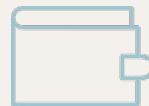
Les portefeuilles de Nalo

Nous construisons des allocations sur-mesure à l'aide d'ETF, appelés aussi trackers ou fonds indiciels. Ils permettent de diversifier les portefeuilles en investissant simultanément dans des milliers d'entreprises à travers le monde.



Le portefeuille écoresponsable

Le premier portefeuille en France investi en ETF éco-responsables



Les autres portefeuilles thématiques

Les portefeuilles standards, sans immobilier et complémentaire au PEA permettent de construire une allocation cohérente avec la situation patrimoniale de nos clients.

En plus de bénéficier d'une allocation personnalisée pour chacun de leurs projets, les clients de Nalo peuvent choisir à chaque fois la thématique de leur portefeuille

Le portefeuille écoresponsable

L'allocation de ce portefeuille est composée d'une sélection de fonds indiciels (ETF) spécifiquement dédiés à l'Investissement Responsable.

Certains de ces supports ont une approche thématique. Ils permettent d'investir dans les entreprises leaders de secteurs d'avenir.

Afin de diversifier le portefeuille, nous incluons également des ETF qui sélectionnent des entreprises de tous secteurs, répondant à d'exigeants critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG).

Plus d'informations sur <https://www.nalo.fr/investissement-ecologique-socialement-responsable>.



59 %

de nos clients ont au moins un projet éco-responsable

43 %

n'ont que des projets éco-responsables



Nos autres portefeuilles thématiques



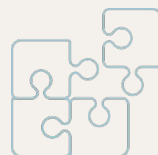
STANDARD

Une allocation mondialement diversifiée qui couvre l'ensemble des classes d'actifs et des secteurs d'activité.



SANS IMMOBILIER

Une allocation qui exclut l'immobilier résidentiel et commercial. Elle est intéressante pour les propriétaires qui ne souhaitent pas être surexposés au marché immobilier.



COMPLÉMENTAIRE AU PEA

Une allocation conçue en avec une portion d'actions européennes fortement réduite. Elle complète un éventuel investissement sur un PEA.



Assurance-vie Nos portefeuilles

Performances par profil de risque - Assurance-vie

Performances d'un portefeuille investi à 25% en actions, équivalent à une approche "prudente" ou "modérée"

	Profil de risque 25					
	2019	2020	2021	2022	2023	Performance cumulée sur 5 ans (2019-23)
Standard	10,1%	0,5%	4,0%	-10,1%	6,2%	9,9%
Eco-responsable	13,3%	9,0%	2,0%	-13,4%	6,3%	16,0%
Complémentaire PEA	9,7%	0,3%	3,6%	-10,9%	5,7%	7,5%
Sans immobilier	10,4%	2,0%	3,4%	-9,9%	6,9%	12,1%

Performances par profil de risque - Assurance-vie

Performances d'un portefeuille investi à 50% en actions, équivalent à une approche "prudente" ou "équilibrée"

Profil de risque 50						
	2019	2020	2021	2022	2023	Performance cumulée sur 5 ans (2019-23)
Standard	14,3%	-0,1%	8,7%	-12,4%	7,8%	17,1%
Eco-responsable	19,5%	14,8%	5,8%	-14,3%	6,8%	32,9%
Complémentaire PEA	13,8%	-0,2%	7,7%	-13,4%	7,2%	13,5%
Sans immobilier	14,7%	2,2%	7,3%	-11,6%	8,8%	20,9%

Performances par profil de risque - Assurance-vie

Performances d'un portefeuille investi à 75% en actions, équivalent à une approche "dynamique" ou "agressive".

Profil de risque 75						
	2019	2020	2021	2022	2023	Performance cumulée sur 5 ans (2019-23)
Standard	18,3%	-1,5%	13,5%	-14,4%	8,9%	23,4%
Eco-responsable	26,2%	19,3%	9,4%	-14,8%	6,3%	49,1%
Complémentaire PEA	17,6%	-1,7%	11,9%	-16,0%	8,0%	17,5%
Sans immobilier	19,0%	2,2%	11,4%	-13,3%	10,4%	29,8%

Performances par profil de risque - Assurance-vie

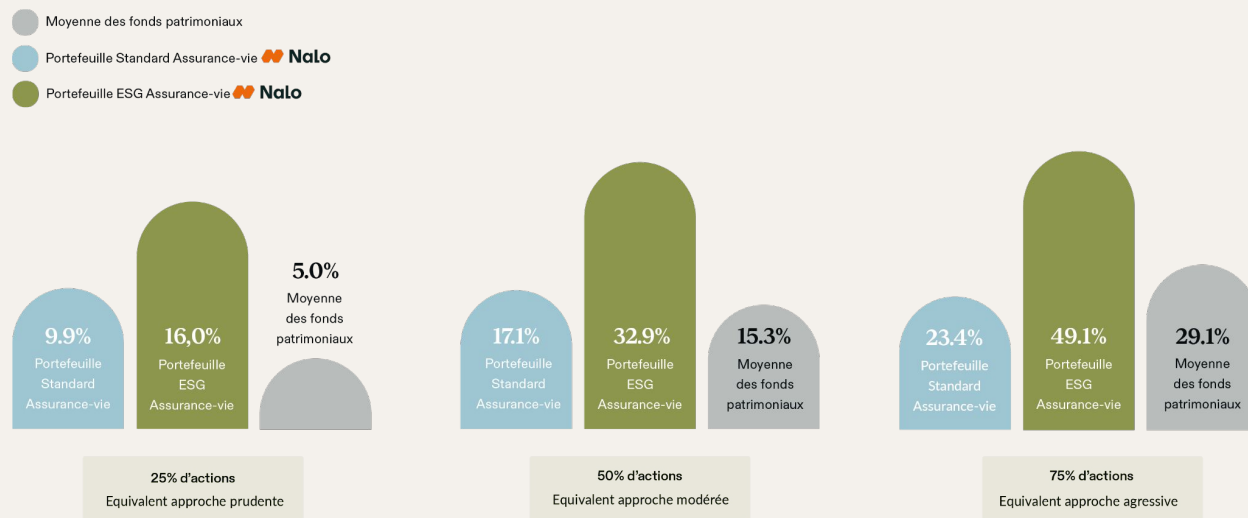
Performances d'un portefeuille investi à 95% en actions, équivalent à une approche "offensive"

	Profil de risque 95					
	2019	2020	2021	2022	2023	Performance cumulée sur 5 ans (2019-23)
Standard	22,5%	-3,2%	19,3%	-16,0%	8,3%	28,8%
Eco-responsable	30,8%	23,5%	12,5%	-14,9%	6,9%	65,3%
Complémentaire PEA	21,1%	-4,0%	17,2%	-18,1%	6,3%	18,7%
Sans immobilier	23,3%	1,2%	16,4%	-14,3%	10,1%	37,1%

Les performances comparées de notre Assurance-vie sur 5 ans

Le portefeuille éco-responsable de l'assurance-vie Nalo surperforme la moyenne des fonds patrimoniaux depuis 5 ans.

Afin de comparer les performances de Nalo avec celles des autres gestionnaires d'actifs, nous avons utilisé les performances moyennes (fournies par Quantalys) de l'ensemble des fonds d'allocation répartis sur 3 portefeuilles types : prudent (équivalent 25% actions), modéré (équivalent 50% actions) et agressif (équivalent 75% actions). Ce sont des allocations internationales en devise euro.



0,5 % de frais ont été retranchés aux performances moyennes des fonds patrimoniaux fournis par Quantalys.

A person wearing a bright yellow raincoat is shown from the chest up, with their right hand raised palm facing forward. They are standing on a gravel path outdoors, with green foliage visible in the background. The scene is slightly out of focus, emphasizing the person's gesture.

Plan Épargne Retraite Nos portefeuilles

Performances par profil de risque - Plan Épargne Retraite

Performances d'un portefeuille investi à 25% en actions, équivalent à une approche "prudente" ou "modérée"

Profil de risque 25					
	2020	2021	2022	2023	Performance cumulée sur 4 ans (2020-23)
Standard	0,7%	4,9%	2,0%	3,2%	11,2%
Eco-responsable	1,1%	3,6%	-6,1%	4,4%	2,7%
Complémentaire PEA	1,6%	4,4%	1,1%	3,4%	10,9%
Sans immobilier	1,6%	4,4%	1,5%	3,6%	11,6%

Performances par profil de risque - Plan Épargne Retraite

Performances d'un portefeuille investi à 50% en actions, équivalent à une approche "modérée" ou "équilibrée"

Profil de risque 50					
	2020	2021	2022	2023	Performance cumulée sur 4 ans (2020-23)
Standard	5,0%	9,0%	-8,6%	6,6%	11,4%
Eco-responsable	5,2%	7,5%	-10,3%	5,8%	7,3%
Complémentaire PEA	5,9%	8,2%	-8,8%	6,0%	10,8%
Sans immobilier	5,9%	8,2%	-8,3%	6,6%	12,1%

Performances par profil de risque - Plan Épargne Retraite

Performances d'un portefeuille investi à 75% en actions, équivalent à une approche "modérée" ou "équilibrée"

Profil de risque 75					
	2020	2021	2022	2023	Performance cumulée sur 4 ans (2020-23)
Standard	2,9%	12,3%	-4,3%	8,9%	20,4%
Eco-responsable	7,4%	11,3%	-15%	7,4%	9,1%
Complémentaire PEA	4,2%	11,2%	-4,6%	8,4%	19,9%
Sans immobilier	4,2%	11,2%	-3,7%	8,9%	21,5%

Performances par profil de risque - Plan Épargne Retraite

Performances d'un portefeuille investi à 95% en actions, équivalent à une approche "modérée" ou "équilibrée"

Profil de risque 95					
	2020	2021	2022	2023	Performance cumulée sur 4 ans (2020-23)
Standard	8,3%	16,2%	-17,2%	11,7%	16,4%
Eco-responsable	7,5%	16,1%	-14,8%	8,5%	15,4%
Complémentaire PEA	10,1%	14,8%	-17,6%	10,4%	15,0%
Sans immobilier	10,1%	14,8%	-16,6%	11,8%	17,9%

Les performances comparées de notre PER sur 4 ans

Le portefeuille éco-responsable du PER Nalo surperforme la moyenne des fonds patrimoniaux depuis 4 ans.

Afin de comparer les performances de Nalo avec celles des autres gestionnaires d'actifs, nous avons utilisé les performances moyennes (fournies par Quantalys) de l'ensemble des fonds d'allocation répartis sur 3 portefeuilles types : prudent (équivalent 25% actions), modéré (équivalent 50% actions) et agressif (équivalent 75% actions). Ce sont des allocations internationales en devise euro.



0,5 % de frais ont été retranchés aux performances moyennes des fonds patrimoniaux fournis par Quantalys



Des plans pour votre argent