



40^e OSCARS DE L'ASSURANCE VIE



**MEILLEUR CONTRAT D'ASSURANCE VIE
MEILLEUR CONTRAT PER**

« 2025 démarre très fort ! »

BoursoBank remporte deux distinctions majeures lors de la 40^e édition des Oscars de l'assurance vie : celle du meilleur contrat d'assurance vie et celle du meilleur PER. Comment expliquez-vous cette double reconnaissance ?

Nous sommes particulièrement fiers d'avoir obtenu ces deux trophées qui viennent récompenser la qualité de nos deux principales enveloppes d'épargne long-terme, BoursoVie sur l'assurance vie et Matla sur le PERin assurantiel. C'est une belle reconnaissance du travail collectif de

« Nous rendons de la valeur à nos clients par le tarif, la performance des produits et une expérience 100% digitale »

nos équipes avec nos partenaires et, plus largement, de l'ADN même de BoursoBank. Nous recherchons toujours à apporter un maximum de valeur à nos clients – à travers de meilleurs tarifs, des rendements attractifs, des parcours fluides et 100 % digitaux, et des outils de gestion qui permettent une grande liberté tout au long de la vie des contrats.

Quel bilan dressez-vous de la collecte en 2024 ?

L'année 2024 a été exceptionnelle, avec plus de 1,4 Md€ de collecte brute sur l'as-

surance vie et le PER. Et 2025 démarre très bien, avec notamment un mois de mars remarquable. Sur le PERin, la collecte a progressé de 50 %, portée à la fois par les nouvelles souscriptions mais aussi par les versements programmés de plus en plus utilisés par les clients, notamment les plus jeunes d'entre eux. Une part importante de la collecte repose désormais sur l'investissement progressif, une stratégie pertinente pour lisser les effets de marché.

Notre gamme n'est pas la plus profonde mais est très diversifiée. Elle couvre l'ensemble des classes d'actifs, fonds actions, obligations, ETF, SCPI, FCPR, EMTN. Concernant les SCPI en assurance vie, notre offre est récente et a l'avantage de proposer uniquement des SCPI de nouvelle génération, sans « stocks » achetés à des prix élevés, avec des rendements particulièrement performants.

Comment évolue votre offre PERin Matla ?

Lancé fin 2021, notre PERin Matla connaît une collecte régulière et solide. Il incarne pleinement les valeurs portées par BoursoBank, avec des frais réduits à 1 %, tout compris, dans une offre entièrement composée d'ETF labellisés ISR. À titre de comparaison, la majorité des acteurs du marché appliquent entre 2 et 3 % de frais. Avec la mise en œuvre de la loi Industrie verte, nous avons intégré une composante d'actifs non cotés dans Matla. Cette évolution s'est faite sans altérer la création de valeur, puisque l'impact sur les frais est resté très modéré.

Des nouveautés à l'horizon ?

Oui, nous avons lancé un contrat d'assurance vie luxembourgeoise, destiné à notre offre premium Bourso First. Ce contrat proposera des frais transparents et attractifs de 0,65 % de frais de gestion, un parcours et une gestion entièrement digi-



Xavier Prin
Directeur marketing et communication
BoursoBank

taux, et un ticket d'entrée fixé à 150 000 € et avec un accès à près de 4 000 produits, actions françaises et internationales, fonds

« Notre gamme n'est pas la plus profonde mais est très diversifiée »

multithématiques, OPCVM et prochainement des produits structurés sur mesure et du private equity en direct. Il sera assuré par Sogelife et offrira une gestion libre pour les clients particuliers. ●



SELON LEUR SPÉCIALITÉ

Contrats responsables

- ▶ **Goodvest** - Goodvie
- ▶ **Ramify** - Ramify Vie
- ▶ **Yomoni** - Yomoni Vie Responsable

Contrats d'assurance vie haut de gamme

- ▶ **Macif** - Jeewan Patrimoine
- ▶ **Crédit Agricole Assurances** - Anaé
- ▶ **LCL** - LCL Acuity Évolution

Contrats de droit luxembourgeois

- ▶ **La Mondiale Europartner** - Life Mobility Evolution

Contrats de capitalisation

- ▶ **Cardif** - Cardif Elite Capitalisation
- ▶ **Groupe Crystal** - Target+ Capi
- ▶ **Nortia** - Private 2 Capi
- ▶ **UAF Life Patrimoine** - Version Absolue Capi 2

OBJECTIF PRÉVOYANCE

Contrats Madelin Prévoyance

- ▶ **Agipi** - CAP
- ▶ **Garance** - Garance Prévoyance Pro
- ▶ **Société Générale Assurances** - Génepro

Contrats d'assurance décès

- ▶ **Allianz** - Allianz prévoyance
- ▶ **Garance** - Prevarti
- ▶ **HSBC Assurances Vie** - HSBC Solution Famille
- ▶ **Société Générale Assurances** - Généa / Généa 1^{er}

Contrats d'assurance obsèques

- ▶ **Crédit Agricole / LCL** - Assurance Obsèques
- ▶ **Garance** - Garance Obsèques

Contrats d'assurance emprunteur

Contrat individuel

- ▶ **Allianz** - Allianz Assurance Emprunteur
- ▶ **Cardif** - Cardif Libertés Emprunteur
- ▶ **HSBC Assurances Vie** - HSBC Solution Emprunteur

Contrat groupe

- ▶ **Banque Française Mutualiste** - Assurance Emprunteur Immobilier Groupe Banque Française Mutualiste
- ▶ **HSBC Assurances Vie** - HSBC Garanties Emprunteur
- ▶ **Société Générale Assurances** - Assurance Emprunteur Groupe Immobiliers

→ MENTIONS SPÉCIALES DU JURY

GOODVEST GOODVIE

Goodvie se positionne comme la première assurance vie alignée avec les objectifs de l'Accord de Paris sur le climat. Elle s'adresse aux épargnants souhaitant donner du sens à leur investissement, en agissant en faveur de l'environnement et de la solidarité. Le contrat ne propose que des supports labellisés ISR ou Greenfin, qu'il s'agisse d'OPC ou d'ETF, garantissant ainsi une sélection rigoureuse de fonds responsables.

MACIF JEEWAN PATRIMOINE

Ce contrat patrimonial se distingue par une tarification raisonnable, une structure relativement simple et une offre complète. Accessible dès 20 000 €, il a affiché de solides performances en 2024, notamment grâce à ses solutions de gestion sous mandat déléguée. L'assureur met également à disposition une large gamme de supports d'investissement responsables, relevant de l'article 9 du règlement SFDR, pour répondre aux attentes des épargnants soucieux de durabilité.

LA MONDIALE EUROPARTNER LIFE MOBILITY EVOLUTION

Ce contrat, salué par le jury, propose deux orientations de gestion complémentaires : la gestion libre et la gestion personnalisée, pouvant être combinées selon les besoins de l'épargnant. En gestion libre, les clients ont accès à une large sélection de supports : fonds en devises, OPCVM français et internationaux, FIC (fonds internes collectifs), ainsi qu'à des unités de compte créées par l'assureur, structurées sous forme d'actifs cantonnés dont la gestion peut être confiée à un partenaire externe.

La gestion personnalisée permet, quant à elle, d'accéder à des supports plus spécifiques comme le FID (fonds interne dédié) et le FAS (fonds d'assurance spécialisé), offrant au souscripteur la possibilité de sélectionner directement les sous-jacents.



OBJECTIF RETRAITE : LES PER

PER individuel proposés par une association

- ▶ Agipi - FAR PER
- ▶ Abeille Retraite Professionnelle - Afer Retraite Individuelle

PER individuel proposés par un assureur mutualiste

- ▶ Carac - PER Individuel Carac
- ▶ La France Mutualiste - LFM PER form
- ▶ Ampli Mutuelle - Ampli PER Liberté

PER individuel proposés par un assureur/bancassureur

- ▶ Corum l'Épargne - Corum PERLife
- ▶ Crédit Mutuel Arkéa - Projection Retraite
- ▶ Société Générale Assurances - PER Acacia

PER individuel CGP

- ▶ Cardif - Cardif Elite Retraite
- ▶ UAF Life Patrimoine - Version Absolue Retraite
- ▶ Eres - Le PER Eres
- ▶ Oradéa Vie - PER Lignage
- ▶ Vie Plus - PERTinance Retraite

PER individuel proposés par un acteur internet

- ▶ BoursoBank - PERin Matla
- ▶ Linxea - Linxea Spirit PER
- ▶ Ramify - PER Ramify

MEILLEUR SERVICE

AUX ASSURÉS

- ▶ GIE AFER
- ▶ CORUM L'EPARGNE
- ▶ SOCIÉTÉ GÉNÉRALE ASSURANCES

OSCAR DE L'INNOVATION

- ▶ Société Générale Assurances - Mon Empreinte Epargne
- ▶ Spirica - Fonds Euro Objectif Climat

NOUVEAUX CONTRATS

- ▶ Abeille Vie - Afer Génération
- ▶ Ampli Mutuelle - Ampli Assurance vie

MEILLEURE PERFORMANCE

RÉGULIÈRE

- ▶ Abeille Vie - Contrat collectif d'assurance vie multisupport AFER

→ MENTION SPÉCIALE DU JURY NOUVEAU CONTRAT

**AMPLI MUTUELLE
AMPLI ASSURANCE VIE**

Ce contrat d'assurance vie 100 % en euros a offert un rendement net de 3,75 % en 2024, sans aucun frais sur les versements. Il combine la sécurité d'un fonds en euros avec des conditions tarifaires avantageuses. Après une décennie marquée par des taux d'intérêt très bas, voire négatifs, la remontée spectaculaire des taux en 2022 a redonné de l'attrait à ce type de support, selon l'assureur mutualiste. Les frais de gestion restent contenus à 0,5 % de l'encours.

