

ASSURANCE-VIE

PAM EXCELLENCE VIE
Axa France Vie (Axa France Vie)

Où souscrire : **Banque privée** Versement minimum : **300.000 €** **8,5/20**

Caractéristiques Contrat très élitiste, avec des frais élevés sur tous les postes. Possibilité de gestion déléguée ou dédiée.

Frais maximum
Note technique **1/5**
d'arbitrage **0,60 %** (mini 70 €) de gestion **1 %** 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 **2,35 %**
2016 **2,10 %**

Unités de compte Avec seulement 187 fonds actions, 67 diversifiés et 88 obligataires, ce contrat n'est pas très fourni. Dix supports excellents, avec les actions (6) pour point fort, 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 Managers Europe, Edgewood L Select US Growth \$, EDR Emerging Bonds, H20 MultiBonds, Moneta Multi Caps, Objectif Small Caps France R Valor, Sextant Grand Large et Sycomore Francecap

PANTHEA
Nortia (Antin Epargne Pension)

Où souscrire : **CGPI** Versement minimum : **5.000 €** **10,5/20**

Caractéristiques Frais d'entrée et de gestion dans la fourchette haute. Nombreuses options, gestion pilotée et gros choix de SCPI. Offres financières opportunistes.

Frais maximum
Note technique **2/5**
d'arbitrage **1 gratuit/an puis 0,50 %** (maxi 300 €) de gestion **1 %** sur versement **4,50 %**

Fonds en euros Le fonds classique fait moins que la moyenne, mais le fonds dynamique fait preuve de régularité.

Rendement, en %
Note fonds euros **2,5/5**
2015 **2,21 %**
2016 **1,82 %**

Unités de compte Ce contrat propose 196 fonds actions, 137 diversifiés et 42 obligataires, dont 12 sortent de l'ordinaire. Les actions (7) constituent le point fort, devant les diversifiés (4) et le seul obligataire.

Supports disponibles
Note financière **6/10**
en unités de compte **737** en SCPI **17** en ETF **2**

Les fonds conseillés par Investir Comgest Japan, Découvertes, Dorval Managers, Gallica, H20 MultiBonds, H20 MultiStrat., JP Morgan European Strategic Growth, Keren Patr., Moneta Multi Caps, R Valor, Sextant Grand Large et Sycomore Francecap.

PATRIMOINE VIE PLUS
Vie Plus (Suravenir)

Où souscrire : **CGPI** Versement minimum : **500 €** **11/20**

Caractéristiques Un classique de la gestion de patrimoine indépendante. Frais de gestion au plus haut, frais d'entrée élevés. 40 € minimum par arbitrage. Neuf SCPI.

Frais maximum
Note technique **1/5**
d'arbitrage **1 gratuit/an puis 0,8 %** (maxi 40 €) de gestion **1,08 %** sur versement **4,50 %**

Fonds en euros Bonne résistance du fonds classique de Suravenir. Pas d'alternative de nouvelle génération.

Rendement, en %
Note fonds euros **2/5**
2015 **2,60 %**
2016 **2,05 %**

Unités de compte Très bon contrat riche de 495 fonds actions, 184 diversifiés et 89 obligataires. Dix-neuf fonds sortent du lot, avec les actions (13) pour point fort. Derrière, citons 4 fonds diversifiés et 2 obligataires.

Supports disponibles
Note financière **8/10**
en unités de compte **797** en SCPI **10** en ETF **16**

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

PERFORMANCE ABSOLUE VIE
Intencial Patrimoine (Apicil Assurances)

Où souscrire : **CGPI** Versement minimum : **1.000 €** **13,5/20**

Caractéristiques Diffusé par les conseillers en gestion de patrimoine, mais sans frais sur versement et frais d'arbitrages acceptables.

Frais maximum
Note technique **4/5**
d'arbitrage **1 gratuit/an puis 15 € + 0,20 %** de gestion **0,96 %** 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 **2,5/5**
2015 **2,90 %**
2016 **2,20 %**

Unités de compte Les 186 fonds actions, 116 diversifiés et 66 obligataires de ce contrat sont souvent bien sélectionnés. Dix fonds sont excellents, avec pour points forts les actions (5) et les diversifiés (4).

Supports disponibles
Note financière **7/10**
en unités de compte **396** en SCPI **15** 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.

PIERRE DE SOLEIL
Aprep (AG2R La Mondiale)

Où souscrire : **CGPI** Versement minimum : **15.000 €** **11,5/20**

Caractéristiques Frais raisonnables dans l'univers des CGPI. Gestion sous mandat à partir de 75.000 € et très large gamme de protections pour l'épargne.

Frais maximum
Note technique **3/5**
d'arbitrage **1 gratuit/an puis 0,6 %** de gestion **0,96 %** sur versement **3 %**

Fonds en euros Précurseur du fonds euro-dynamique, mais les résultats sont décevants. Fonds classique en forte baisse.

Rendement, en %
Note fonds euros **2,5/5**
2015 **2,35 %**
2016 **1,75 %**

Unités de compte Ce contrat offre 307 fonds actions, 124 diversifiés et 77 obligataires, dont 13 brillent : 7 actions, 4 diversifiés et 2 obligataires.

Supports disponibles
Note financière **6/10**
en unités de compte **534** en SCPI **0** en ETF **1**

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

PRIVILÈGE GESTION ACTIVE
Ageas Patrimoine (Ageas France)

Où souscrire : **CGPI** Versement minimum : **1.500 €** **8,5/20**

Caractéristiques Un classique dont les frais sont pesants. Très nombreuses options de gestion déléguée, de portefeuilles types ou d'arbitrages automatiques.

Frais maximum
Note technique **2/5**
d'arbitrage **1 %** de gestion **1 %** sur versement **4,50 %**

Fonds en euros Un seul fonds classique qui reste supérieur à la moyenne, mais en baisse régulière.

Rendement, en %
Note fonds euros **2,5/5**
2015 **2,51 %**
2016 **2,12 %**

Unités de compte Avec seulement 142 fonds actions, 96 diversifiés et 33 obligataires, ce contrat n'est pas très fourni. Onze fonds sortent du lot : 5 actions, 4 diversifiés et 2 obligataires.

Supports disponibles
Note financière **4/10**
en unités de compte **558** en SCPI **8** en ETF **9**

Les fonds conseillés par Investir Digital Funds Stars Europe, Dorval Managers, EDR Emerging Bonds, Gallica, H20 MultiBonds, H20 MultiStratégies, Keren Patrimoine, Moneta Multi Caps, R Valor, Sextant Grand Large et Sycomore Francecap.

PROFOLIO
Bâloise Vie Luxembourg (Bâloise Assurances)

Où souscrire : **banque privée** Versement minimum : **25.000 €** **10/20**

Caractéristiques Hormis pour les arbitrages, les frais de ce contrat luxembourgeois sont élevés. Fonds internes dédiés dès 125.000 €.

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

Fonds en euros Sans objet (pas de fonds en euros)

Rendement, en %
Note fonds euros **0/5**
2015 **sans objet**
2016 **sans objet**

Unités de compte Avec 243 fonds actions, 133 diversifiés et 115 obligataires souvent bien choisis, ce contrat est de qualité. Quinze supports brillent, avec les actions (9) pour point fort, devant les diversifiés (4) et les obligataires (2).

Supports disponibles
Note financière **9/10**
en unités de compte **1.024** en SCPI **0** en ETF **46**

Les fonds conseillés par Investir Découv., Dorval Manag., Dorval Manag. Eur., EDR Emerg. Bds, Gallica, H20 MultiBds, H20 MultiStrat., JPM Emerg. Mkts Sm. Cap, JP Morgan Europ. Strat. Gwth, Keren Patr., Moneta Multi Caps, Obj. Sm. Caps France, R Valor, Sextant Grd Large, et Templeton Emerg. Mkts Small Cies.

PUISSANCE AVENIR
Assurancevie.com (Suravenir)

Où souscrire : **Internet** Versement minimum : **100 €** **16/20**

Caractéristiques Très accessible et parmi les moins chers. Bon choix de trackers (48) et de SCPI (8). Plusieurs options de gestion déléguée et d'arbitrages automatiques.

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 Ce contrat comporte 390 fonds actions, 57 diversifiés et 76 obligataires, dont 12 brillent : 7 actions, 3 diversifiés et 2 obligataires.

Supports disponibles
Note financière **6/10**
en unités de compte **533** en SCPI **7** en ETF **74**

Les fonds conseillés par Investir Découvertes, Dorval Managers, EDR Emerging Bds, Gallica, H20 MultiBds, H20 MultiStrat., JP Morgan Emerg. Mkts Small Cap, Keren Patr., Moneta Multi Caps, Objectif Small Caps France, R Valor et Sycomore Francecap.

SELECTION MEZZODI
Sélection 1818 (Generali Vie)

Où souscrire : **CGPI** Versement minimum : **7.500 €** **9,5/20**

Caractéristiques Mis au point par Banque Privée 1818 pour les indépendants, un contrat lourdement chargé en frais, y compris les arbitrages.

Frais maximum
Note technique **1/5**
d'arbitrage **53 € + 1,75 %** de gestion **1 %** sur versement **5 %**

Fonds en euros Un fonds classique supérieur à la moyenne, mais sans éclat, et un fonds « opportuniste » plus convaincant.

Rendement, en %
Note fonds euros **3,5/5**
2015 **2,52 %**
2016 **2,07 %**

Unités de compte Ce contrat est le deuxième plus fourni, avec 698 fonds actions, 160 diversifiés et 163 obligataires. Seize sortent de l'ordinaire, avec les actions (10) à la pointe, devant les diversifiés (4) et les obligataires (2).

Supports disponibles
Note financière **5/10**
en unités de compte **1.095** en SCPI **0** en ETF **0**

Les fonds conseillés par Investir Comgest Jap., Dorval Manag., EDR Emerg. Bds, Gallica, H20 MultiBds, H20 MultiStrat., HSBC Asia X Japan Sm. Cap, Invesco Euro Eq., JP Morgan Emerg. Mkts Sm. Cap, Keren Patr., Moneta Multi Caps, Obj. Sm. Caps France, R Valor, Sextant Grd Large, Sycomore Francecap et Templeton Emerg. Mkts Sm. Cies.

SWISSLIFE STRATÉGIC PREMIUM
Swiss Life Assurance et Patrimoine (Swiss Life Assurance et Patrimoine)

Où souscrire : **CGPI** Versement minimum : **25.000 €** **11,5/20**

Caractéristiques Des frais dans la fourchette haute pour un contrat assez haut de gamme. Arbitrages pénalisés par des frais fixes (30 €). Garantie décès automatique.

Frais maximum
Note technique **2/5**
d'arbitrage **1 gratuit/an puis 0,20 %** (mini 30 €) de gestion **0,96 %** sur versement **4,75 %**

Fonds en euros Grâce à une bonne résistance à la baisse, le fonds reste au-dessus de la moyenne. Majoration importante si l'épargne est diversifiée.

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

Unités de compte Ce contrat offre 227 fonds actions, 126 diversifiés et 49 obligataires, dont 16 brillent. Les actions (9) constituent le point fort, devant les diversifiés (4) et les obligataires (3).

Supports disponibles
Note financière **7/10**
en unités de compte **783** en SCPI **5** en ETF **0**

Les fonds conseillés par Investir Découv., Dorval Manag, Dorval Manag. Eur., EDR Emerg. Bds, Gallica, Groupama Av. Euro, H20 MultiBds, H20 MultiStrat., JP Morgan Emerg. Mkts Sm. Cap., Keren Patr., Moneta Multi Caps, Obj., Capital, Obj. Sm. Caps France, R Valor, Sextant Grd Large et Sycomore Francecap.