

LES 10 CONTRATS PHARES DU MARCHÉ WEB <sup>(1)</sup> (sur une trentaine)

CONTRAT	DISTRIBUTEUR (ASSUREUR)	LANCÉ EN	VERSEMENT INITIAL MINIMUM	FRAIS DE GESTION ANNUELS		FONDS EN EUROS : TAUX MIN. 2018 <sup>(2)</sup>
				Fonds en euros	Unités de compte	
<b>BFOR BANK VIE</b>	<b>BFOR BANK</b> (SPIRICA)	2009	<b>1 000 €</b>	0,6 % et 0,7 %	0,85 %	2,1 % et 2,9 %
<b>BINCK VIE</b>	<b>BINCK</b> (GENERALI VIE)	2018	<b>300 €</b>	0,75 %	0,75 %	1,65 % et 2,25 %
<b>BOURSORAMA VIE</b>	<b>BOURSORAMA</b> (GENERALI VIE)	2004	<b>300 €</b>	0,75 %	0,75 %	1,65 % et 2,31 %
<b>ÉVOLUTION VIE</b>	<b>ASSURANCEVIE.COM</b> (AVIVA)	2014	<b>500 €</b>	0,6 %	0,6 %	2,21 %
<b>FORTUNEO VIE</b>	<b>FORTUNEO</b> (SURAVENIR)	2001	<b>100 €</b>	0,6 %	0,75 %	2 % et 2,8 %
<b>ING DIRECT VIE</b>	<b>ING</b> (GENERALI VIE)	2007	<b>300 €</b>	0,75 %	0,85 %	1,65 % et 2,25 %
<b>LINXEA AVENIR</b>	<b>LINXEA</b> (SURAVENIR)	2007	<b>100 €</b>	0,6 %	0,6 %	2 % et 2,9 %
<b>MESPLACEMENTS LIBERTÉ</b>	<b>MESPLACEMENTS</b> (SPIRICA)	2010	<b>500 €</b>	0,7 %	0,5 %	2,1 % et 2,9 %
<b>TITRES@VIE</b>	<b>ALTAPROFITS</b> (SWISS LIFE)	2010	<b>1 000 €</b>	0,6 %	0,6 %	1,7 à 2,4 %
<b>YOMONI VIE</b>	<b>YOMONI</b> (SURAVENIR)	2015	<b>1 000 €</b>	0,6 %	0,6 %	2 % et 2,8 %

<sup>(1)</sup> Gérés par une poignée de compagnies d'assurances, ils ne prennent aucun frais sur les versements. <sup>(2)</sup> Rendement net de frais de gestion, avant prélèvements sociaux. Très souvent, présence de deux (voire plus) fonds en euros, dont les rendements peuvent être majorés par un bonus ou des frais de gestion dégressifs.

### → LE PLAN ÉPARGNE LOGEMENT EST À ÉVITER

Traditionnellement, cet objectif immobilier est laissé au plan d'épargne logement (PEL). C'est aujourd'hui une mauvaise stratégie, compte tenu des taux d'emprunt très bas et sachant qu'à terme, l'emprunt *via* le PEL sera plafonné. Surtout, ce produit n'est pas souple - impossible d'y retirer son épargne sans casser le plan - et d'une rentabilité médiocre (moins de 1% net actuellement). L'assurance vie est, pour sa part, un instrument bien plus complet pour planifier un projet immobilier (ou autre) à un horizon de quelques années, l'idéal étant de passer les huit ans du contrat pour profiter d'une fiscalité clémente (lire l'encadré p. 19).

Les raisons de ce choix? Avant tout, la souplesse de ce placement. On y dépose et retire librement en cas de besoin, ce qui est idéal pour organiser des versements tous les mois ou trimestres. Exemple: avec 3% de rendement par an, 150 euros versés

*L'assurance vie, plus complète que le PEL pour planifier un achat immobilier*

chaque mois donneront 16075 euros de capital au bout de huit années. En outre, cette épargne régulière démontrera à votre banquier votre capacité à rembourser un emprunt. Un bon point pour négocier votre crédit... Attention, toutefois, à vous porter vers des contrats sans frais d'entrée pour optimiser la croissance de votre pécule. Comment se constituer cet apport? La stratégie varie selon votre horizon. Plus l'achat immobilier semble lointain, plus vous pourrez, dans votre assurance vie, mixer entre sécurité (fonds en euros) et prise de risque (par exemple, *via* un fonds actions européenne). À moins de cinq ans, restez prudent et accordez une place importante au fonds en euros garanti. Dans tous