



ASSURANCE VIE

LES MEILLEURS CONTRATS OUVERTS À TOUS

DOSSIER RÉALISÉ PAR CAROLE GENLIS, AVEC LA RÉDACTION DU *REVENU*.

SOMMAIRE

- Les six meilleurs contrats proposés par des mutuelles p. 34
- Les quatre meilleurs contrats proposés par des associations p. 38
- Les huit meilleurs contrats proposés sur Internet p. 40
- Les quatre meilleurs contrats proposés par des banques p. 46
- Les deux meilleurs contrats des CGP p. 48
- Les trois meilleurs contrats thématiques p. 50
- Les huit meilleurs contrats avec un fonds en euros ouvert à tous p. 52
- La sélection 2024 des 70 meilleurs contrats p. 56

Le placement est performant, mais complexe. Comme chaque année depuis 1978, *Le Revenu* a analysé toutes les offres du marché et vous aide à choisir un produit adapté à vos besoins qui allie rendement, sécurité et fiscalité attractive.

Comment dénicher le meilleur contrat d'assurance vie ? Quelle est la bonne dose de fonds en euros sécurisé ? Quels supports en unités de compte choisir pour dynamiser la performance de votre contrat ? Trois questions qui taraudent les épargnants. Mais cela ne les empêche pas d'être toujours aussi friands d'assurance vie : 41 % des Français possèdent un contrat vie et 14 % envisagent d'en

souscrire un, selon un récent sondage Ipsos/Le Cercle des Épargnants.

Parlons vrai. Il y a de quoi se sentir perdu parmi les dizaines de contrats d'assurance vie commercialisés en France. Et hésitant, lorsqu'il s'agit de placer son argent, devant la multitude de supports proposés. Il y a les fonds en euros, aux performances très disparates en 2023 (de +1 % à +4 %). Et les unités de compte, regroupant des classes d'actifs aussi diverses en matière de risques ou de performances que des fonds actions, obliga-

tions, immobilier, des ETF, du *private equity*, des fonds structurés, etc.

Le palmarès de référence

Pour vous guider dans vos choix, *Le Revenu* récompense, depuis 1978, les meilleures assurances vie, par réseaux de distribution. En effet, les contrats présentent des caractéristiques (frais, offre financière, accompagnement, etc.) sensiblement différentes selon qu'ils sont vendus par une mutuelle, un courtier en ligne, une asso-



Trophées 2024 du Revenu : nos critères de sélection

Chaque année en janvier, la rédaction du *Revenu* envoie un questionnaire détaillé – un par contrat – aux compagnies d'assurance vie françaises et aux principaux courtiers du marché, analyse les données avec rigueur, puis sélectionne les meilleurs contrats d'assurance vie ouverts à la commercialisation et décerne les Trophées selon vingt critères clés. Parmi ceux-ci, figurent la qualité de l'allocation et la performance financière du fonds en euros, le niveau des réserves de rendement, la diversité des unités de compte, la solidité de la compagnie d'assurances vie et la fiabilité du distributeur, sans oublier la praticité du site Internet... Nous sommes particulièrement vigilants sur le rapport qualité/prix entre le niveau de frais du contrat et les services ou garanties offerts.

ciation d'épargnants, une banque, etc. Nous récompensons également huit contrats pour l'accessibilité et la performance de leurs fonds en euros, ainsi que trois contrats thématiques pour leur gestion pilotée originale.

Ne cédez pas à la facilité en optant, par défaut, pour le contrat de votre banque ou de votre assureur habituel. Souscrire une assurance vie, c'est comme acheter une voiture. Prenez le temps de comparer les différents « modèles » de contrats disponibles, intéressez-vous aux

options comme l'offre de fonds et les services inclus, ainsi qu'au prix et choisissez soigneusement le « carburant », c'est-à-dire la sélection de fonds qui dynamisera sa performance. Enfin, rien ne vous empêche de souscrire plusieurs contrats. C'est même recommandé.

+9,2% pour notre stratégie 60-40

Plutôt que de confier les rênes à votre assureur dans le cadre d'une gestion pilotée, souvent assortie de frais supplémentaires, optez pour

la gestion libre, elle est gratuite, et diversifiez sans vous éparpiller. Pour chaque contrat primé par la rédaction, nous publions la liste de cinq unités de compte dans lesquelles investir, pour deux profils de gestion : un profil prudent (80% en fonds en euros et 20% en unités de compte) et un profil équilibré (60% en fonds en euros et 40% en unités de compte).

En 2023, nos stratégies prudentes ont rapporté +6,1% en moyenne et nos stratégies équilibrées +9,2%! Ce qui est bien davantage que le rende-

ment du fonds en euros qui est attendu à +2,5% en moyenne en 2023 (+4% pour les meilleurs d'entre eux). Certes, les années boursières ne sont pas toujours aussi belles que 2023. Mais la performance cumulée de nos deux profils sur cinq ans impressionne : +22,7% pour notre stratégie 80-20, +34,8% pour notre stratégie 60-40, certains contrats frôlant même les +40%!

N'hésitez pas à reproduire nos répartitions types, elles sont faites pour ça.

CAROLE GENLIS



MUTUELLES

Désormais incontournables, les contrats des mutuelles offrent un des meilleurs rapports

Carac Épargne Patrimoine Assureur: La Carac • Distributeur: La Carac

Centenaire cette année, la mutuelle a donné un coup de jeune à son offre d'assurance vie. Le fonds en euros de Carac Épargne Patrimoine, contrat accessible désormais sans frais d'entrée, a offert +3,30% en 2023 sans puiser dans ses réserves, ce qui le place parmi les plus performants du marché. Une vingtaine d'unités de compte triées sur le volet complètent la gamme.

REPÈRES

- › Date de création 2021
- › Nombre de contrats 18.800
- › Encours du contrat 500 millions d'euros
- › Minimum à la souscription 500 euros

FRAIS MAXIMUMS

- › Versement 0%
- › Gestion du fonds en euros 0,90%
- › Gestion des unités de compte 0,90%
- › Arbitrages 12 gratuits par an

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

- › 2023 +3,30% › 2021 +1,40%
- › 2022 +2,50% › 2020 ... Non applicable

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**

PROFIL PRUDENT

80%	Fonds en euros	60%
4%	Oddo BHF Avenir (FR0000989899)	8%
4%	Carac Actions Euro (FR0010669150)	8%
4%	AB Sustainable US Thematic (LU0232464734)	8%
4%	Carac Actions Internat. ISR (FR0010669168)	8%
4%	Pictet-Timber (LU0340559557)	8%

PROFIL ÉQUILIBRÉ

PERFORMANCES

5 ans	+22,3%
2023	+5,9%

PERFORMANCES

5 ans	+33,5%
2023	+8,5%

Compte Épargne Libre Avenir (CELA) Assureur: MIF • Distributeur: MIF

Le contrat multisupport CELA de la mutuelle MIF a tout pour plaire: simple, accessible, avec des frais de gestion réduits et une gamme variée de 28 supports en gestion libre pour diversifier. Profitez des campagnes promotionnelles de frais d'entrée à 0% sur le fonds en euros, dont le rendement (+3,05% en 2023) se classe parmi les meilleurs depuis plusieurs années.

REPÈRES

- › Date de création 2006
- › Nombre de contrats 56.100
- › Encours du contrat 1,8 milliard d'euros
- › Minimum à la souscription 500 euros

FRAIS MAXIMUMS

- › Versement 0% sous condition
- › Gestion du fonds en euros 0,60%
- › Gestion des unités de compte 0,60%
- › Arbitrages ... Gratuits vers les unités de compte

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

- › 2023 +3,05% › 2021 +1,70%
- › 2022 +2,20% › 2020 +1,95%

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**

PROFIL PRUDENT

80%	Fonds en euros	60%
4%	BNP Paribas Easy CAC 40 ESG ETF (FR0010150458)	8%
4%	OFI Invest US Equity (LU0185495495)	8%
4%	CPR Croissance Dynamique (FR0010097642)	8%
4%	Échiquier World Equity Growth (FR0010859769)	8%
4%	Amundi MSCI Water ESG (FR0010527275)	8%

PROFIL ÉQUILIBRÉ

PERFORMANCES

5 ans	+22,7%
2023	+5,9%

PERFORMANCES

5 ans	+34,7%
2023	+8,7%

Fonds en euros
 Actions France
 Actions européennes
 Actions américaines
 Actions Monde
 Actions sectorielles

Les 6 meilleurs contrats

qualité/prix du paysage de l'assurance vie. À consommer sans modération.

Conservateur Helios Patrimoine Assureur/Distributeur: Le Conservateur

Habitué de nos Trophées, le contrat Helios Patrimoine du Conservateur reste une valeur sûre. Il propose une offre financière de qualité avec des fonds sélectionnés auprès de nombreuses sociétés de gestion, gage de pluralisme. Les épargnants qui diversifient en unités de compte ont été bien récompensés en 2023, le fonds en euros ayant servi jusqu'à +4,25% de rendement.

REPÈRES

- › Date de création 2013
- › Nombre de contrats 84.800
- › Encours du contrat 3,4 milliards d'euros
- › Minimum à la souscription 1.000 euros

FRAIS MAXIMUMS

- › Versement 3%
- › Gestion des fonds en euros 0,96%
- › Gestion des unités de compte 0,96%
- › Arbitrages 1,50%

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

- › 2023 .. +1,10 à +4,25% › 2021 .. +1,10 à +2,60%
- › 2022 .. +1,10 à +3,20% › 2020 +1 à +2,50%

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**

PROFIL PRUDENT

80%	Fonds en euros	60%
4%	Oddo BHF Avenir (FR0000989899)	8%
4%	Moneta Multi Caps (FR0010298596)	8%
4%	Fidelity Monde (LU1261432659)	8%
4%	Intervalor (FR0010564229)	8%
4%	Échiquier Artificiel Intelligence (LU1819480192)	8%

PROFIL ÉQUILIBRÉ

PERFORMANCES		PERFORMANCES	
5 ans	+22,9%	5 ans	+35,4%
2023	+6,4%	2023	+10,5%

Garance Épargne Assureur: Garance Mutuelle • Distributeur: Garance Mutuelle

Garance, l'ex-mutuelle des artisans, s'est faite plus qu'un prénom dans l'assurance vie: le fonds en euros de Garance Épargne caracole en tête avec +3,50% en 2023, et ce, sans puiser dans ses réserves! Ses unités de compte, dont des ETF, figurent parmi les meilleurs rapports qualité/prix. Depuis peu, des frais encore réduits et la possibilité de souscrire en ligne dès 100 euros.

REPÈRES

- › Date de création 2017
- › Nombre de contrats 13.400
- › Encours du contrat 615 millions d'euros
- › Minimum à la souscription 100 euros

FRAIS MAXIMUMS

- › Versement 1%
- › Gestion des fonds en euros 0,60%
- › Gestion des unités de compte 0,60%
- › Arbitrages 0%

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

- › 2023 +3,50% › 2021 +2,75%
- › 2022 +2,80% › 2020 +2,75%

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**

PROFIL PRUDENT

80%	Fonds en euros	60%
4%	Amundi CAC 40 ETF (FR0007052782)	8%
4%	Indep Actions ISR Bas Carbone (FR0013382231)	8%
4%	Indep Actions Euro (FR0013229499)	8%
4%	Amundi S&P 500 II ETF (LU0959211243)	8%
4%	Amundi MSCI World II ETF (FR0010315770)	8%

PROFIL ÉQUILIBRÉ

PERFORMANCES		PERFORMANCES	
5 ans	+26,5%	5 ans	+37,5%
2023	+6,7%	2023	+9,9%

Fonds en euros
 Actions France
 Actions européennes
 Actions américaines
 Actions Monde
 Actions sectorielles

MUTUELLES

Les 6 meilleurs contrats (suite)

RES Multisupport Assureur: MACSF • Distributeur: MACSF

Référence du marché, RES Multisupport est un contrat évolutif avec une gamme d'unités de compte courte, variée et performante. Encore une fois, en 2023, son fonds en euros sort du lot avec un rendement de +3,10%. Outre des frais de gestion parmi les plus bas du marché, ses frais d'entrée sont parfois réduits à 0% lors d'offres commerciales à ne pas louper!

REPÈRES

- › Date de création 2005
- › Nombre de contrats 293.400
- › Encours du contrat 14,4 milliards d'euros
- › Minimum à la souscription 200 euros

FRAIS MAXIMUMS

- › Versement (fonds en euros/UC*) 3%/1%
- › Gestion du fonds en euros 0,50%
- › Gestion des unités de compte 0,50%
- › Arbitrages Gratuit vers les unités de compte

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

- › 2023 +3,10% › 2021 +2,10%
- › 2022 +2,50% › 2020 +1,55%

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**

PROFIL PRUDENT

80%	Fonds en euros	60%
4%	Insertion Emplois Dynamique (FR0010702084)	8%
4%	Sycomore Sélection Res. (FR0013076452)	8%
4%	JPM US Select Equity Plus (LU0281483569)	8%
4%	DWS Top Dividende (DE000DWS2PA1)	8%
4%	Pictet-Global Megatrend (LU0386882277)	8%

PROFIL ÉQUILIBRÉ

PERFORMANCES	
5 ans	+21,4%
2023	+5,4%

PERFORMANCES	
5 ans	+31,5%
2023	+7,7%

Winalto Assureur: Maaf Vie • Distributeur: Maaf

Winalto dispose d'un fonds en euros robuste qui a servi +2,80% en 2023, taux bonifié jusqu'à +3,20% si le contrat comprend plus de 40% d'unités de compte. Choisissez-les parmi la trentaine de supports gérés par Covéa Finance. À noter, une garantie plancher jusqu'à 80 ans, une garantie décès accidentel et une assistance succession, sans aucun surcoût, suffisamment rare pour être souligné.

REPÈRES

- › Date de création 2006
- › Nombre de contrats 330.000
- › Encours du contrat 7,4 milliards d'euros
- › Minimum à la souscription 300 euros

FRAIS MAXIMUMS

- › Versement 2%
- › Gestion du fonds en euros 0,60%
- › Gestion des unités de compte 0,60%
- › Arbitrages 0,50% (1 gratuit par an)

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

- › 2023 .. +2,80 à +3,20% › 2021 +1,50%
- › 2022 +2,05% › 2020 +1,65%

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**

PROFIL PRUDENT

80%	Fonds en euros	60%
4%	Covéa Actions France (FR0000289381)	8%
4%	Covéa Actions Solidaires (FR0010535625)	8%
4%	Covéa Actions Amérique (FR0000934937)	8%
4%	Covéa Actions Monde (FR0000939845)	8%
4%	Covéa Aqua (FR0013312667)	8%

PROFIL ÉQUILIBRÉ

PERFORMANCES	
5 ans	+20,3%
2023	+5,2%

PERFORMANCES	
5 ans	+30,3%
2023	+7,3%

*UC: unités de compte

Fonds en euros
 Actions France
 Actions européennes
 Actions américaines
 Actions Monde
 Actions sectorielles

Ça vaut le coup d'avoir un contrat sur la tête.

Chez Boursobank, le rendement 2023 du Fonds Euro Exclusif en assurance vie est de +3,1 % nets⁽¹⁾, sans frais d'entrée⁽²⁾ ni de conditions de parts en unités de compte et à partir de 300€ seulement.

CE CONTRAT PRÉSENTE UN RISQUE DE PERTE EN CAPITAL. LES PERFORMANCES PASSÉES NE PRÉJUGENT PAS DES PERFORMANCES FUTURES ET NE SONT PAS CONSTANTES DANS LE TEMPS.



(1) Taux de participation aux bénéfices attribués par l'assureur Generali Vie au titre de l'année 2023 sur le fonds en Euro Exclusif, nets de frais de gestion, hors prélèvements sociaux et fiscaux, selon les modalités précisées dans les notes d'information valant conditions générales des contrats concernés. (2) Le contrat comporte des frais annuels de gestion précisés dans la Notice d'Information valant Conditions Générales du contrat Boursovie. Le contrat d'assurance vie Boursovie est un contrat d'assurance vie de groupe, libellé en euros et/ou en unités de compte et/ou en engagements Croissance donnant lieu à la constitution d'une provision de diversification (fonds Générations Croiss@nce Durable), assuré par Generali Vie, entreprise régie par le Code des assurances. Le document d'information clé du contrat contient les informations essentielles du contrat. Obtenez ce document auprès de Boursorama ou sur le site www.generalivie.fr. Boursorama est immatriculée auprès de l'Organisme pour le Registre des Intermédiaires en Assurance sous le n° 07 022 916 en tant que courtier en assurance. BUZZMAN BOURSORAMA – Société Anonyme au capital de 51 171 597,60 € – RCS Nanterre 351 058 151 – TVA 69 351 058 151 – 44, rue Traversière 92100 Boulogne-Billancourt.

ASSOCIATIONS

Proches de leurs adhérents, les associations d'épargnants se renouvellent en modernisant

Afer Assureur: Abeille Vie • Distributeur: Afer

Contrat emblématique, Afer, assuré par Abeille Vie, reste au rendez-vous grâce à son accessibilité et à ses frais compétitifs. Son fonds en euros a déçu en 2023, mais se classe toujours parmi les meilleurs sur une longue période. Sa gamme d'unités de compte s'étoffe avec, notamment, des fonds actions performants en 2023. Le lancement d'une gestion pilotée sur des ETF est prévu cette année.

REPÈRES

› Date de création	1996
› Nombre de contrats	696.000
› Encours du contrat	42,8 milliards d'euros
› Minimum à la souscription	100 euros

FRAIS MAXIMUMS

› Versement (fonds en euros/UC*)	0,50 % / 0 %
› Gestion du fonds en euros	0,475 %
› Gestion des unités de compte	0,475 %
› Arbitrages	0 %

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

› 2023	+2,22 %	› 2021	+1,70 %
› 2022	+2,01 %	› 2020	+1,70 %

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**

PROFIL PRUDENT

80 %	Fonds en euros	60 %
4 %	Afer-Sfer (FR0000299364)	8 %
4 %	Afer Actions PME (FR0012033371)	8 %
4 %	Afer Actions Euro ISR (FR0007024393)	8 %
4 %	Afer Actions Amérique (FR0011399658)	8 %
4 %	Afer Actions Monde (FR0010094839)	8 %

PROFIL ÉQUILIBRÉ

PERFORMANCES

5 ans	+ 18,4 %
2023	+4,8 %

PERFORMANCES

5 ans	+ 27 %
2023	+7,3 %

Asac Néo Vie Assureur: Spirica • Distributeur: Asac-Fapès

Nouvelle offre de l'association Asac, ce contrat 100 % digital assuré par Spirica, filiale du Crédit Agricole, reprend le modèle des contrats Internet: pas de frais d'entrée, des frais de gestion réduits et une offre financière très large de plus de 500 supports, dont des actions en direct. Le fonds en euros Nouvelle Génération accessible sans condition se hisse parmi les meilleurs en 2023.

REPÈRES

› Date de création	2022
› Nombre de contrats	1.000
› Encours du contrat	24 millions d'euros
› Minimum à la souscription	500 euros

FRAIS MAXIMUMS

› Versement	0 %
› Gestion du fonds en euros	2 %
› Gestion des unités de compte	0,50 %
› Arbitrages	0 %

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

› 2023	+3,13 %	› 2021	+1,65 %
› 2022	+2,30 %	› 2020	+1,65 %

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**

PROFIL PRUDENT

80 %	Fonds en euros	60 %
4 %	Amundi IS CAC 40 ESG ETF (LU1681046931)	8 %
4 %	BNPP Développement Humain Classic (FR0010077412)	8 %
4 %	JPM US Select Equity Plus (LU0281483569)	8 %
4 %	Comgest Monde (FR0000284689)	8 %
4 %	Amundi - KBI Aqua ISR (FR0013216207)	8 %

PROFIL ÉQUILIBRÉ

PERFORMANCES

5 ans	+ 23 %
2023	+6,5 %

PERFORMANCES

5 ans	+ 35,7 %
2023	+9,8 %

*UC: unités de compte.

Fonds en euros
 Actions France
 Actions européennes
 Actions américaines
 Actions Monde
 Actions sectorielles

Les 4 meilleurs contrats

leur offre ou leur contrat historique. C'est le moment d'en profiter.

Cler Assureur: Axa France Vie • Distributeur: Agipi/agents Axa

Dans ce contrat historique assuré par Axa, l'association d'épargnants, Agipi, très implantée auprès des chefs d'entreprise et des libéraux, a servi en 2023 un rendement de +2,45% net pour son fonds en euros (+3,30% pour le fonds eurocroissance). Des frais élevés à négocier pour profiter de ce contrat qui offre une garantie plancher gratuite et des unités de compte presque toutes labellisées ISR.

REPÈRES

- › Date de création 1985
- › Nombre de contrats 262.350
- › Encours du contrat 13,5 milliards d'euros
- › Minimum à la souscription 1.000 euros

FRAIS MAXIMUMS

- › Versement 4,85%
- › Gestion du fonds en euros 0,75%
- › Gestion des unités de compte 0,96%
- › Arbitrages 0,80% (1 gratuit par an)

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

- › 2023 +2,45% › 2021 +1,10%
- › 2022 +2,05% › 2020 +1,30%

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**

PROFIL PRUDENT

80%	Fonds en euros	60%
4%	Agipi Actions Europe (FR0010606673)	8%
4%	Agipi Actions Monde (FR0000283749)	8%
4%	Agipi Monde Durable (FR0010500603)	8%
4%	Agipi Grandes Tendances (FR0010492405)	8%
4%	Agipi Actions Émergents (FR0010996611)	8%

PROFIL ÉQUILIBRÉ

PERFORMANCES		PERFORMANCES	
5 ans	+18,5%	5 ans	+28,1%
2023	+4,3%	2023	+6,2%

Gaipare Fidelissimo Assureur: Allianz Vie • Distributeur: Gaipare/courtiers Allianz

Un contrat à part proposé par l'association Gaipare et assuré par Allianz: le rendement du fonds en euros est réinvesti d'office vers une unité de compte bloquée pendant cinq ans mais bonifiée de 10%, et une tarification sans rétrocession (donc moins élevée) sur ses unités de compte. Un peu décevant en 2023, son fonds en euros reste cependant performant sur le long terme.

REPÈRES

- › Date de création 2021
- › Nombre de contrats Non communiqué
- › Encours du contrat Non communiqué
- › Minimum à la souscription 30.000 euros

FRAIS MAXIMUMS

- › Versement 2%
- › Gestion du fonds en euros 1,20%
- › Gestion des unités de compte 1,20%
- › Arbitrages 0%

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

- › 2023 +2,30% › 2021 +1,80%
- › 2022 +2,20% › 2020 ... Non applicable

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**

PROFIL PRUDENT

80%	Fonds en euros	60%
4%	Moneta Multi Caps (FR0013179603)	8%
4%	Allianz Valeurs Durables (FR0013285087)	8%
4%	Renaissance Europe (FR0013290947)	8%
4%	Fidelity Global Dividend (LU0605515880)	8%
4%	Mirova Europe Environnemental Eq (LU0914733646)	8%

PROFIL ÉQUILIBRÉ

PERFORMANCES		PERFORMANCES	
5 ans	+21,3%	5 ans	+32,1%
2023	+4,3%	2023	+6,3%

Fonds en euros
 Actions France
 Actions européennes
 Actions américaines
 Actions Monde
 Actions sectorielles
 Autres

INTERNET

Aucuns frais à l'entrée, frais de gestion réduits, offre financière variée, grande accessibilité...

BoursoVie Assureur: Generali Vie • Distributeur: BoursoBank

Vingt ans après sa création, BoursoVie ne cesse de se bonifier: frais réduits, services innovants (rachat partiel en trois jours ou modification en ligne de la clause bénéficiaire) et 600 unités de compte en gestion libre, dont des ETF, des actions en direct, etc. Les plus, un taux de +3,30% pour son fonds Euro Exclusif et une gestion pilotée gratuite suffisamment rare pour être soulignée.

REPÈRES

› Date de création	2004
› Nombre de contrats	Non communiqué
› Encours du contrat	Non communiqué
› Minimum à la souscription	300 euros

FRAIS MAXIMUMS

› Versement	0%
› Gestion du fonds en euros	0,75%
› Gestion des unités de compte	0,75%
› Arbitrages	0%

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

› 2023	+3,10 à +3,60%	› 2021	+1,35%
› 2022	+2,30 à +2,60%	› 2020	+1,43%

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**

PROFIL PRUDENT

80%	Fonds en euros	60%
4%	Amundi CAC 40 ETF (FR0007052782)	8%
4%	Renaissance Europe (FR0000295230)	8%
4%	Amundi S&P 500 ESG ETF (LU0996179262)	8%
4%	Amundi MSCI World II ETF (FR0010315770)	8%
4%	Amundi MSCI Water ESG (FR0010527275)	8%

PROFIL ÉQUILIBRÉ

PERFORMANCES

5 ans	+25,6%
2023	+6,6%

PERFORMANCES

5 ans	+41,9%
2023	+10,1%

Évolution Vie Assureur: Abeille Vie • Distributeur: Assurancevie.com

Seul contrat d'Abeille Vie sur Internet avec des frais réduits, Évolution Vie a servi +2,44% en 2023 sur son fonds en euros (sans condition jusqu'à 30.000 euros), taux grimant jusqu'à +4,44% sur les versements comptant plus de 50% d'unités de compte. En gestion libre, accès à un large choix de fonds – y compris des fonds immobiliers – cumulable avec une gestion pilotée de Fidelity (0,20% en plus).

REPÈRES

› Date de création	2014
› Nombre de contrats	Non communiqué
› Encours du contrat	Non communiqué
› Minimum à la souscription	500 euros

FRAIS MAXIMUMS

› Versement	0%
› Gestion du fonds en euros	0,60%
› Gestion des unités de compte	0,60%
› Arbitrages	0%

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

› 2023	+2,44%	› 2021	+1,31%
› 2022	+1,61%	› 2020	+1,41%

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**

PROFIL PRUDENT

80%	Fonds en euros	60%
4%	Oddo BHF Avenir (FR0000989899)	8%
4%	OFI Invest ISR Actions Europe (FR0007473798)	8%
4%	OFI Invest US Equity (LU0185495495)	8%
4%	Fidelity Global Technology (LU1213836080)	8%
4%	M&G (LUX) GLB Dividend (LU1670710075)	8%

PROFIL ÉQUILIBRÉ

PERFORMANCES

5 ans	+22,4%
2023	+5,7%

PERFORMANCES

5 ans	+36,1%
2023	+9%

Fonds en euros
 Actions France
 Actions européennes
 Actions américaines
 Actions Monde
 Actions sectorielles

Les 8 meilleurs contrats

les courtiers Internet et les banques en ligne offrent le meilleur de l'assurance vie en quelques clics.

Fortuneo Vie Assureur: Suravenir • Distributeur: Fortuneo

L'un des plus anciens contrats sur Internet, Fortuneo Vie, garde le cap. Accessible dès 100 euros, il combine des frais réduits, ainsi qu'une offre financière large de plus de 200 supports, dont des fonds immobiliers, des fonds actions, une dizaine d'ETF et deux fonds en euros sous condition. Pour les épargnants en quête d'accompagnement, trois gestions sous mandat sont proposées (0,10 % de frais en sus).

REPÈRES

- › Date de création 2001
- › Nombre de contrats Non communiqué
- › Encours du contrat Non communiqué
- › Minimum à la souscription 100 euros

FRAIS MAXIMUMS

- › Versement 0 %
- › Gestion des fonds en euros 0,60 %
- › Gestion des unités de compte 0,75 %
- › Arbitrages 0 %

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

- › 2023 +2,20 %
- › 2022 +1,80 %
- › 2021 +1,30 %
- › 2020 +1,30 %

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**

PROFIL PRUDENT

80 %	Fonds en euros	60 %
4 %	Moneta Multi Caps (FR0010298596)	8 %
4 %	Amundi CAC 40 ETF (FR0007052782)	8 %
4 %	Renaissance Europe (FR0000295230)	8 %
4 %	Amundi MSCI World II ETF (FR0010315770)	8 %
4 %	BNP Paribas Aqua Classic (FR0010668145)	8 %

PROFIL ÉQUILIBRÉ

PERFORMANCES		PERFORMANCES	
5 ans	+21,4 %	5 ans	+34,8 %
2023	+5,1 %	2023	+8 %

Linxea Spirit 2 Assureur: Spirica • Distributeur: Linxea

Le "best-seller" de Linxea donne accès au fonds en euros Nouvelle Génération de Spirica (+3,13 % net servis en 2023 après les 2 % de frais de gestion) et, en gestion libre, à près de 800 unités de compte, dans toutes les classes d'actifs, y compris des actions en direct. Pour les épargnants moins autonomes, accès à deux gestions pilotées (compter 0,20 % de frais de gestion supplémentaires).

REPÈRES

- › Date de création 2020
- › Nombre de contrats 26.500
- › Encours du contrat 460 millions d'euros
- › Minimum à la souscription 500 euros

FRAIS MAXIMUMS

- › Versement 0 %
- › Gestion des fonds en euros 2 %
- › Gestion des unités de compte 0,50 %
- › Arbitrages 0 %

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

- › 2023 +3,13 %
- › 2022 +2,30 %
- › 2021 +1,65 %
- › 2020 +1,65 %

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**

PROFIL PRUDENT

80 %	Fonds en euros	60 %
4 %	Moneta Multi Caps (FR0010298596)	8 %
4 %	Air Liquide (FR0000120073)	8 %
4 %	Amundi Euro Stoxx 50 II ETF (FR0007054358)	8 %
4 %	Ecofi Enjeux Futurs C (FR0010592022)	8 %
4 %	Amundi MSCI World II ETF (FR0010315770)	8 %

PROFIL ÉQUILIBRÉ

PERFORMANCES		PERFORMANCES	
5 ans	+23,6 %	5 ans	+37,1 %
2023	+6,1 %	2023	+9,2 %

INTERNET

Les 8 meilleurs contrats (suite)

Lucya Cardif Assureur: Cardif • Distributeur: Assurancevie.com

Avec son nouveau contrat, le courtier Assurancevie.com, qui a décroché l'exclusivité de Cardif sur Internet, offre ce qui se fait de mieux sur le marché de l'assurance vie en ligne: frais réduits, services en ligne performants, gestion pilotée (0,25 % en plus) et offre financière très riche avec deux solides fonds en euros et 2.300 supports, dont 1.000 actions en direct, un record!

REPÈRES

› Date de création	2023
› Nombre de contrats	Non communiqué
› Encours du contrat	Non communiqué
› Minimum à la souscription	500 euros

FRAIS MAXIMUMS

› Versement	0 %
› Gestion du fonds en euros	0,70 %
› Gestion des unités de compte	0,50 %
› Arbitrages	0 %

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

› 2023	+3 %	› 2021	+1,10 %*
› 2022	+2 %*	› 2020	+1,20 %*

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**

PROFIL PRUDENT

80 %	Fonds en euros	60 %
4 %	Amundi CAC 40 ETF (FR0007052782)	8 %
4 %	L'Oréal (FR0000120321)	8 %
4 %	Oddo BHF Avenir (FR0000989899)	8 %
4 %	Amundi Euro Stoxx 50 II ETF (FR0007054358)	8 %
4 %	Amundi MSCI World II ETF (FR0010315770)	8 %

PROFIL ÉQUILIBRÉ

PERFORMANCES	
5 ans	+22,7 %
2023	+6,9 %

PERFORMANCES	
5 ans	+37,3 %
2023	+10,9 %

Meilleurtaux Liberté Vie Assureur: Spirica • Distributeur: Meilleurtaux Placement

Grâce à des frais réduits et à une offre de plus de 700 unités de compte très évolutive (actions en direct, ETF, fonds datés et structurés "maison", etc.), ce contrat se démarque avec le fonds en euros Nouvelle Génération (+3,13 % net en 2023). Le courtier met l'accent sur l'accompagnement avec la gestion pilotée Pilot (0,40 % de frais de gestion en sus) et une nouvelle appli mobile très riche.

REPÈRES

› Date de création	2020
› Nombre de contrats	7.000
› Encours du contrat	257 millions d'euros
› Minimum à la souscription	500 euros

FRAIS MAXIMUMS

› Versement	0 %
› Gestion du fonds en euros	2 %
› Gestion des unités de compte	0,50 %
› Arbitrages	0 %

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

› 2023	+3,13 %	› 2021	+1,65 %
› 2022	+2,30 %	› 2020	+1,65 %

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**

PROFIL PRUDENT

80 %	Fonds en euros	60 %
4 %	Moneta Multi Caps (FR0010298596)	8 %
4 %	Air Liquide (FR0000120073)	8 %
4 %	L'Oréal (FR0000120321)	8 %
4 %	Amundi MSCI World II ETF (FR0010315770)	8 %
4 %	Amundi ETF MSCI Nordic (LU1681044647)	8 %

PROFIL ÉQUILIBRÉ

PERFORMANCES	
5 ans	+25,8 %
2023	+8 %

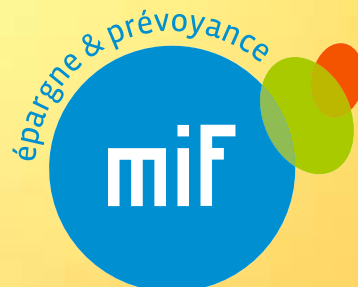
PERFORMANCES	
5 ans	+36,8 %
2023	+10,4 %

*Rendement du fonds en euros Cardif.

□ Fonds en euros □ Actions France □ Actions européennes □ Actions américaines □ Actions Monde □ Actions sectorielles □ Autres

ÉPARGNE - ASSURANCE VIE

POUR VOTRE ÉPARGNE AUSSI, AYEZ DU FLAIR!



Mutualiste depuis 1865



DÉcerné par CHALLENGES & RETRAITE.COM
Jury composé de professionnels

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Tout investissement en unités de compte est soumis aux fluctuations des marchés financiers à la hausse comme à la baisse et comporte un **risque de perte en capital**.

Jusqu'à 400 € offerts⁽³⁾

pour toute première souscription
jusqu'au 15/07/2024 (sous conditions)

mifassur.com

09 70 15 77 77

Appel non surtaxé

(1) Avant prélèvements fiscaux et sociaux, au titre du fonds en euros MIF. Taux net servi sur le fonds en euros du contrat Compte Épargne Libre Avenir Multisupport.

(2) Performances au 31/12 de l'année concernée, brutes de frais de gestion au titre du contrat et de la gestion sous mandat et hors prélèvements fiscaux et sociaux, calculées sur la base d'un versement net de frais de versement de 1000 € investi sur le profil au 1er janvier de l'année concernée. Elles tiennent également compte des arbitrages effectués par l'assureur, en exécution du mandat choisi, et de l'attribution au 31 décembre de l'année de la participation aux bénéfices annuelle sur le fonds en euros.

(3) Prime (plafonnée à 400 €) versée pour toute 1^{ère} souscription d'un contrat d'assurance vie multisupport « Compte Épargne Libre Avenir Multisupport » effectuée aux conditions ci-après entre le 22/03/2024 et le 15/07/2024, par une personne non sociétaire MIF, sous réserve de fournir l'ensemble des pièces justificatives requises pour la validation du contrat. La prime dépend du montant du versement initial (hors versements programmés) versé au contrat à la souscription : **50 € à partir de 1 500 €, 100 € à partir de 5 000 €, 150 € à partir de 10 000 €, 200 € à partir de 20 000 € et 400 € à partir de 40 000 €**. Le versement de la prime sera affecté sur le contrat selon la répartition de l'épargne constituée. Le versement de la prime sur le contrat est définitivement acquis passé la 1^{ère} année de contrat. Offre non cumulable.

COMPTE ÉPARGNE LIBRE AVENIR MULTISUPPORT est un contrat individuel d'assurance vie multisupport de type épargne, assuré et distribué par la MIF.

MIF : LA MUTUELLE D'IVRY (la Fraternelle)

Siège social : 23 rue Yves Toudic - 75481 PARIS CEDEX 10 / Mutuelle soumise aux dispositions du livre II du code de la mutualité
Identifiée sous le numéro SIREN 310 259 221 / Contrôlée par l'ACPR - 4 place de Budapest - CS 92459 - 75436 PARIS CEDEX 09

Document publicitaire sans valeur contractuelle - **comnext**® - Photo : Alexis Jacquin



INTERNET

Les 8 meilleurs contrats (suite)

Placement-direct Vie Assureur: SwissLife Assurance et Patrimoine • Distributeur: Placement-direct.fr

Ultra-compétitif en matière de frais, ce contrat de SwissLife est très complet avec plus de 1.100 fonds, dont des ETF, des fonds immobiliers et des actions en direct cotées sur les grandes places boursières mondiales. Allocation conseillée gratuite ou gestion pilotée avec surcoût de 0,40%. Un bonus au taux du fonds en euros (jusqu'à +4% en 2023) adapté aux épargnants les plus diversifiés.

REPÈRES

- › Date de création 2022
- › Nombre de contrats Non communiqué
- › Encours du contrat 35 millions d'euros
- › Minimum à la souscription 500 euros

FRAIS MAXIMUMS

- › Versement (fonds en euros/UC) 0%
- › Gestion du fonds en euros 0,60%
- › Gestion des unités de compte 0,50%
- › Arbitrages 0%

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

- › 2023 +1,70 à +4% › 2021 +1 à +2,90%
- › 2022 .. +1,70 à +3,25% › 2020 .. +1,10 à +2,90%

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**

PROFIL PRUDENT

PROFIL ÉQUILIBRÉ

80%	Fonds en euros	60%
4%	Air Liquide (FR0000120073)	8%
4%	L'Oréal (FR0000120321)	8%
4%	Amundi Euro Stoxx 50 II ETF (FR0007054358)	8%
4%	Amundi MSCI World II ETF (FR0010315770)	8%
4%	BNP Paribas Aqua Classic (FR0010668145)	8%

PERFORMANCES

5 ans	+26,8%
2023	+7,2%

PERFORMANCES

5 ans	+39,7%
2023	+11,5%

Titres@Vie Assureur: SwissLife Assurance et Patrimoine • Distributeur: Altaprofits

Premier contrat Internet à inclure, dès 2010, des actions françaises et européennes dans son offre financière large (400 supports en gestion libre), il donne accès au fonds en euros de SwissLife, dont le taux grimpe jusqu'à +4% pour les gros contrats détenant au moins 60% d'unités de compte. Gestion conseillée personnalisée gratuite ou gestion pilotée avec 0,24% de frais de gestion en plus.

REPÈRES

- › Date de création 2010
- › Nombre de contrats Non communiqué
- › Encours du contrat Non communiqué
- › Minimum à la souscription 1.000 euros

FRAIS MAXIMUMS

- › Versement 0%
- › Gestion du fonds en euros 0,60%
- › Gestion des unités de compte 0,60%
- › Arbitrages 0%

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

- › 2023 +1,70 à +4% › 2021 +1 à +2,90%
- › 2022 .. +1,70 à +3,25% › 2020 .. +1,10 à +2,90%

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**

PROFIL PRUDENT

PROFIL ÉQUILIBRÉ

80%	Fonds en euros	60%
4%	Air Liquide (FR0000120073)	8%
4%	BNP Paribas (FR0000131104)	8%
4%	Renaissance Europe (FR0013290947)	8%
4%	Fédéral Indiciel US P (FR0000988057)	8%
4%	Pictet-Robotics (LU1279334210)	8%

PERFORMANCES

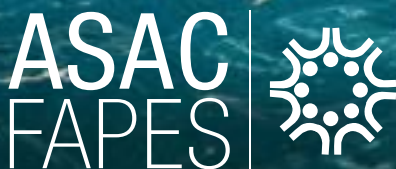
5 ans	+26,8%
2023	+8%

PERFORMANCES

5 ans	+37,9%
2023	+13,2%

Fonds en euros
 Actions France
 Actions européennes
 Actions américaines
 Actions Monde
 Actions sectorielles

Valoriser mon épargne sur 10 ans et pouvoir la récupérer en 10 minutes⁽¹⁾, ça détend...



Innovation ASAC Neo Vie : une partie de l'épargne de votre assurance vie disponible immédiatement

Avec ASAC Neo Vie, assurance vie gérée par SPIRICA, votre épargne est placée sur le long terme pour vos projets d'avenir, mais sait aussi réagir vite en cas de besoin. Cette assurance vie innovante vous permet en effet de disposer de votre argent sans aucun délai : **grâce aux rachats instantanés⁽¹⁾, quelques clics suffisent pour recevoir jusqu'à 20 000 €.**



- ✓ 0% de frais d'entrée, de versement et d'arbitrage⁽²⁾
- ✓ 0,50% de frais de gestion annuels sur les unités de compte⁽²⁾
- ✓ Possibilité de verser 100% sur le fonds en euros : 2.30% net en 2022⁽³⁾
- ✓ Une large sélection de supports d'investissement : actions, Private Equity, ETF...

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Les montants investis sur des supports en unités de compte supportent un risque de perte en capital.

Ils ne sont pas garantis par l'assureur et sont sujets à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.



asac-fapes.fr

01 43 44 62 78

Appel non surtaxé



(1) Le rachat instantané est soumis à conditions. Pour en savoir plus rapprochez-vous de nos Conseillers. (2) Il existe d'autres frais applicables au contrat. L'ensemble de ces frais est consultable dans les conditions générales de votre contrat. (3) Net de frais de gestion et hors prélèvements sociaux et fiscaux. (4) Elu Meilleur contrat prometteur de 2023 par le magazine Mieux Vivre Votre Argent selon ses propres critères. (5) Note au 28/11/2023. Attestation de confiance de la Société des Avis Garantis.

ASAC Neo Vie : contrat d'assurance vie de groupe, exprimé en euros et/ou en unités de compte et/ou en Parts de provision de diversification, souscrit par l'association Asac auprès de l'assureur Spirica. Spirica, SA au capital social de 231 044 641 euros, régie par le code des assurances, RCS Paris 487 739 963, 16-18 boulevard Vaugirard, 75015 Paris.

ASAC-FAPES est une marque de Fapés Diffusion, SAS au capital social de 2 688 393 € - RCS Paris B421 040 544 - Enregistrée auprès de l'ORIAS n° 07 000 759 (www.orias.fr) en qualité de courtier en assurance (catégorie B au titre de l'article L521-2 II du Code des assurances), de courtier en opérations de banque et services de paiement et de mandataire non exclusif en opérations de banque et services de paiement - Placée sous le contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution (ACPR) 4 Place de Budapest CS 92459 75436 Paris Cedex 09.

COMMUNICATION A CARACTERE PUBLICITAIRE SANS VALEUR CONTRACTUELLE

Échangeons ensemble sur votre projet

Pour profiter sans engagement de nos conseils patrimoniaux,
retournez ce coupon à l'adresse suivante :
ASAC-FAPES, 31 Rue des Colonnes du Trône, 75012 Paris.

Je souhaite être rappelé(e) par un conseiller Patrimonial pour bénéficier d'un audit gratuit et sans engagement.

Nom :

Prénom :

Adresse :

Code postal : Ville :

Téléphone :



BANQUES

Les assurances vie haut de gamme proposées en agences bancaires et en banques

Cachemire Patrimoine Série 2 Assureur: CNP Assurances • Distributeur: La Banque Postale

Contrat individuel haut de gamme de La Banque Postale, Cachemire Patrimoine Série 2 propose, en gestion libre, plus de 230 unités de compte en architecture ouverte, dont une majorité de fonds labellisés ISR. En 2023, l'assureur a largement récompensé la diversification avec un rendement du fonds euros qui grimpe à +3,90% si l'encours compte plus de 50% d'unités de compte.

REPÈRES

- › Date de création 2022
- › Nombre de contrats Non communiqué
- › Encours du contrat Non communiqué
- › Minimum à la souscription 100.000 euros

FRAIS MAXIMUMS

- › Versement 3%
- › Gestion du fonds en euros 0,75%
- › Gestion des unités de compte 0,85%
- › Arbitrages 0,50%

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

- › 2023 .. +2,40 à +3,90% › 2021 .. +0,95 à +2,05%
- › 2022 .. +1,50 à +3,21% › 2020 .. +1,05 à +2,26%

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**

PROFIL PRUDENT

PROFIL ÉQUILIBRÉ

80 %	Fonds en euros	60 %
4 %	LBPAM ISR Actions Diversifié (FR0000286296)	8 %
4 %	LBPAM Actions Dividendes Europe (FR0012449254)	8 %
4 %	Échiquier Major (FR0010321828)	8 %
4 %	Amundi Nasdaq-100 (LU1829221024)	8 %
4 %	Amundi MSCI Water ESG (FR0010527275)	8 %

PERFORMANCES

5 ans	+21,3%
2023	+6,5%

PERFORMANCES

5 ans	+34,8%
2023	+10,6%

Ébène Assureur: Sogécap • Distributeur: Société Générale

Ce contrat haut de gamme, distribué en agence et en banque privée, se distingue par ses nombreux services (prévoyance sans surcoût, rentes, etc.) et ses supports accessibles en gestion libre, conseillée digitale, ou encore sous mandat. Une des plus grosses réserves de rendement du marché pour son fonds en euros, dont le taux (+3,15% minimum) figurait parmi les meilleurs en 2023.

REPÈRES

- › Date de création 2007
- › Nombre de contrats 90.350
- › Encours du contrat 19,6 milliards d'euros
- › Minimum à la souscription 150.000 euros

FRAIS MAXIMUMS

- › Versement 2,50%
- › Gestion du fonds en euros 0,84%
- › Gestion des unités de compte 0,84%
- › Arbitrages 0,75%

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

- › 2023 .. +3,15 à +3,70% › 2021 .. +1,15 à +1,80%
- › 2022 .. +1,90 à +2,93% › 2020 +1,15%

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**

PROFIL PRUDENT

PROFIL ÉQUILIBRÉ

80 %	Fonds en euros	60 %
4 %	29 Haussmann Sélect. France (FR0011443233)	8 %
4 %	SG Actions Euro PME (FR0011674738)	8 %
4 %	Renaissance Europe (FR0000295230)	8 %
4 %	SG Actions US (FR0010407247)	8 %
4 %	SG Actions Monde Sélect. C (FR0010278416)	8 %

PERFORMANCES

5 ans	+21,8%
2023	+6,2%

PERFORMANCES

5 ans	+34,4%
2023	+9,1%

Fonds en euros
 Actions France
 Actions européennes
 Actions américaines
 Actions Monde
 Actions sectorielles

Les 4 meilleurs contrats

privées combinent large offre financière, services exclusifs et fonds en euros.

LCL Acuity Évolution Assureur: Predica • Distributeur: LCL Banque Privée

Le contrat dispose de trois formules (Access, Premium et Excellence) selon le ticket d'entrée de 1.000 à 300.000 euros et prélève des frais de gestion dégressifs selon l'encours du contrat. Une large variété de supports, accessibles en gestion libre auprès de sociétés de gestion externe, et un solide fonds en euros, avec bonus de rendement selon la diversification de l'épargne en font un contrat complet.

REPÈRES

- › Date de création 2019
- › Nombre de contrats 68.900
- › Encours du contrat 13,8 milliards d'euros
- › Minimum à la souscription 1.000 euros

FRAIS MAXIMUMS

- › Versement 2,50 %
- › Gestion du fonds en euros 0,80 %
- › Gestion des unités de compte 0,95 %
- › Arbitrages 0,50 %

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

- › 2023 .. +2,75 à +3,55 %
- › 2021 .. +1,20 à +2 %
- › 2022 .. +2,25 à +3,05 %
- › 2020 .. +1,20 à +2 %

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**

PROFIL PRUDENT

80 %	Fonds en euros	60 %
4 %	Amundi Actions France ISR (FR0010750869)	8 %
4 %	Amundi Actions Europe ISR (FR0000991432)	8 %
4 %	Amundi Index S&P 500 ESG ETF (LU0996179262)	8 %
4 %	Comgest Monde (FR0000284689)	8 %
4 %	Pictet-Water (LU0104884860)	8 %

PROFIL ÉQUILIBRÉ

PERFORMANCES		PERFORMANCES	
5 ans	+21,9 %	5 ans	+34,6 %
2023	+5,9 %	2023	+8,8 %

Multiplacements Privilège Assureur: Cardif • Distributeur: BNP Paribas Banque Privée

En 2023, le contrat destiné à la banque privée de BNP Paribas a délivré un rendement de +3% sur son fonds en euros, accessible sans conditions et bénéficiant, en outre, d'une importante réserve de rendement. Son offre financière est large et diversifiée. Et de nombreux services gratuits sont proposés, à l'instar de sa garantie décès couvrant les moins-values jusqu'à 80 ans.

REPÈRES

- › Date de création 2001
- › Nombre de contrats 118.500
- › Encours du contrat 25,7 milliards d'euros
- › Minimum à la souscription 20.000 euros

FRAIS MAXIMUMS

- › Versement 2,75 %
- › Gestion du fonds en euros 0,70 %
- › Gestion des unités de compte 0,85 %
- › Arbitrages 1 %

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

- › 2023 +3 %
- › 2021 .. +1,10 à +1,65 %
- › 2022 +2 %
- › 2020 .. +1 à +1,20 %

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**

PROFIL PRUDENT

80 %	Fonds en euros	60 %
4 %	BNP Paribas Indice France ESG (FR0010106831)	8 %
4 %	Renaissance Europe (FR0000295230)	8 %
4 %	BNP Paribas US Growth Classic (LU0823434237)	8 %
4 %	BNPP Multiges. ISR Actions Monde (FR0012538130)	8 %
4 %	BNP Paribas Aqua Classic (FR0010668145)	8 %

PROFIL ÉQUILIBRÉ

PERFORMANCES		PERFORMANCES	
5 ans	+22,7 %	5 ans	+37,6 %
2023	+6,6 %	2023	+10,1 %

Fonds en euros
 Actions France
 Actions européennes
 Actions américaines
 Actions Monde
 Actions sectorielles

CGP Les 2 meilleurs contrats

Une offre financière riche et de nombreux services dans les contrats proposés par les conseillers en gestion de patrimoine (CGP) avec des frais élevés mais négociables.

Patrimoine Vie Plus Assureur: Suravenir • Distributeur: Vie Plus/CGP

Vitrine de Suravenir, ce contrat distribué par les partenaires de Vie Plus ne cesse d'évoluer depuis vingt-sept ans. Il référence plus de 1.100 fonds (fonds actions et obligataires, ETF, fonds structurés, immobiliers, etc.) en gestion libre et propose une offre originale de gestion thématique (santé, immobilier, intelligence artificielle, etc.), pilotée par des gérants de renom (+0,50% de frais en sus).

REPÈRES

- › Date de création 1997
- › Nombre de contrats Non communiqué
- › Encours du contrat Non communiqué
- › Minimum à la souscription 500 euros

FRAIS MAXIMUMS

- › Versement 4,50 %
- › Gestion du fonds en euros 0,80 %
- › Gestion des unités de compte 1,08 %
- › Arbitrages 0,80% (1 gratuit par an)

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

- › 2023 .. +2,50 à +3,20 %
- › 2021 +1 à +1,50 %
- › 2022 +2 à +2,70 %
- › 2020 +1 à +1,50 %

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**

PROFIL PRUDENT

80 %	Fonds en euros	60 %
4 %	Amundi CAC 40 ETF (FR0007052782)	8 %
4 %	Fédéral Multi Action Europe (FR0010108662)	8 %
4 %	Fédéral Indiciel US (FR0000988057)	8 %
4 %	Comgest Monde (FR0000284689)	8 %
4 %	Pictet Clean Energy Transition (LU0280435388)	8 %

PROFIL ÉQUILIBRÉ

PERFORMANCES	
5 ans	+21,5 %
2023	+5,9 %

PERFORMANCES	
5 ans	+35,4 %
2023	+9,3 %

Target + Assureur: Oradéa Vie • Distributeur: Primonial/CGP

Trois fonds en euros pour un même contrat! C'est la marque distinctive de Target + qui propose Sécurité Infra Euro, orienté sur les infrastructures (+3,50% en 2023), Sécurité Target Euro, dynamique, mais plus volatil (+3,38% après 0% en 2022), ainsi qu'Euro Classique (+3,10%). En complément, 400 unités de compte, dont certaines très innovantes (immobilier, private equity, etc.).

REPÈRES

- › Date de création 2015
- › Nombre de contrats 18.800
- › Encours du contrat 1,7 milliard d'euros
- › Minimum à la souscription 10.000 euros

FRAIS MAXIMUMS

- › Versement 4 %
- › Gestion du fonds en euros 0,80 %
- › Gestion des unités de compte 0,98 %
- › Arbitrages 1 %

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

- › 2023 +3,50 %
- › 2021 +2,35 %
- › 2022 +2,50 %
- › 2020 +2,10 %

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**

PROFIL PRUDENT

80 %	Fonds en euros	60 %
4 %	Ofi Invest France Equity (FR0011093707)	8 %
4 %	Echiquier Agenor Mid Cap Europe (FR0010321810)	8 %
4 %	Amundi MSCI Europe II ETF (FR0010261198)	8 %
4 %	Echiquier World Equity Growth (FR0010859769)	8 %
4 %	Pictet Water (LU0104884860)	8 %

PROFIL ÉQUILIBRÉ

PERFORMANCES	
5 ans	+22,1 %
2023	+5,5 %

PERFORMANCES	
5 ans	+31,5 %
2023	+7,5 %

Fonds en euros
 Actions France
 Actions européennes
 Actions américaines
 Actions Monde
 Actions sectorielles

Un intérêt très intéressant.

5,50%

5,50%, c'est le taux d'intérêt annuel brut
de notre Livret+, pendant 4 mois.

Pour toute première ouverture jusqu'au 15/04/2024.
Dans la limite d'un Livret+ par personne et 100 000 euros de dépôt.
Taux de base contractuel de 2% en vigueur au 16/10/2023.



J'aime ma banque

Réservée aux clients majeurs, résidents fiscaux en France, **sous réserve du maintien du Livret+ jusqu'au 31 décembre 2024**. Sous réserve de détenir un compte de dépôt Fortuneo. Les versements nets effectués jusqu'à 100 000 € seront rémunérés au taux annuel brut promotionnel de 5,50% pendant 4 mois à compter de la quinzaine suivant la date d'ouverture du Livret+. Au-delà de 100 000 € ainsi qu'à l'issue de la période de bonification de 4 mois, les versements nets seront rémunérés au taux de base contractuel, susceptible de modification selon les Conditions Générales Fortuneo. Délai de rétractation de 14 jours. Les intérêts sont soumis aux prélèvements fiscaux et sociaux. Fortuneo est une marque commerciale d'Arkéa Direct Bank. Société Anonyme à Directoire et Conseil de Surveillance au capital de 89198952 euros. RCS Nanterre 384288890. Siège social : Tour Ariane - 5, place de la Pyramide 92088 Paris La Défense. Courtier en assurance n°ORIAS 07 008 441.

THÉMATIQUES

Les 3 meilleurs contrats

Ces contrats récents cassent les codes habituels de l'assurance vie. **Le Revenu** les récompense pour leur thématique innovante et leur gestion pilotée "clé en main".

Corum Life

Assureur / distributeur : Corum Life / Corum L'Épargne

IMMOBILIER. Outre les 3 SCPI de Corum et 7 fonds obligataires, Corum Life a ajouté en juillet 2023 un fonds en euros, accessible dans la limite de 25% du contrat et qui a rapporté +4,45%. Aucuns frais sur les fonds, seulement 0,60% sur celui en euros. À souscrire en ligne, en gestion libre ou selon six profils.

REPÈRES

- › Date de création 2020
- › Minimum à la souscription 50 euros



FRAIS

- › Versement 0%
- › Gestion du fonds en euros 0,60%
- › Gestion des unités de compte 0%
- › Gestion pilotée 0%

LE PLUS DU CONTRAT

Une assurance vie sans frais pour les SCPI Corum.

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

- › 2023 +4,45%
- › 2022 Non applicable

Mon Petit Placement Vie

Assureur : Generali Vie • Distributeur : Mon Petit Placement

JEUNES. Ce courtier 100% en ligne, au ton résolument différent, se démarque avec ce contrat assuré par Generali. Il a intégré le fonds en euros Netissima, mais son originalité tient dans son offre de gestion pilotée se déclinant via quatre profils (de "volontaire" à "intrépide") et sept thématiques (santé, tech...).

REPÈRES

- › Date de création 2020
- › Minimum à la souscription 300 euros



FRAIS

- › Versement 0%
- › Gestion du fonds en euros 0,85%
- › Gestion des unités de compte 0,50%
- › Surperformance 5 à 25%

LE PLUS DU CONTRAT

La gestion pilotée facturée selon la performance.

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

- › 2023 +2,95%
- › 2022 +1,43%

Yomoni Vie

Assureur : Suravenir • Distributeur : Yomoni

ETF. Yomoni propose un contrat 100% en ligne et 100% en ETF. Avantages : pas de frais cachés et un coût bien moins élevé que pour des fonds classiques. Sa gestion pilotée donne le choix entre neuf profils de risque, qui ont rapporté en 2023 de +5,20% pour le moins risqué à +19% pour le plus dynamique.

REPÈRES

- › Date de création 2015
- › Minimum à la souscription 1.000 euros



FRAIS

- › Versement 0%
- › Gestion du fonds en euros 0,60%
- › Gestion des unités de compte 0,60%
- › Gestion pilotée 0,21 à 0,70%

LE PLUS DU CONTRAT

Un site Internet et une appli très ergonomiques.

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

- › 2023 +2,50%
- › 2022 +2,10%

L'actualité de tous
les placements

lerevenu.com

Sur votre ordinateur, votre tablette
ou votre smartphone

Assurance vie, Bourse,
Banque, Immobilier,
Fiscalité...

Le Revenu

BIEN CHOISIR VOTRE ASSURANCE VIE POUR DYNAMISER VOTRE ÉPARGNE EN 2024

Quels choix pour votre épargne en 2024, après des mois de hausse des taux d'intérêt et alors que l'incertitude demeure sur leur orientation dans les mois à venir ? L'assurance vie reste une réponse pertinente. Certains contrats d'assurance vie permettent d'accéder à des fonds obligataires exclusifs et aux SCPI parmi les plus performantes du marché⁽¹⁾.

CHERCHER DES PRODUITS DIVERSIFIÉS ADAPTÉS AU CONTEXTE ACTUEL

Le monde de l'épargne a réellement changé d'ère en 2023. Pour freiner l'inflation galopante, les banques ont remonté leurs taux d'intérêt. Objectif : limiter l'accès au crédit afin de freiner la consommation et les investissements des ménages et des entreprises. Certes, nos porte-monnaie en ont souffert et en souffrent toujours. Mais la bonne nouvelle pour vous, c'est que l'argent a retrouvé de la valeur : épargner rémunère à nouveau. Attention toutefois : pour que votre épargne soit réellement gagnante, il vous faut trouver des placements susceptibles de faire mieux que le niveau de l'inflation. Celle-ci était encore de 4,9 % en moyenne en France en 2023. Dans ce contexte, l'assurance vie constitue une enveloppe intéressante. A condition d'y intégrer des produits en mesure de générer de la performance potentielle. C'est le cas par exemple des obligations, que les épargnants redécouvrent depuis quelques mois, après des années de performances en demi-teinte... Une obligation est une forme d'emprunt réalisé par un Etat ou une entreprise directement auprès des investisseurs. Un « fonds obligataire » rassemble des obligations émises par différentes entreprises. Or la remontée des taux d'intérêt a favorisé une forte hausse du rendement des obligations depuis près de deux ans. Et la fenêtre d'opportunités demeure grande ouverte en 2024.

Cette hausse des taux a également provoqué une baisse généralisée des prix immobiliers. Un retour à la normale favorable aux SCPI (Sociétés civiles de placement immobilier) en capacité d'investir comme c'est le cas des SCPI CORUM qui y voient l'occasion de réaliser de bonnes affaires et de préparer les performances potentielles de demain. En effet, si les journaux font leurs gros titres sur les déboires rencontrés depuis quelques mois par quelques SCPI, la grande majorité d'entre elles continuent de prouver la pertinence du modèle et leur capacité de résilience, au fil des crises et autres soubresauts qui s'enchaînent depuis quatre ans. En 2023, le rendement moyen des SCPI s'élevait encore à 4,5 %⁽²⁾, et certaines SCPI dépassaient les 6 %.

CORUM LIFE, UNE SOLUTION QUI FAIT LA DIFFERENCE !

Pour organiser une bonne diversification de votre sélection, l'assurance vie est le cadre adapté. Elle permet de surcroît de bénéficier d'une fiscalité spécifique selon votre situation personnelle. CORUM L'Épargne vous propose depuis mars 2020 un produit inédit sur le marché : le contrat d'assurance vie CORUM Life. Il vous donne notamment accès, en exclusivité, aux fonds obligataires de la gamme CORUM L'Épargne, ainsi qu'aux trois SCPI CORUM, dans la limite de 55 % maximum du contrat. En 2023, les fonds obligataires proposés ont réalisé des performances allant de 7,53 %⁽²⁾ à 12,87 %⁽²⁾, tandis que les SCPI CORUM Origin, CORUM XL et CORUM Eurion ont servi un rendement respectif de 6,06 %⁽³⁾, 5,40 %⁽³⁾ et 5,67 %⁽³⁾. CORUM Life propose également (dans la limite de 25 % du contrat) un fonds à capital garanti, le fonds euro CORUM EuroLife, qui a servi un rendement de 4,45 % en 2023 (calculé sur 6 mois). Rappelons toutefois que les performances passées ne présagent pas des performances futures. La marque de fabrique des fonds CORUM L'Épargne ? Une sélection opportuniste et rigoureuse des entreprises financées et des immeubles achetés, ainsi qu'une forte diversification géographique et sectorielle. CORUM Life

se distingue également par sa simplicité et son approche transparente, directement « du producteur au consommateur », alors que les standards du marché tablent sur un nombre élevé de fonds éligibles, érigé en argument marketing.

UN PLACEMENT ACCESSIBLE ET CLAIR

Avec un ticket d'entrée de 50 euros, CORUM Life se veut accessible à tous. C'est également pour cette raison qu'il n'existe pas de frais propres au contrat : ni sur l'ouverture, ni sur les versements, ni sur la gestion, ni sur les arbitrages. Tout se passe comme si vous investissiez en direct : vous ne payez que les frais liés aux produits qui entrent dans votre contrat (0,6 % de frais de gestion pour le fonds euro CORUM EuroLife). Vous pouvez opérer la sélection des fonds à la carte ou opter pour l'une des six formules prédéfinies proposées par CORUM Life.

CORUM Life vous permet de diversifier et dynamiser votre épargne dans le cadre fiscal et successoral privilégié de l'assurance vie. D'une part, tant que votre épargne reste investie, elle ne subit pas l'impôt sur le revenu. En cas de retrait huit ans après la souscription, vos plus-values sont exonérées d'impôt dans la limite de 4 600 € (9 200 € pour un couple). D'autre part, la transmission du capital détenu via ce contrat s'effectuera, dans un cadre fiscal avantageux pour les personnes que vous aurez choisies comme bénéficiaires de votre contrat, selon leur situation personnelle et les évolutions de la réglementation. Salué à la fois pour son caractère innovant, ses qualités intrinsèques et son niveau de service aux assurés, le contrat CORUM Life a déjà été récompensé plus de 20 fois⁽⁴⁾ par les professionnels du secteur depuis sa création !

¹ Source IEIF (Institut de l'Épargne Immobilière et Foncière)

² Les performances 2023 de CORUM BSD (7,53 %), de CORUM BEHY (12,87 %) et de son indice de référence (IBOXXMJA : 11,79 %), sont nettes de frais de gestion et calculées du 30/12/2022 au 29/12/2023. Source : Bloomberg.

³ Rendement annuel des SCPI : taux de distribution, défini comme le dividende brut, avant prélèvements français et étrangers (payés par le fonds pour le compte de l'associé), versé au titre de l'année N (y compris les acomptes exceptionnels et quote-part de plus-values distribuées, 0,13 % en 2023 pour CORUM Origin) divisé par le prix de souscription au 1^{er} janvier de l'année N de la part. Cet indicateur permet de mesurer la performance financière annuelle des SCPI de la gamme CORUM L'Épargne.

Taux de rentabilité interne (TRI) : il mesure la rentabilité de l'investissement sur une période donnée et tient compte de l'évolution de la valeur de part et des dividendes distribués sur la période, ainsi que des frais de souscription et de gestion supportés par l'investisseur. A savoir : 6,84 % sur 10 ans pour CORUM Origin, 4,28 % sur 5 ans et un objectif de 10 % sur 10 ans pour CORUM XL, et un objectif de 6,5 % sur 10 ans pour CORUM Eurion.

⁴ La référence à un classement, un prix ou une notation ne préjuge pas des performances futures.

PRÉCAUTIONS AVANT D'INVESTIR

Les produits commercialisés par CORUM L'Épargne sont des investissements long terme qui n'offrent aucune garantie de performance et présentent un risque de perte en capital et de liquidité. Les revenus ne sont pas garantis et dépendront de l'évolution du marché immobilier et financier et du cours des devises. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

Cette communication a un caractère commercial et n'est pas suffisante pour prendre une décision d'investissement. Les documents d'information sont disponibles sur www.corum.fr

CORUM
L'ÉPARGNE

LES NOUVEAUX
ÉPARGNANTS

Votre interlocuteur disponible au
01 70 83 54 51

Pour prendre
rendez-vous avec
un conseiller



CORUM L'Épargne, SAS au capital social de 1 000 000,00 €, RCS Paris n° 851 245 183, siège social situé 1 rue Euler 75008 Paris, inscrite auprès de l'ORIAS sous le numéro 20002932 (www.orias.fr) en ses qualités de conseiller en investissements financiers, membre de la CNECF, chambre agréée par l'AMF, de mandataire en opérations de banque et services de paiement, de mandataire d'intermédiaire d'assurance et d'agent général d'assurance sous le contrôle de l'ACPR, 4, place de Budapest CS 92459 75436 Paris Cedex 9.

Les SCPI CORUM Origin, visa SCPI n°12-17 de l'AMF du 24 juillet 2012 ; CORUM XL, visa SCPI n°19-10 de l'AMF du 28 mai 2019 ; CORUM EURION, visa SCPI n°20-04 de l'AMF du 21 janvier 2020 sont gérées par CORUM Asset Management, société de gestion de portefeuille, SAS au capital social de 600 000 €, RCS PARIS n° 531 636 546. Siège social 1 rue Euler 75008 Paris. Agrément AMF GP-11000012 du 14 avril 2011.

CORUM Life est un contrat composé d'unités de compte et d'un fonds euro gérés par la compagnie d'assurance CORUM Life, SA à directoire et conseil de surveillance au capital social de 20 000 000 € régie par le Code des assurances, RCS Paris n° 852 264 332. Siège social 1 rue Euler 75008 Paris. Société soumise au contrôle de l'ACPR, 4 place de Budapest 75436 Paris Cedex 9.

BCO et CORUM BEHY sont des compartiments du fonds CORUM Butler Credit Strategies ICAV agréé par la BCI (n° C195629). CORUM Butler Entreprises, CORUM BSD et CORUM Butler Smart ESG sont des compartiments du fonds CORUM Butler UCITS ICAV agréé par la BCI (n° C176706). Ces fonds sont gérés par CORUM Butler Asset Management, domicilié à Dublin et agréé par la BCI le 19/10/2018 (n° C176313). Les documents d'information des fonds sont disponibles sur www.corumbutler.com.

FONDS EN EUROS

Les 8 meilleurs contrats ouverts à tous

Le Revenu récompense huit contrats d'assurance vie dont le fonds en euros est accessible à 100 % sans condition d'investissement en unités de compte.

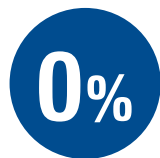
Actépargne 2

Assureur / distributeur : La France Mutualiste

Accessible jusqu'à 300.000 euros et sans frais d'entrée, le fonds en euros de ce contrat multisupport, solide et évolutif depuis plus de vingt ans, s'est hissé parmi les meilleurs en 2023, avec +3,70% net.

REPÈRES

- ▶ Date de création 2001
- ▶ Encours du contrat ... 2,8 milliards d'euros
- ▶ Minimum à la souscription 300 euros
- ▶ Réserves de rendement 3,40 %



FRAIS MAXIMUMS

- ▶ Versement 0 %
- ▶ Gestion du fonds en euros 0,77 %

LE PLUS DU CONTRAT

Frais d'entrée et d'arbitrage à 0% depuis 2023.

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

- | | |
|----------------------|----------------------|
| ▶ 2023 +3,70 % | ▶ 2021 +1,31 % |
| ▶ 2022 +2,11 % | ▶ 2020 +1,42 % |

Ampli-Assurance Vie

Assureur / distributeur : Ampli Mutuelle

Réservé aux professions libérales et aux entrepreneurs, ce nouveau contrat monosupport sans frais d'entrée et avec à peine 0,50% de frais de gestion a servi un taux net de +3,75% en 2023. Remarquable!

REPÈRES

- ▶ Date de création 2023
- ▶ Encours du contrat ... 23 millions d'euros
- ▶ Minimum à la souscription 5.000 euros
- ▶ Réserves de rendement 0,20 %



FRAIS MAXIMUMS

- ▶ Versement 0 %
- ▶ Gestion du fonds en euros 0,50 %

LE PLUS DU CONTRAT

Un contrat à souscrire 100% en ligne.

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

- | | |
|-----------------------------|-----------------------------|
| ▶ 2023 +3,75 % | ▶ 2021 Non applicable |
| ▶ 2022 Non applicable | ▶ 2020 Non applicable |

AV Responsable et Solidaire

Assureur : Maif Vie • Distributeur : Maif

Labellisé Finansol, le fonds en euros du contrat Assurance Vie Responsable et Solidaire, qui fête ses 15 ans, a délivré un taux de +2,50% en 2023. Les assurés peuvent investir dans 14 unités de compte également toutes labellisées.

REPÈRES

- ▶ Date de création 2009
- ▶ Encours du contrat ... 3,9 milliards d'euros
- ▶ Minimum à la souscription 30 euros
- ▶ Réserves de rendement 4,70 %



FRAIS MAXIMUMS

- ▶ Versement 1,50 %
- ▶ Gestion du fonds en euros 0,60 %

LE PLUS DU CONTRAT

Le seul fonds en euros "solidaire" du marché.

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

- | | |
|----------------------|----------------------|
| ▶ 2023 +2,50 % | ▶ 2021 +1,30 % |
| ▶ 2022 +2,10 % | ▶ 2020 +1,30 % |

Bati Épargne

Assureur : SMA Vie BTP • Distributeur : SMA BTP

Sur ce contrat historique, la revalorisation du fonds en euros, accessible sans condition, s'est élevée à +2,50% en 2023. Pour diversifier, accès à une gamme courte d'unités de compte "maison" avec garantie plancher.

REPÈRES

- ▶ Date de création 1998
- ▶ Encours du contrat ... 2,7 milliards d'euros
- ▶ Minimum à la souscription 5.000 euros
- ▶ Réserves de rendement 2,20 %



FRAIS MAXIMUMS

- ▶ Versement 2,50 %
- ▶ Gestion du fonds en euros 0,60 %

LE PLUS DU CONTRAT

Sa longévité, gage de confiance pour les assurés.

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

- | | |
|----------------------|----------------------|
| ▶ 2023 +2,50 % | ▶ 2021 +1,50 % |
| ▶ 2022 +2 % | ▶ 2020 +1,10 % |

Communication à caractère publicitaire

**CARAC EST UNE MUTUELLE D'ÉPARGNE,
DE RETRAITE ET DE PRÉVOYANCE OUVERTE À TOUS**

3 bonnes raisons de nous confier votre épargne

Offre soumise à conditions
Du 1^{er} janvier au 31 décembre 2024

3,30%
de rendement⁽¹⁾
sur le fonds en euros
en 2023

+ 1%
de bonus⁽²⁾
sur le rendement
des versements 2024

0%
de frais⁽³⁾
sur l'ensemble
de vos versements

Les rendements passés ne préjugent pas des rendements futurs.

Contrats concernés : Carac Épargne Génération, Carac Épargne Patrimoine, Carac Épargne Protection et Carac Épargne Solidaire.

⁽¹⁾Taux net de frais de gestion et brut de prélèvements sociaux sur les contrats Carac Épargne Génération, Carac Épargne Patrimoine, Carac Épargne Protection, Carac Épargne Solidaire, Carac Épargne Vivre Ensemble, Carac Profiléo, Entraid'Épargne Carac et Épargne Handicap. Ce taux s'applique aux garanties en cours au 31 décembre de l'exercice concerné. Il ne s'applique pas en cas de décès ou de rachat au cours de l'exercice concerné.

⁽²⁾Bonification annuelle de +1% net calculée **au prorata temporis** sur le taux de rendement qui sera servi pour l'année 2024 sur tous les versements réalisés entre le 1^{er} janvier et le 31 décembre 2024 sur le fonds en euros de la Carac. Les contrats éligibles sont : Carac Épargne Génération, Carac Épargne Patrimoine, Carac Épargne Protection et Carac Épargne Solidaire. Toutes les modalités et conditions d'application des offres sont disponibles sur Carac.fr à l'adresse suivante : <https://www.carac.fr/operations-promotionnelles>.

⁽³⁾Frais annuels de gestion appliqués sur l'épargne gérée sur le support «Sécurité» libellé en euros et sur les supports libellés en unités de compte : 0,90%.

Sur les autres contrats Carac, les frais sur versements sont également à 0% du 1^{er} février au 31 décembre 2024.

Pour plus d'informations, rendez-vous sur Carac.fr à l'adresse suivante : <https://www.carac.fr/operations-promotionnelles>.

Nous vous rappelons que l'investissement sur des supports en unités de compte présente un risque de perte en capital.

 **Contactez
un conseiller Carac**

www.carac.fr

 **N° Cristal 0 969 32 32 52**

APPEL NON SURTAXÉ

Carac - Mutuelle d'épargne, de retraite et de prévoyance

Mutuelle soumise aux dispositions du Livre II du Code de la mutualité - SIREN : 775 691 165

Siège : 159, Avenue Achille Peretti - CS 40091 - 92577 Neuilly-sur-Seine cedex

Numéro Cristal : 0 969 32 50 50 (Appel non surtaxé) www.carac.fr


carac

FONDS EN EUROS

Les 8 meilleurs contrats (suite)

Dynavie

Assureur: Capma & Capmi • Distributeur: Monceau Pat.

Valeur sûre dans la durée, ce monosupport a servi un taux bien au-dessus de la moyenne en 2023 avec +2,90% net. Inscrite dans les frais: une intéressante majoration du capital décès versée aux bénéficiaires.

REPÈRES

- › Date de création 1997
- › Encours du contrat ... 1,6 milliard d'euros
- › Minimum à la souscription ... 1.000 euros
- › Réserves de rendement 5,32%



LE PLUS DU CONTRAT

Un fonds en euros "dynamique", investi à 30% en actions.

FRAIS MAXIMUMS

- › Versement 2%
- › Gestion du fonds en euros 0,54%

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

- | | |
|---------------------|---------------------|
| › 2023 +2,90% | › 2021 +1,90% |
| › 2022 +1,75% | › 2020 +1,20% |

Multéo Série 2

Assureur: GMF Vie • Distributeur: GMF

Pourvu de solides réserves, le fonds en euros (taux unique de +2,80% en 2023) fait régulièrement l'objet de campagnes de frais d'entrée à 0%. Pour diversifier, une offre sélective de 28 unités de compte "maison" est proposée.

REPÈRES

- › Date de création 2016
- › Encours du contrat ... 4 milliards d'euros
- › Minimum à la souscription ... 1.000 euros
- › Réserves de rendement Non communiqué



LE PLUS DU CONTRAT

Une garantie décès en cas de moins-values.

FRAIS MAXIMUMS

- › Versement 2%
- › Gestion du fonds en euros 0,75%

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

- | | |
|---------------------|---------------------|
| › 2023 +2,80% | › 2021 +1,50% |
| › 2022 +2,05% | › 2020 +1,65% |

Multi Vie

Assureur: Mutavie • Distributeur: Macif

L'un des contrats les plus abordables et les moins chargés du marché, doté de nombreux services en ligne, a affiché un taux de +2,70% en 2023. Une sélection de dix unités de compte, toutes labellisées, et une prévoyance décès.

REPÈRES

- › Date de création 2008
- › Encours du contrat ... 4,5 milliards d'euros
- › Minimum à la souscription ... 50 euros
- › Réserves de rendement 3,82%



LE PLUS DU CONTRAT

Au décès, jusqu'à 5.000 euros en plus du capital versé.

FRAIS MAXIMUMS

- › Versement 0%
- › Gestion du fonds en euros 0,60%

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

- | | |
|---------------------|---------------------|
| › 2023 +2,70% | › 2021 +1,15% |
| › 2022 +1,60% | › 2020 +1,25% |

Plan Éparnil

Assureur: AGPM Vie • Distributeur: AGPM

Les frais de gestion les plus bas du marché (0,35%) pour ce monosupport uniquement en fonds en euros qui a servi +2,55% en 2023. Une belle résilience de sa performance depuis quarante ans. Rassurant.

REPÈRES

- › Date de création 1984
- › Encours du contrat ... 3,3 milliards d'euros
- › Minimum à la souscription ... 50 euros
- › Réserves de rendement 1,90%



LE PLUS DU CONTRAT

Taux de +3,50% avec l'option Épargne handicap.

FRAIS MAXIMUMS

- › Versement 1,75%
- › Gestion du fonds en euros 0,35%

RENDEMENT NET DU FONDS EN EUROS

- | | |
|---------------------|---------------------|
| › 2023 +2,55% | › 2021 +1,70% |
| › 2022 +2% | › 2020 +1,70% |

Vous convaincre d'ouvrir une **assurance vie** chez nous ? Facile, nous avons les meilleures !

Linxea, leader indépendant de l'épargne
en ligne depuis 2001

Conseils
d'experts

Frais
réduits ⁽¹⁾

100%
en ligne



Sélection 2024

Les 70 meilleurs contrats d'assurance vie par **Le Revenu**

Pour vous aider à choisir votre assurance vie, *Le Revenu* analyse chaque année depuis 1978 tous les contrats ouverts à la souscription. En 2024, la rédaction a sélectionné les soixante-dix meilleures assurances vie, classées ci-dessous par réseau de distribution. Cette année, trente-cinq contrats obtiennent un Trophée d'Or.

Contrat (Assureur / Distributeur)	Trophée 2024 du Revenu	Taux net du fonds en euros 2023	Frais maximums			Versement à 100 % sur le fonds en euros	Nombre de fonds en gestion libre	Versement initial minimum
			Sur les versements	Gestion du fonds en euros	Gestion des unités de comptes			
Contrats distribués par les mutuelles								
Actépargne 2 (La France Mutualiste)		+3,70%	0%	0,77%	0,77%	Oui	15	300€
Ampli-Assurance Vie (Ampli Mutuelle)		+3,75%	0%	0,50%	-	Oui	-	5.000€
Assurance Vie Responsable et Solidaire (Maif)		+2,50%	1,50%	0,60%	0,70%	Oui	15	30€
Bati Épargne (SMA Vie BTP / SMA BTP)		+2,50%	1%	0,60%	0,84%	Oui	28	5.000€
Carac Épargne Patrimoine (La Carac)		+3,30%	0%	0,90%	0,90%	Non	23	500€
Compte Épargne Libre Avenir (MIF)		+3,05%	0%	0,60%	0,60%	Oui	28	500 €
Conservateur Helios Patrimoine (Le Conservateur)		+1,10 à +4,25%	3%	0,96%	0,96%	Oui	67	1.000€
Dynavie (Capma & Capmi / Monceau Assurances)		+2,90%	2%	0,54%	-	Oui	-	1.000€
Garance Épargne (Garance mutuelle)		+3,50%	1%	0,60%	0,60%	Oui	45	100€
Jeewan Patrimoine (Mutavie / Macif)		+2,80 à +3,40%	1%	0,60%	0,80%	Oui	26	20.000€
MMA Multisupport (MMA Vie / MMA)		+2,25 à +3,25%	4%	0,80%	0,80%	Oui	38	500 €
Multéo Série 2 (GMF Vie)		+2,80%	2%	0,75%	0,75%	Oui	28	1.000 €
Multisupport 3 (Aréas Vie)		+2,50 à +3,50%	4,50%	1%	1%	Oui	30	1.500€
Multisupport Confiance (SAF BTP / Pro BTP)		+2,35%	1%	0,40%	0,60%	Oui	12	100€
Multi Vie (Mutavie / Macif)		+2,70%	0%	0,60%	0,60%	Oui	10	50€
Plan Éparmil (AGPM Vie / AGPM)		+2,55%	1,75%	0,35%	-	Oui	-	50€
RES Multisupport (MACSF)		+3,10%	3% / 1%	0,50%	0,50%	Oui	21	200€
Vivépargne 2 (AG2R La Mondiale)		+2%	3%	0,62%	0,80%	Oui	18	1.500€
Winalto (Maaf Vie / Maaf)		+2,80%	2%	0,60%	0,60%	Oui	28	300€
Contrats distribués par les associations								
Afer (Abeille Vie / Afer)		+2,22%	0,50% / 0%	0,475%	0,475%	Oui	25	100€
Asac Néo Vie (Spirica / Asac-Fapès)		+3,13%	0%	2%	0,50%	Non	500	500€
Cler (Axa France Vie / Agiji, agents Axa)		+2,45%	4,85%	0,75%	0,96%	Oui	12	1.000€
Gaipare Fidelissimo (Allianz Vie / Gaipare, courtiers Allianz)		+2,30%	2%	1,20%	1,20%	Oui	142	30.000€
Kaori.Vie (Generali / Asac-Fapès)		+3,42 à +4,02%	0%	0,80%	0,80%	Oui	26	5.000€
Contrats distribués par les courtiers Internet								
Altaprofits Vie (Generali Vie / Altaprofits)		+2 à +4,12%	0%	0,75%	0,84%	Non	526	300€
BoursoVie (Generali Vie / BoursoBank)		+3,10 à +3,60%	0%	0,75%	0,75%	Non	626	300€
Corum Life (Corum L'Épargne)		+4,45% (prorata)	0%	0,60%	0%	Non	11	50€
Croissance Avenir (Suravenir / Epargnissimo)		+2,20 à +2,50%	0%	0,60%	0,60%	Non	970	100€
Digital Vie Prime (Suravenir / Altaprofits)		+2,20 à +2,50%	0%	0,60%	0,60%	Non	439	100€
EasyVie (CNP / EasyBourse)		+2,40 à +3,90%	0%	0,75%	0,85%	Oui	226	1.000€
Évolution Vie (Abeille Vie / Assurancevie.com)		+2,44%	0%	0,60%	0,60%	Non	110	500€

Trophée d'Or 2024 du Revenu.

Contrat (Assureur / Distributeur)	Trophée 2024 du Revenu	Taux net du fonds en euros 2023	Frais maximums			Versement à 100 % sur le fonds en euros	Nombre de fonds en gestion libre	Versement initial minimum
			Sur les versements	Gestion du fonds en euros	Gestion des unités de comptes			
Fortuneo Vie (Suravenir / Fortuneo)		+2,20%	0%	0,60%	0,75%	Non	238	100€
Linxea Avenir 2 (Suravenir / Linxea)		+2,20 à +2,50%	0%	0,60% ou 3%	0,60%	Non	764	100€
Linxea Spirit 2 (Spirica / Linxea)		+3,13%	0%	2%	0,50%	Oui	793	500€
Linxea Vie (Generali / Linxea)		+2 à +4,12%	0%	0,75%	0,60%	Oui	935	300€
Lucya Cardif (Cardif / Assurancevie.com)		+3%	0%	0,70%	0,50%	Oui	2.300	500€
Meilleurtaux Allocation Vie (Generali / Meilleurtaux)		+2 à +4,12%	0%	0,75%	0,60%	Non	623	1.000€
Meilleurtaux Liberté Vie (Spirica / Meilleurtaux)		+3,13%	0%	2%	0,50%	Oui	713	500€
Meilleurtaux Placement Vie (Suravenir / Meilleurtaux)		+2,20 à +2,50%	0%	0,60%	0,60%	Non	732	100€
Mon Petit Placement Vie (Generali / MPP)		+2,95%	0%	0,85%	0,50%	Non	39	300€
Nalo Patrimoine (Nalo / Generali Vie)		+3,10 à +4,12%	0%	0,85%	0,85%	Gestion pilotée uniquement		1.000€
Placement-direct Vie (SwissLife / Placement-direct.fr)		+1,70 à +4%	0%	0,60%	0,50%	Oui	1.165	500€
Puissance Avenir (Suravenir / Assurancevie.com)		+2,20%	0%	0,60%	0,60%	Non	700	100€
Ramify Vie (Apicil / Ramify)		+1,50 à +3,40%	0%	1%	0,70%	Non	1.034	1.000€
Titres@Vie (SwissLife Assurance et Patrimoine / Altaprofits)		+1,70 à +4%	0%	0,60%	0,60%	Oui	426	1.000€
Yomoni Vie (Suravenir / Yomoni)		+2,50%	0%	0,60%	0,60%	Gestion pilotée uniquement		1.000€
Contrats distribués par les banques et les assurances								
Abeille Épargne Active (Abeille Vie / agents généraux)		+2,13%	4,50%	1%	1%	Oui	138	1.500€
Allianz Vie Fidélité (Allianz / Agents généraux)		+2,52 à +4,50%	4,50%	1,15%	1,40%	Oui	172	30.000€
Arpèges (Axa / Agents généraux)		+2 à +3,30%	4,85%	0,80%	0,96%	Non	49	1.000€
Cachemire Patrimoine Série 2 (CNP / La Banque Postale)		+2,40 à +3,90%	2%	0,75%	0,85%	Oui	232	100.000€
Ébène (Sogécap / Société Générale)		+3,15 à +3,70%	2,50%	0,84%	0,84%	Oui	71	150.000€
HSBC Stratégie Patrimoine Vie 2 (HSBC Ass. / CCF)		+2,61 à +3,51%	1,50%	0,75%	0,60%	Oui	91	150.000€
LCL Acuity Évolution (Predica / LCL Banque Privée)		+2,75 à +3,55%	2,50%	0,80%	0,95%	Oui	160	1.000€
Milleis Horizon Vie (Milleis Vie / Milleis banque)		+2,75%	3%	1%	0,96%	Oui	138	1.500€
Millevie Infinie 2 (BPCE Vie / Caisses d'Épargne)		+2,50 à +3,75%	3%	0,50%	0,95%	Oui	175	100.000€
Multipacements 2 (Cardif / BNP Paribas)		+3%	2,75%	0,70%	0,85%	Oui	65	50€
Multipacements Privilège (Cardif / BNPP Bque Privée)		+3%	2,75%	0,70%	0,85%	Oui	695	20.000€
Navig'Patrimoine (Suravenir / Crédit Mutuel Arkéa)		+2,50%	2%	0,80%	0,80%	Non	274	25.000€
Plan Assurance Vie (ACM Vie / Crédit Mutuel CIC)		+2,60%	1%	0,75%	0,75%	Oui	101	50€
Quintessa 2 (BPCE Vie / Banques Populaires)		+2,15 à +3,75%	3%	0,75%	0,80%	Oui	191	1.500€
Sequoia (Sogécap / SG)		+2,85 à +3,73%	3%	0,84%	0,84%	Oui	62	7.600€
Strategic Premium (SwissLife)		+1,70 à +3,25%	4,75%	0,65%	0,96%	Oui	734	3 000€
Valvie Invest Patrimoine 2 (Prépar-Vie / Bred)		+3%	2,50%	0,90%	0,70%	Non	93	15.000€
Contrats distribués par les conseillers en gestion du patrimoine (CGP)								
Cardif Élite (Cardif / CGP)		+3%	2,75%	0,70%	1%	Oui	2.400	15.000€
Coralis Sélection (Axa Thema / CGP)		+1,50 à +2,90%	4,50%	1%	1%	Non	822	25.000€
Himalia (Generali Vie / CGP)		+2,60 à +4%	4,50%	0,90%	1%	Non	1.666	5.000€
NetLife 2 (Spirica / UAF Life Patrimoine)		+3,13%	0%	2%	0,70%	Non	960	1.000€
Panthéa (AEP / Nortia)		+2,77%	4,50%	0,92%	1,08%	Oui	1.160	15.000€
Patrimoine Vie Plus (Suraveni / Vie plus, CGP)		+2 à +2,70%	4,50%	0,80%	1,08%	Non	1.131	500€
Target + (Oradéa Vie / Primonial, CGP)		+3,50%	4%	0,80%	0,98%	Non	400	10.000€