



Les Trophées **spéciaux** 2014

Performance sur vingt ans Les 6 Grands Trophées 2014

L'assurance vie est un placement de long terme. Ce prix distingue six contrats historiques de qualité aux rendements réguliers et performants sur une vingtaine d'années.

Un contrat vie est un placement qui doit être envisagé sur une longue période. Les Français l'ont bien compris puisque la durée moyenne de détention d'un contrat dans l'Hexagone est de dix ans. C'est suffisant pour dépasser la durée de garde minimale recommandée de huit ans qui ouvre droit à une fiscalité allégée. Toutefois de nombreux assurés n'hésitent pas à conserver leur

contrat beaucoup plus longtemps. Et ils ont également raison ! Ce placement présente toutes les qualités pour vous accompagner votre vie durant. Il permet de vous constituer en douceur une épargne durant votre activité professionnelle, d'obtenir, par la mise en place de rachats programmés, des revenus complémentaires au moment de la retraite et, enfin, de faciliter la transmission d'un capital aux bénéficiaires

de votre choix, le tout dans un cadre fiscal privilégié. Ainsi, selon l'Insee, 13 % des détenteurs d'une assurance vie possèdent un contrat ouvert il y a au moins vingt ans. Pour ne pas être déçu, encore faut-il sélectionner un produit performant sur la durée. Car le plus difficile n'est pas d'être brillant une année, mais de le rester au fil du temps. *Le Revenu* a souhaité récompenser les contrats vie qui disposent des fonds en euros les plus rentables sur vingt ans, soit sur la période 1994-2013.

40 points de mieux que la moyenne du marché

Pour pouvoir juger de la qualité de ces contrats, comparons leurs rendements sur la même période avec la performance moyenne du marché de l'assurance vie. Selon les données de la FFSA (Fédération française des sociétés d'assurances), celle-ci est de 4,51 % par an



Batiretraite 2 (SMAvie BTP)

HUBERT RODARIE *Directeur général délégué de SMAvie BTP*

Rendement du fonds en euros sur 20 ans (en rythme annuel)
+ 179,13% (+5,27%)

- Frais sur versements : 3 %
- Frais de gestion : 0,48 %

Créé en 1993, **Batiretraite 2** affiche des rendements attrayants et très réguliers sur le long terme. La politique de gestion prudente mise en œuvre a permis de concilier sécurité et performance.



Contrat Afer (Aviva Vie) GIE Afer

GÉRARD BEKERMAN
Président de l'Afer

Rendement du fonds en euros sur 20 ans (en rythme annuel)
+ 173,13% (+5,15%)

- Frais sur versements : 2 %
- Frais de gestion : 0,475 %

Le **Contrat Afer**, contrat historique de l'Afer, détient plus de 40 milliards sur son seul compartiment en euros. Il intègre cette année le classement de la performance sur vingt ans.



Épargne Retraite 2 (Allianz Vie) Fapès Diffusion

DIDIER BROCHARD *Directeur général de Fapès Diffusion*

Rendement du fonds en euros sur 20 ans (en rythme annuel)
+ 180,54% (+5,29%*)

- Frais sur versements : 2 %
- Frais de gestion : 0,36 %

Épargne Retraite 2, de l'association Asac Fapès, est toujours aussi régulier. Ses faibles frais de gestion et la hausse du rendement servi en 2013 jouent en sa faveur.

* + 5,293% exactement.

Le Revenu Mensuel Placements

01.04.2014

sur les vingt dernières années. Ce qui correspond à un gain cumulé de 141,81 %. Un très bon résultat, mais les meilleurs contrats que nous récompensons d'un Trophée du *Revenu* dans cette catégorie réalisent une performance de quarante points supérieure.

Cette année, les résultats des six contrats qui arrivent en tête tiennent dans un mouchoir de poche. Les performances s'échelonnent entre 5,13 % et 5,32 % en rythme annuel. Soit plus de trois fois mieux que l'inflation, laquelle s'établit à 1,58 % sur la même période. C'est pourquoi il y a six vainqueurs ex aequo. Notons que les gagnants dans cette catégorie de la performance durable sont aussi distingués pour leurs résultats en 2013. Tous les six obtiennent un Trophée d'Or du *Revenu* dans la catégorie des meilleurs contrats et fonds en euros.

Avec une performance cumulée de 181,82 % depuis 1994, correspondant

à un rendement annualisé de 5,32 %, le contrat **RES** de la MACSF confirme de nouveau ses qualités historiques. Créé en 1970, il offre une fois de plus un rendement parmi les plus intéressants de 2013, 3,4 %, bien supérieur à la moyenne du marché, estimée à 2,8 % par la FFSA.

Afer et Gaipare intègrent notre palmarès 2014

Autres gagnants, avec un rendement annuel moyen sur vingt ans de 5,29 %, les contrats **Plan Éparmil** de l'AGPM (Association générale de prévoyance militaire) et **Épargne Retraite 2**, de Fapès Diffusion, assuré par Allianz. **Batiretraite 2** de la SMAvie BTP est, comme en 2013, au rendez-vous de la performance durable, avec un gain cumulé de 179,13 % entre 1994 et 2013, ce qui représente un rendement annualisé de 5,27 %.

Deux nouveaux contrats intègrent le classement. Le **Contrat Afer**, contrat historique de l'Afer (Association française d'épargne et de retraite), première association d'épargnants de France avec près de 47 milliards d'euros d'encours, est récompensé grâce à un rendement annuel moyen de 5,15 %. Pour l'année 2013, le contrat a également séduit avec un rendement de 3,36 %, qui le place dans le haut de la fourchette. Enfin, le contrat **Gaipare Selectissimo**, de l'association Gaipare, se voit lui aussi primé. Assuré par Allianz, il a réalisé sur vingt ans une performance annuelle moyenne de 5,13 %. En 2013 son rendement de 3,47 % est l'un des plus compétitifs et reste stable par rapport à 2012.

Le Revenu suivra ces contrats avec attention tout au long de l'année 2014 afin de s'assurer que leurs performances restent parmi les meilleures du marché. Et vous tiendra au courant des nouveautés. ■ **H. R.**



Gaipare Selectissimo
(Allianz Vie) CGPI* et courtiers
JEAN-PAUL JACAMON
Président de Gaipare

Rendement du fonds en euros
sur 20 ans (en rythme annuel)

+ 171,72% (+5,13%)

- Frais sur versements : 3,95 %
- Frais de gestion : 0,6 %

Gaipare Selectissimo, qui est assuré par Allianz, intègre le classement grâce à un gain annualisé de 5,13 %. Avec de nouveau 3,47 % cette année, son rendement est parmi les plus attractifs.

* Conseillers en gestion de patrimoine indépendants.



Plan Éparmil
(AGPM Vie) AGPM
JEAN-LOUIS FOURNAISE
PDG de l'AGPM

Rendement du fonds en euros
sur 20 ans (en rythme annuel)

+ 180,39% (+5,29%)

- Frais sur versements : 2,5 %
- Frais de gestion : 0,35 %

Le contrat **Plan Éparmil**, qui vient de fêter ses 30 ans, a servi un rendement annuel de 5,29 %. Les frais de gestion, parmi les plus bas du marché, ne sont pas étrangers à son succès.



RES
(MACSF Épargne Retraite) MACSF
MARCEL KAHN Directeur
général du groupe MACSF

Rendement du fonds en euros
sur 20 ans (en rythme annuel)

+ 181,82% (+5,32%)

- Frais sur versements : 1 %
- Frais de gestion : 0,5 %

Créé en 1970, le contrat **RES** a servi le meilleur rendement annualisé sur vingt ans. Bénéficiant de frais sur versements attractifs, il est, avec ses 3,40 % en 2013, toujours aussi compétitif.

Le Revenu Avril 2014 - Numéro Spécial

Innovation

Les 4 Trophées 2014 du *Revenu*

Frais, performance, transparence, souplesse... Des contrats s'améliorent à tout point de vue. *Le Revenu* en récompense quatre qui proposent les innovations les plus importantes.

Puissance Sélection, grand prix 2014 de l'Innovation, est un contrat vie lancé en novembre 2013 par assurancevie.com, commercialisé via Internet. Outre l'accès à deux fonds en euros performants assurés par e-cie vie (groupe Generali), Eurossima (+3,35 % en 2013) et Netissima (+3,52 %), qui fait la part belle à l'immobilier, ce contrat offre un très large choix de solutions d'investissement à travers une gamme de 150 unités de compte. Sa particularité est d'y intégrer 50 fonds indiciels cotés (trackers) de trois sociétés de gestion (Amundi, Lyxor, Ishares) qui permettent de reproduire, avec des frais de gestion réduits, un indice, le plus souvent boursier ou sectoriel. Concernant les frais du contrat, on retrouve les tarifs avantageux qui prévalent sur la toile. Absence de frais sur les versements et de frais d'arbitrage, sauf sur les trackers

(0,1%). Seuls des frais de gestion de 0,6 % (0,75 % sur Netissima), équivalents sur la part en euros et la part en unités de compte, sont facturés.

Les autres contrats d'assurance vie primés par *Le Revenu* innovent également. Le contrat **Privilège**, d'Axa, propose de nouvelles options de conversion de l'épargne en rente viagère et baisse les frais de gestion de son support en euros. Le contrat **RES Multisupport**, de la MACSF, dispose d'un nouveau service de gestion des opérations en ligne (arbitrages, gestion des prélèvements automatiques, versements, avances, rachats partiels). Enfin, le contrat **Mes-placements Liberté** proposé sur Internet par Mes-placements.fr est distingué grâce au développement de son offre de SCPI (sociétés civiles de placement immobilier) avec des conditions avantageuses (délai de jouissance court, redistribution de 100 % des rendements...). ■ H.R.



Puissance Sélection
(e-cie Vie) assurancevie.com
ÉDOUARD MICHOT
Président
d'assurancevie.com

Ce contrat vie permet d'investir dans cinquante trackers et donc de reproduire la performance d'indices boursiers avec peu de frais de gestion.

Les 4 Trophées 2014 de l'Innovation

»»» Mes-Placements Liberté

- Nombre de supports : 195
- Frais sur versements : 0 %
- Frais de gestion : 0,7 %
- Assureur : Spirica
- Distributeur : Mes-placements.fr

Offre de 12 SCPI (4 en 2012). Toutes sont éligibles dans des conditions avantageuses : délai de jouissance court, 100 % des rendements distribués (8 d'entre elles). Les loyers sont sécurisés en étant versés sur le fonds en euros.

»»» Privilège

- Nombre de supports : 43
- Frais sur versements : 4,85 %
- Frais de gestion : 0,96 %
- Assureur : Axa France Vie
- Distributeur : Axa Prévoyance & Patrimoine

Le contrat développe de nouvelles options de conversion du capital en rente viagère tout en permettant aux proches de bénéficier d'un capital en cas de décès et voit ses frais de gestion baisser sur la part en euros.

»»» Puissance Sélection

- Nombre de supports : 150
- Frais sur versements : 0 %
- Frais de gestion : 0,6 %
- Assureur : e-cie vie
- Distributeur : Assurancevie.com

Grand prix de l'Innovation, le contrat vie en ligne, lancé fin 2013, donne accès à une large gamme d'investissements, dont 50 fonds indiciels cotés (trackers) de trois sociétés de gestion parmi les plus importantes du marché.

»»» RES Multisupport

- Nombre de supports : 10
- Frais sur versements : 1 %
- Frais de gestion : 0,5 %
- Assureur : MACSF Épargne Retraite
- Distributeur : MACSF

Le contrat développe un service de gestion en ligne qui permet de réaliser toutes les opérations nécessaires : arbitrages, gestion des prélèvements automatiques, versements, avances et rachats partiels.