

ASSURANCE-VIE

DARJEELING
Placement-Direct (Swiss Life Assurance et Patrimoine)

Où souscrire : **Internet** Versement minimum : **1.000 €** **16,5/20**

Caractéristiques Souplesse totale et frais parmi les plus bas. Plusieurs options d'arbitrages automatiques et de gestion conseillée. Arbitrages à partir de 150 €.

Frais maximum
Note technique **5/5** d'arbitrage 0% de gestion 0,60% sur versement 0%

Fonds en euros Taux de base correct et majorations importantes (jusqu'à 2,90 % au maximum) lorsque l'épargne est diversifiée et quand le compte est bien garni.

Rendement, en %
Note fonds euros **2,5/5** 2015 **2,40 %**
2016 **2,20 %**

Unités de compte Excellent contrat, qui propose 484 supports actions, 186 diversifiés et 129 obligataires. Vingt brillent, avec pour point fort les actions (12), devant les gestions diversifiées (4) et obligataire (4).

Supports disponibles
Note financière **9/10** en unités de compte **833** en SCPI **5** en ETF **50**

Les fonds conseillés par Investir Amundi Actions PME, Découv., Dorval Manag., Dorval Manag. Eur., EDR Emerg. Bds, Gallica, Groupama Av. Euro, H2O MultiBds, H2O MultiStrat., Invesco Euro Eq., JPM Emerg. Mkts Sm. Cap, Keren Patr., Moneta Multi Caps, Natixis Actions US Gwth, Obj. Capital, Obj. Sm. Caps France, Pimco GIS Global Bd, R Valor, Sextant Grd Large et Sycomore Francecap.

E-NOVLINE
Generali Patrimoine (Generali Vie)

Où souscrire : **Internet** Versement minimum : **1.500 €** **13/20**

Caractéristiques Contrat en ligne rattaché à des conseillers en gestion de patrimoine. Frais de gestion légèrement plus élevés que les contrats Internet. Aucune SCPI.

Frais maximum
Note technique **4/5** d'arbitrage 0% de gestion 0,76% sur versement 0%

Fonds en euros Le fonds classique Euroissima est toujours au-dessus de la moyenne, et le fonds immobilier, Nettissima, reste en bonne place.

Rendement, en %
Note fonds euros **4/5** 2015 **2,75 %**
2016 **2,25 %**

Unités de compte Contrat de qualité moyenne qui offre 234 fonds actions, 112 diversifiés et 54 obligataires, dont 12 valent le détour : 7 actions, 4 diversifiés et seulement 1 obligataire.

Supports disponibles
Note financière **5/10** en unités de compte **427** en SCPI **0** en ETF **3**

Les fonds conseillés par Investir Découvertes, Dorval Manageurs, Gallica, H2O MultiBonds, H2O MultiStrat., JPM Emerg. Mkts Small Cap, Keren Patr., Moneta Multi Caps, R Valor, Sextant Grd Large, Sycomore Francecap et Templeton Emerg. Mkts Sm. Cies.

EPIGEA
Nortia(La Mondiale Partenaire)

Où souscrire : **CGPI** Versement minimum : **50.000 €** **9/20**

Caractéristiques Ticket d'entrée élevé, qui n'empêche pas des frais importants. Mécanisme original de « prime de fidélité », fiscalement attrayante.

Frais maximum
Note technique **1/5** d'arbitrage 0,65% (mini 50 €) de gestion 1% sur versement 4,50%

Fonds en euros Double déception avec un fonds classique qui passe largement sous la moyenne et une année blanche pour le fonds euro-dynamique.

Rendement, en %
Note fonds euros **2/5** 2015 **2,10 %**
2016 **1,50 %**

Unités de compte 308 fonds actions, 187 diversifiés et 88 obligataires sont contenus dans ce contrat honorable, qui propose 12 fonds excellents (7 actions, 4 obligataires et 1 seul obligataire).

Supports disponibles
Note financière **6/10** en unités de compte **625** en SCPI **0** en ETF **0**

Les fonds conseillés par Investir Comgest Japan, Découvertes, Dorval Manageurs, Gallica, H2O MultiBonds, H2O MultiStratégies, Invesco Euro Equity Fund, Keren Patrimoine, Moneta Multi Caps, R Valor, Sextant Grand Large et Sycomore Francecap.

FIGURES LIBRES
Axa France Vie (Axa France Vie)

Où souscrire : **Banque privée** Versement minimum : **1.000 €** **9,5/20**

Caractéristiques L'un des rares contrats de réseaux traditionnels à figurer dans ce classement. Frais d'entrée trop élevés.

Frais maximum
Note technique **2/5** d'arbitrage 1% de gestion 0,96% sur versement 5%

Fonds en euros Bonne résistance du fonds en euros, dont le rendement peut être majoré grâce à des bonus si l'épargne est diversifiée.

Rendement, en %
Note fonds euros **2,5/5** 2015 **2,20 %**
2016 **2 %**

Unités de compte Ce contrat de qualité moyenne propose 187 fonds actions, 67 diversifiés et 88 obligataires. Dix brillent, avec un accent mis sur les actions (6), devant les diversifiés (2) et les obligataires (2).

Supports disponibles
Note financière **5/10** en unités de compte **369** en SCPI **0** en ETF **0**

Les fonds conseillés par Investir Comgest Japan, Dorval Manageurs, Edgewood L Selection US Growth \$, EDR Emerging Bonds, H2O MultiBonds, Moneta Multi Caps, Objectif Small Caps France, R Valor, Sextant Grand Large et Sycomore Francecap.

FINAVEO VIE
Finaveo & Associés (Antin Epargne Pension)

Où souscrire : **CGPI** Versement minimum : **10.000 €** **11,5/20**

Caractéristiques Des frais traditionnels élevés. Arbitrages pénalisés par des frais minimum de 60 €.

Frais maximum
Note technique **2/5** d'arbitrage 1 gratuit/an puis 1% (mini 60 €) de gestion 1% sur versement 4,75%

Fonds en euros Un rendement correct mais sans éclat. L'assureur dispose néanmoins de réserves importantes.

Rendement, en %
Note fonds euros **2,5/5** 2015 **2,55 %**
2016 **2,03 %**

Unités de compte Bon contrat qui offre 276 fonds actions, 100 diversifiés et 78 obligataires souvent bien choisis. Treize valent le détour : 7 actions, 4 diversifiés et 2 obligataires.

Supports disponibles
Note financière **7/10** en unités de compte **495** en SCPI **12** en ETF **2**

Les fonds conseillés par Investir Amundi Actions PME, Découvertes, Dorval Manag., EDR Emerg. Bds, Gallica, H2O MultiBonds, H2O MultiStrat., Keren Patr., Moneta Multi Caps, R Valor, Sextant Grand Large, Sycomore Francecap et Templeton Emerg. Mkts Small Cies.

FRONTIÈRE EFFICIENTE
Intencial Patrimoine (Apicil Assurances)

Où souscrire : **CGPI** Versement minimum : **1.000 €** **14/20**

Caractéristiques Un contrat de gestion de patrimoine avec des frais équivalents à ceux des contrats en ligne. Nombreuses options de gestion.

Frais maximum
Note technique **4/5** d'arbitrage 1 gratuit/an puis 15 € + 0,20% de gestion 0,75% sur versement 0%

Fonds en euros Le fonds est irrégulier mais performant à long terme. La baisse de 2016 est très sévère. Attention : limité à 70 % des capitaux.

Rendement, en %
Note fonds euros **3/5** 2015 **2,90 %**
2016 **2,20 %**

Unités de compte Ce contrat n'est pas très fourni, avec 186 fonds actions, 116 diversifiés et 66 obligataires proposés. Dix supports sortent du lot, avec à la pointe les actions (5) et les diversifiés (4), pour un seul obligataire.

Supports disponibles
Note financière **7/10** en unités de compte **396** en SCPI **16** en ETF **0**

Les fonds conseillés par Investir Découvertes, Gallica, H2O MultiBonds, H2O MultiStratégies, Keren Patrimoine, Moneta Multi Caps, R Valor, Sextant Grand Large, Sycomore Francecap et Templeton Emerging Markets Small Companies.

HEDIOS LIFE
Hedios Patrimoine (Suravenir)

Où souscrire : **Internet** Versement minimum : **1.000 €** **15/20**

Caractéristiques Frais réduits et souplesse totale. Mandat de gestion, arbitrages automatiques, SCPI (9) et offres régulières de fonds structurés dédiés.

Frais maximum
Note technique **5/5** d'arbitrage 0% de gestion 0,60% sur versement 0%

Fonds en euros Un fonds classique résistant (Suravenir Rendement) et un fonds opportuniste (Opportunité) toujours au sommet.

Rendement, en %
Note fonds euros **5/5** 2015 **2,90 %**
2016 **2,30 %**

Unités de compte Pas moins de 337 fonds actions, 95 diversifiés et 74 obligataires sont présents dans ce contrat, dont 13 sont excellents. Les fonds actions (8) constituent le point fort, devant les diversifiés (3) et les obligataires (2).

Supports disponibles
Note financière **5/10** en unités de compte **529** en SCPI **9** en ETF **35**

Les fonds conseillés par Investir Dorval Manag., EDR Emerg. Bds, Gallica, Groupama Avenir Euro, H2O MultiBds, H2O MultiStrat., Invesco Euro Eq., JPM Emerg. Mkts Small Cap, Keren Patr., Moneta Multi Caps, Obj. Small Caps France, R Valor et Sycomore Francecap.

HIMALIA
Generali Patrimoine (Generali Vie)

Où souscrire : **CGPI** Versement minimum : **5.000 €** **10/20**

Caractéristiques Un classique, avec des frais dans le haut de la fourchette. Gestion pilotée et nombreux arbitrages automatiques. Accès à un fonds « croissance ».

Frais maximum
Note technique **1/5** d'arbitrage 1% (mini 30 € ou 15 € sur Internet) de gestion 1% sur versement 4,50%

Fonds en euros Trois fonds : classique, immobilier et dynamique. Les deux premiers résistent bien, le troisième est prometteur malgré une année 2016 en demi-teinte.

Rendement, en %
Note fonds euros **4/5** 2015 **2,57 %**
2016 **2,14 %**

Unités de compte Ce contrat propose 323 fonds actions, 170 diversifiés et 92 obligataires, dont 14 sont excellents : 8 actions, 4 diversifiés et 2 obligataires.

Supports disponibles
Note financière **5/10** en unités de compte **624** en SCPI **6** en ETF **0**

Les fonds conseillés par Investir Découv., Dorval Manag., EDR Emerg. Bds, Gallica, H2O MultiBds, H2O MultiStrat., Invesco Euro Eq., JPM Emerg. Mkts Sm. Caps, Keren Patr., Moneta Multi Caps, R Valor, Sextant Grd Large, Sycomore Francecap et Templeton Em. Mkts Sm. Cies.

INTENCIAL ARCHIPEL
Intencial Patrimoine (Apicil Life)

Où souscrire : **CGPI** Versement minimum : **5.000 €** **7/20**

Caractéristiques Contrat (ex-Skandia Archipel) très riche en options financières, parfois ingénieuses mais aux frais élevés sur tous les postes.

Frais maximum
Note technique **1/5** d'arbitrage 1% (mini 50 €) de gestion 1% sur versement 4,50%

Fonds en euros Le fonds en euros principal voit son rendement s'effondrer. Méfiance !

Rendement, en %
Note fonds euros **1/5** 2015 **2,38 %**
2016 **1,40 %**

Unités de compte Avec 465 fonds actions, 187 diversifiés et 145 obligataires à votre disposition, ce contrat est très riche. Quatorze supports sortent de l'ordinaire, avec les actions (9) pour point fort devant les diversifiés (4).

Supports disponibles
Note financière **5/10** en unités de compte **857** en SCPI **8** en ETF **29**

Les fonds conseillés par Investir Découv., Dorval Manag., obj. Sm. Caps France, Gallica, Groupama Av. Euro, H2O MultiBds, H2O MultiStrat., Invesco Euro Eq., Keren Patr., Moneta Multi Caps, R Valor, Sextant Grd Large, Sycomore Francecap et Templeton Em. Mkts Sm. Cies.

INTENCIAL GESTION PRIVÉE II
Intencial Patrimoine (Apicil Life)

Où souscrire : **CGPI** Versement minimum : **100.000 €** **7/20**

Caractéristiques Produit haut de gamme mais avec des frais très élevés. Possibilité de déléguer la gestion.

Frais maximum
Note technique **1/5** d'arbitrage 1% (mini 50 €) de gestion 1% sur versement 4,50%

Fonds en euros Le fonds en euros principal voit son rendement s'effondrer. Méfiance !

Rendement, en %
Note fonds euros **1/5** 2015 **2,38 %**
2016 **1,40 %**

Unités de compte Ce contrat est quasi identique au précédent, la seule différence étant la présence de 464 fonds actions.

Supports disponibles
Note financière **5/10** en unités de compte **855** en SCPI **0** en ETF **29**

Les fonds conseillés par Investir Découv., Dorval Manag., Gallica, Groupama Av. Euro, H2O MultiBds, H2O MultiStrat., Invesco Euro Eq., Keren Patr., Moneta Multi Caps, Obj. Sm. Caps France, R Valor, Sextant Grd Large, Sycomore Francecap et Templeton Emerg Mkts Sm. Cies.