

Trophées de l'assurance vie du Revenu : 48 contrats récompensés en 2016

Par Henri Réau

Comme chaque année depuis 1978, notre magazine récompense les meilleurs contrats d'assurance vie du marché. Voici les nouveautés de l'édition 2016 ainsi que la liste et les caractéristiques des 11 contrats remportant un grand Trophée d'Or.

Cette 39^{ème} édition des Trophées de l'assurance vie du Revenu évolue significativement :

Première nouveauté :

Nous avons décerné un nombre resserré de prix cette année, puisque 48 contrats sont récompensés d'un Trophée d'Or, correspondant à une baisse de plus d'un tiers par rapport à 2015.

Deuxième nouveauté :

Nous avons mis en place une nouvelle classification des contrats selon une approche par canal de distribution. 5 catégories sont ainsi créées : les contrats des Mutuelles, ceux des Associations, ceux des Conseillers en gestion de patrimoine libéraux, ceux des Grands Réseaux des Banques et Assurances et enfin les contrats distribués sur Internet.

Statu quo pour deux catégories : celle des meilleurs contrats et fonds en euros et celle de la meilleure performance sur vingt ans.

Troisième nouveauté :

Nous restons fidèle à nos 26 critères de sélection - à retrouver en détail en page 34 de notre magazine daté avril 2016 - toutefois l'accent cette année a été mis sur les frais des contrats et sur les réserves de rendement des fonds en euros, les fameuses provisions pour participation aux bénéficiaires.

Pourquoi ce choix ? Dans un environnement de répression financière qui se caractérise par des taux d'intérêt très bas, voire même des taux négatifs sur des maturités courtes ou moyennes de la courbe des taux, les frais pèsent de plus en plus lourd dans la performance, d'où notre attention. Les réserves de rendement, utilisable dans les huit ans par les assureurs, constituent quant à elles un élément clé de soutien des futures performances et deviennent un critère de sélection essentiel.

11 contrats obtiennent un Grand Trophée d'Or

Dans la catégorie des meilleurs contrats et fonds en euros, le Grand Trophée d'Or décerné par Le Revenu a été remporté par la Carac, pour son contrat Entraid'Épargne Carac. Auteur d'une progression de près de 19 % en cinq ans, ce contrat propose un volet solidaire qui lui confère un supplément d'âme.

Dans la catégorie des meilleurs contrats des Grands Réseaux des Banques et Assurances, le Grand Trophée d'Or décerné par Le Revenu a été remporté par le Crédit du Nord, pour son contrat Antarius Sélection. Accessible dès 1 000 euros, ce contrat dispose de tous les atouts techniques et financiers d'un contrat moderne.

Dans la catégorie des meilleurs contrats des Mutuelles, le Grand Trophée d'Or décerné par Le Revenu a été remporté par Le Conservateur, pour son contrat Conservateur Hélios Sélection. Son rendement encore une fois dans le haut du panier (+ 3,1 % en 2015), ses réserves de rendement très confortables (2,8 % de l'encours) et une sélection de 71 unités de compte auprès de 20 sociétés de gestion reconnues participent à son attrait.

Dans la catégorie des meilleurs contrats des Associations, le Grand Trophée d'Or décerné par Le Revenu a été remporté par Gaipare, pour son contrat Gaipare Sélectissimo. Assuré par Allianz ce contrat dispose d'un fonds en euros cantonné très rentable (+ 3,15 % en 2015) et d'une sélection de 82 unités de compte pertinente pour diversifier efficacement ses investissements.

Dans la catégorie des meilleurs contrats des Conseillers en gestion de patrimoine libéraux, le Grand Trophée d'Or décerné par Le Revenu a été remporté par Generali Patrimoine, pour son contrat Xaélidia. Ce contrat propose 4 fonds en euros performants (compris entre 2,52 % et 3,20 % en 2015) et près de 400 unités de compte auprès de 128 sociétés de gestion.

Dans la catégorie des meilleurs contrats distribués sur Internet, le Grand Trophée d'Or décerné par Le Revenu a été remporté par Altaprofits.com, pour son contrat Titres@Vie. Créé en 2010 ce contrat unique assuré par Swiss Life permet d'investir en gestion libre et avec des standards de frais du marché internet dans près de 150 actions en direct.

6 Grands Trophée d'Or du Revenu

Enfin, 6 contrats sont récompensés d'un Grand Trophée d'Or du Revenu pour leur performance sur 20 ans qui dépasse les 150 %. Il s'agit des contrats Batiretraite 2 de SMAvie, Contrat Afer de l'association éponyme, Épargne Retraite 2 de Fapès Diffision, Gaipare Sélectissimo de l'association Gaipare, Plan Éparmil de l'AGPM et RES de la MACSF.

Trophées assurances vie

<http://www.lerevenu.com/placements/assurance-vie/trophees-de-lassurance-vie-du-revenu-48-contrats-recompenses-en-2016>