

## Assurance-vie : 12 contrats à souscrire

Une fois par an, Mieux Vivre Votre Argent présente 100 contrats d'assurance-vie ouverts à la souscription. Ces derniers sont principalement sélectionnés en fonction de leurs encours, de leur mise en avant par les distributeurs, de leur classement dans nos Grands Prix de l'assurance-vie, et de leur originalité. Nous leur attribuons ensuite une note, qui prend en compte plusieurs critères, tels que le rendement de leur fonds en euros, le niveau des frais et l'intérêt de l'offre d'unités de compte. Voici les 12 contrats qui se détachent du lot.



Retrouvez ci-dessous les 12 contrats de notre guide (magazine *Mieux Vivre Votre Argent* numéro 492) ayant obtenu la note de quatre étoiles sur quatre.

### Afer / Abeille Vie Contrat Multisupport Afer

C'est le seul contrat à s'être hissé sur deux de nos podiums des Grands Prix de l'Assurance Vie cette année. Lancé en 1996, ce support, distribué par l'association d'épargnant Afer et assuré par Abeille Vie, dont les encours pèsent près de 42 milliards d'euros, est une référence sur le marché. Accessible dès 100 euros, avec de faibles frais (0,475% sur les supports financiers et 0,50% sur les versements), ce contrat cumule les bons points. La contrainte de 30% d'unités de compte à l'ouverture vient même d'être arrêtée !

Quid du taux ? Le contrat multisupport de l'Afer a servi en 2022 un taux, sans contrainte d'UC, intéressant sur le fonds en euros (2,01%). Seule inquiétude, sa capacité à continuer à verser un rendement élevé sur le fonds en euros au cours des prochaines années, l'Afer ayant fait le choix pendant longtemps de ne pas constituer de provision pour participation aux bénéfices (PPB) - elle s'y est mise il y a 6 ans seulement. 26 unités de compte, couvrant l'ensemble des catégories de fonds possibles (ISR, action en direct, immobilier), complètent cette offre.

## AGPM Plan Eparmil

Il s'agit du plus vieux contrat ouvert à la commercialisation en France. Lancé en 1984, le Plan Eparmil, est une valeur sûre si vous souhaitez investir votre épargne uniquement dans du fonds en euros. En effet, ce contrat ne propose pas d'offre d'unités de compte. En misant tout sur le fonds en euros, ce contrat réussi à servir un rendement intéressant (2% en 2022 et 7,55% sur 4 ans).

Accessible avec un premier versement de 50 euros, ce contrat permet à tous d'accéder à une assurance vie. En outre, ses frais de gestion à 0,35% sont les plus faibles du marché et ses frais sur versements, de 1,75% maximum restent maîtrisés. Enfin, ne vous fiez pas au nom de son distributeur, l'Association générale de prévoyance militaire (AGPM), ce contrat est ouvert à tous.

## Altaprofits / Suravenir Digital Vie Prime

Lancé en 2014, cette assurance-vie est l'un des contrats du Net les plus aboutis. Elle figure à la 6e place de nos Grands Prix des Fonds en euros et à la 4e des Multisupports. En plus d'être très accessible (ticket d'entrée à 100 euros et aucun frais sur les versements), ce contrat comporte une large gamme de 454 unités de compte, très diversifiées (fonds actions de différentes zones géographiques, fonds ISR, SCI, ETF, etc.). Des fonds en euros similaires à d'autres contrats. Altaprofits, dont Generali est l'un des actionnaires, a choisi de travailler avec différents assureurs.

Ce contrat assuré par Suravenir, vous permet d'accéder aux deux fonds en euros phare de l'assureur du groupe Crédit Mutuel, à savoir : Suravenir Rendement 2 et Suravenir Opportunités 2, qui ont remplacé les premières versions de ces fonds. Proposés par plusieurs contrats du Net, ils servent un rendement intéressant (respectivement 2,10% et 1,8%), mais une part en UC obligatoire est nécessaire pour en bénéficier. De plus, le capital n'est garanti qu'après déduction faite des frais de gestion, soit à hauteur de 97%.

## Ampli Mutuelle Ampli Assurance Vie

Voici le contrat le plus récent de notre sélection. Lancé en février dernier, ce produit remplace Ampli Grain 9 Multisupport, qui faisait pourtant partie des meilleures assurances-vie de notre sélection 2022. Alors qu'elle distribuait jusqu'à présent uniquement des contrats assurés par un tiers, la mutuelle dédiée au monde médical a décidé d'auto-assurer ce nouveau produit et, autre spécificité, de proposer un contrat monosupport ! Des objectifs de rendements. **Ampli vise un rendement du fonds en euros en 2023 situé entre 3,5% et 4%. Un objectif possible car la mutuelle part de zéro et peut investir son portefeuille dans des actifs plus rémunérateurs.**

Les fonds en euros plus anciens pâtissent des placements obligataires bien moins porteurs effectués par le passé. Attention toutefois, ce contrat est réservé aux professionnels indépendants. En outre, la mutuelle se réserve également le droit de bloquer les nouveaux versements en cas de retournement du marché.

## Asac-Fapès / Spirica Asac Neo Vie

Ce contrat, lancé il y a un an par l'association d'épargnants indépendante Asac Fapès, remplace, avec Asac Epargne Fidélité, le produit Epargne Retraite 2 Plus fermé à la commercialisation depuis l'an dernier, et primé à de nombreuses reprises par nos Grands Prix. La barre était haute donc, mais le challenge est pour l'instant rempli pour ce contrat du net, assuré par Spirica. Il s'est en effet hissé à la première place de notre classement des jeunes contrat prometteurs en avril dernier.

En plus de frais peu élevés, son offre d'unités de compte est très aboutie (535 supports proposés par 120 sociétés de gestion) et variée (Fonds ISR, ETF, SCI, actions en direct...). De plus, comme beaucoup de contrats en ligne, il est très accessible (dès 500 euros en l'occurrence). Des UC obligatoires. S'il est encore trop tôt pour dire si le fonds en euros de ce produit versera des rendements élevés, le taux servi en 2022 était intéressant (2,3%). Attention toutefois, pour ouvrir ce contrat, et bénéficier de cette performance, il faut une part en UC minimum de 25%. Cette dernière peut être négociable.

## Epargnissimo / Suravenir Croissance Avenir

Lancé en 2013, le contrat en ligne d'Epargnissimo remplit tous les critères d'une bonne assurance-vie multisupport. Accessible dès 100 euros, des frais de gestion limités à 0,6%, aucun frais sur les versements... Croissance Avenir propose également une gamme très riche de 903 unités de compte, dont 619 fonds ISR et 118 ETF, représentées par 147 sociétés de gestion. Pour vous aider à répartir votre portefeuille, une gestion pilotée, aux mains de Carmignac, est proposée moyennant un surcoût inférieur à 0,20%.

Seul bémol : les deux fonds en euros proposés dans ce contrat assuré par Suravenir ont été remplacés par leur seconde version l'an dernier. Vous êtes désormais « obligés » d'investir en UC quand vous souscrivez à ce produit. Mais en contrepartie, vous bénéficiez d'un rendement un peu plus élevé que la moyenne sur le fonds en euros : de 1,80% sans gestion pilotée et 2,10% avec pour Suravenir Rendements 2 -qui vous contraint à 30% d'UC - et 2,10% avec Suravenir Opportunités 2 avec 50% d'UC. Ces caractéristiques lui valent la première place des Grands Prix des multisupports cette année.

## Garance Garance Epargne

Voici le contrat avec le fonds en euros présentant la meilleure performance du marché au cours des 4 dernières années (11,79%) et le meilleur taux 2022 (2,80%), sans contrainte d'unités de compte ! Ces bons rendements lui ont valu la première place de notre Grand Prix des fonds en euros cette année. En plus de servir des rendements intéressants, Garance a travaillé sur ses points faibles ces derniers mois. La Mutuelle offre désormais une grille d'unités de compte plus étoffée (une quarantaine), avec des frais de gestion parmi les plus faibles du marché à 0,60%. Il n'est en revanche toujours pas possible d'investir dans des actions en direct.

Elle s'est également renforcée sur la partie digitale, qui manquait à ce contrat jusqu'à présent, et a lancé une plateforme en ligne pour aider ses clients à piloter leur épargne. Autre point positif : en mars dernier, les frais sur versements ont été réduits et fixés à 1%, et le montant de versement initial abaissé à 100 euros.

## Grisbee / Suravenir Grisbee Vie

Encore un contrat Internet assuré par Suravenir. Lancé en 2016, il est similaire aux autres offres du marché de l'assurance vie en ligne. Ses deux fonds en euros ont été remplacés par leur seconde version en 2022 (Suravenir Rendement 2 et Suravenir

Opportunités 2), respectivement 1,8% et 2,1% en 2022. A voir le taux servi sur la durée.

Du côté de l'offre financière, près de 600 supports sont disponibles, de toutes natures. Seules les actions en direct manquent. Une gestion pilotée confiée à Carmignac est accessible à tous les détenteurs de ce contrat, sans frais supplémentaire. La gestion des unités de compte vous coûtera annuellement 0,60%. Avec 1 000 euros de mise initiale, ce produit ne prélève aucun frais d'entrée ni d'arbitrage. Ces « bons points » lui valent une double mention dans nos Grands Prix 2023 (bien pour le fonds en euros et très bien pour le Multisupports).

## Linxea / Spirica Linxea Spirit 2

Le courtier en ligne Linxea propose 4 assurances-vie assurés par 4 établissements différents : Linxea Vie (Generali), Linxea Zen (Apicil), Linxea Avenir 2 (Suravenir), et Linxea Spirit 2 (Spirica). Ce dernier, lancé en 2020 pour succéder à sa première version, constitue selon nous son contrat le plus prometteur. Accessible à partir de 500 euros, Linxea Spirit 2 a versé un rendement de 2,3% pour 2022. Un taux intéressant et plus élevé que la moyenne du marché, malgré la nécessité d'investir au moins 25% de ses économies dans des UC pour en bénéficier.

L'offre financière est également riche près de 800 supports sont disponibles, incluant même des actions en direct. Les frais de gestion sont limités à 0,50%, ce qui est nettement en dessous de la moyenne du marché. La gestion pilotée est accessible à partir de 1 000 euros, moyennant un surcoût inférieur à 0,20%. Aucun frais sur les versements ni sur les arbitrages.

## RES Multisupport

Grâce à une gestion financière rigoureuse et plus dynamique des autres mutuelles (avec plus d'actions non cotées par exemple), la MACSF réussit à verser de belles performances sur le fonds en euros de son contrat RES Multisupport. En 2022, elle sert le deuxième taux le plus élevé du marché, sans contrainte d'UC, à 2,5%. Sa stratégie visant même à assurer les mêmes rendements quel que soit le profil de l'assuré démarque la mutuelle des autres acteurs du secteur.

Ses près de 20 ans d'existence ne font pas de RES Multisupport un produit dépassé, au contraire. Bien que réduite, son offre d'unités de compte est renouvelée fréquemment : cette année, vous avez le choix entre 25 fonds, issus de 18 maisons différentes. En revanche, pas de fonds indiciels ni la possibilité d'investir dans des actions directement. Accessible à partir de 200 euros, les frais sur versements sont tout de même élevés (3%), mais ils sont réduits lorsque vous versez votre épargne vers des UC (1%, voire même 0,6% en cas de versements programmés). Les frais de gestion sur les UC sont fixés à 0,5%, un taux faible par rapport à la moyenne.

## Meilleurtaux Placement / Suravenir Meilleurtaux Placement Vie

L'acteur en ligne propose trois assurances-vie. Meilleurtaux Allocation Vie, assuré par Generali, Meilleurtaux Liberté Vie, assuré par Spirica, tous deux lancés en 2020, et Meilleurtaux Placement Vie, assuré par Suravenir, créé en 2012. Trois contrats particulièrement bien classés dans nos grands prix 2023. Allocation Vie arrive en 2e place de notre classement des jeunes contrats lancés depuis moins de 4 ans, et Placement Vie termine sur la deuxième marche du podium de nos Grands Prix des multisupports. Ce dernier remplit en effet tous les critères d'une bonne assurance-vie multisupport. Accessible dès 100 euros, des frais de gestion sur unités de compte limités à 0,6%, aucun frais sur les versements... Meilleurtaux Placement

Vie propose une gamme de 843 unités de compte, couvrant l'ensemble des catégories d'investissement, qui est l'une des plus riches du marché. La gestion pilotée est accessible sans minimum, avec 4 profils de risques. Une gestion allocative « défensive » (moitié fonds euros moitié investissement immobilier) est proposée depuis l'an dernier.

Seul bémol : vous êtes « obligés » d'investir au moins 30% en UC quand vous souscrivez à ce produit (pour placer votre épargne dans le fonds en euros Suravenir Rendement 2, pour Suravenir Opportunités 2, 50% d'UC sont nécessaires). Et si vous choisissez le fonds en euros Suravenir Opportunités 2, votre capital sera garanti une fois les frais de gestion 3% déduits, mais en contrepartie, vous bénéficiez d'un rendement plus élevé que la moyenne sur le fonds en euros : 2,30% en 2022.

## Placement-direct / Swiss Life Placement-direct Vie

La plateforme en ligne Placement-direct vend deux assurances-vie, Placement direct Essentiel, qui a près de 20 ans d'existence, et Placement-direct Vie, lancé l'an dernier. Si la première réussit à obtenir une mention bien dans nos Grands Prix Multisupport cette année, c'est surtout la seconde qui a retenu notre attention. Cette dernière se hisse en effet cette année à la troisième place de notre podium des contrats prometteurs.

Il faut dire que son offre d'unités de compte est une des plus riche du marché, avec 1 300 supports, dont plus de 300 actions cotées en direct, 249 fonds ISR, 54 ETF et une vingtaine de supports immobiliers. De plus, sur les SCPI, l'intégralité des loyers vous est reversée (alors qu'une commission est généralement prise dans le cadre des assurances-vie). Les frais de gestion des UC sont également attractifs (0,5% sauf 0,8% sur les ETF et les titres vifs). Ce contrat en ligne est également l'un des rares à être assuré par Swiss Life. Vous pouvez accéder au fonds en euros sans UC, mais compte tenu du champ de l'offre financière proposée, cette possibilité n'a pas trop d'intérêt. La performance évolue en fonction de votre encours et de la part de vos UC : en 2022, le rendement s'échelonnait de 1,70% à 3,25%. Accessible dès 500 euros, ce contrat permet de réaliser des versements gratuitement.

Distributeur (assureur si différent)	Contrat	Notre avis	Page	Distributeur (assureur si différent)	Contrat	Notre avis	Page
<b>Associations</b>				<b>Fortunes (Suravenir)</b>			
Alter (Abelle Vie)	Contrat multisupport Alter	○○○○	10	Fortunes (Suravenir)	Fortunes Vie	○○○	79
Agifé (Axa)	Clair	○○○	11	Général (Generali)	Goodie	○○○	81
AGPM	Plan Epargni	○○○○	11	Globeo (Suravenir)	Grégoire Vie	○○○○	81
Asac-Fapés (Generali)	Kaori Vie	○○○	72	Hello Bank (Cardif Assurance Vie)	Hello Vie	○○○	82
Asac-Fapés (Spira)	Asac Neo Vie	○○○○	73	Linexa (Spirica)	Linexa Spirit 2	○○○○	85
Bajepare (Allianz)	Galpère Fidélissimo	○○	79	Melleurtaux Placement (Generali)	Melleurtaux Allocation Vie	○○○	87
Profen (Suravenir)	Profen-Vie Responsable	○○○	80	Melleurtaux Placement (Suravenir)	Melleurtaux Placement Vie	○○○○	87
Fig BTP-SMF BTP Vie	Multisupport Confiance	○○○	81	Mondragon (Generali)	Mondragon Vie Premium	○○	88
Unex (Prepar Vie)	Unex Evolution	○○	83	Mon Petit Placement (Generali)	Mon Petit Placement Vie	○○○	89
<b>Banques et assurances</b>				<b>Nolo (Generali)</b>			
Abelle Assurances	Abelle Epargne Active	○○	70	Nolo (Generali)	Nolo Patrimoine	○○○	89
AB2R La Mondiale	Viviparce II	○○	70	Patrima (Suravenir)	Ethic Vie	○○○	90
Allianz	Allianz Vie Fidélité	○○	71	Placement-direct.fr (Swiss Life)	Placement-direct Vie	○○○○	90
Ardas Assurance	Multisupport 3	○○	72	Ranify (Apicil)	Ranify Vie	○○○	91
Amélie (CNP Assurances)	CNP Têcher Projets	○	72	Scavoline (Agnes France)	Kampac	○○○	92
Arifas Assurance	Multisupport 3	○○	72	WéSax (Suravenir)	WéSax Patrimoine	○○○	94
Axa	Arpegas	○○	73	Yonani (Suravenir)	Yonani Vie	○○○	94
Axa	Escallum	○○	73	<b>Mutuelles</b>			
Banque Populaire (BFDL Vie)	Horizon 2	○○	74	Ampli Mutuelle	Ampli Assurance Vie	○○○○	72
Banque Populaire (BFDL Vie)	Quintessa 2	○○	74	Carac	Carac Epargne Patrimoine	○○○	76
BNP Paribas (Cardif Assurance Vie)	BNP Paribas Multipacements 2	○○	74	Carac	Carac Profibus	○○	76
BNP Paribas (Cardif Assurance Vie)	BNP Paribas Multipacements Privilège	○○○	75	Genarac	Genarac Epargne	○○○○	80
Bred Banque Populaire (Prepar Vie)	Evolvie IV	○	75	SMF	Multisérie 2	○○	80
Caisse d'Epargne (BFDL Vie)	Milvie Essentielle 2	○○	76	Groupama	Groupama Modulation	○○	81
Caisse d'Epargne (BFDL Vie)	Milvie Premium 2	○○	76	Groupe Pastour Mutualité	Altaceac Multipacements 3	○○	82
Cardif Agricole (Prédica)	Asad	○○	77	Harmonie Mutuelle	Epargne Vie Simplicité	○○	82
Cardif Agricole (Prédica)	Prédicssim 9 Série 2	○○	77	La Franco Mutualiste	Act'epargne2	○○○	84
Cardif Mutual Alliance Fédérale (ACM Vie)	Plan Assurance Vie	○○	78	Le Conservateur	Conservateur Helios Patrimoine	○	85
Cardif Mutual Arkea (Suravenir)	NaviOptions	○○	78	Maif	Winalto	○○	85
Cardif Mutual Arkea (Suravenir)	NaviPatrimoine	○○○	78	Maif (Mutavie)	Jouvan Patrimoine	○○○	86
Can (Dowparis Dan Vie)	Cherweby Evolution	○○	79	Maif (Mutavie)	Multisérie 2	○○○	86
HSSC	HSSC Evolution Patrimoine Vie 2	○○	83	MALSF	RES Multisupport	○○○○	86
HSSC	HSSC Stratégie Patrimoine Vie 2	○○	83	Maif	Assurance vie responsable et solidaire	○○○	86
La Banque Postale (CNP Assurances)	Cachemire 2 Série 2	○○	83	Matmut (Cardif Assurance Vie)	Complice Vie	○○	87
La Médicale (Spirica)	La Médicale Premium 2	○○○	84	MIF	Compte Epargne Libre Avenir Multisupport	○○○	87
LDL (Prédica)	LDL Acuity Evolution	○○	84	MMA	MMA Multipacements	○○	88
LDL (Prédica)	LDL Vie	○	84	Monceau Assurances (Capma & Capma)	Dynavie	○○○	88
Liquora Banque Privée (CNP Assurances)	EPF Emeraude	○○	85	Mutuelle	Resilience Assurance Vie	○○	91
Millevie	Millevie Horizon Vie	○	88	SMA BTP	Bati Epargne	○○	92
Prévoir	Prévoir 100	○○	90	<b>Conseillers en gestion de patrimoine</b>			
Société Générale (Sogcap)	Ebène	○○	92	Agas Patrimoine	Privilège Gestion Active	○○	72
Société Générale (Sogcap)	Etanle Essentiel	○○	92	Cardif Assurance	Cardif Elite	○○○	77
Unif	Unif Evolution	○○○	94	Generali	Himalia	○○	80
<b>Internet</b>				Generali	L'Epargne Generali Platinum	○○	80
Altaprofit (Suravenir)	Digital Vie Prime	○○○○	71	Geston Banque Privée (Apicil Assurances)	Concordance 4	○○	81
Assurancevie.com (Abelle Vie)	Evolution Vie	○○○	73	Groupe Premium (Swiss Life)	Objectif Epargne	○○	82
Birdoo (Cardif Assurance Vie)	Birdoo Vie	○○	74	Interciel Patrimoine (Apicil Epargne)	Interciel Libéralys Vie	○○	83
Bourse Direct (Apicil Epargne)	Bourse Direct Vie	○○	75	Nortia (AFP)	Panthea Vie	○○○	89
Boursorama Banque (Generali Vie)	Boursorama Vie	○○○	75	Oradix Vie	Multisupport Excellence	○○○	89
Crédit Lyonnais	Croqui Vie	○○	77	Primonial (Oradix Vie)	Target+	○○○	91
EasyBourse (CNP Assurances)	Easy Vie	○○	78	Swiss Life	Swiss Life Strategic Premium	○○	93
Epargnissimo (Suravenir)	Cobissance Avenir	○○○○	79	UAF Life Patrimoine (Spirica)	Horizon Absolue 2	○○○	93
				UFF (Abelle Vie)	UFF Compte Avenir Plus	○○○	93
				Vie Plus (Suravenir)	Patrimoine Vie Plus	○○○	94