



Goodvest

Performances 2023

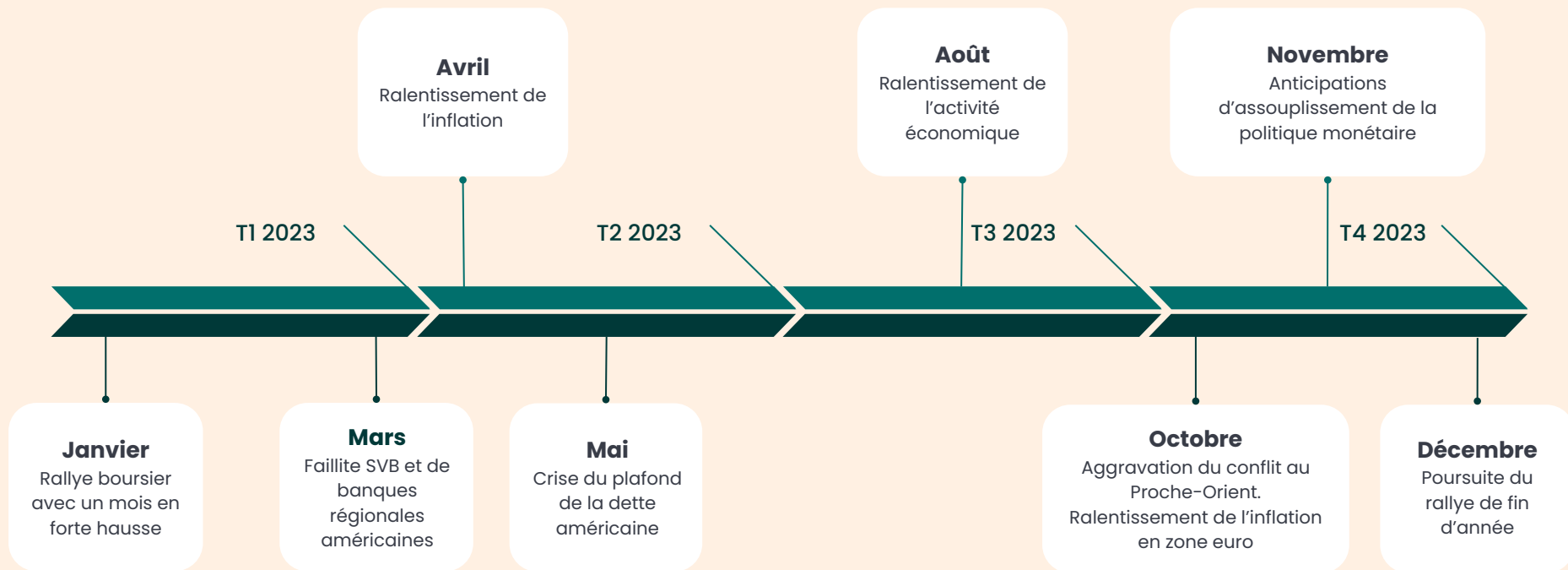
Assurance vie et Plan d'Épargne Retraite (PER)

À savoir

Les informations contenues dans ce document n'ont aucune valeur contractuelle et n'engagent pas la responsabilité de Goodvest. Elles sont basées sur des sources considérées comme fiables.

L'investissement sur les supports en unités de compte comporte un risque de perte en capital puisque leur valeur est sujette à fluctuation, à la hausse comme à la baisse, en fonction notamment de l'évolution des marchés financiers. Notre partenaire, Generali, s'engage sur le nombre d'unités de compte et non sur leur valeur qu'il ne garantit pas.

Rétrospective 2023



Performances de l'Assurance-vie au 31/12/2023

Les performances présentées sont celles de nos portefeuilles modèles tenant compte uniquement de la thématique d'investissement Transition Écologique présente dans tous les portefeuilles Goodvest.

% des clients

5%

P1 Prudent

6,16%

1,80%

0,51%

-1,45%

5,28%

4,63%

10%

P2 Modéré

7,24%

2,75%

0,94%

-1,95%

5,46%

5,02%

26%

P3 Volontaire

8,79%

4,19%

1,51%

-3,23%

6,29%

6,90%

43%

P4 Ambitieux

11,44%

6,30%

2,40%

-4,59%

7,31%

9,83%

16%

P5 Audacieux

12,54%

7,44%

2,78%

-5,21%

7,52%

11,46%

Source : Goodvest

Les performances présentées sont nettes des frais de gestion Goodvest, des frais de gestion administrative du contrat d'assurance-vie et des frais des supports sous-jacents et brutes de fiscalité. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Investir sur les marchés financiers présente un risque de perte en capital.

Performances du PER (*Prudent*) au 31/12/2023

5% des
profils PER

Les performances présentées sont celles de nos portefeuilles modèles tenant compte uniquement de la thématique d'investissement Transition Écologique présente dans tous les portefeuilles Goodvest.

Durée restante avant le départ en retraite	2023	T1 2023	T2 2023	T3 2023	T4 2023	Volatilité à 1 an
+ de 15 ans	8,88%	4,03%	1,64%	-2,53%	5,64%	6,39%
15 à 10 ans	8,03%	3,33%	1,32%	-2,11%	5,40%	5,46%
10 à 7 ans	7,31%	2,81%	0,94%	-2,13%	5,65%	5,11%
7 à 5 ans	6,67%	2,21%	0,88%	-1,26%	4,77%	4,11%
5 à 2 ans	6,31%	1,61%	1,00%	-0,28%	3,88%	3,10%
2 à 0 ans	4,95%	0,92%	0,46%	0,23%	3,28%	2,30%

Source : Goodvest

Les performances présentées sont backtestées en raison de la date de lancement du PER Goodvest, nettes des frais de gestion Goodvest, des frais de gestion administrative du PER et des frais des supports sous-jacents et brutes de fiscalité. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Investir sur les marchés financiers présente un risque de perte en capital.

Performances du PER (*Volontaire*) au 31/12/2023

47% des
profils PER

Les performances présentées sont celles de nos portefeuilles modèles tenant compte uniquement de la thématique d'investissement Transition Écologique présente dans tous les portefeuilles Goodvest.

Durée restante avant le départ en retraite	2023	T1 2023	T2 2023	T3 2023	T4 2023	Volatilité à 1 an
+ de 15 ans	10,63%	5,57%	2,10%	-3,96%	6,86%	8,63%
15 à 10 ans	10,63%	5,57%	2,10%	-3,96%	6,86%	8,63%
10 à 7 ans	9,53%	4,65%	1,72%	-3,35%	6,46%	7,32%
7 à 5 ans	8,98%	4,19%	1,53%	-3,05%	6,26%	6,70%
5 à 2 ans	7,87%	3,27%	1,13%	-2,43%	5,85%	5,58%
2 à 0 ans	6,45%	2,14%	0,65%	-1,62%	5,26%	4,48%

Source : Goodvest

Les performances présentées sont backtestées en raison de la date de lancement du PER Goodvest, nettes des frais de gestion Goodvest, des frais de gestion administrative du PER et des frais des supports sous-jacents et brutes de fiscalité. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Investir sur les marchés financiers présente un risque de perte en capital.

Performances du PER (Audacieux) au 31/12/2023

48% des
profils PER

Les performances présentées sont celles de nos portefeuilles modèles tenant compte uniquement de la thématique d'investissement Transition Écologique présente dans tous les portefeuilles Goodvest.

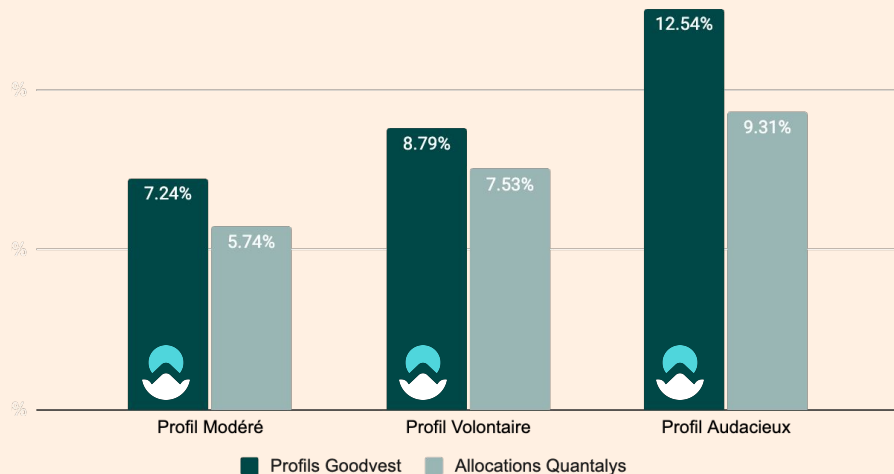
Durée restante avant le départ en retraite	2023	T1 2023	T2 2023	T3 2023	T4 2023	Volatilité à 1 an
+ de 15 ans	12,96%	7,43%	2,95%	-5,07%	7,59%	13,46%
15 à 10 ans	12,96%	7,43%	2,95%	-5,07%	7,59%	11,42%
10 à 7 ans	12,05%	6,71%	2,59%	-4,76%	7,46%	10,36%
7 à 5 ans	11,04%	5,78%	2,22%	-4,21%	7,21%	9,00%
5 à 2 ans	9,81%	9,81%	1,82%	-3,50%	6,56%	7,64%
2 à 0 ans	8,41%	3,75%	1,34%	-2,67%	5,94%	6,10%

Source : Goodvest

Les performances présentées sont backtestées en raison de la date de lancement du PER Goodvest, nettes des frais de gestion Goodvest, des frais de gestion administrative du PER et des frais des supports sous-jacents et brutes de fiscalité. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Investir sur les marchés financiers présente un risque de perte en capital.

Performances comparées du thème Transition Écologique


Comparaison de la performance 2023 des **profils Goodvest** (Modéré, Volontaire et Audacieux) par rapport aux performances moyennes (fournies par Quantalys) de **980 supports d'investissement** (ETF et OPCVM) qui se décomposent en trois profils : Prudent (25% actions), Équilibré (50% actions) et Offensif (75% actions). Il s'agit de véhicules investis à l'international et libellés en EUR. Les performances présentées sont celles de nos portefeuilles modèles tenant compte uniquement de la thématique d'investissement **Transition Écologique** présente dans tous les portefeuilles Goodvest.



Performances annualisées du 1er janvier 2023 au 31 décembre 2023, nettes des frais de gestion Goodvest, des frais de gestion administrative du contrat d'assurance-vie et des frais des supports sous-jacents et brutes de fiscalité. Les performances des allocations Quantalys ont été diminuées de 0,6% pour tenir compte des frais d'enveloppe. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Performances de nos thématiques

Les performances présentées sont celles des thématiques d'investissement optionnelles présentes chez Goodvest (hors Transition Écologique qui est présente dans l'ensemble de nos portefeuilles).

% des clients	Thème	2023	T1 2023	T2 2023	T3 2023	T4 2023	Volatilité à 1 an
36%	 Pays Émergents	-1,67%	-1,29%	1,00%	-2,24%	0,89%	12,78%
60%	 Accès à l'eau	19,15%	5,3%	7,17%	-5,08%	11,24%	13,53%
36%	 Forêts et Bois	12,66%	0,13%	4,48%	-0,48%	8,22%	16,28%
57%	 Santé	6,07%	0,93%	2,14%	-3,00%	6,07%	10,49%
54%	 Emploi et Solidarité	12,75%	10,38%	1,69%	-5,44%	6,22%	14,73%
32%	 Solutions climatiques	-13,48%	2,45%	-2,7%	-17,00%	4,57%	27,94%

Les performances présentées sont nettes des frais des supports sous-jacents et brutes de fiscalité.

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. Investir sur les marchés financiers présente un risque de perte en capital.



Épargnons la planète

Goodvest SAS est immatriculé auprès de l'ORIAS sous le numéro 20007544 en tant que Courtier en Assurance (COA), activité régulée par l'ACPR et en tant que Conseiller en Investissement Financier (CIF), activité régulée par l'AMF.

GOODVEST | 52 Rue de la Chaussée-d'Antin, 75009 Paris, France