



Newsletter
Janvier 2022



Aymeric CHAMPEIL

T : 06 72 53 30 29

[aymeric.champeil@
mypensionxper.com](mailto:aymeric.champeil@mypensionxper.com)



Christophe OLIVIER

T : 06 88 34 77 19

[christophe.olivier@
mypensionxper.com](mailto:christophe.olivier@mypensionxper.com)

My PENSION

Paris : 10 rue Lord Byron 75008

Bordeaux : 2 rue Marc

Sangnier 33130 Bègles

T. +33 1 45 00 09 40

F. +33 1 45 00 09 47

contact@mypensionxper.com

www.mypensionxper.com

SAS au capital de 100 000€

RCS 881 739 858 Bordeaux

Enregistrée à l'ORIAS sous le

numéro 20002563 (www.orias.fr)

en qualité de :

- Conseiller en investissements

financiers adhérent de la

CNCEF Patrimoine association

agrée par l'Autorité des

Marchés Financiers (AMF)

- Intermédiaire en Assurance

sous le contrôle de l'Autorité de

Contrôle Prudentiel et de

Résolution (ACPR)



My PENSION vous souhaite santé, bonheur et prospérité pour la
nouvelle année 2022



2021 : UNE ANNEE SOUS INJECTIONS

L'année 2021 pourrait bien rester dans nos mémoires comme celle des injections. **Injections de vaccins** tout d'abord qui, à défaut d'éradiquer le virus et ses multiples variants, ont permis de réduire les formes graves et, en lien avec des restrictions sanitaires allant parfois jusqu'au confinement, de permettre aux hôpitaux de passer les différentes vagues sans atteindre le seuil de saturation.

Injections massives de liquidités, ensuite, de la part des banques centrales et des pouvoirs publics en général, qui ont permis aux ménages comme aux entreprises de traverser la crise. L'économie mondiale a repris le chemin de la croissance, non sans heurts, avec des ruptures d'approvisionnement dans de nombreux secteurs, plaçant des industries en tension et générant des niveaux d'inflation qu'on croyait appartenir au passé.

Forts du coussin sanitaire des vaccins et du coussin monétaire des banques centrales, les marchés financiers ont regardé vers l'avant. Les principaux indices actions ont progressé de plus de 15%, à l'exception des marchés chinois, pénalisés par un contrôle accru du pouvoir sur de nombreuses sociétés commerciales au nom de la prospérité commune. En parallèle, les taux d'intérêt se sont redressés, conduisant à des pertes sur les portefeuilles obligataires.

2022 : LE RETOUR A LA NORMALE ?

Nous espérons, comme beaucoup, que le variant Omicron et sa contagiosité exceptionnelle ne sera qu'une parenthèse sur le chemin de retour à une vie presque normale. Nous avons confiance que l'expérience accumulée dans la recherche scientifique et dans la gestion de la pandémie permettra d'endiguer les futurs soubresauts et de revenir à une vie sociale plus normale, moyennant des contraintes collectives d'adaptation.

Le retour à la normalité de l'économie mondiale prendra également du temps, mais là encore nous sommes confiants.

La progression, somme toute assez régulière grâce au double coussin des vaccins et des banques centrales, des marchés occidentaux d'actions a été bénéfique pour les gestions indicelles passives. Nous savons d'ores et déjà que l'économie mondiale convalescente va devoir réapprendre à vivre sans injections massives des banques centrales. Nous surveillons les risques de surchauffe inflationniste et anticipons de nouveaux soubresauts sanitaires. **De fait, nous nous attendons à une année boursière plus incertaine pour les actions, ce qui milite pour une gestion plus active en 2022.** Le retour à plus de volatilité sur les marchés participe selon nous du retour général à plus de normalité que nous anticipons et appelons de nos vœux.



MY PENSION EN 2021

UNE ANNEE DYNAMIQUE POUR MY PENSION

My PENSION a vécu en 2021 sa **première année complète**, puisque la société a été créée en février 2020 et notre plan d'épargne retraite dédié avec GENERALI a été lancé en novembre 2020.

Nous tenons à remercier tous ceux qui nous ont fait confiance et nous ont permis de réaliser **une année dynamique proche de nos ambitions**. Nous sommes également particulièrement heureux de **la fidélité de nos clients**, qui puisque plus des trois quarts de ceux qui ont ouvert un contrat en 2020 (hors transfert) ont effectué des versements complémentaires en 2021.

La société s'est naturellement développée pour satisfaire sa clientèle croissante et accroître sa notoriété avec le **recrutement de conseillers en investissement financier et de spécialistes marketing**, toujours soutenus par nos partenaires techniques qui nous accompagnent depuis l'origine.

Dans un paysage de l'épargne retraite dominé par des grands réseaux de banques, assurances et conseillers en gestion patrimoniale concurrencés par des acteurs exclusivement en ligne, nous constatons que **notre stratégie originale de tirer le meilleur parti de l'internet et du conseil personnalisé porte ses fruits**.

My PENSION propose, comme les acteurs Internet, des **frais sur versement nuls ainsi que des frais d'arbitrage en ligne nuls**, que les procédures entièrement automatisées rendent possibles avec notre partenaire assurantiel GENERALI. Notre stratégie de marketing digital centrée autour d'un site internet au contenu riche, relayé par les réseaux sociaux, commence à porter ses fruits. Vous êtes particulièrement nombreux à avoir utilisé notre simulateur d'avantage fiscal en ligne et nous sommes heureux de vous annoncer que nous allons mettre en ligne prochainement un nouveau simulateur, permettant de visualiser les résultats d'un effort d'épargne retraite tout au long d'une carrière professionnelle.

A l'inverse des acteurs entièrement en ligne, My PENSION propose, comme les réseaux bancaires, assurantiers et CGP, un **accompagnement personnalisé par un conseiller dédié**. L'épargne retraite, son mécanisme fiscal, ses options de gestion et de sortie, sont complexes par nature et nécessitent un conseil dédié que ce soit pour évaluer la pertinence d'un PER dans la gestion patrimoniale ou le choix des options de gestion en fonction à la fois de l'expérience du client et de son appétit pour le risque. Nous prenons très au sérieux notre devoir de conseil et nous sommes heureux de constater que plusieurs de nos clients ont porté leur choix sur My PENSION parce que nous leur avons apporté des réponses précises à leurs questions pointues, qu'ils ne trouvaient pas ailleurs.

Par ailleurs, **la transparence et l'indépendance de notre mode original de rémunération a été salué par la presse**. Il constitue de fait une réponse claire aux critiques du Comité Consultatif du Secteur Financier sur l'opacité et l'ampleur des frais moyens des PER. Pour mémoire, alors que la quasi-totalité des plans d'épargne retraite en France propose d'investir sur des parts de fonds d'investissement aux frais élevés car incluant des rétrocessions versées aux assureurs et courtiers, My PENSION a fait le choix original de proposer des parts ('clean shares') aux frais nettement moins élevés car exemptes de ces rétrocessions et d'ajouter une large liste de fonds indiciels à très faibles frais et d'actions en direct. La rémunération de My PENSION est ainsi forfaitaire (0,7%) et ne varie pas en fonction des taux de rétrocession, assurant de fait une indépendance de conseil qui nous est chère.



My
PENSION
xPER

MY PENSION
Paris : 10 rue Lord Byron - 75008
Bordeaux : Cité Numérique
2 rue Marc Sangnier - 33130 Bègles
Tel : +33 1 45 00 09 40
E-mail : contact@mypensionxper.com

DES PERFORMANCES FINANCIERES ATTRACTIVES POUR LES PROFILS DE GESTION PILOTEE MY PENSION xPER CHAMPEIL

A côté du traditionnel fonds en euros et d'une offre riche en gestion libre (40 fonds à frais réduits, plus d'une centaine d'ETFs et d'actions en direct), My PENSION propose à ceux qui souhaitent déléguer la gestion de leurs avoirs à des spécialistes des **profils de gestion réalisés par notre partenaire Champeil**, entreprise d'investissement familiale basée à Bordeaux.

La gestion profilée **My PENSION xPER Champeil Objectif Prudent** a réalisé une performance nette de tous frais (frais de contrat, de gestion pilotée et des fonds sous-jacents) de **+3,1% en 2021**, très nettement supérieure aux taux servis par les fonds euros en 2020 et prévus en 2021. Le capital n'est certes pas garanti comme pour le fonds en euros, mais au cours de l'année 2021 le pire mois n'a connu qu'une baisse limitée à -1,1% (septembre 2021). Cette performance de +3,1% a été réalisée grâce au dynamisme de la poche actions (limitée à 30% de l'actif).

La gestion profilée **My PENSION xPER Champeil Objectif Equilibre** a réalisé une performance nette de tous frais de **+7,6% en 2021**. La bonne santé des marchés actions a permis d'atteindre une performance qui dépasse les attentes de long terme.

La gestion profilée **My PENSION xPER Champeil Objectif Dynamique** a réalisé une performance nette de tous frais de **+11,0% en 2021**. La plus mauvaise performance mensuelle a été enregistrée en septembre avec -2,5%, immédiatement corrigée par un gain de +3,3% en octobre.

De manière générale, sur les trois profils, Champeil a opté pour une **stratégie active, flexible et prudente**, compte tenu de niveaux de valorisation élevés des actions dès le début de l'année. Les allocations ont été modifiées quatre fois au cours de l'année pour s'ajuster à l'environnement en particulier au cours du dernier trimestre. Les fonds obligataires sont parvenus à dégager des profits grâce à des gestions actives et flexibles, malgré la hausse généralisée des taux qui a généré des pertes sur les indices obligataires. La protection des portefeuilles par des minières aurifères n'a pas eu le rendement attendu. La poche actions a été diversifiée tant sur les zones géographiques, les styles (value et croissance) que sur les thématiques (Digital, Sécurité...).

Nous sommes préparés pour une année 2022 nécessitant encore plus de réactivité et de flexibilité pour les investissements et travaillons étroitement avec les gérants Champeil pour que les performances servies soient à la hauteur de l'effort d'épargne de nos clients.

UN SERVICE MY PENSION :
L'AUDIT DE VOTRE EPARGNE RETRAITE SANS ENGAGEMENT
LA SIMULATION DE VOTRE AVANTAGE FISCAL, DE VOTRE CAPITAL ACQUIS ET DE VOTRE RENTE

Nous sommes à votre disposition au 01 45 00 09 40 ou contact@mypensionxper.com

[SIMULEZ VOTRE AVANTAGE FISCAL EN LIGNE](#)