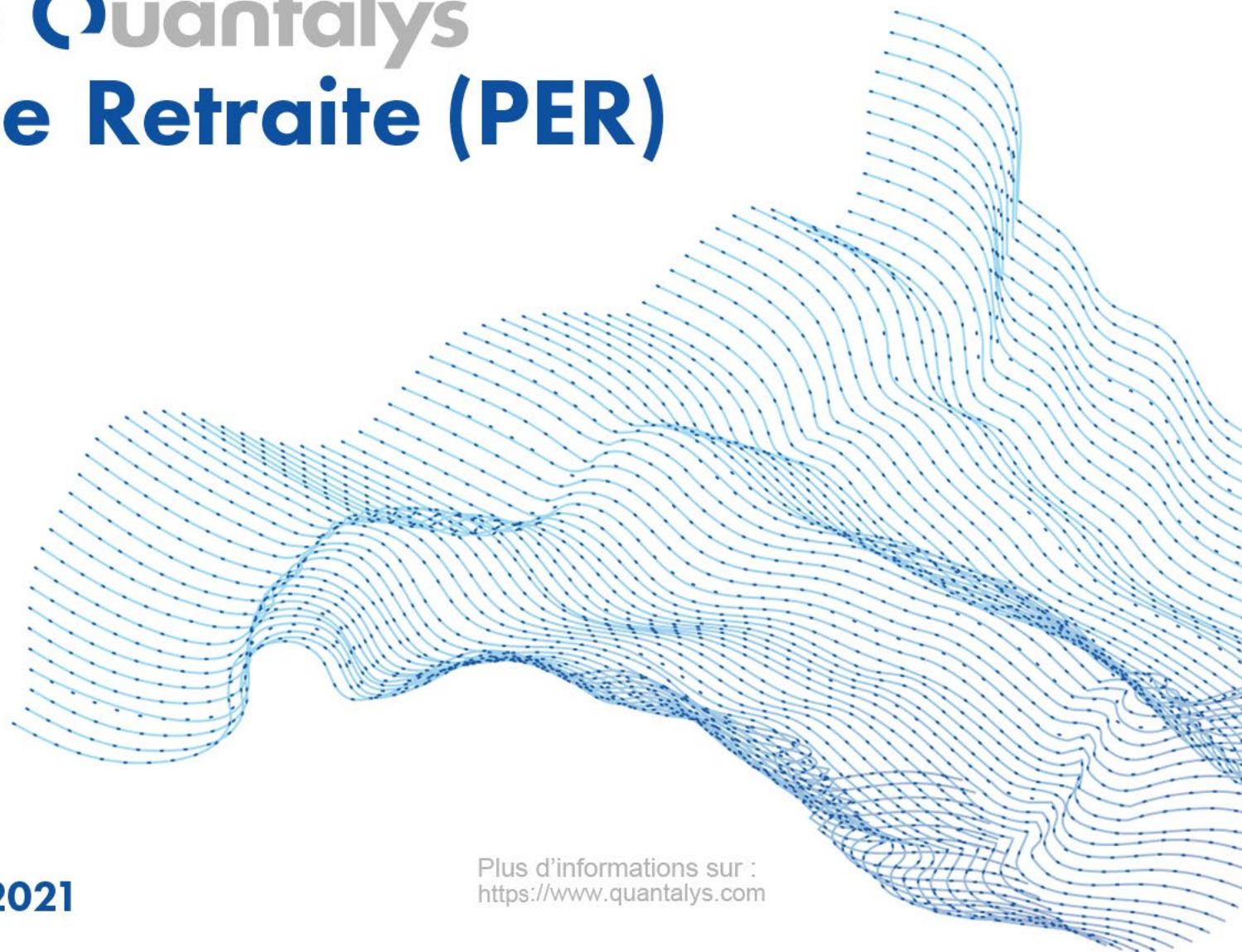


Observatoire Quantalys des **Plans Epargne Retraite (PER)**



- 1** **Panorama du marché PER**
- 2 Focus sur les meilleurs contrats PER
- 3 Le marché de l'épargne retraite en France
- 4 Annexes

- Le PER est le nouveau Produit d'Épargne Retraite disponible depuis le 1er octobre 2019 (Loi PACTE).
- Il remplacera progressivement les autres plans d'épargne retraite et vous pouvez transférer l'épargne des anciens plans déjà ouverts sur votre nouveau PER.
 - Le **PER individuel** succède au Perp et au contrat Madelin.
 - Le **PER d'entreprise collectif** succède au Perco.
 - Le **PER d'entreprise obligatoire** succède au contrat article 83
- Le PER est par définition un **produit d'épargne à long terme** puisqu'il vous permet d'économiser pendant votre vie active pour obtenir, à partir de l'âge de la retraite, un capital ou une rente.
- Le PER peut donner lieu à l'ouverture d'un **compte titres** (intermédiaire spécialisé) ou à l'adhésion à un **contrat d'assurance** groupe (commercialisé par un intermédiaire pour le compte d'une association souscriptrice de contrats d'assurance groupe sur la vie : entreprises d'assurance, mutuelles et institutions de prévoyance, fonds de retraite professionnel supplémentaire).
- Sauf mention contraire de l'épargnant, l'option par défaut de gestion des sommes versées sur le PER se fait suivant le principe de la **gestion pilotée**. Plus le départ en retraite est lointain, plus l'épargne peut être investie sur des actifs risqués. À l'approche de l'âge de la retraite, l'épargne est progressivement orientée vers des supports moins risqués.
- Les sommes versées sur un PER individuel au cours d'une année sont **déductibles des revenus imposables** de cette année, dans la limite d'un plafond global fixé pour chaque membre du foyer fiscal.

PER individuel
PERin

PER collectif
PERcol

PER obligatoire
PERo

④ PER Individuel

- Versements **volontaires**
- Transfert d'un PER d'entreprise vers un PER individuel

④ PER Collectif

- Versements **volontaires**
- Sommes issues de **l'intéressement**
- Sommes issues de **la participation**
- Droits inscrits sur un **compte épargne temps (CET)**
- En l'absence de CET, sommes correspondant à des jours de repos non pris, dans la limite de 10 par an.
- Sommes issues d'un **autre PER d'entreprise, d'un PER individuel ou d'un autre produit d'épargne retraite (PERP, Madelin, Perco, etc.)**.
- Versements par l'employeur : Le PER d'entreprise collectif peut être alimenté par des versements complémentaires de l'entreprise, appelés **abondements**. L'abondement ne peut pas dépasser 3 fois le montant que vous avez vous-même versé, ni être supérieur à 6 581,76 €.
- De plus, si le règlement du plan le prévoit, l'entreprise peut effectuer un abondement initial et des **abondements périodiques**.
- Tant que vous travaillez dans l'entreprise, les frais liés à la gestion du PER collectif sont pris en charge par votre employeur.

④ **Bilan du PER au bout de 15 mois** (source Banque de France, Rapport sur les nouveaux plans d'épargne retraite / Juillet 2021)

- **2,8 millions de personnes** sont titulaires d'un Plan d'Epargne Retraite (PER individuel ou collectif)
- Soit **12% des Français** détiendraient déjà un PER (contre 38% une assurance-vie)
- **31,7 milliards d'euros d'encours** (23,7 PERin et PERco + 8 PERcol)
- **50% en unités de compte**

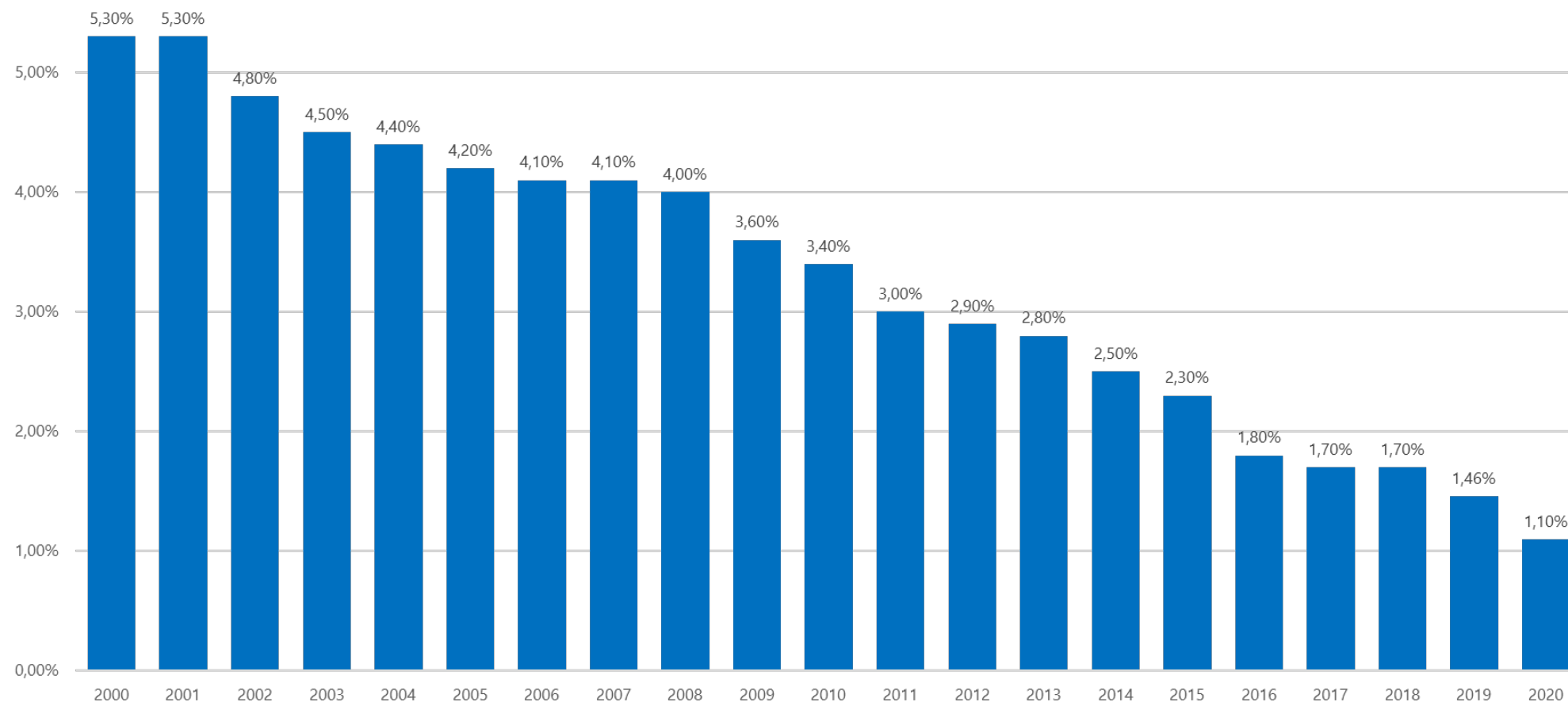
④ **2 marchés : PER individuels et PER collectifs**

- « **Un beau succès** » sur les PER individuels
- « **Le produit va se démocratiser auprès du grand public et sera moins élitiste** »
- « **Une déception** » sur les PER collectifs sans doute lié à la crise COVID
- « **Les banques subissent une forte concurrence de la part des compagnies, mutuelles d'assurances** »

	TOTAL	PER individuel	% PER individuel	PER obligatoire	% PER obligatoire	PER collectif	% PER collectif
Encours de l'épargne retraite (millions €)	31 665	22 447	71%	1 229	4%	7 959	25%
dont part issue de la transformation d'anciens contrats (en %)	84%	83%		80%		85%	
Nombre d'adhérents/titulaires/assurés	2 838 528	1 440 569	51%	244 093	8%	1 153 886	41%
dont part issue de la transformation d'anciens contrats (en %)	74%	66%		72%		85%	

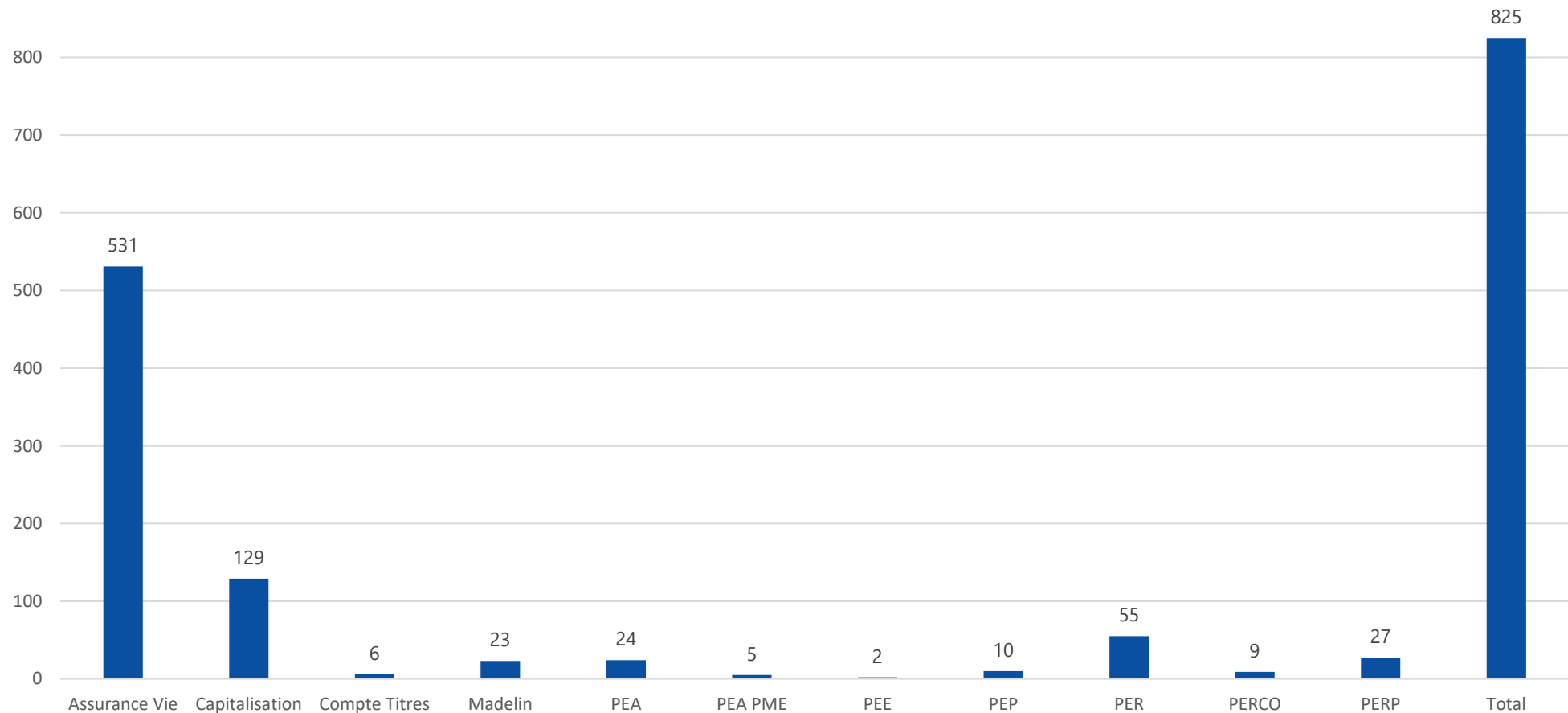
(source : Banque de France – Rapport sur les nouveaux plans d'épargne retraite – Juillet 2021)

Performance moyenne des fonds euros



PER, PERCO, PERP, Madelin :

- 114 contrats au total
- 55 PERin



337

Moyenne
pour Ass.
Vie

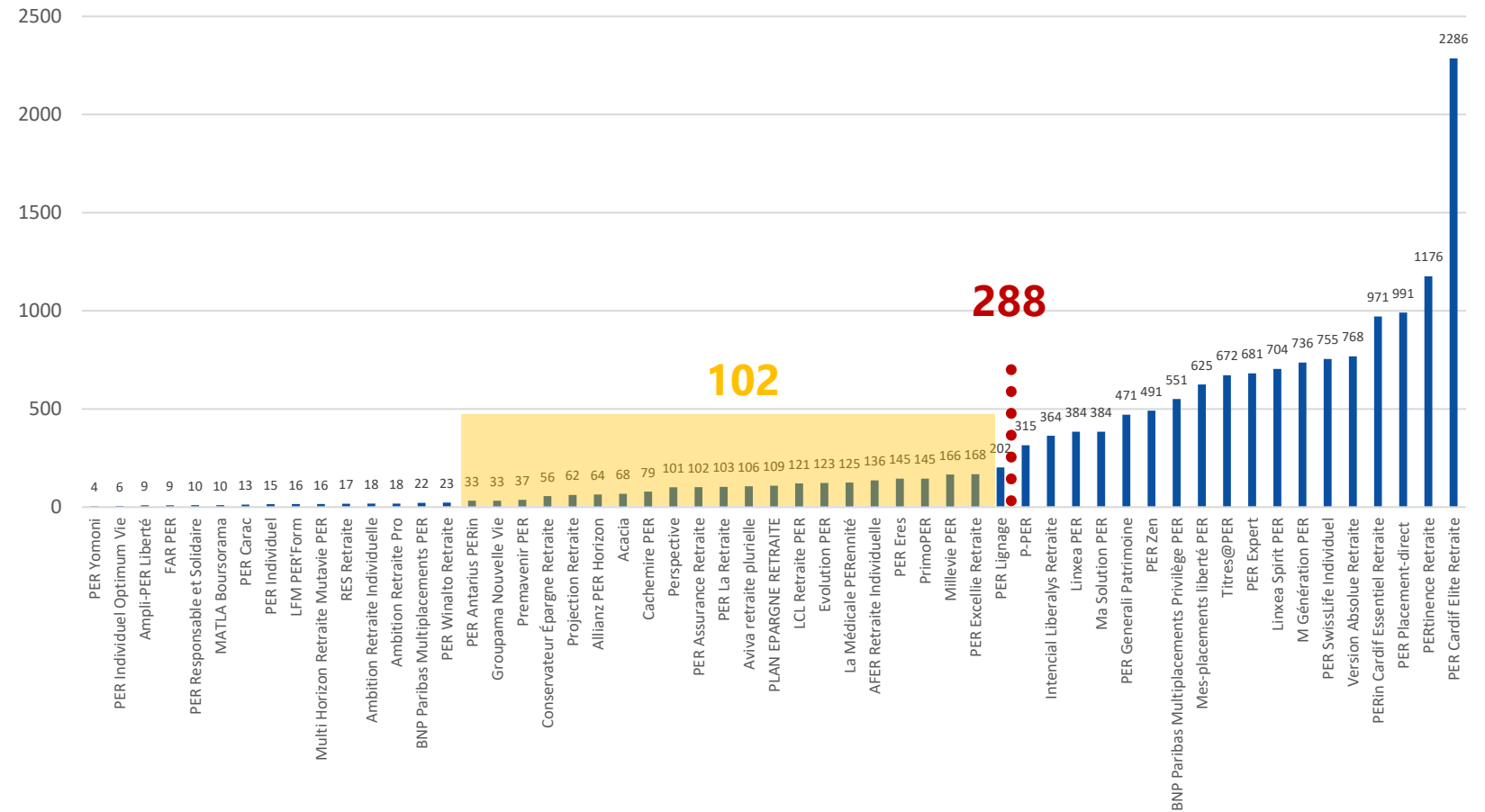
288

UC par PER
en
moyenne

109

Nombre
d'UC
médian PER

Nombre d'UC par contrat PER



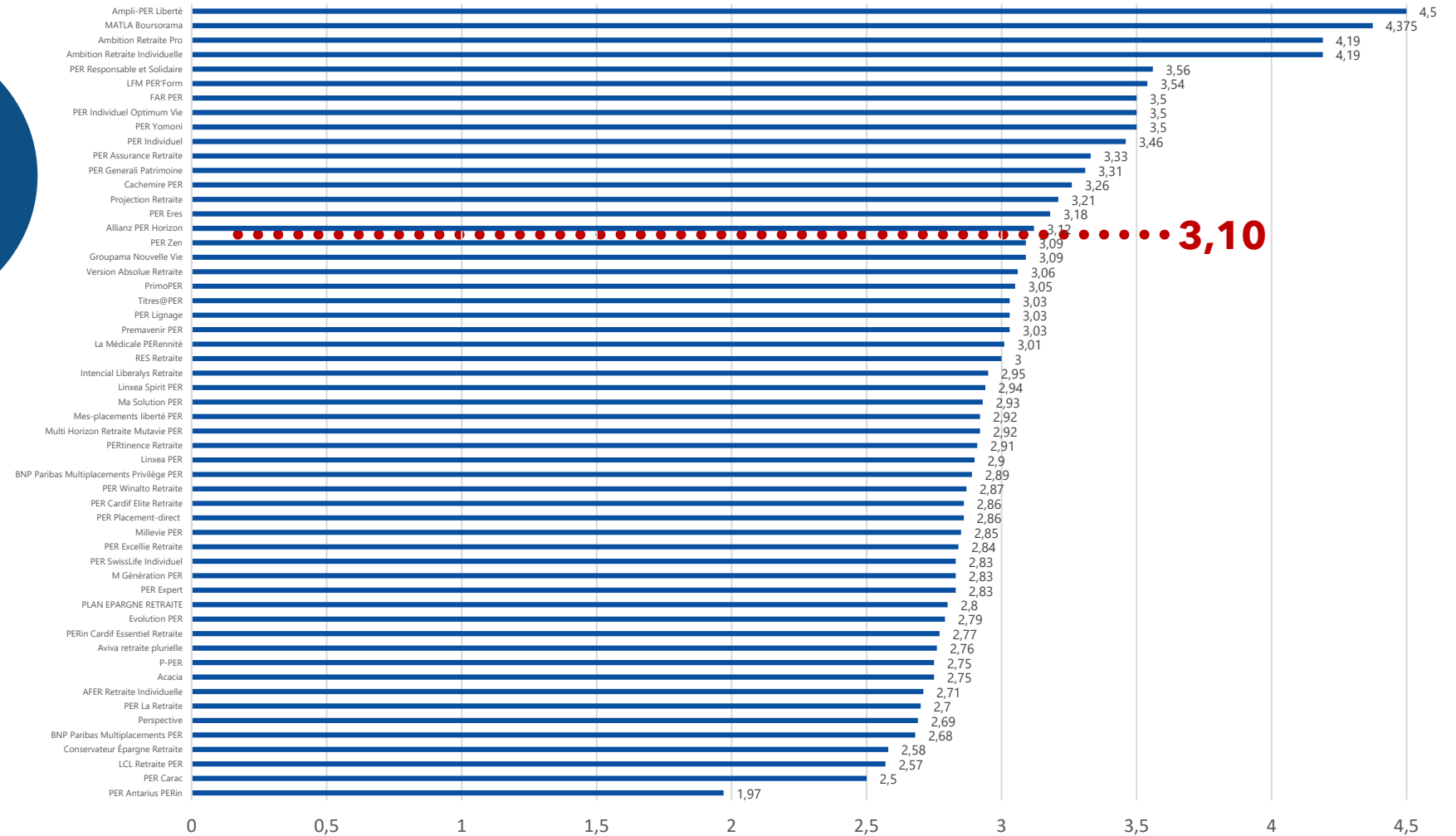
Notation Moyenne des UC par contrat PER

2,8

Moyenne
pour Ass.
Vie

3,10

Note
Quantalys
moyenne
des UC pour
les PER

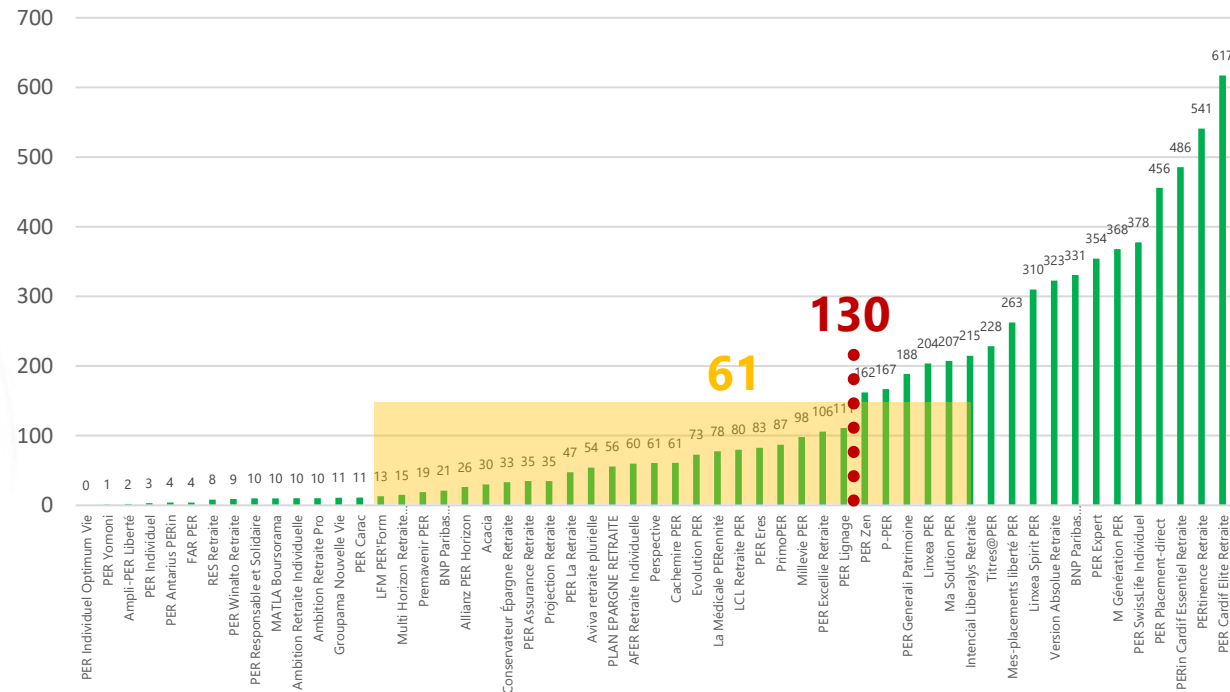


160
Moyenne
pour Ass.
Vie

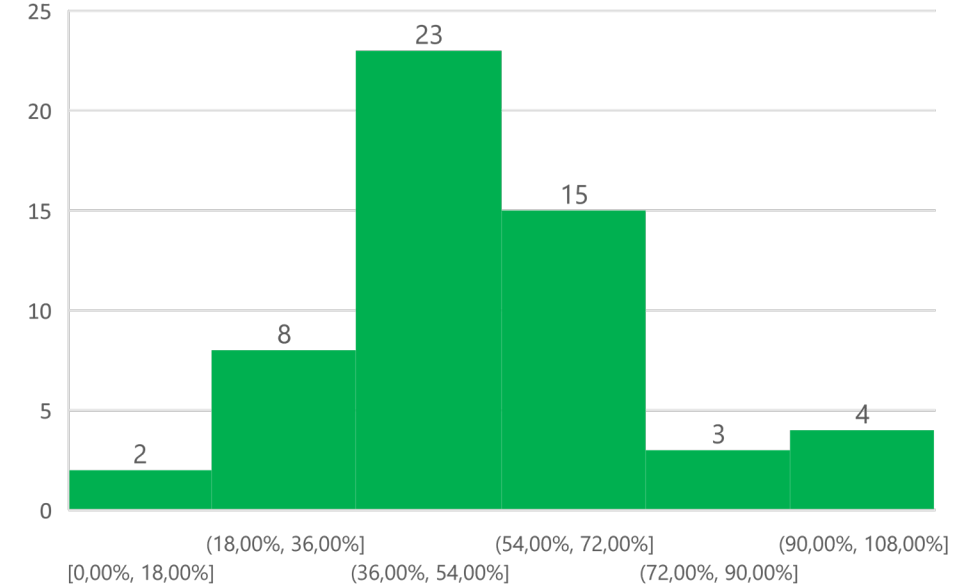
130
UC ISR par
PER en
moyenne

61
Nombre
d'UC ISR
médian

Nombre d'UC ISR par contrat PER

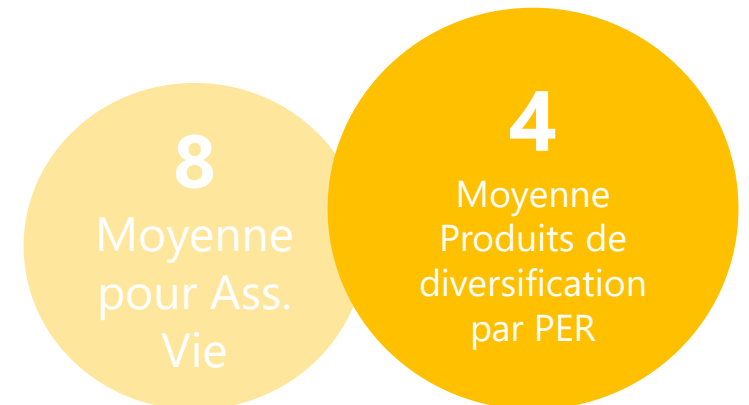
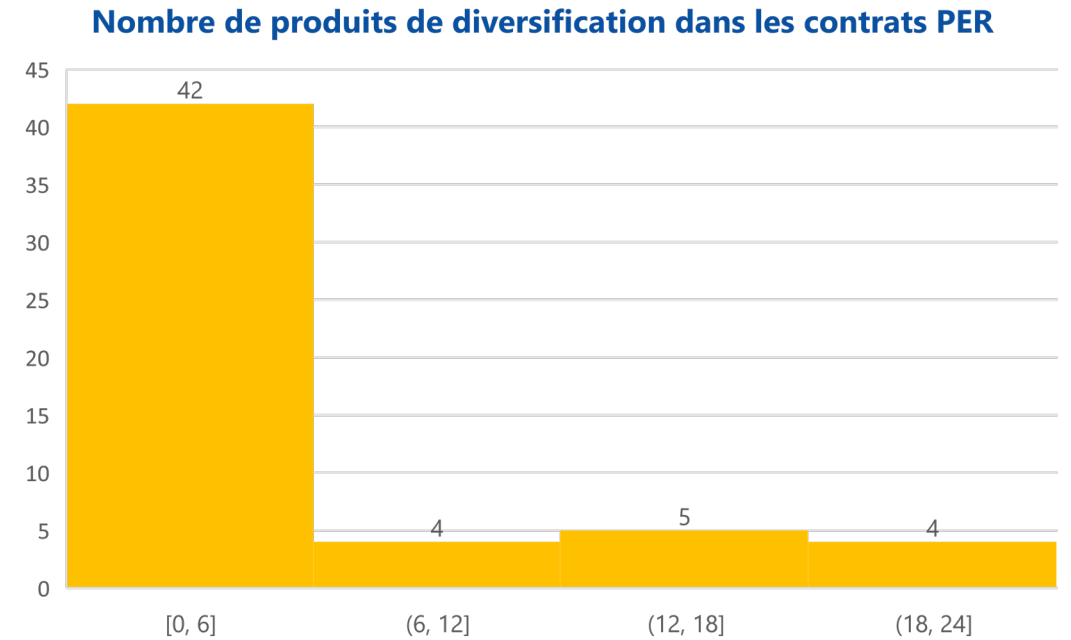
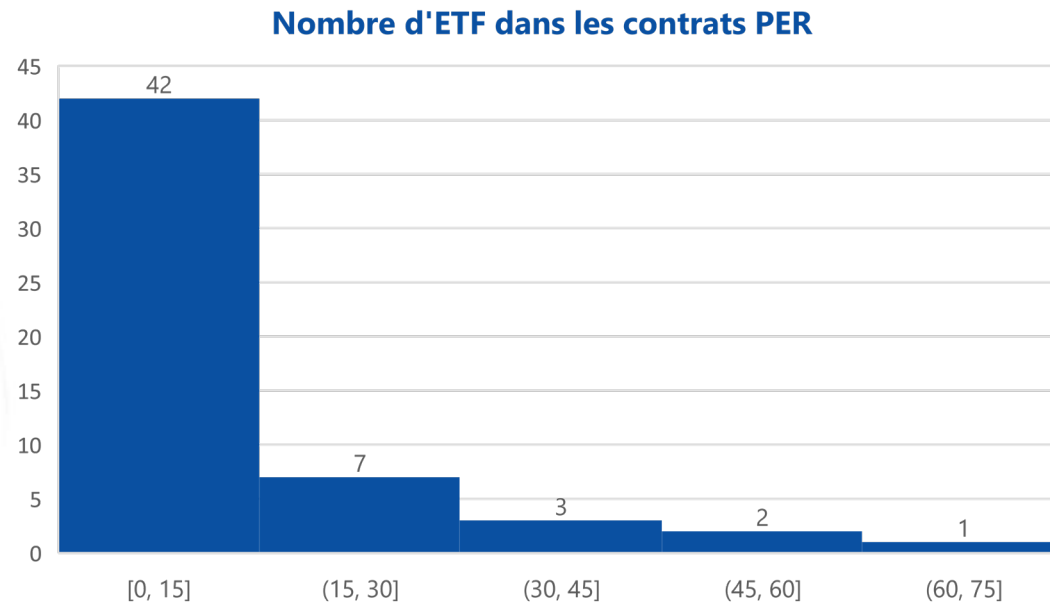
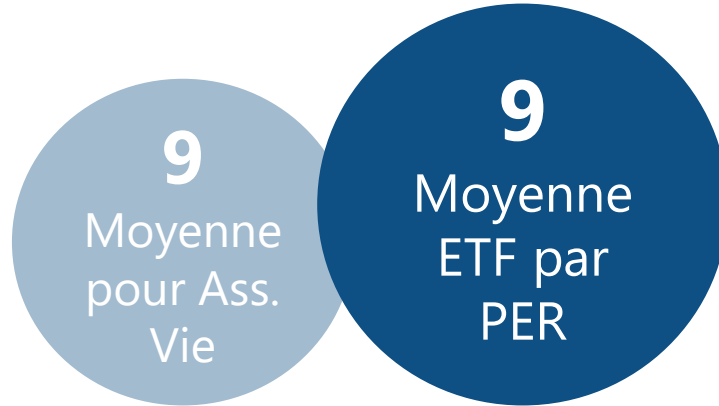


% d'UC ISR dans les contrats PER



48%
Moyenne
pour Ass.
Vie

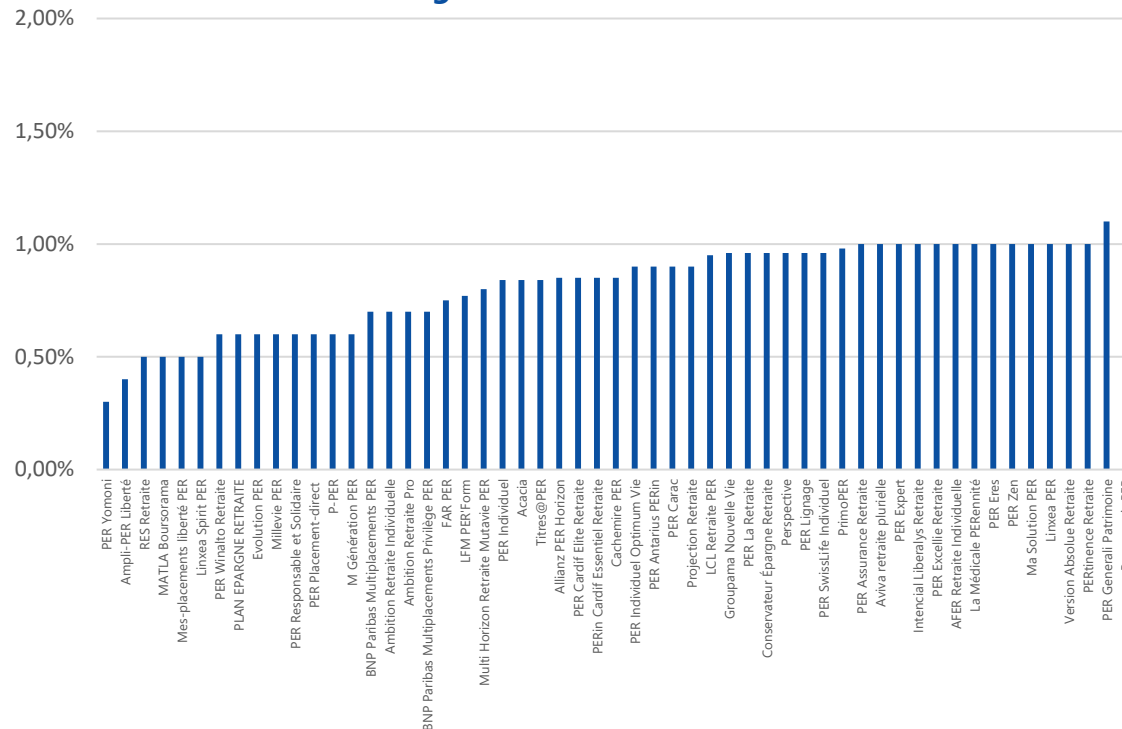
52%
d'UC ISR par
PER en
moyenne



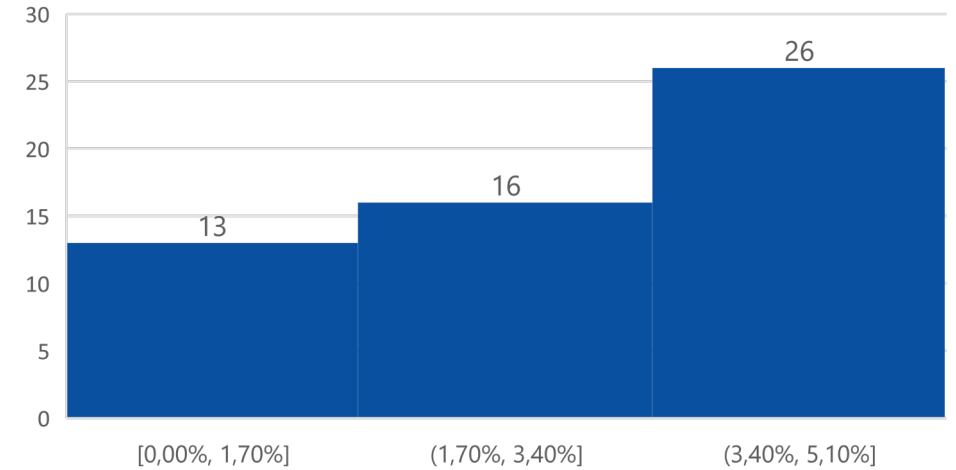
0,77%
Moyenne
pour Ass.
Vie

0,84%
Moyenne
PER Frais
de gestion
UC

Frais de gestion UC des contrats PER



Frais de versement UC des contrats PER



2,65%
Moyenne
pour Ass.
Vie

2,93%
Moyenne
PER Frais de
versement
UC

- Possibilité d'y renoncer : La plupart des contrats proposent alors un mode de « gestion libre »
- Si un seul profil est proposé sur le contrat, il s'agit alors obligatoirement du profil « équilibré ».
- Le mode de gestion proposé par défaut est la gestion dite « pilotée » :
 - **Gestion pilotée à « à horizon » ou « générationnelle »** : Mécanisme de désensibilisation automatique dans un seul support de placement en fonction de l'échéance retraite du salarié.
 - **Gestion pilotée « en cascade » ou « par grille »** : Grille de désensibilisation d'une allocation répartie entre différents supports de placement selon une grille prédéterminée en fonction de la durée restant à courir avant la retraite.



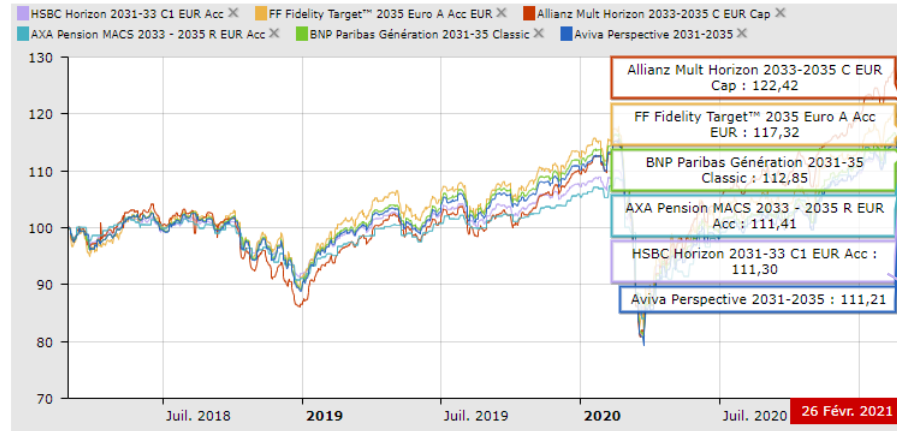
Les 3 profils de la gestion pilotée



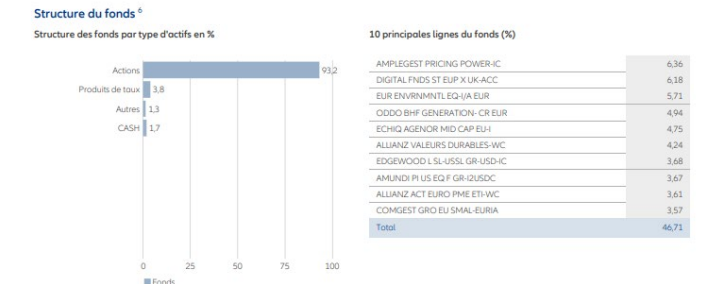
Seuils réglementaires minimums d'encours sécurisés

	Horizon Prudent	Horizon Équilibré	Horizon Dynamique
Jusqu'à 10 ans avant la date de départ à la retraite	30% en actifs sécurisés	Allocation libre	Allocation libre
À partir de 10 ans avant la date de départ à la retraite	60% en actifs sécurisés	20% en actifs sécurisés	Allocation libre
À partir de 5 ans avant la date de départ à la retraite	80% en actifs sécurisés	50% en actifs sécurisés	30% en actifs sécurisés
À partir de 2 ans avant la date de départ à la retraite	90% en actifs sécurisés	70% en actifs sécurisés	50% en actifs sécurisés

Gestion pilotée « à horizon » ou « générationnelle » : Quelques analyses de fonds à horizon



**Allianz Multi Horizon 2033-2035
FR0010317727**

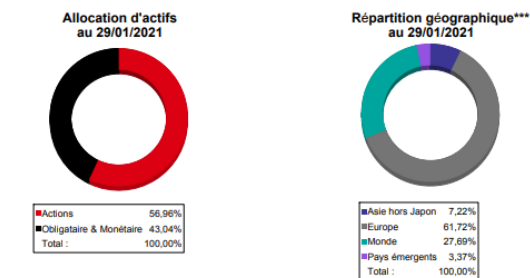


Analyse, sélection des éléments affichés et légendes du 27/02/2018 au 26/02/2021

De date à date		Glissante	Calendaire	Caractéristiques		Personnalisé	
Général		Risque		Ratios		Asymétrie	
T	Nom	Perf cumulée	Perf annualis.	Volatilité	Sharpe	Ratio Info	
1	C Act. Monde	29,82 %	9,08 %	16,58 %	0,57	-	
2	C Act. Zone Euro	8,59 %	2,78 %	20,40 %	0,16	-	
3	F Allianz Mult Horizon 2033-2035 C EUR Cap	22,43 %	6,97 %	16,98 %	0,44	0,38	
4	F Aviva Perspective 2031-2035	11,22 %	3,60 %	15,55 %	0,26	-0,03	
5	F AXA Pension MACS 2033 - 2035 R EUR Acc	11,42 %	3,67 %	12,26 %	0,33	-0,05	
6	F BNP Paribas Génération 2031-35 Classic	12,85 %	4,11 %	15,38 %	0,29	0,03	
7	F FF Fidelity Target 2035 Euro A Acc EUR	17,32 %	5,46 %	16,28 %	0,36	0,21	
8	F HSBC Horizon 2031-33 C1 EUR Acc	11,31 %	3,63 %	12,20 %	0,33	-0,06	
9	C Oblig. Euro diversifiées	3,92 %	1,29 %	3,19 %	0,54	-	
10	C Oblig. Monde diversifiées	7,46 %	2,43 %	4,01 %	0,71	-	

**2031
2035**

**HSBC Horizon 2031-33
FR0000990707**



1

Panorama du marché PER

2

Focus sur les meilleurs contrats PER

3

Le marché de l'épargne retraite en France

4

Annexes

	Contrats PER : Classement des frais de gestion des contrats	Notation globale du contrat
1	Ampli-PER Liberté (<i>Ampli Mutuelle</i>)	
2	PER Yomoni** (<i>Yomoni</i>)	
3	MATLA (<i>Boursorama</i>)	
4	M Génération PER (<i>Linxea</i>)	
5	Linxea Spirit PER (<i>Linxea</i>)	

*Notation globale sur 100 incluant : les frais d'entrée, les frais de versement sur UC, les frais de gestion sur UC, les frais de gestion sur support Euro, les frais sur arrérages de rentes et les frais de gestion sur l'épargne constitutive de la rente.

**Seul contrat PER Compte Titres parmi les 55 contrats référencés.

	Contrats PER : Classement frais de gestion totaux	Notation global du contrat
1	MATLA (<i>Boursorama</i>)	
2	Ampli-PER Liberté (<i>Ampli Mutuelle</i>)	
3	PER Yomoni (<i>Yomoni</i>)	
4	PER Responsable et Solidaire (<i>MAIF</i>)	
5	RES Retraite (<i>MACSF</i>)	

*Frais incluant: la moyenne des frais de gestion du contrat sur les différents types de supports, la moyenne des frais de gestion des différents supports et les frais maximum applicables sur la gestion pilotée à horizon

Contrats PER : Classement par poids des supports ESG		Notation global du contrat
1	MATLA (<i>Boursorama</i>)	
2	PER Responsable et Solidaire (<i>MAIF</i>)	
3	BNP Paribas Multiplacements PER (<i>BNP Paribas</i>)	
4	Multi Horizon Retraite Mutavie PER (<i>Mutavie</i>)	
5	PER Carac (<i>Carac</i>)	

*Pourcentage des supports ESG présents dans le contrat.

Contrats PER : Classement Qualité des supports d'investissement		Notation globale du contrat
1	MATLA (<i>Boursorama</i>)	
2	Ampli-PER Liberté (<i>Ampli Mutuelle</i>)	
3	Ambition Retraite Individuelle (<i>AG2R La Mondiale</i>)	
4	Ambition Retraite Pro (<i>AG2R La Mondiale</i>)	
5	PER Responsable et Solidaire (<i>MAIF</i>)	

*Notation globale sur 100 incluant : la notation Quantalys moyenne des UC, le pourcentage d'UC ISR, l'intensité ISR Quantalys moyenne des UC, la moyenne des articles SFDR des UC, le nombre de labels ISR moyens par fonds ESG des UC.

Contrats PER : Classement par Diversité des stratégies accessibles		Notation globale du contrat
1	PERTinence Retraite (<i>Vie Plus</i>)	
2	Version Absolue Retraite (<i>Spirica</i>)	
3	PER Cardif Elite Retraite (<i>Cardif</i>)	
4	PER Placement-direct (<i>Placement-direct</i>)	
5	PERin Cardif Essentiel Retraite (<i>Cardif</i>)	

*Notation globale sur 100 incluant : le nombre d'UC, le nombre de catégories, le nombre d'ETF, le nombre de produits immobiliers (SCPI/OPCI) et le nombre de produits structurés.

Contrats PER : Classement par Accessibilité pour les investisseurs		Notation globale du contrat
1	MATLA (<i>Boursorama</i>)	
2	PER Eres (<i>Eres</i>)	
3	Ambition Retraite Individuelle (<i>AG2R La Mondiale</i>)	
4	Groupama Nouvelle Vie (<i>Groupama</i>)	
5	Mes-placements liberté PER (<i>Mes-placements</i>)	

*Notation globale sur 100 incluant : le montant du premier versement, si le contrat est accessible en version digitale et propose la gestion en ligne, le nombre de gestions pilotées et les frais maximum de gestion.

Nom du contrat

☐ Assurance Vie ☐ Capitalisation ☐ Compte Titre ☐ PEA ☐ PEA PME ☐ PEE ☐ PEP ☒ PER ☐ PERCO ☐ PERP

Assureur

Promoteur

Exclure les contrats non commercialisés

☒ Oui ☐ Non

Réseaux de diffusion

Tous

Rechercher



Recherche Avancée

Accueil

Caractéristiques

Gestion

Investir

Supports

Support Euros

Nom	Assureur	UC	Diversité	Versement UC	Frais de gestion UC	Min. de Souscription	Perf. Fonds Euro N-1	Qualité	Gestion Pilotée
☐ Conservateur Épargne Retraite	Le Conservateur	57		3.00 %	0.96 %	100 €	0.00 %		-
☐ Evolution PER	Aviva Retraite Professionnelle	124		5.00 %	0.60 %	500 €	0.00 %		-
☐ FAR PER	AXA France Vie	9		5.00 %	0.75 %	100 €	1.05 %		✓
☐ Groupama Nouvelle Vie	Groupama Gan Vie	34		4.50 %	0.96 %	-	0.90 %		✓
☐ Intencial Liberalys Retraite	Apicil Assurances	372		4.50 %	2.70 %	1 000 €	1.00 %		-
☐ La Médicale PERennité	Spirica	127		2.50 %	1.00 %	500 €	0.00 %		✓
☐ La Retraite	Generali Vie	106		-	0.70 %	-	0.00 %		✓
☐ LCL Retraite PER	Predica	127		-	0.95 %	500 €	0.00 %		✓
☐ Le Conservateur	Le Conservateur	71		-	0.96 %	15 €	1.04 %		✓
☐ LFM PER'Form	La France Mutualiste	19		1.00 %	0.77 %	300 €	0.00 %		✓

1

2

3

4

5

6

57 élément(s)

10

Comparer

1

Panorama du marché PER

2

Focus sur les meilleurs contrats PER

3

Le marché de l'épargne retraite en France

4

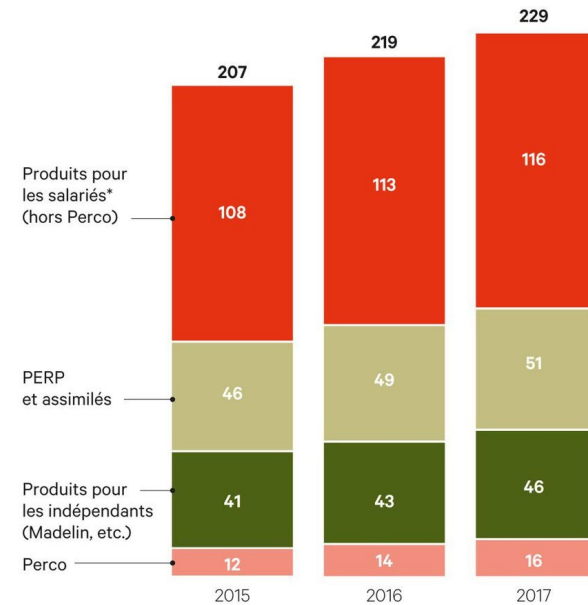
Annexes

Epargne Retraite Supplémentaire

- En 2019, les produits d'épargne retraite dédiés atteignent **270 milliards € d'encours** (10% du PIB)
- Le gouvernement veut faire passer les encours de l'épargne-retraite à 300 milliards d'euros d'ici à 2022.

Retraite supplémentaire : un encours en croissance

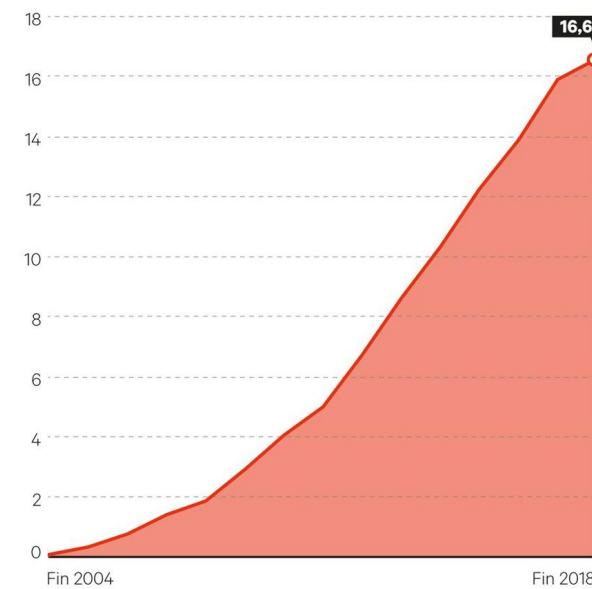
Provisions mathématiques totales, en milliards d'euros



* CONTRATS DE TYPE « ARTICLE 39 », « ARTICLE 82 » ET « ARTICLE 83 » DU CGI (PERE COMPRIS)

L'encours des Perco

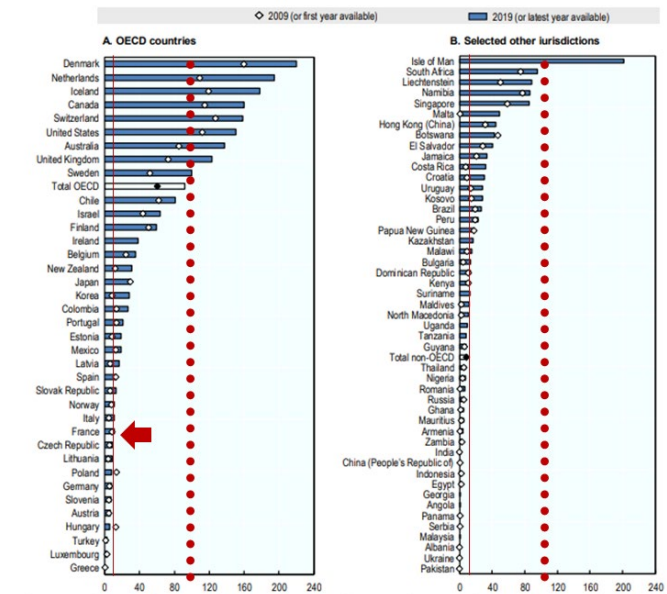
En milliards d'euros



• LES ÉCHOS • / SOURCES : DREES, AFG

Figure 1.3. Total assets in retirement savings plans, in 2009 (or first year available) and 2019 (or latest year available)

As a percentage of GDP



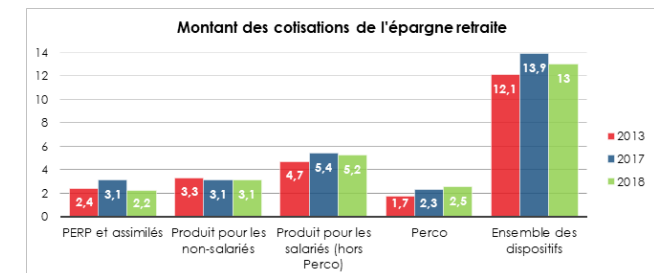
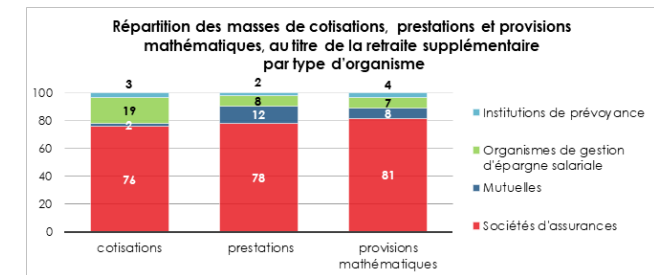
Note: Please see the methodological notes at the end of the report.
Source: OECD Global Pension Statistics.

Classement 2020 de l'Epargne Retraite

Rang	Compagnie	Cotisations 2019 Totales	Part de marché 2019	Cotisations 2019 Individuelles	Part de marché 2019	% Individuelles	Encours 2019 (milliards €)
1	AXA	2134	14%	1189	18%	56%	46
2	AG2R La Mondiale	1752	12%	829	13%	47%	32
3	Sogecap	1583	11%	142	2%	9%	8
4	BNP Paribas Cardif	1491	10%	173	3%	12%	13
5	AVIVA	1317	9%	316	5%	24%	7
6	Credit Agricole Assurances	1150	8%	541	8%	47%	16
7	Swiss Life	984	7%	836	13%	85%	10
8	CNP	846	6%	491	7%	58%	36
9	Generali	760	5%	525	8%	69%	20
10	Groupama Gan Vie	663	4%	414	6%	62%	17
11	Allianz	379	3%	152	2%	40%	16
12	Natixis Assurances	344	2%	85	1%	25%	4
13	Malakoff Humanis	264	2%	17	0%	6%	8
14	ACM	237	2%	122	2%	51%	4
15	Agrica	198	1%	13	0%	7%	4,5
16	MACSF	137	1%	136	2%	99%	2
17	UMR	132	1%	112	2%	85%	9
18	CARAC	122	1%	122	2%	100%	4,5
19	Covéa	97	1%	94	1%	97%	1
20	La France Mutualiste	93	1%	92	1%	99%	3,5
21	SMA BTP	90	1%	25	0%	28%	1,5
22	Garance	71	0%	71	1%	100%	3
23	Agéas	42	0%	37	1%	88%	0,7
24	Le Conservateur	13	0%	13	0%	100%	0,3
		14 899	100%	6 547	100%	58%	267

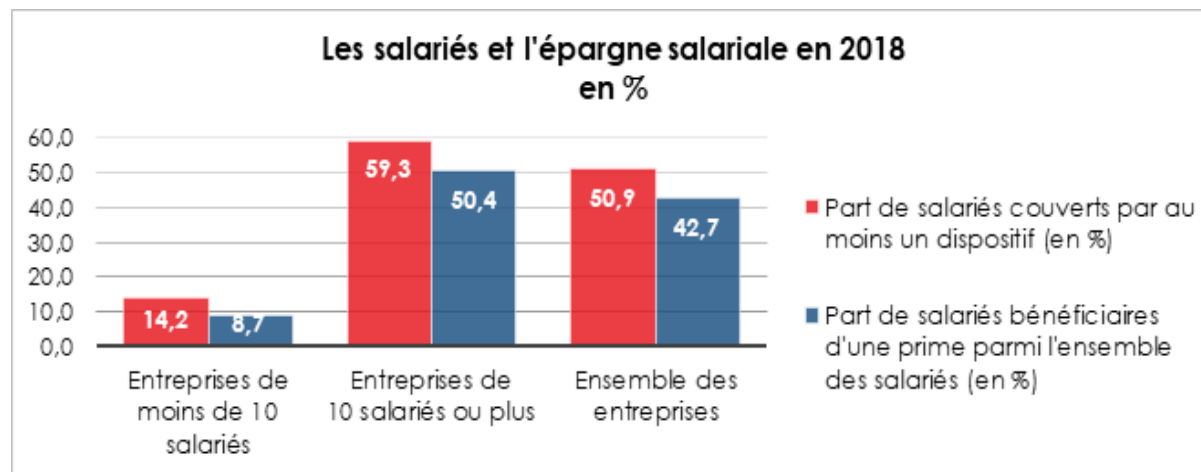
44% Poids du marché individuel

Poids moyen individuelles



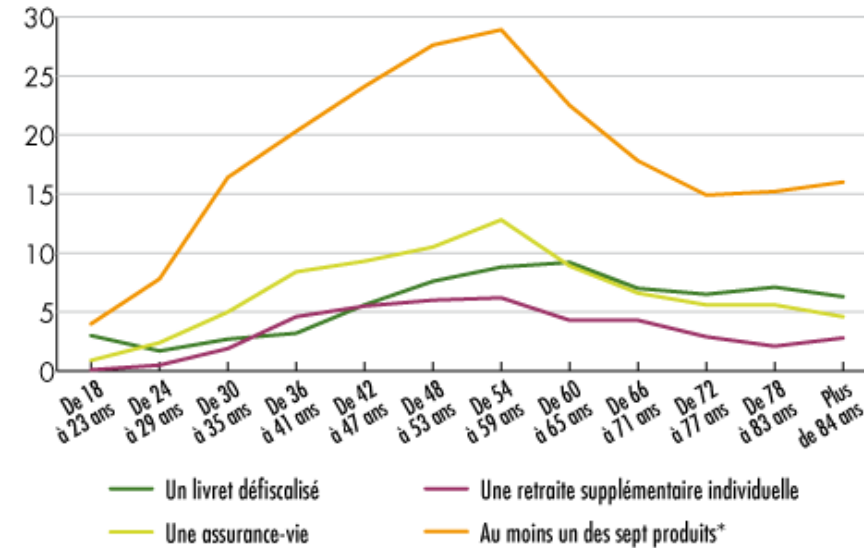
Comme pour l'épargne salariale, 50% des salariés du privé n'ont pas accès à un dispositif collectif

- En 2018, 50,9 % des salariés du secteur privé (hors agriculture, particuliers employeurs et activités extraterritoriales) ont eu accès à au moins un dispositif de participation, d'intéressement ou d'épargne salariale (PEE).
- La progression de l'épargne salariale était, ces dernières années, faible.
- Le PEE reste le dispositif le plus répandu avec 42,9 % des salariés couverts en 2018.
- Il est alimenté à 68 % par l'intéressement et la participation. 38,2 % des salariés ont bénéficié de versements issus de la participation et 32,6 % au titre de l'intéressement.
- 4,1 millions de salariés (23 % de l'ensemble des salariés) avaient un PERCO en 2018.



TAUX DE DÉTENTION D'UN PRODUIT D'ÉPARGNE EN VUE DE LA RETRAITE EN FONCTION DE L'ÂGE

EN %, EN 2010

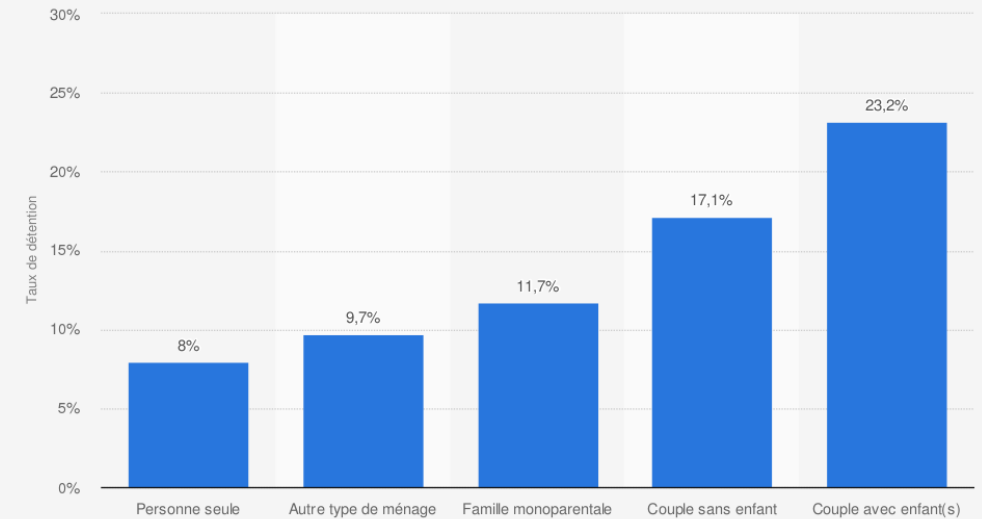


* Les sept produits comprennent les trois présentés sur le graphique et le livret soumis à l'impôt, la retraite supplémentaire d'entreprise, les valeurs mobilières, le PERP non représentés sur ce graphique.

Source : lafinancepourtous.com d'après Drees, études et résultats n°880 - avril 2014



Taux de détention des plans d'épargne retraite des ménages en France en 2018*, selon le type de ménage

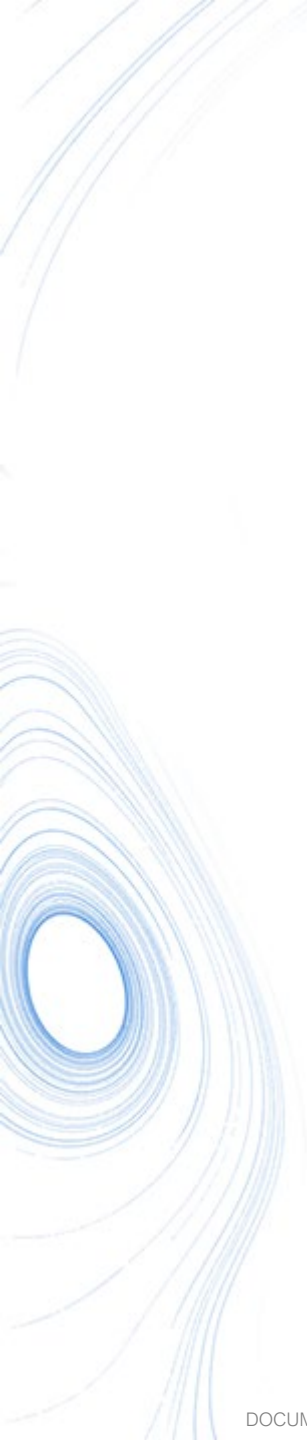


Sources

Insee; Banque de France; Caisse des Dépôts; EZB
© Statista 2019

Informations complémentaires:

France; Insee; septembre 2017 - janvier 2018; 13.700 personnes interrogées; ménages ordinaires résidant en France, y cc
Enquête GAPI, questionnaire

1

Panorama du marché PER

2

Focus sur les meilleurs contrats PER

3

Le marché de l'épargne retraite en France

4**Annexes**

④ La méthodologie de notation Quantalys contient quatre catégories globales (Frais, Qualité, Diversité, Accessibilité) divisées en sous-catégories.

- Chaque sous-catégorie fait l'objet d'une notation normalisée sur 100 en fonction du classement de l'attribut vis-à-vis du peer-group.
- Ces notes sont ensuite pondérées pour obtenir une note sur 100 sur chacune des catégories globales.
- Les notes sur 100 sont elles-mêmes pondérées pour obtenir une note finale.
- Un classement en quintile pour chaque catégorie ainsi que pour la note finale permet enfin d'attribuer les étoiles : 5 étoiles pour les 20% les mieux classés, 4 étoiles pour les 20% suivants, ...

④ L'équipe Recherche Quantalys



Jean-Paul Raymond

Co-fondateur



Pierre Miramont

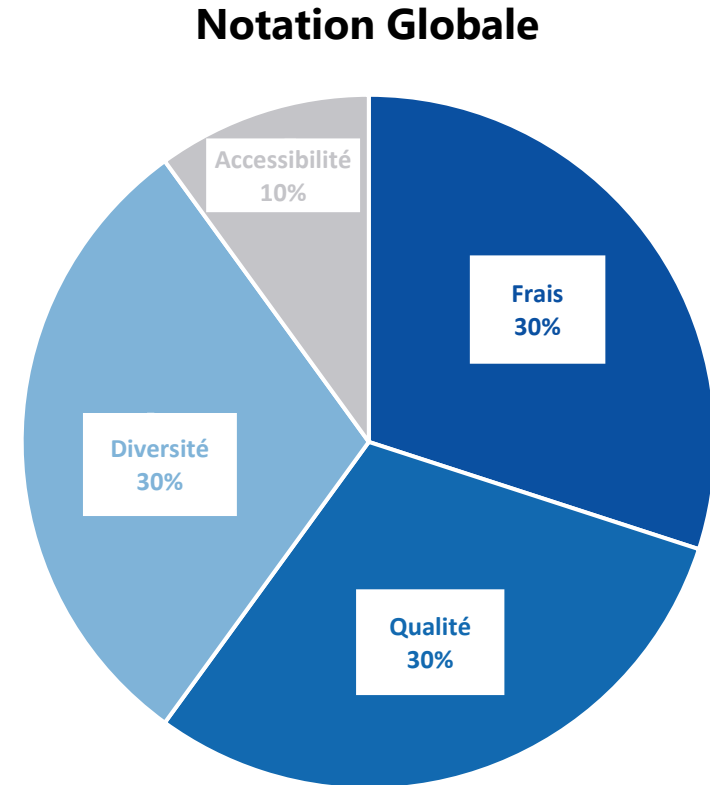
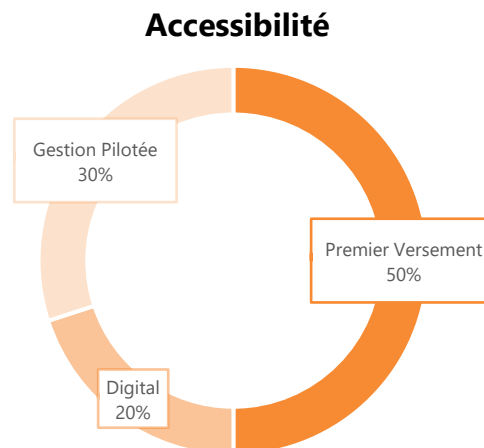
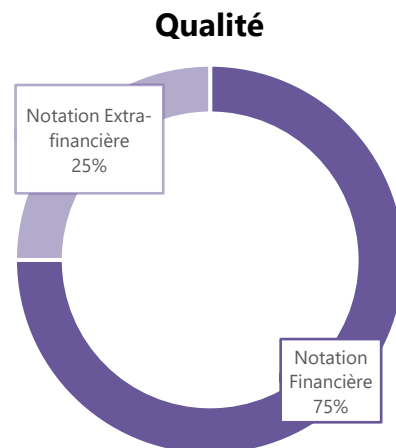
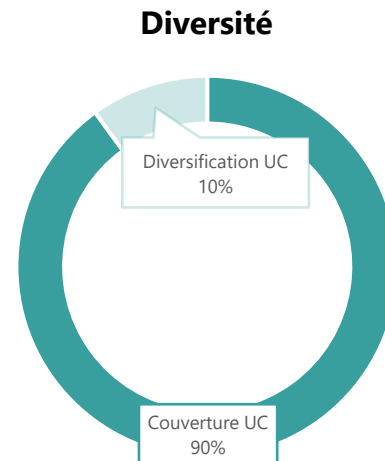
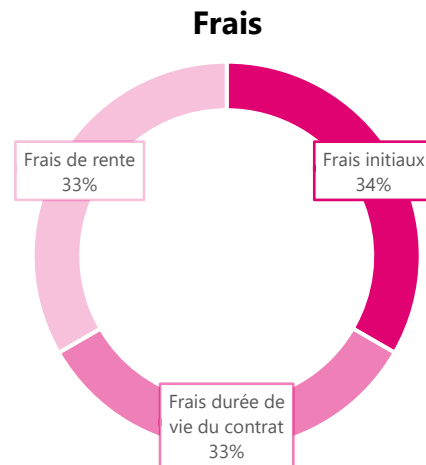
Responsable Analyse des fonds et
Portefeuilles modèles

pmiramont@quantalys.com

Diplômé de EDHEC Business School et titulaire d'un Master of Science en Finance de Marché avec une majeure en gestion d'actifs.

Auparavant Head of Research & Chief Risk Officer de la société de gestion OFP Développement Durable, société indépendante de recherche économique fondamentale et de traitement de données dans les domaines de l'ESG et du Développement Durable.

Pierre intervient régulièrement sur BFM Business sur les thématiques d'investissement en particulier sous l'angle ESG.





DIAGNOSTIC CONTRAT : CATÉGORIE PER MATLA - BOURSORAMA

powered by
Quantalys

FRAIS



Le contrat MATLA de Boursorama est le PER assurance le moins cher du marché tous frais confondus (Frais de gestion du contrat, Frais d'allocation des gestions pilotées, Frais des fonds sous-jacents). En prenant en compte uniquement les frais de gestion du contrat, le PER MATLA, à 0,50%, se positionne parmi les PER les moins chers. Par ailleurs, les frais de versement ainsi que les frais d'arbitrage sont à 0%.

QUALITÉ



Le contrat MATLA de Boursorama, avec une notation moyenne des unités de comptes calculée par Quantalys de 4,38 étoiles (sur 5 étoiles), offre aux investisseurs une **qualité de gestion exceptionnelle**. En prenant en compte la dimension ESG, l'offre de MATLA est aujourd'hui la meilleure du marché avec une **gamme 100% ISR d'intensité 2** Quantalys, article 8 SFDR et 100% labélisées ISR.

DIVERSITÉ



Le contrat MATLA de Boursorama a fait le choix d'une **offre concentrée** sur la gestion pilotée (3 profils) et d'un nombre de supports (12) de grande qualité mais limité. Les **stratégies couvertes sont traditionnelles**. Le contrat offre **peu de diversification** sur des stratégies satellites (Immobilier, thématiques, private equity...). Le contrat MATLA n'offre pas la possibilité aux investisseurs de mettre en place une gestion libre.

ACCESSIBILITÉ



Le contrat MATLA de Boursorama est un contrat **100% digital**. Aujourd'hui, le minimum de versement initial (150 €) et les versements mensuels minimums (50 €) font du **PER de Boursorama le contrat en ligne le plus accessible du marché**. Les investisseurs apprécieront la **transparence** de la gestion pilotée et l'accès aux différents rapports du contrat, en adéquation avec les meilleurs standards du marché actuel.

NOTE GLOBALE



Le contrat MATLA de Boursorama est le moins cher du marché en prenant en compte l'ensemble des frais (Frais de gestion du contrat, Frais d'allocation des gestions pilotées, Frais des fonds sous-jacents). La qualité de gestion du contrat MATLA est la meilleure du marché en combinant qualité financière et dimension ESG. Le contrat est concentré sur 3 profils de gestion et 12 unités de compte. L'accessibilité est optimale, MATLA est le contrat en ligne 100% digital le plus accessible du marché. Pour toutes ces raisons, **Quantalys a attribué la notation de 5 étoiles et le label d'exception catégorie PER au contrat MATLA de Boursorama.**

PER : Une multitude d'opportunités

Les solutions Quantalys

Quantalys offre une gamme d'outil complète autour du PER.

Quantalys dénombre à ce jour près de 60 PER individuels distribués en France et dispose d'une des bases de données les plus exhaustives sur le sujet (frais, supports d'investissement...) afin d'aider les conseillers financiers et les réseaux de distribution à faire les bons choix.

Notations de contrats & diagnostic UC

- Notation de contrats & PER
- Diagnostic UC
- Fund Mapping
- Recommendations

Données contrats & UC

- Caractéristiques
- CG et documents
- Frais
- Supports
- Gestions pilotées

Analyse de fonds & Gestion pilotée

- Buy-List de fonds
- Portefeuilles modèles
- Thématiques (ETF, ISR...)
- Produits structurés



Outils de sélection & comparaison

- Sélection
- Comparaison
- Back-test
- ESG, Thématiques...
- Export Excel, PDF...

Front digital dédié

- Parcours client digital
- Souscriptions
- Arbitrages
- Vision Client et Courtier

Robot & Construction de portefeuilles

- Simulation
- Optimisation
- Robot-Advisor
- Gestion libre ou
- Gestion pilotée

Fondée en **2007**, Quantalys est une société française indépendante spécialisée dans les **données financières**, les **solutions technologiques** et **l'analyse financière**.

Grâce à ses analyses financières **propriétaires** et **indépendantes**, Quantalys fait référence dans le monde de l'épargne, de la gestion de patrimoine et de l'asset management.

Le développement de Quantalys, s'appuie sur 3 grands pôles d'activités diversifiés :

- ④ **Données financières**
- ④ **Licences et solutions dédiées**
- ④ **Consulting**



Data



Solutions



Consulting



Data

Quantalys Data alimente de nombreuses institutions financières et médias. La société est propriétaire d'une base de données produits **+250000 fonds et +600 contrats** d'assurance vie.



Solutions

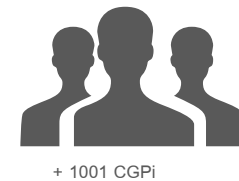
Quantalys Solutions fournit des outils d'aide à la décision d'investissement à un grand nombre de professionnels en Europe (**10 000 licences**) dont +1000 CGPi IFAs. Ses outils sont MIFID 2 Compliant et sont reliés à l'ensemble des agrégateurs.



Consulting

Quantalys Consulting conseille des plateformes, des CGP/Courtiers et des institutionnels dans leurs **sélections de fonds** et mise en place de **portefeuilles modèles / Buy-List de fonds**. Quantalys s'appuie sur un puissant algorithme de sélection de fonds et d'optimisation de portefeuilles.

Quelques exemples



1 Innovante

Quantalys a une approche quantitative unique basée sur des données et des outils propriétaires

2 Indépendante

Quantalys est une société indépendante

3 Technologique

Quantalys diffuse des analyses et recherches via ses solutions digitales en SaaS

4 Digital

Quantalys dispose d'une expérience de +10 ans dans la construction de parcours digitaux

5 Recherche

Quantalys est à la pointe dans le suivi des nouvelles stratégies de gestion (thématiques, ISR, ETF...)

6 International

Quantalys vous accompagne à l'international avec des solutions multi langues et multi devises

7 Ecosystème

Quantalys est un outil utilisé par de nombreux acteurs du monde financier

8 Robo-Advisor

Quantalys a développé un des premiers Robo-Advisors en Europe (France, Italie...)

9 Marketing

Quantalys vous accompagne dans la promotion de la solution dédiée





Quantalys France

15 Rue de la Banque

75002 Paris

Standard : 01 42 41 06 11

Immatriculée à l'ORIAS n°16001728

Membre de la CNCIF

Mentions légales

© 2021 Quantalys Les informations contenues dans ce document appartiennent à Quantalys qui ne garantit ni leur fiabilité, ni leur exhaustivité. Ces informations sont fournies à titre indicatif exclusivement par la société Quantalys. Elles ne constituent pas de la part de Quantalys une offre d'achat, de vente, de souscription ou de services financiers, ni une sollicitation d'une offre d'achat de quelque produit d'investissement que ce soit. Lisez le prospectus du fonds avant toute décision d'investissement. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.



@Quantalys



www.quantalys.com
group.quantalys.com



Quantalys