

## ASSURANCE-VIE

**INTENCIAL HORIZON**  
Intencial Patrimoine (Apicil Life)

Où souscrire : **CGPI** Versement minimum : **50.000 €** **7/20**

**Caractéristiques** Frais élevés, en particulier sur la gestion annuelle. En contrepartie, épargne partiellement garantie en cas de décès.

**Frais maximum**  
Note technique **1/5**  
d'arbitrage **1%** (mini 50 €) | de gestion **1,20 %** | 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** Contrat identique à Intencial Archipel.

**Supports disponibles**  
Note financière **5/10**  
en unités de compte **856** en SCPI **0** en ETF **29**

**Les fonds conseillés par Investir** Découv., Dorval Manag., Gallica, Groupama Av. Euro, H20 MultiBds, H20 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.

**LE COMPTE SIGNATURES 2**  
Financière Magellan (La Mondiale Partenaire)

Où souscrire : **CGPI** Versement minimum : **7.500 €** **6/20**

**Caractéristiques** Frais importants mais précurseurs d'un concept de gestion partagée, qui permet de confier des mandats à plusieurs gestionnaires pour un même compte.

**Frais maximum**  
Note technique **1/5**  
d'arbitrage **0,50 %** | de gestion **0,95 %** | sur versement **5 %**

**Fonds en euros** Il est sans éclat et baisse à grande vitesse. L'an dernier, il est passé au-dessous de la moyenne du marché. Ce n'est pas bon signe.

**Rendement, en %**  
Note fonds euros **1/5**  
2015 **2 %**  
2016 **1,55 %**

**Unités de compte** Contrat très médiocre, avec 196 fonds actions, 55 diversifiés et 27 obligataires proposés, dont seulement 2 supports actions valent le détour.

**Supports disponibles**  
Note financière **4/10**  
en unités de compte **294** en SCPI **0** en ETF **0**

**Les fonds conseillés par Investir** Amundi Actions PME et Moneta Multi Caps.

**LIBERALYS VIE**  
Intencial Patrimoine (Apicil Assurances)

Où souscrire : **CGPI** Versement minimum : **1.000 €** **12,5/20**

**Caractéristiques** Un produit accessible, avec des frais raisonnables dans l'univers de la gestion de patrimoine et une gestion possible en ligne.

**Frais maximum**  
Note technique **3/5**  
d'arbitrage **1 gratuit/an puis 15 € + 0,20 %** | de gestion **0,96 %** | sur versement **2 %**

**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 **2,5/5**  
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. Mais la qualité est au rendez-vous. Dix supports brillent, avec les actions (5) et les diversifiés (4) à la pointe.

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

**Les fonds conseillés par Investir** Découvertes, Gallica, H20 MultiBonds, H20 MultiStratégies, Keren Patrimoine, Moneta Multi Caps, R Valor, Sextant Grand Large, Sycomore Francecap et Templeton Emerging Markets Small Companies.

**LIFE MOBILITY EVOLUTION**  
La Mondiale, Nortia (La Mondiale Europartner)

Où souscrire : **CGPI** Versement minimum : **100.000 €** **11/20**

**Caractéristiques** Contrat luxembourgeois avec des frais élevés. Il peut être décliné sous d'autres appellations selon les réseaux qui le commercialisent.

**Frais maximum**  
Note technique **1/5**  
d'arbitrage **1 %** | de gestion **1 %** | sur versement **5 %**

**Fonds en euros** Un rendement correct, plus attrayant que celui de la plupart des contrats du Grand-Duché.

**Rendement, en %**  
Note fonds euros **3/5**  
2015 **2,65 %**  
2016 **2,35 %**

**Unités de compte** 233 fonds actions, 103 diversifiés et 60 obligataires sont à votre disposition dans ce contrat, qui offre 13 supports brillants : 7 actions, 4 diversifiés et 2 obligataires.

**Supports disponibles**  
Note financière **7/10**  
en unités de compte **369** en SCPI **0** en ETF **0**

**Les fonds conseillés par Investir** Amundi Actions PME, Découvertes, EDR Emerg Bds, Gallica, H20 MultiBonds, H20 MultiStrat., Invesco Euro Eq., Keren Patr., Moneta Multi Caps, Objectif Small Caps France, R Valor, Sextant Grd Large et Sycomore Francecap.

**LINXEA AVENIR**  
LinXea (Survénir)

Où souscrire : **Internet** Versement minimum : **100 €** **17/20**

**Caractéristiques** Frais réduits et accès facile. Gestion pilotée « maison », arbitrages automatiques. Dix SCPI accessibles, des certificats et une cinquantaine de trackers.

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

**Fonds en euros** Un fonds classique résistant (Survénir 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** Excellent contrat riche de 385 fonds actions, 81 diversifiés et 76 obligataires. Dix-sept sortent du lot, avec pour point fort les actions (12), devant les diversifiés (4) et un seul obligataire.

**Supports disponibles**  
Note financière **7/10**  
en unités de compte **559** en SCPI **10** en ETF **53**

**Les fonds conseillés par Investir** Amundi Act. PME, Comgest Jap., Découv., Dorval Manag., Fidelity Asian Sm. Cies, Gallica, Groupama Av. Euro, H20 MultiBds, H20 MultiStrat., Invesco Euro Eq., JPM Emerg. Mkts Sm. Cap, Keren Patr., Moneta Multi Caps, Obj. Sm. Caps France, R Valor, Sextant Grd Large et Sycomore Francecap.

**LINXEA SPIRIT**  
LinXea (Spirica)

Où souscrire : **Internet** Versement minimum : **500 €** **18/20**

**Caractéristiques** Un des contrats les moins chers du marché. Nombreux arbitrages automatiques et très large choix de SCPI et de supports immobiliers.

**Frais maximum**  
Note technique **5/5**  
d'arbitrage **0 %** | de gestion **0,50 %** | sur versement **0 %**

**Fonds en euros** Baisse de régime pour le fonds classique, mais Euro Allocation Long Terme fait mieux que résister.

**Rendement, en %**  
Note fonds euros **4/5**  
2015 **2,55 %**  
2016 **2,01 %**

**Unités de compte** Ce contrat est un peu moins riche que le précédent, avec 314 fonds actions, 69 diversifiés et 63 obligataires, dont 15 excellents. Les actions (9) à la pointe devant les diversifiés (4) et les obligataires (2).

**Supports disponibles**  
Note financière **9/10**  
en unités de compte **461** en SCPI **16** en ETF **22**

**Les fonds conseillés par Investir** Comgest Jap., Découv., Dorval Manag., EDR Emerg. Bds, Fidelity Asian Sm. Cies, Gallica, H20 MultiBds, H20 MultiStrat., Invesco Euro Eq., JPM Emerg. Mkts Sm. Cap, Keren Patr., Moneta Multi Caps, Obj. Sm. Caps France, R Valor, Sextant Grd Large et Sycomore Francecap.

**LINXEA ZEN**  
LinXea (Apicil Assurances)

Où souscrire : **Internet** Versement minimum : **500 €** **14/20**

**Caractéristiques** Contrat accessible et peu chargé en frais. Outils de sélection de fonds et gestion conseillée sur le site.

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

**Fonds en euros** Le fonds d'Apicil est en baisse sensible, mais il bénéficie ici des frais de gestion les plus bas.

**Rendement, en %**  
Note fonds euros **3/5**  
2015 **3,05 %**  
2016 **2,35 %**

**Unités de compte** Ce contrat est le moins fourni de la gamme LinXea, avec 213 fonds actions, 101 diversifiés et 62 obligataires. Le nombre de supports excellents n'est que de 9, répartis équitablement entre actions (4) et diversifiés (4).

**Supports disponibles**  
Note financière **6/10**  
en unités de compte **409** en SCPI **4** en ETF **2**

**Les fonds conseillés par Investir** Dorval Manageurs, Gallica, H20 MultiBonds, H20 MultiStratégies, Keren Patrimoine, Moneta Multi Caps, R Valor, Sextant Grand Large et Sycomore Francecap.

**MES-PLACEMENTS VIE**  
Mes-placements (Generali Vie)

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

**Caractéristiques** Frais proches du plancher et souplesse sans faille. Deux options de gestion pilotée et deux OPCV. Arbitrages automatiques.

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

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

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

**Unités de compte** 241 fonds actions, 79 diversifiés et 39 obligataires sont à votre disposition dans ce contrat fort de 12 supports qui sortent du lot : 6 actions, 4 diversifiés et 2 obligataires.

**Supports disponibles**  
Note financière **7/10**  
en unités de compte **370** en SCPI **0** en ETF **5**

**Les fonds conseillés par Investir** Découvertes, Dorval Manageurs, EDR Emerging Bonds, Gallica, H20 MultiBonds, H20 MultiStratégies, JPM Emerg. Mkts Small Cap, Keren Patr., Moneta Multi Caps, R Valor, Sextant Grand Large et Sycomore Francecap.

**MONFINANCIER FRONTIÈRE EFFICIENTE**  
MonFinancier (Apicil Assurances)

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

**Caractéristiques** Un clone de Frontière Efficente, mais avec des offres régulières d'investissements opportunistes et spécifiques.

**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** Avec 180 fonds actions, 111 diversifiés et 62 obligataires, ce contrat n'est pas très fourni, même si la sélection est souvent judicieuse. Dix supports brillent, essentiellement actions (5) et diversifiés (4).

**Supports disponibles**  
Note financière **7/10**  
en unités de compte **382** en SCPI **12** en ETF **0**

**Les fonds conseillés par Investir** Découvertes, Gallica, H20 MultiBonds, H20 MultiStratégies, Keren Patrimoine, Moneta Multi Caps, R Valor, Sextant Grand Large, Sycomore Francecap et Templeton Emerging Markets Small Companies.

**NORTIA II**  
Nortia (La Mondiale Partenaire)

Où souscrire : **CGPI** Versement minimum : **7.500 €** **10/20**

**Caractéristiques** Frais dans le haut du marché, mais large choix de SCPI (17) et de gestion déléguée. Offres opportunistes régulières et dédiées.

**Frais maximum**  
Note technique **3/5**  
d'arbitrage **0,65 %** | de gestion **0,98 %** | sur versement **4,50 %**

**Fonds en euros** Les deux fonds en euros (classique et dynamique) font moins bien que leurs concurrents.

**Rendement, en %**  
Note fonds euros **2/5**  
2015 **2,12 %**  
2016 **1,52 %**

**Unités de compte** Ce contrat est assez riche, avec 338 fonds actions, 190 diversifiés et 101 obligataires. Douze sont excellents, avec pour point fort les actions (7), devant les diversifiés (4), pour seulement 1 obligataire.

**Supports disponibles**  
Note financière **5/10**  
en unités de compte **677** en SCPI **2** en ETF **0**

**Les fonds conseillés par Investir** Comgest Jap., Découvertes, Dorval Manageurs, Gallica, H20 MultiBonds, H20 MultiStratégies, Invesco Euro Eq., Keren Patr., Moneta Multi Caps, R Valor, Sextant Grd Large et Sycomore Francecap.