

Guide Assurance Vie 2013

Les Trophées spéciaux 2013 de l'Innovation du Revenu

Grand Trophée 2013 de l'Innovation



Le Revenu

Suravenir Opportunités

(Suravenir)

BERNARD LE BRAS

Président du directoire



Ce fonds en euros dynamique est parvenu à distribuer un rendement de 4,05 % en 2012 grâce à plus d'actifs diversifiés que sur un support en euros classique.

Frais, performance, transparence... Des contrats progressent. *Le Revenu* récompense les innovations majeures.

Suravenir Opportunités est un fonds en euros de nouvelle génération. Lancé en 2012, son fonctionnement repose sur la méthode dite du « coussin ». Chaque début d'année, l'allocation est répartie entre un actif sécurisé (obligations bien notées) pour 60 % minimum et une poche de diversification (actions et produits structurés, obligations convertibles et haut rendement, immobilier) pour 40 % maximum. La rémunération de la part sécuritaire constitue « le coussin » qui permettra d'absorber une baisse éventuelle des actifs diversifiés. Les caractéristiques de ce fonds en euros

sont les mêmes qu'un fonds en euros classique. Vous bénéficiez d'une garantie en capital à tout instant, d'une totale liquidité et d'un effet cliquet qui sécurise annuellement les intérêts.

La seule différence concerne le rendement qui est plus corrélé à l'évolution des marchés financiers. Toutefois, il ne pourra jamais être inférieur à zéro. Ce support a délivré en 2012 un rendement en rythme annuel de 4,05 %, soit plus d'un point de mieux que la moyenne des fonds en euros. Il est accessible sur Internet, sans frais sur versement, chez Assurance vie.com, Fortuneo, Hedios Patrimoine et Linxea. ■ H. R.

Les 4 Trophées 2013 de l'Innovation

»»» Coralie Sélection

- Nombre de supports : +500
- Frais sur versements : 4,5 %
- Frais de gestion : 1 %
- Assureur : Axa France Vie
- Distributeur : Axa Thema

Donne accès à Axa Selectiv' Immo, le plus grand OPCI (organisme de placement collectif en immobilier) du marché, composé de 57 % d'immobilier physique d'entreprise, de 30 % d'actifs financiers et de 13 % de liquidités.

»»» Euro Pierre Plus

- Frais sur versements : 5 %
- Frais de gestion : 0,9 %
- Assureur : ACMN Vie
- Distributeurs : La Française et Cholet Dupont Partenaires

Premier fonds en euros immobilier dynamique, il permet de profiter à la fois de la rentabilité de la pierre pour 75 % et du dynamisme des actions pour 25 %. Important : la garantie en capital, la liquidité et l'effet cliquet sont maintenus.

»»» Himalia

- Nombre de supports : 507
- Frais sur versements : 4,5 %
- Frais de gestion : 1 %
- Assureur : Generali Vie
- Distributeur : Generali Patrimoine

Ce contrat donne de manière très détaillée l'allocation d'actifs de ses quatre fonds en euros (Euro Innovalia, AGGV, Elixence et EPI) disponibles à la souscription ainsi que leurs encours respectifs. Une évolution des plus transparentes.

»»» Suravenir Opportunités

- Frais sur versements : 0 %
- Frais de gestion : 0,6 %
- Assureur : Suravenir
- Distributeur : Linxea, Fortuneo, Hedios Patrimoine, Assurance Vie.com

Ce fonds en euros dynamique offre un potentiel de performance supérieur à un support en euros classique grâce à des placements plus diversifiés. La seule différence porte sur le rendement qui sera moins régulier mais jamais négatif.