



Analyse contrats assurances Epargne Good Value for Money

# Analyse du contrat Puissance Avenir de assurancevie.com

PUBLIÉ LE 17/06/2019

CYRILLE CHARTIER KASTLER 0 218

ESTIMATION DU TEMPS DE LECTURE 3 MINUTES



Partager Tweet LinkedIn Google+ Twitter

Puissance Avenir est un contrat étonnant sur le marché de l'assurance-vie en France au regard de ses caractéristiques pour l'épargnant. Puissance Avenir chamboule en effet les codes de l'assurance-vie en ligne en allant encore plus loin que les trois standards en la matière, à savoir :

- Une absence de frais d'entrée sur les versements ;
- Un fonds en euros surperformant le marché ;
- Une gestion par l'épargnant via un extranet performant et dédié.

Au-delà de ces standards, Puissance Avenir propose :

- Un second fonds en euros, Suravenir Opportunités, à dimension immobilière, ce qui est évidemment favorable en termes de taux servi aux épargnants depuis bon nombre d'années (le taux 2018 étant de 2,80 % net de frais et brut de prélèvements sociaux) ;
- Une gamme d'unités de compte élargie aux trackers (ETF), ce qui n'est évidemment pas favorable pour l'assureur (Suravenir) ni pour le distributeur (assurancevie.com) dont les revenus sur ces supports sont quasiment nuls.
- Une gamme de 9 supports immobiliers (SCPI) gérés par des acteurs de référence sur le marché de l'immobilier : Primonial REIM, AEW Ciloger, HSBC REIM et Amundi Immobilier.
- Une offre de gestion pilotée (gérée par Fidelity) permettant à l'épargnant de « passer la main » dans la gestion financière de son contrat en ayant préalablement décidé du niveau de risque qu'il souhaite prendre.

Puissance Avenir est également caractérisé par des critères d'accessibilité exceptionnellement bas au regard des pratiques du marché :

- L'ouverture du contrat est possible dès 100 € de versement initial.
- La gestion pilotée est accessible à partir de 1 000 € d'encours.
- Les versements programmés peuvent être mis en place dès 25 € par mois.
- Le client peut faire des arbitrages sans frais avec un seuil minimum de 25 €
- Les rachats partiels sont possibles dès 100 €, avec une exigence de capital minimum restant sur le contrat de 100 € seulement.

La sélection d'unités de compte patrimoniales réalisée par assurancevie.com pour Puissance Avenir se révèle pertinente au regard des performances annuelles moyennes des supports selon les catégories :

- Les 130 supports « Actions Europe » proposés par Puissance Avenir ont réalisé une performance annuelle moyenne de 4,92 % sur les cinq dernières années (période 2014-2018), à comparer à 3,47 % pour le référentiel de marché Good Value for Money. L'épargnant a donc bénéficié d'un rendement additionnel de 1,5 % par an, ce qui est loin d'être négligeable.
- De même pour les actions France (avec 38 UC proposées par Puissance Avenir), les performances annuelles moyennes relatives sur 5 ans sont de 7,07 % pour Puissance Avenir et de 6,20 % pour le référentiel de marché GVfM. D'où, là aussi, un avantage proche de 0,9 % par an.
- Les 26 UC « Actions Internationales » proposées par Puissance Avenir ont également surperformé le marché de 0,4 % en moyenne par an.

Construit et distribué par le courtier en ligne assurancevie.com (JDHM Vie), Puissance Avenir est un contrat individuel dont l'assureur-vie est Suravenir (Crédit Mutuel Arkéa).

Principaux atouts de Puissance Avenir

- Contrat bénéficiant de frais particulièrement réduits pour l'épargnant, ce qui est un facteur permettant de doper la performance financière.
- Accès sans limite au fonds en euros classique de Suravenir (fonds « Suravenir Rendement ») dont les performances restent supérieures à la moyenne du marché. Accès également (sous réserve d'un investissement minimum à 40 % en unités de compte) au fonds en euros immobilier Suravenir Opportunités dont le rendement moyen sur les trois dernières années (période 2016-2018) a été de 2,90 %.
- Qualité de la sélection de la gamme des 560 unités de compte patrimoniales du contrat, les mesures réalisées par Good Value for Money indiquant des performances supérieures au marché dans plusieurs catégories.
- Accès à une gamme de 70 trackers (ETF) gérés par Lyxor, ce qui permet d'économiser une très large couche de frais sur l'investissement tout en garantissant l'obtention de la performance de l'indice retenu.
- Ouverture à l'investissement immobilier avec une gamme de 9 SCPI parmi lesquelles trois ont délivré en 2018 un taux de rendement (TDVM) supérieur à 4,50 % : Patrimmo Commerce, Primopierre et Primovie.

Principaux inconvénients de Puissance Avenir

- Impossibilité pour l'épargnant qui opérerait pour la gestion pilotée de garder une partie de la gestion du contrat « à sa main », le schéma proposé par Puissance Avenir étant du « tout ou rien ».
- Tarification élevée de la garantie plancher optionnelle en cas de décès, celle-ci s'élevant à 1,44 % des capitaux potentiellement sous risque à l'âge de 60 ans.
- Absence (à ce jour ?) d'orientation ISR (Investissement Socialement Responsable) ou ESG (Environnement, Social, Gouvernance) dans la gamme d'unités de compte proposée par Puissance Avenir.

Pour en savoir plus sur l'analyse de Good Value for Money, cliquez ici :

Lien URL : <https://www.goodvalueformoney.eu/produit/selection-sel0000316-puissance-avenir-selection-2019-2020>

Tous droits de propriété et de diffusion réservés à Good Value for Money.

Découvrez les autres analyses de Good Value for Money à travers les thématiques suivantes :

Univers de la Santé

Univers de la Prévoyance

Univers de l'Epargne / Retraite

Univers des comptes bancaires

Univers des fonds d'investissement

## Publications suggérées



Quelles assurances pour mes enfants ?  
Vues : 15055



La surcomplémentaire santé, à quoi ça sert et comment ça marche ?  
Vues : 31746



Quelles protections pour les Travailleurs Non-Salariés (TNS) ?  
Vues : 14195



Mutuelle d'entreprise obligatoire bilan sur l'année 2016  
Vues : 30051