

9 PORTEFEUILLES CLÉS EN MAIN

Si vous détenez un PEA dans une banque traditionnelle (sans avoir l'intention d'en changer), le moins coûteux est d'investir dans les fonds éligibles au PEA et gérés par la banque elle-même. Dans une logique d'investissement de l'ordre de 5 ans, vous trouverez ci-dessous le meilleur dosage possible, selon Quantalys, pour 9 grandes banques. Ces portefeuilles sont composés de 5 à 6 fonds plus performants, mais pas

plus risqués, que la moyenne des fonds investis en actions européennes. Sont précisés le nombre de fonds proposés par chaque banque à sa clientèle, et leurs frais d'entrée (hors fonds monétaires). S'ajoutent parfois des frais de tenue de compte compris entre 10 et 20 € par an. Les performances indiquées pour nos 9 portefeuilles ont été arrêtées au 30 avril 2013. Le CAC 40 était alors en hausse de 20,04 % sur 1 an et de 1,04 % sur 3 ans.



Banque populaire

- Nombre de fonds proposés : 13
- Frais d'entrée : de 2 % à 3 %

Composition du portefeuille préconisé

FONDS ACTIONS FRANÇAISES

8 % de Fructi France Small & Midcap (FR0000437741)

FONDS ACTIONS EUROPÉENNES

25 % de Fructi Europe (FR0000977548)

15 % de Zélis Actions Européennes (FR0000979403)

AUTRES FONDS ACTIONS

30 % de AAA Actions Agro-alimentaire (FR0010058529)

22 % de Fructi Actions Environnement (FR0010521575)

Performance 1 an / Performance 3 ans

+19,41 %

+30,39 %



BNP Paribas

- Nombre de fonds proposés : 16
- Frais d'entrée : de 0,50 % à 2,40 %

Composition du portefeuille préconisé

FONDS ACTIONS FRANÇAISES

32 % de BNP Paribas Midcap France (FR0010616177)

FONDS ACTIONS EUROPÉENNES

18 % de BNP Paribas Smallcap Euroland (FR0010128587)

15 % de BNP Paribas Europe Dividende (FR0010077362)

AUTRES FONDS ACTIONS

25 % de BNP Paribas Développement Humain (FR0010077412)

10 % de BNP Paribas Technologies (FR0010077453)

Performance 1 an / Performance 3 ans

+20,05 %

+38,42 %



Caisse d'épargne

- Nombre de fonds proposés : 12
- Frais d'entrée : de 2 % à 3 %

Composition du portefeuille préconisé

FONDS ACTIONS FRANÇAISES

10 % d'Écureuil Actions France (FR0010177337)

8 % d'Écureuil Investissements (FR0010091132)

FONDS ACTIONS EUROPÉENNES

22 % de Natixis Actions Small & Midcap (FR0010666560)

20 % d'Écureuil Actions Européennes (FR0010075804)

AUTRES FONDS ACTIONS

25 % d'Écureuil Bénéfices Environnement (FR0010612879)

15 % d'Écureuil Bénéfices Emploi (FR0010609552)

Performance 1 an / Performance 3 ans

+17,94 %

+14,89 %



Crédit agricole

- Nombre de fonds proposés : 38
- Frais d'entrée : de 2 % à 4,50 %

Composition du portefeuille préconisé

FONDS ACTIONS FRANÇAISES

25 % d'Amundi Small Cap Europe (FR0000288185)

23 % d'Amundi Actions Europe (FR0010013763)

18 % d'Amundi Midcap Euro (FR0000170060)

14 % de CA Master Europe (FR0000973810)

AUTRES FONDS ACTIONS

20 % d'Amundi Europe Monde (FR0010093682)

Performance 1 an / Performance 3 ans

+17,47 %

+26,77 %



La Banque postale

- Nombre de fonds proposés : 22
- Frais d'entrée : de 2 % à 3,50 %

Composition du portefeuille préconisé

FONDS ACTIONS FRANÇAISES

25 % de Tocqueville Value Europe (FR0010547067)

23 % de LBPAM Multi Actions Europe (FR0010626309)

12 % de LBPAM Actions Europe (FR0010257352)

AUTRES FONDS ACTIONS

30 % de LBPAM Actions Santé (FR0000446304)

10 % de LBPAM Actions Europe Monde (FR0000936528)

Performance 1 an / Performance 3 ans

+19,97 %

+23,15 %



Crédit mutuel Centre Est Europe

- Nombre de fonds proposés : 15
- Frais d'entrée : 2 %

Composition du portefeuille préconisé

FONDS ACTIONS FRANÇAISES

20 % d'Union Entrepreneurs (FR0010018192)

FONDS ACTIONS EUROPÉENNES

25 % d'Union Europe Growth (FR0010037341)

18 % d'Union Mid Cap (FR0000447328)

15 % de CM-CIC Mid Europe (FR0007079272)

AUTRES FONDS ACTIONS

22 % d'Union Indiciel Amérique 500 (FR0010004085)

Performance 1 an / Performance 3 ans

+14,81 %

+30,62 %



HSBC France

- Nombre de fonds proposés : 20
- Frais d'entrée : de 1,50 % à 5,50 %

Composition du portefeuille préconisé

FONDS ACTIONS FRANÇAISES

25 % de HSBC Small Cap France (FR0010058628)

FONDS ACTIONS EUROPÉENNES

22 % de Grande Europe (FR0010745778)

20 % d'Europe Value (FR0007046578)

AUTRES FONDS ACTIONS

18 % de HSBC Actions Monde (FR0000421109)

15 % de HSBC Technologie (FR0000442329)

Performance 1 an / Performance 3 ans

+16,44 %

+26,07 %



Société générale

- Nombre de fonds proposés : 17
- Frais d'entrée : de 1 % à 2 %

Composition du portefeuille préconisé

FONDS ACTIONS FRANÇAISES

8 % de SG Actions France Croissance (FR0000424467)

FONDS ACTIONS EUROPÉENNES

26 % de SG Actions Europe Midcap (FR0010316182)

20 % de Darwin Actions Europe (FR0010346742)

16 % de Simbad Actions Europe (FR0010259986)

AUTRES FONDS ACTIONS

30 % de Simbad Actions US (FR0010407247)

Performance 1 an / Performance 3 ans

+15,25 %

+22,62 %



LCL

- Nombre de fonds proposés : 29
- Frais d'entrée : de 2 % à 3 %

Composition du portefeuille préconisé

FONDS ACTIONS FRANÇAISES

22 % de LCL Actions Midvaleurs Europe (FR0000985145)

20 % de Amundi Actions Europe (FR0010013763)

16 % de Amundi Midcap Euro (FR0000170060)

12 % de Amundi Actions Europe ISR (FR0000991432)

AUTRES FONDS ACTIONS

30 % de LCL Actions Monde hors Europe (FR0000018756)

Performance 1 an / Performance 3 ans

+16,59 %

+30,29 %