

Présentation des portefeuilles

Pour satisfaire les nombreux clients qui souhaitent disposer d'un portefeuille qu'ils pourraient répliquer dans un PEA, mais aussi ceux qui souhaitent un portefeuille qui puisse profiter de la rentabilité des actions sur le long terme, nous lançons aujourd'hui notre nouveau portefeuille PEA. C'est également l'occasion pour nous de refaire un point sur l'ensemble des portefeuilles gérés virtuellement par Allofinance. Nous avons rappelé pour chaque portefeuille le type de produits traités, le type de gestion et les risques associés, afin que vous puissiez choisir le ou les portefeuilles qui correspondent le plus à votre profil d'investisseur.

Portefeuille d'investissement	
Mise initiale	100 000 euros
Type de produits traités	Trackers
Gestion	Long terme (3 ans)
Niveau de risque	Modéré
Profil	Equilibré

Le portefeuille d'investissement a pour objectif d'obtenir sur le long terme une performance attractive grâce à une répartition discrétionnaire entre les actions et les produits plus sécuritaires en fonction de nos anticipations sur les indices. Le portefeuille sera composé presque uniquement de trackers nous permettant d'investir sur les différents indices, d'actions et d'obligations et autres actifs, existants à travers le monde. Ce portefeuille, au risque modéré (actions et produits plus sécuritaires) s'adresse aux profils équilibrés avec un objectif de performance supérieure aux placements monétaires sur 3 ans.

Portefeuille actions PEA	
Mise initiale	100 000 euros
Type de produits traités	Principalement large caps
Gestion	Long terme (3ans)
Niveau de risque	Equivalent au CAC 40
Profils	Dynamique

Grâce à ce nouveau portefeuille PEA, les visiteurs d'Allofinance disposent désormais d'un portefeuille qu'ils peuvent répliquer sur leur enveloppe fiscale. Ce portefeuille s'adresse également à ceux qui veulent, à l'intérieur de leur PEA ou dans un compte titres, profiter de la rentabilité des actions sur le long terme. Le portefeuille sera constitué des plus belles valeurs de la cote qui devraient performer sur le long terme. Il sera composé essentiellement de large caps, notamment des valeurs de rendement ou des valeurs défensives de fonds de portefeuille, mais également, en fonction des opportunités, de quelques belles valeurs cycliques et Midcaps sous-valorisées. L'objectif de ce portefeuille est de surperformer le CAC 40 sur 3 ans.

Portefeuille actions trading	
Mise initiale	100 000 euros
Type de produits traités	Large caps, small&mid caps, et trackers CAC 40
Gestion	court terme (1 an) et active
Niveau de risque	Elevé
Profil	Offensif

Le portefeuille actions trading est composé de large caps, mais également de titres plus risqués comme des Small&Mid caps et des trackers avec effet de levier. Le choix des investissements se fera essentiellement grâce à un stock picking, c'est-à-dire une sélection de valeurs de croissance ou décotées susceptibles de s'apprécier à court terme. Outre cette sélection, notre analyse macro économique sur les indices nous conduira à faire des arbitrages entre des valeurs qui devraient progresser plus que les marchés lorsque notre anticipation est haussière et des titres plus défensifs, voir des trackers bear, lorsque notre anticipation est baissière. C'est un portefeuille destiné aux profils offensifs, dont l'objectif est de surperformer le CAC40 sur 1 an.

Portefeuille ultra spéculatif "contrarian"	
Mise initiale	30 000 euros
Type de produits traités	Tout produit y compris produits dérivés à effet de levier
Gestion	court terme (1 an), active et contrariante
Niveau de risque	Très élevé
Profil	Spéculateur

Le portefeuille ultra spéculatif est composé de produits risqués parce qu'ils ont des effets de levier ou parce qu'ils sont indexés sur un actif risqué par nature (devise, matière première). La sélection des investissements se fera grâce à une analyse global macro, c'est-à-dire selon des prévisions d'évolution macroéconomique sur tout type de marchés. La gestion est contrariante. . On cherchera à identifier les bulles spéculatives et les exagérations de marchés.

Ce portefeuille est réservé aux investisseurs risquophiles pour une petite partie de leur portefeuille. Sur un produit, la perte peut être totale pour des objectifs de forts rendements. En AUCUNE façon, le portefeuille ULTRA spéculatif ne doit représenter plus que 10% d'un portefeuille équilibré. L'objectif est d'obtenir une performance largement supérieure au CAC40 sur un an.