

Edition : **Avril 2026 P.102-103**  
 Famille du média : **Médias spécialisés grand public**  
 Périodicité : **Mensuelle**  
 Audience : **167000**  
 Sujet du média : **Banques-Finance**



Journaliste : -  
 Nombre de mots : **627**

102

REPÈRES

## ASSURANCE-VIE / PER

**Rendement du fonds en euros moyen en 2025 : 2,65 %**

### 5 MEILLEURS RENDEMENTS SANS CONTRAINTE <sup>(1)</sup> (2)

| Contrat                                                                                           | Distributeur                                                        | Taux 2025             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| Ampli-Assurance Vie                                                                               | Ampli Mutuelle                                                      | 3,75 %                |
| Placement-direct Euro+                                                                            | Placement-direct.fr                                                 | 3,60 % <sup>(3)</sup> |
| Carac Avenir Protégé, Carac Epargne Génération, Carac Epargne Patrimoine, Carac Epargne Solidaire | Carac                                                               | 3,55 %                |
| Actépargne 2, Plan B                                                                              | La France Mutualiste, Mon Petit Placement avec La France Mutualiste | 3,50 %                |
| Garance Epargne                                                                                   | Garance                                                             | 3,50 %                |

### 5 MEILLEURS RENDEMENTS AVEC UNE PART D'UC EXIGÉE <sup>(1)</sup>

| Contrat                                 | Distributeur                 | Taux 2025 | Part d'UC requise                           |
|-----------------------------------------|------------------------------|-----------|---------------------------------------------|
| Fortuneo Vie (Suravenir Opportunités 2) | Fortuneo avec Suravenir      | 4,50 %    | 70 %                                        |
| Conservateur Helios Patrimoine          | Le Conservateur              | 4,25 %    | 70 % (et encours supérieur à 150 000 euros) |
| Corum Life                              | Corum                        | 4,10 %    | 75 %                                        |
| ERMG Evolution                          | Asac-Fapes avec Generali Vie | 3,90 %    | 60 %                                        |
| Unofi-Evolution, Unofi-Patrimoine       | Unofi-Assurances             | 3,80 %    | 50 % (et encours supérieur à 100 000 euros) |

(1) Contrats ouverts à la commercialisation au 1<sup>er</sup> janvier 2025 uniquement. (2) Sans part d'unités de compte, encours, durée de détention requis. (3) Contrat suspendu à la commercialisation temporairement.

### FONDS EN EUROS : LES RENDEMENTS DES GAGNANTS DE NOS GRANDS PRIX

| Distributeur (assureur si différent) | Contrat                                           | Rendement min-max 2025 <sup>(1)</sup> | Rendement min-max 2024 <sup>(1)</sup> |
|--------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>ASSURANCE-VIE</b>                 |                                                   |                                       |                                       |
| Garance                              | Garance Epargne                                   | 3,50 %                                | 3,50 %                                |
| BoursoBank (Generali)                | BoursoVie                                         | 3 %                                   | 3 %-3,5 %                             |
| Linxea (Spirica)                     | Linxea Spirit 2                                   | 3,08 %                                | 3,13 %                                |
| MACSF                                | RES Multisupport                                  | 3,15 %                                | 3,10 %                                |
| La France Mutualiste                 | Actépargne 2                                      | 3,50 %                                | 3,60 %                                |
| Carac                                | Carac Epargne Solidaire, Carac Epargne Protection | 3,55 %                                | 3,50 %                                |
| Meilleurtaux Placement (Spirica)     | Meilleurtaux Liberté Vie                          | 3,08 %                                | 3,13 %                                |
| MIF                                  | Compte Epargne Libre Avenir Multisupport          | 3,45 %                                | 3,35 %                                |
| Afer (Abeille Vie)                   | Contrat multisupport Afer                         | 2,65 %                                | 2,51 %                                |
| UAF Life Patrimoine (Spirica)        | Netlife 2                                         | 3,08 %                                | 3,13 %                                |
| Maaf                                 | Winalto                                           | 2,50 %-2,90 %                         | 2,70 %-3,10 %                         |
| <b>PLAN D'ÉPARGNE RETRAITE (PER)</b> |                                                   |                                       |                                       |
| Bred                                 | Peri Bred                                         | 3,10 %                                | 3,05 %                                |
| Crédit Mutuel CIC                    | PER Assurance Retraite                            | 2,75 %-3,25 %                         | 2,75 %-3,25 %                         |
| SG                                   | PER Acacia                                        | 3,25 %                                | 3,25 %-3,75 %                         |
| Ampli Mutuelle                       | Ampli-PER Liberté                                 | 3 %                                   | 3,50 %                                |
| La France Mutualiste                 | LFM Per'form                                      | 4 %                                   | 4 %                                   |
| MACSF                                | RES Retraite                                      | 3,15 %                                | 3,10 %                                |
| MIF                                  | MIF PER Retraite                                  | 3,55 %                                | 3,45 %                                |
| Asac-Fapes (Spirica)                 | Asac-Fapes PER                                    | 3,08 %                                | 3,13 %                                |
| Linxea (Spirica)                     | Linxea Spirit PER                                 | 3,08 %                                | 3,13 %                                |
| Meilleurtaux Placement (Spirica)     | Meilleurtaux Liberté PER                          | 3,08 %                                | 3,13 %                                |
| Groupe Laplace (Oradéa Vie)          | PrimoPER                                          | 3 %                                   | 3 %                                   |
| Nortia (Spirica)                     | PER Private                                       | 2,78 %                                | 2,83 %                                |
| UAF Life Patrimoine (Spirica)        | Version Absolue Retraite                          | 2,78 %                                | 2,83 %                                |

(1) Du fonds en euros, net de frais de gestion, avant prélèvements sociaux. Le rendement peut varier selon la part d'unités de compte détenue dans le contrat, mais aussi selon l'encours géré et le recours ou non à la gestion pilotée.

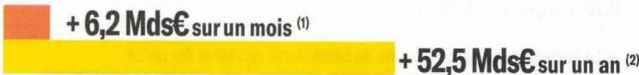
LES RENDEMENTS MOYENS DE L'ASSURANCE-VIE SELON LES SUPPORTS

|                               | 2025      | 2024     | 2023     | 2022      | 2021     | 2020     | 2019      | 2018     |
|-------------------------------|-----------|----------|----------|-----------|----------|----------|-----------|----------|
| Fonds en euros <sup>(1)</sup> | + 2,65 %  | + 2,50 % | + 2,60 % | + 1,91 %  | + 1,30 % | + 1,30 % | + 1,50 %  | + 1,80 % |
| Fonds risqués <sup>(2)</sup>  | + 11,10 % | + 7,50 % | + 6,20 % | - 12,40 % | + 10 %   | + 1,90 % | + 13,90 % | + 8,10 % |
| Inflation <sup>(3)</sup>      | + 0,9 %   | + 2 %    | + 4,90 % | + 5,20 %  | + 1,60 % | + 0,50 % | + 1,10 %  | + 1,80 % |

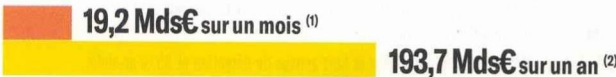
(1) Taux de rendement moyen net de frais de gestion, hors prélèvements sociaux. Source : France Assureurs. (2) Performance moyenne des unités de compte, brute de frais de gestion et hors prélèvements sociaux. Source : France Assureurs. (3) Indice des prix à la consommation en rythme annuel. Source : Insee.

LES CHIFFRES-CLÉS DE L'ASSURANCE-VIE ET DU PER

COLLECTE NETTE (VERSEMENTS - RETRAITS)



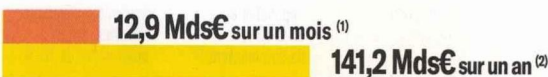
TOTAL DES VERSEMENTS



RÉPARTITION DES VERSEMENTS SUR 1 AN <sup>(2)</sup>



TOTAL DES RETRAITS



ENCOURS GÉRÉS



(1) Janvier 2026. (2) De février 2025 à janvier 2026. Source : France Assureurs.

LA FISCALITÉ DE L'ASSURANCE-VIE EN BREF

LES RETRAITS

Contrats souscrits depuis le 26 septembre 1997, hors prélèvements sociaux

VERSEMENTS EFFECTUÉS AVANT LE 27 SEPTEMBRE 2017

Contrat de moins de 4 ans :

intégration des intérêts à l'impôt sur le revenu ou prélèvement libératoire au taux de 35 %

Contrat de 4 à 8 ans :

intégration des intérêts à l'impôt sur le revenu ou prélèvement libératoire au taux de 15 %

Contrat de plus de 8 ans :

intégration des intérêts à l'impôt sur le revenu ou prélèvement libératoire au taux de 7,5 % , après un abattement annuel de 4 600 € pour une personne seule ou de 9 200 € pour un couple

VERSEMENTS EFFECTUÉS DEPUIS LE 27 SEPTEMBRE 2017

Contrat de moins de 8 ans :

impôt sur le revenu ou prélèvement unique de 12,80 %

Contrat de plus de 8 ans :

- Jusqu'à 150 000 euros de versements nets sur l'ensemble des contrats d'assurance-vie et de capitalisation au 31-12 de l'année N-1 :

intégration des intérêts à l'impôt sur le revenu ou prélèvement unique au taux de 7,50 % , après un abattement annuel de 4 600 € pour une personne seule ou de 9 200 € pour un couple.

- Au-delà de 150 000 euros de versements nets sur l'ensemble des contrats d'assurance-vie et de capitalisation au 31-12 de l'année N-1 :

intégration des intérêts à l'impôt sur le revenu ou prélèvement unique au taux de 12,80 % , après un abattement annuel de 4 600 € pour une personne seule ou de 9 200 € pour un couple.

LES CAPITAUX TRANSMIS EN CAS DE DÉCÈS DE L'ASSURÉ

Versements effectués avant le 13-10-1998

Versements effectués à partir du 13-10-1998

CONTRAT SOUSCRIT AVANT LE 20-11-1991

Aucune taxation.

Exonération des capitaux transmis tous contrats confondus, jusqu'à 152 500 € <sup>(1)</sup>

Taxation à 20 % sur le capital compris entre 152 501 et 852 500 € <sup>(1)</sup>

Taxation à 31,25 % sur le montant transmis supérieur à 852 500 € <sup>(1)</sup>  
L'âge de l'assuré ne modifie pas la règle.

CONTRAT SOUSCRIT À PARTIR DU 20-11-1991

Versements effectués avant les 70 ans de l'assuré

Aucune taxation.

Exonération des capitaux transmis, tous contrats confondus, jusqu'à 152 500 € <sup>(1)</sup>

Taxation à 20 % sur le capital compris entre 152 501 et 852 500 € <sup>(1)</sup>

Taxation à 31,25 % sur le montant transmis supérieur à 852 500 € <sup>(1)</sup>.

Versements effectués après les 70 ans de l'assuré

Abattement de 30 500 € sur les versements, quel que soit le nombre de bénéficiaires, puis taxation des primes aux droits de succession selon le degré de parenté entre le bénéficiaire et l'assuré <sup>(2)</sup>. Les intérêts générés par les primes sont exonérés de taxation.

(1) Par bénéficiaire (sauf conjoint et partenaire pacsé, exonérés). (2) Conjoint et partenaire pacsé sont exonérés.