LE REVENU PLACEMENTS
Pays : France
Périodicité : Mensuel
OJD : 71206

Date : AVRIL 16
Page de l'article : p.56-58

SPÉCIAL ASSURANCE VIE

Trophées 2016 Le Revenu

Les 9 meilleurs contrats d'assurance vie sur Internet

Peu chargés en frais, performants, souples d'utilisation, accessibles dès quelques centaines d'euros, les contrats proposés sur Internet ont tout pour plaire. Attention, ils s'adressent en priorité à des assurés autonomes dans la gestion de leur patrimoine.

2016

Grand Trophée d'Or 2016
des contrats vie sur Internet

Titres@Vie
(SwissLife Assurance et Patrimoine) Altaprofits.com

DR

FRANÇOIS LENEVEU
Président d'Altaprofits.com

Le lauréat, Titres@Vie, est un contrat innovant qui permet d'investir en direct et librement dans les 150 principales sociétés européennes cotées en Bourse.

Cette catégorie de nos Trophées de l'assurance vie est consacrée aux contrats distribués sur Internet. Encore confidentiels par leur volume d'activité – ils représentent environ 3 % de la collecte de l'assurance vie –, ces contrats sont très compétitifs. Premier atout, et non des moindres, les versements ne supportent aucuns frais. Ce point est essentiel car dans l'environnement financier actuel, qui se traduit par une rémunération de l'épargne tendant vers zéro, ces frais, parfois facturés jusqu'à 5 % dans le cadre de l'assurance vie, pénalisent de plus en plus la performance de votre épargne.

Des contrats sans frais d'entrée et d'arbitrage

Autre avantage, de nombreux contrats récompensés par *Le Revenu* proposent 2 fonds en euros. Un premier, traditionnel, qui correspond à l'actif général de l'assureur et qui est très majoritairement composé d'obligations, et un second, qualifié de dynamique ou d'opportuniste, qui fait la part belle à l'immobilier et/ou aux investissements en actions. Cette alternative, encore une fois performante pendant l'année 2015, est très efficace pour diversifier un contrat vie sans prendre de risque de perte de capital. Un petit bémol toutefois, pour maîtriser l'afflux de versements sur ce type de placements, une contrainte d'investissement en Sicav (ou unités de compte) est instaurée à l'entrée.

Si votre profil d'investisseur est adapté, les contrats Internet proposent généralement une large sélection de fonds, de trackers pour reproduire la performance d'un indice, ou encore de SCPI pour investir dans l'immobilier d'entreprise. Pour les épargnants les plus actifs, les arbitrages, souvent facturés entre 0,5 et 1 % dans un réseau de distribution classique, sont ici totalement gratuits.

Dans cette catégorie, *Le Revenu* attribue 9 Trophées d'Or. Le courtier indépendant Altaprofits.com est bien représenté puisque 2 de ses contrats sont primés : **Altaprofits Vie,** assuré par Generali, et **Titres@Vie,** assuré par Swiss Life, qui obtient même le Grand Trophée d'Or du *Revenu*. Ce contrat, reconnu pour son côté innovant, est le seul à proposer en gestion libre la détention d'actions en direct.

Cinq des neuf Trophées vont aux courtiers indépendants

BforBank Vie, assuré par Spirica, filiale du Crédit Agricole Assurances, est également récompensé. Le contrat fait la part belle à l'immobilier au travers de 4 SCPI, 1 OPCI et via son fonds en euros Euro Allocation Long Terme. Les trois contrats leaders du marché sont logiquement récompensés : **Boursorama Vie** et **ING Direct Vie,** assurés par Generali, et **Fortuneo Vie,** assuré par Suravenir. Trois courtiers indépendants : Assurancevie.com avec **Évolution Vie,** assuré par Aviva, Linxea avec **Linxea Avenir,** assuré par Suravenir, et Mes-Placements.fr avec **Mes-Placementsvie,** assuré par Generali, complètent le palmarès. ■

Tous droits réservés à l'éditeur

LES TROPHÉES D'OR 2016 DU REVENU

Catégorie "INTERNET"

(par ordre alphabétique)

ALTAPROFITS VIE

- Assureur : Generali Vie
- Distributeur : Altaprofits.com

+17,3 % gain du fonds en euros en cinq ans

L'un des pionniers sur Internet. Contrat complet qui offre, sans surcoût, un outil d'allocation d'actifs et une gestion pilotée par Lazard Frères.

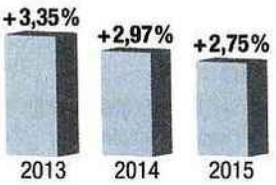
CHIFFRES CLÉS

- Date de création 2000
- Encours sur ce contrat ..... 800 M€
- Nombre de fonds 359

FRAIS

- Sur versements 0
- Sur l'épargne gérée ..... 0,84 %
- Sur chaque arbitrage 0

PERFORMANCE DU FONDS EN EUROS



APPRÉCIATION DU REVENU

- Note technique : **15 / 20**
- Note financière : ■■■■

BFORBANK VIE

- Assureur : Spirica
- Distributeur : BforBank

+17,1 % gain du fonds en euros en cinq ans

Assuré par Spirica, filiale de Crédit Agricole Assurances. Deux fonds en euros sont au catalogue, dont ALT qui progresse de 3,51 % en 2015.

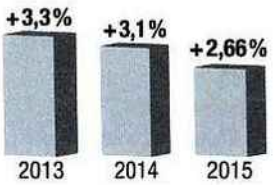
CHIFFRES CLÉS

- Date de création 2009
- Encours sur ce contrat ..... 342 M€
- Nombre de fonds 41

FRAIS

- Sur versements 0
- Sur l'épargne gérée ..... 0,85 %
- Sur chaque arbitrage 0

PERFORMANCE DU FONDS EN EUROS



APPRÉCIATION DU REVENU

- Note technique : **15 / 20**
- Note financière : ■■■■

BOURSORAMA VIE

- Assureur : Generali Vie
- Distributeur : Boursorama Banque

+17,3 % gain du fonds en euros en cinq ans

L'un des leaders sur Internet. L'offre financière est très qualitative. Un second fonds en euros "Euro Exclusif" (+ 3,15 % en 2015) lui est dédié.

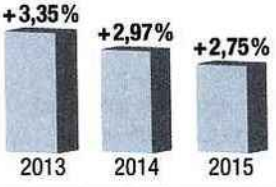
CHIFFRES CLÉS

- Date de création 2004
- Encours sur ce contrat ..... NC
- Nombre de fonds 242

FRAIS

- Sur versements 0
- Sur l'épargne gérée ..... 0,85 %
- Sur chaque arbitrage 0

PERFORMANCE DU FONDS EN EUROS



APPRÉCIATION DU REVENU

- Note technique : **15 / 20**
- Note financière : ■■■■

ÉVOLUTION VIE

- Assureur : Aviva vie
- Distributeur : Assurancevie.com

Création en 2014

Le seul contrat assuré par Aviva sur Internet. Moderne et performant, il dispose d'un fonds en euros très résistant et parmi les plus rentables.

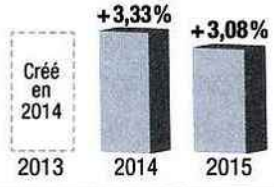
CHIFFRES CLÉS

- Date de création 2014
- Encours sur ce contrat ..... NC
- Nombre de fonds 82

FRAIS

- Sur versements (maximum) 0
- Sur l'épargne gérée ..... 0,6 %
- Sur chaque arbitrage 0

PERFORMANCE DU FONDS EN EUROS



APPRÉCIATION DU REVENU

- Note technique : **16 / 20**
- Note financière : ■■■■

Notation financière : ■ très inférieur à la moyenne, ■■ inférieur à la moyenne, ■■■ proche de la moyenne, ■■■■ dépasse la moyenne, ■■■■■ au-dessus de la moyenne, ■■■■■■ performance en hausse. SO : sans objet.

Tous droits réservés à l'éditeur

FORTUNEO VIE

+18,1 % gain du fonds en euros en cinq ans

- Assureur : Suravenir
- Distributeur : Fortuneo

Contrat complet qui fête ses 15 ans. Le second fonds en euros "dynamique" réalise à nouveau un beau parcours avec + 3,6 % en 2015.

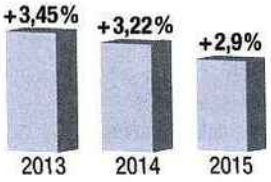
CHIFFRES CLÉS

- Date de création 2001
- Encours sur ce contrat ..... NC
- Nombre de fonds 159

FRAIS

- Sur versements 0
- Sur l'épargne gérée ..... 0,75 %
- Sur chaque arbitrage 0

PERFORMANCE DU FONDS EN EUROS



APPRÉCIATION DU REVENU

- Note technique : **15 / 20**
- Note financière :

ING DIRECT VIE

+17,3 % gain du fonds en euros en cinq ans

- Assureur : Generali Vie
- Distributeur : ING Direct

Un succès depuis plus de dix ans sur Internet. Dispose de deux fonds en euros performants. La sélection de Sicav est volontairement réduite.

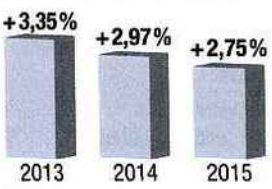
CHIFFRES CLÉS

- Date de création 2004
- Encours sur ce contrat 3 660
- Nombre de fonds 20

FRAIS

- Sur versements (maximum) 0
- Sur l'épargne gérée ..... 0,85 %
- Sur chaque arbitrage 0

PERFORMANCE DU FONDS EN EUROS



APPRÉCIATION DU REVENU

- Note technique : **15 / 20**
- Note financière :

Arbitrages *Un contrat d'assurance vie se gère un peu comme un compte-titres. Pensez à faire vivre votre portefeuille. Sur trois ans, les meilleurs fonds boursiers ont rapporté à leurs détenteurs des gains pouvant dépasser 40 % !*

LINXEA AVENIR

+18,1 % gain du fonds en euros en cinq ans

- Assureur : Suravenir
- Distributeur : Linxea

A fait ses preuves. Largement accessible (500 euros, voire 100 euros pour des versements programmés). Frais parmi les plus compétitifs.

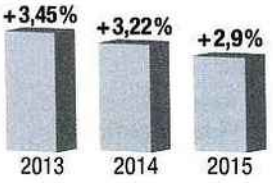
CHIFFRES CLÉS

- Date de création 2007
- Encours sur ce contrat ..... 200 M€
- Nombre de fonds 443

FRAIS

- Sur versements (maximum) 0
- Sur l'épargne gérée ..... 0,6 %
- Sur chaque arbitrage 0

PERFORMANCE DU FONDS EN EUROS



APPRÉCIATION DU REVENU

- Note technique : **16 / 20**
- Note financière :

MES-PLACEMENTSVIE

+17,3 % gain du fonds en euros en cinq ans

- Assureur : Generali Vie
- Distributeur : Mes-Placements.fr

Moderne, performant et bon marché. Proposé par l'un des principaux courtiers indépendants sur Internet qui vient de fêter ses 15 ans.

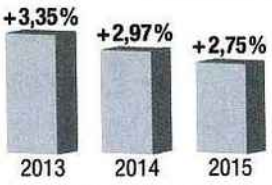
CHIFFRES CLÉS

- Date de création 2005
- Encours sur ce contrat ..... 380 M€
- Nombre de fonds 425

FRAIS

- Sur versements (maximum) 0
- Sur l'épargne gérée ..... 0,6 %
- Sur chaque arbitrage 0

PERFORMANCE DU FONDS EN EUROS



APPRÉCIATION DU REVENU

- Note technique : **16 / 20**
- Note financière :

TITRES@VIE

Grand Trophée d'Or 2016

+15,3 % gain du fonds en euros en cinq ans

- Assureur : SwissLife Assur. et Patrim.
- Distributeur : Altaprofits.com

Grand Trophée d'Or 2016. Assuré par Swiss Life, il est le seul à permettre la détention en direct et en gestion libre de près de 150 actions.

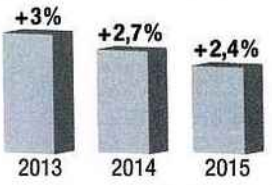
CHIFFRES CLÉS

- Date de création 2010
- Encours sur ce contrat ..... 92 M€
- Nombre de fonds 492

FRAIS

- Sur versements (maximum) 0
- Sur l'épargne gérée ..... 0,84 %
- Sur chaque arbitrage 0

PERFORMANCE DU FONDS EN EUROS



APPRÉCIATION DU REVENU

- Note technique : **17 / 20**
- Note financière :

Notation financière : ■ très inférieur à la moyenne, ■■ inférieur à la moyenne, ■■■ proche de la moyenne, ■■■■ dépasse la moyenne, ■■■■■ au-dessus de la moyenne, ■■■■■■ performance en hausse. SO : sans objet.

Tous droits réservés à l'éditeur