



# **Nalo Performances 2021**



## À SAVOIR

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Investir en bourse présente un risque de perte en capital.

Les performances présentées ne tiennent pas compte des éventuels arbitrages ou dépôts/retraits réalisés par les clients de Nalo. Pour un niveau de risque équivalent, leurs portefeuilles peuvent donc afficher des performances légèrement différentes.

**Toutes les performances ci-après présentées sont nettes de frais.**

0,85 % de frais ont été retranchés aux performances moyennes des fonds patrimoniaux fournies par Morningstar. Dans notre comparatif, les performances des fonds patrimoniaux sont ainsi nettes des frais de contrat d'assurance-vie, comme celles de Nalo.

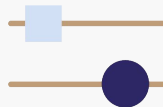
# Qui est Nalo ?

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 fois 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 de l'Économie, Nalo applique **une gestion strictement 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 résister à la baisse en cas de recul (comme ce fut le cas le cas en 2018).
- 3.** Naturellement, le fait de proposer 2 à 3 fois 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.



# Nos portefeuilles d'investissement

PERFORMANCES 2021



# Préambule



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



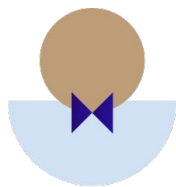
Les capitaux de chaque client sont investis dans des allocations uniques, en cohérence avec leur situation patrimoniale, familiale et avec chacun de leurs projets.

40 ANS | MARIÉ | 1 ENFANT 

SALARIÉ | 3 600 € MENSUEL 

PROPRIÉTAIRE 

SÉCURISATION PROGRESSIVE  ON



**Julien**

Ma retraite 

**79 800 €**

HORIZON : 25 ANS 

Études de Mathis 

**28 254 €**

HORIZON : 12 ANS 

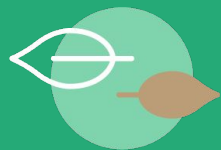


Afin de faciliter les comparaisons et leur compréhension, nous présentons les performances en les classant par proportion d'actions présentes dans les portefeuilles : 5 %, 15 %, 25 %, etc.

# Les portefeuilles de Nalo

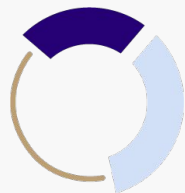
Nous construisons des allocations sur-mesure à l'aide d'ETF, appelés aussi trackers ou fonds indiciels. Ils permettent de diversifier les portefeuilles en investissant simultanément dans des milliers d'entreprises à travers le monde.

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 :



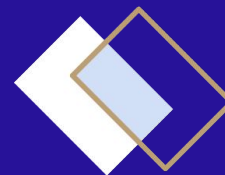
## Le portefeuille éco-responsable

Le premier portefeuille en France investi 100 % en ETF éco-responsable



## Les autres portefeuilles thématiques

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



## Le portefeuille du projet épargne de précaution

Une allocation dédiée au projet épargne de précaution qui vise une performance supérieure aux livrets d'épargne.

# Le portefeuille éco-responsable

**100 %**  
**ETF ISR**

En 2018, Nalo a été le premier acteur à lancer ce type de portefeuille.

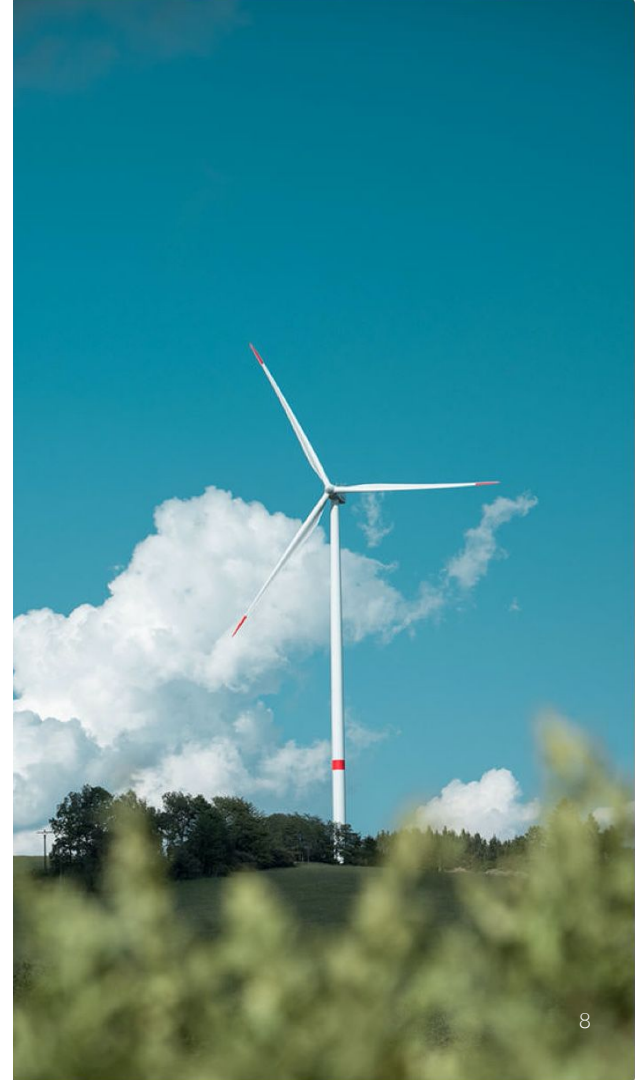
**51 %**

de nos clients choisissent ce portefeuille en décembre 2021.

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

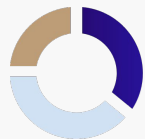
Certains de ces supports ont une approche thématique. Ils permettent d'investir dans les entreprises leaders de secteurs d'avenir.

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).



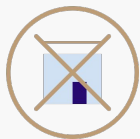


# Nos autres portefeuilles thématiques



## 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 excluant les actions européennes. Elle complète un éventuel investissement sur un PEA.

# Performances par profil de risque

	Profil de risque 25					
	2018	2019	2020	2021	Performance cumulée sur 3 ans (2019-20-21)	Performance annualisée sur 3 ans (2019-20-21)
<b>Standard</b>	-1,50%	11,30%	1,10%	4,00%	17,00%	5,36%
<b>Eco-responsable</b>	-0,40%	13,40%	8,80%	2,00%	25,90%	7,97%
<b>Complémentaire PEA</b>	-1,10%	11,00%	1,30%	3,50%	16,40%	5,19%
<b>Sans immobilier</b>	-1,50%	11,50%	2,40%	3,40%	18,10%	5,70%

## Performances par profil de risque

	Profil de risque 50					
	2018	2019	2020	2021	Performance cumulée sur 3 ans (2019-20-21)	Performance annualisée sur 3 ans (2019-20-21)
<b>Standard</b>	-3,40%	15,60%	0,50%	8,70%	26,30%	8,10%
<b>Eco-responsable</b>	-2,00%	19,80%	13,90%	5,80%	44,40%	13,03%
<b>Complémentaire PEA</b>	-2,90%	15,10%	0,40%	7,70%	24,40%	7,55%
<b>Sans immobilier</b>	-3,70%	15,80%	2,40%	7,30%	27,30%	8,38%

# Performances par profil de risque

	Profil de risque 75					
	2018	2019	2020	2021	Performance cumulée sur 3 ans (2019-20-21)	Performance annualisée sur 3 ans (2019-20-21)
<b>Standard</b>	-5,40%	19,80%	-0,70%	13,60%	35,00%	10,52%
<b>Eco-responsable</b>	-3,60%	26,10%	18,90%	9,40%	63,90%	17,91%
<b>Complémentaire PEA</b>	-4,60%	19,00%	-0,60%	12,00%	32,50%	9,83%
<b>Sans immobilier</b>	-5,90%	19,90%	2,20%	11,50%	36,70%	10,99%

## Performances par profil de risque

	Profil de risque 95					
	2018	2019	2020	2021	Performance cumulée sur 3 ans (2019-20-21)	Performance annualisée sur 3 ans (2019-20-21)
<b>Standard</b>	-6,90%	22,90%	-2,20%	17,80%	41,70%	12,31%
<b>Eco-responsable</b>	-4,90%	30,90%	22,80%	12,90%	81,40%	21,96%
<b>Complémentaire PEA</b>	-6,00%	22,00%	-2,20%	15,60%	37,90%	11,31%
<b>Sans immobilier</b>	-7,60%	23,10%	1,70%	15,00%	44,00%	12,92%



nalo

L'investissement  
enfin intelligent

Nalo Patrimoine est un contrat d'assurance-vie libellé en euros et/ou en unités de compte dont l'assureur est Generali Vie.

Conseiller en Investissements Financiers (CIF). Membre de l'ANACOFI, association professionnelle agréée par l'Autorité des Marchés Financiers (AMF). Enregistrée à l'ORIAS en tant que Courtier en Assurance, activité régulée par l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR).

Investir comporte un risque de perte en capital. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

© 2021 Nalo - 7 rue de Madrid75008 Paris - nalo.fr