

Suivre ses investissements

en assurance-vie

Le contexte

Investir, c'est bien. Savoir où on en est, c'est mieux.

Bien qu'un investissement en Sicav ne nécessite pas le même suivi qu'en action, il n'empêche que se contenter d'un relevé annuel est un peu juste pour certains. Nous les comprenons bien et c'est pourquoi nous sommes heureux de mettre cette fiche à leur disposition. Ils trouveront ici de quoi rassasier leur appétit.

Et parce que les préliminaires, c'est important, signalons :

1. que bien que nous vous invitons à privilégier les gestions Internet décrites ci-après, il vous est toujours loisible de nous demander une situation de votre contrat en format pdf, que nous vous enverrons par mail.

2. que cette fiche donne non seulement les indications utiles pour demander vos codes d'accès pour gérer vos contrats via le net, mais également les indications nécessaires pour assurer un suivi des valeurs.

Auteur de cette fiche et éditeur responsable

Bernard Poncé, Gérant de
Ligne Bleue sprl
FSMA 0.832.888.322

Avenue du Parc 8
5004 Bouge (Namur)
Tél. : 081 733534
Gsm : 0494 725753

info@lignebleue.biz
www.lignebleue.biz

Correction : aléatoire.
N'hésitez pas à nous signaler nos coquilles... :-)

© Images : Freepik.com et
Bernard Poncé.

Ce document a été établi
par notre bureau à l'usage
exclusif de notre clientèle.
Tous droits réservés.



Généralités

Il est toujours possible de suivre une Sicav en direct sur des sites spécialisés qui proposent la plupart du temps un accès suffisant aux infos utiles, sous réserve de la création d'un compte gratuit. Nous en listons quelques-uns ci-dessous, en sachant que le plus consulté est Morningstar, lequel met à disposition des outils comparatifs pratiques. Mais toutes les Sicav ne s'y trouvent pas et il faut parfois fouiner ailleurs.

Pour dégoter une Sicav, le plus simple est d'indiquer son code ISIN (*International Securities Identification Number*) dans les barres de recherche. Ce code commence par les lettres d'identification du pays du fonds (BE, LU, FR, etc.), et est suivi de 10 chiffres. À défaut, vous pouvez tenter le coup avec le nom de la Sicav, mais s'il n'est pas inscrit précisément, cela peut être fastidieux car dans certaines institutions, il en existe des volées dont les noms sont fort similaires.

www.boursorama.com

www.fundsquare.net

funds360.euronext.com

www.lecho.be

www.morningstar.be

www.Sicavonline.fr

fr.investing.com



Passons maintenant aux outils de nos trois partenaires en matière d'investissement.

Vous trouverez (compagnie / contrat(s)) :

Abeille / AFER Europe → page 3

Athora / Fortune by Athora et Profilife → page 4

Bâloise / Profolio et Crystalfolio → page 5

Bien que relevant de la branche 21, nous avons ajouté notre partenaire Patronale Life en page 6.

Abeille Assurances (ex-Aviva) - Contrat AFER Europe

1. Le contrat peut-il être consulté et / ou géré par internet ? **OUI**

– Par quel canal ? : Site internet www.afer-europe-enligne.com.

– Comment s'inscrire ? : Rendez-vous sur le site. Dans la gauche du cadre bleu supérieur, cliquez sur *Demande de mot de passe*. Indiquez les mentions demandées et validez. Attention : votre n° d'adhésion commence par les lettres AE ou I (i majuscule et non pas le chiffre 1). Après validation, attendez votre mot de passe par courrier postal. Une fois reçu, reconnectez-vous au site. Dans la zone identifiant, indiquez votre n° d'adhésion. Ensuite, cliquez dans la zone *password* pour faire apparaître une sorte de calculette. Appuyez sur les chiffres pour entrer votre code secret et puis cliquez sur *Connexion*.

– Que peut-on y trouver ? : Principalement, la situation à jour de votre contrat et des documents d'archive (notamment extraits de compte) téléchargeables. À noter que plusieurs fonctions sont défaillantes. Globalement, oubliez les retrait partiel, clôture, arbitrage et avance. Si vous trouvez que c'est idiot, nous aussi !

– Mot de passe oublié ou perdu ? : Rendez-vous sur la page www.afer-europe-enligne.com. Dans la gauche du cadre bleu supérieur, cliquez sur *Mot de passe oublié*. Indiquez les mentions demandées et validez. Vous recevrez un nouveau mot de passe par courrier postal. Si vous retrouvez l'ancien dans l'intervalle, ne l'utilisez plus car vous risqueriez de bloquer votre accès !

2. Comment obtenir une information par un autre canal ?

L'ensemble des Sicav disponibles dans le contrat AFER sont suivies sur le site www.afer.fr. Cliquez sur l'onglet *Performances*, puis *Performance des supports en assurance vie AFER*. Les différents supports en unités de compte (Sicav) sont listés dans cette page.

En cliquant sur le nom d'une Sicav, vous obtiendrez toutes les infos utiles. Notez qu'en bas de page de chaque présentation de Sicav se trouve un graphique évolutif. Juste en dessous de celui-ci se trouve deux zones dans lesquelles vous pouvez indiquer des dates. Vous pourrez donc voir l'évolution de vos parts en fonction de votre date d'achat.

Athora - Contrats Fortune by Athora et Profilife

1. Le contrat peut-il être consulté et / ou géré par internet ? **NON**

2. Comment obtenir une information par un autre canal ?

Rendez-vous sur la page <https://www.athora.com/be/fr/fonds-investissement>. Attention : autorisez les cookies, sous peine de dysfonctionnement ! Un tableau apparaît. Il liste toutes les Sicav disponibles chez Athora en branche 23. Elles sont classées par ordre alphabétique.

En première colonne, si vous cliquez sur le nom du fonds, vous ferez apparaître la fiche info de celui-ci avec sa dernière situation. Vous pourrez également l'imprimer ou la télécharger.

En quatrième colonne, sous l'intitulé *VNI*, se trouve la dernière valeur d'inventaire. Cliquez sur le montant et vous passerez à une sous-page fort utile. Elle présente l'évolution graphique du titre et donne en bas de page l'historique des valorisations.

Juste en dessous du graphique s'en trouve un autre, plus petit, qui est en fait une barre temporelle. Placez votre souris sur le côté gauche de la barre, sur le petit cartouche égyptien vide. Maintenez le clic gauche et déplacez ce cartouche (qui est en fait un curseur) vers la droite. Vous pourrez adapter le graphique supérieur à une date précise, celle de votre achat, par exemple. Vous pouvez procéder de même avec le curseur de droite, mais c'est souvent moins pertinent.

ASTUCES ! :

1) Au premier coup d'œil, il semble que le tableau se termine à droite par la colonne ISIN, c'est-à-dire reprenant les codes d'identification de chaque Sicav. C'est un piège visuel ! Juste en dessous du titre TOUS LES FONDS ACTIFS se trouve une barre de défilement gauche - droite. Poussez-la vers la droite pour faire apparaître cinq colonnes supplémentaires bien utiles (nous vous laissons les découvrir).

2) Il est possible de créer un portefeuille fictif qui reprend les valeurs dans lesquelles vous êtes investis. Dans la page des fonds, faites défiler le curseur de droite vers le bas. À la fin du premier tableau, vous verrez un bouton « nouveau portefeuille ». Cliquez dessus, puis donnez-lui un nom et cochez les fonds que vous voulez inclure. Sauvegardez et revenez sur la page des fonds. Cette fois-ci, tout en haut à droite, cliquez sur « Liste des portefeuilles », puis sur le nom que vous avez donné au vôtre. Seuls les fonds sélectionnés apparaîtront. Bon, le seul avantage de cette astuce est un gain de temps puisque vous éviterez des recherches parfois fastidieuses dans la liste des fonds. On regrettera néanmoins l'absence d'un graphique comparatif.

Baloise Luxembourg - Contrats Profolio et Crystalfolio

1. Le contrat peut-il être consulté et / ou géré par internet ? **OUI**

– **Par quel canal ?** : Application pour smartphone disponible via Play store ou App store. Pas disponible sur PC.

– **Comment s'inscrire ?** : Demandez-nous un accès à l'application. Un mail vous sera envoyé avec les instructions à suivre pour télécharger l'app et vous enregistrer.

- **Que peut-on y trouver ?** : Principalement la valorisation et l'évolution de votre contrat et de chaque Sicav, les opérations réalisées et les documents contractuels. Des informations plus précises (nombre d'unité de compte, évolution par fonds, etc.) sont disponibles mais uniquement en nous les demandant, de préférence par mail.

– **Mot de passe oublié ou perdu ?** : Contactez-nous.

2. Comment obtenir une information par un autre canal ?

Malheureusement, on ne trouve sur le site de Baloise que des infos restreintes, ce qui est un peu normal, avouons-le, compte tenu du nombre de fonds disponibles.

Le chemin d'accès est le suivant (à défaut, cliquez ici !) :

- Page d'accueil du site www.baloise-international.lu
- En bas de l'image d'accueil, cliquez sur le bouton *KID* à droite du bouton *Contact*
- En colonne de gauche, cliquez sur *Belgique*
- À droite, sous *To read*, cliquez sur *External funds*

La liste de tous les fonds disponibles apparaît. Ils sont classés par ordre alphabétique. Il est possible de télécharger la fiche officielle de chaque fond (KIID).

L'intérêt de cette page est qu'un lien se trouve à droite pour découvrir la page web du gestionnaire. Par contre, le gros souci est qu'il n'est pas possible de faire une recherche sur base du nom ou du code ISIN. Et ça, c'est très bête... Baloise publie aussi cette liste sous un format pdf, sous forme de livret,... mais qui empêche également toute recherche facile.

1. Le contrat peut-il être consulté et / ou géré par internet ? **NON**

2. Comment obtenir une information par un autre canal ?

Étant donné que les produits Patronale Life relèvent de la branche 21 à capitaux garantis, l'intérêt d'un suivi est évidemment moindre. La compagnie envoie chaque année un relevé de compte annuel par voie postale, détaillant les opérations effectuées dans l'année précédente.

Il est toutefois possible d'obtenir un relevé provisoire en cours d'année, à tout moment. Cela sera surtout utile aux personnes qui envisagent un retrait partiel ou total. Pour l'obtenir gratuitement: il suffit de nous le demander par mail (de préférence) ou téléphone. Nous vous enverrons alors votre situation du moment.