



ASSURANCE VIE EN EUROS

Beaucoup plus rentable que les produits de trésorerie

Pour la plupart des souscripteurs, l'assurance vie est d'abord un formidable produit d'épargne retraite. Il est vrai qu'elle ne manque pas d'atouts lorsqu'on vise cet objectif (lire page 22). Mais ce placement ne se résume pas à cela. Il peut aussi être utilisé pour sécuriser ses économies à moyen terme, de manière beaucoup plus rentable qu'avec les produits de trésorerie vus précédemment. Il suffit d'opter pour un contrat offrant la possibilité d'investir à 100% sur le fonds en euros sans risque. En choisissant un contrat Internet, sans frais d'entrée, il y a même moyen de faire fructifier pendant quelques mois son épargne de précaution. Car contrairement à une idée reçue, l'argent placé en assurance vie reste disponible à tout moment. Certes, avant huit

ans, les gains seront taxés, mais comparé à la rémunération actuelle du Livret A, l'épargnant en sortira toujours gagnant.

RENTABILITÉ LES TAUX SERVIS PAR LES MEILLEURS CONTRATS DE LA PLACE EXCÈDENT ENCORE LE SEUIL DE 1,5%

Le rendement des fonds en euros ne cesse de s'effriter depuis une dizaine d'années. De 3,40% en 2010, il est tombé à 1,10% en 2020, et le cru 2021 sera sans doute encore un peu moins bon. Mais rappelons d'abord qu'il y a une contrepartie à cette faible rentabilité : l'épargne placée est garantie à 100% (aucune perte en capital n'est à craindre). Et puis, il s'agit là de taux moyens établis sur plus de 250 contrats : si ceux des banquiers traditionnels tirent la moyenne vers le bas, les meilleurs

affichent des rendements bien plus attractifs, largement supérieurs à 1,50% (lire notre tableau de sélection ci-dessous).

LIQUIDITÉ VOTRE ÉPARGNE RESTE RÉCUPÉRABLE À TOUT MOMENT, DANS UN DÉLAI D'UNE DIZAINE DE JOURS

L'assurance vie souffre d'une mauvaise réputation s'agissant de la disponibilité de l'épargne investie. Rétablissons la vérité : quel que soit le contrat souscrit, classique ou Internet, vous pouvez demander à tout moment à récupérer vos capitaux, en partie seulement ou en totalité, en effectuant ce qu'on appelle un « rachat ». Sous une dizaine de jours, votre argent arrivera sur votre compte bancaire.

RESTRICTIONS DE PLUS EN PLUS DE COMPAGNIES D'ASSURANCES LIMITENT L'ACCÈS À LEURS FONDS EN EUROS

Tous les contrats ne se valent pas si l'on cherche la sécurité totale. Nombre d'assureurs limitent désormais l'accès à leurs fonds en euros, exigeant qu'à chaque versement un minimum d'épargne (de 25 à 50%) soit versé sur des fonds boursiers ou immobiliers. Une contrainte qui peut satisfaire les épargnants dont l'horizon de placement est à plus de dix ans, pas ceux qui veulent mettre provisoirement leur argent à l'abri des tourmentes financières. Les fonds en euros des contrats proposés ici sont évidemment accessibles à 100%.

FISCALITÉ LE DISPOSITIF EN VIGUEUR EST TRÈS FAVORABLE AUX ASSURÉS, SURTOUT APRÈS LA HUITIÈME ANNÉE

La réforme de la fiscalité, initiée en 2018, a plutôt choyé les assurés : au lieu de payer de 32,2 à 52,2% de taxe sur les gains pour une sortie d'argent avant huit ans, ils supportent désormais une ponction unique de 30% (lire les explications détaillées dans le tableau page 78). Surtout, les abattements sur les gains retirés après huit ans - de 4 600 euros par an pour un célibataire et de 9 200 euros pour un couple - ont été conservés. Il reste ainsi possible de retirer chaque année plusieurs milliers d'euros, sans rien devoir verser au fisc. •

SIX CONTRATS DOTÉS D'UN FONDS EN EUROS PERFORMANT ET ACCESSIBLE SANS AUCUNE CONTRAINTES

ÉTABLISSEMENT (CONTRAT)	RENDEMENT 2020 (SUR TROIS ANS)	FRAIS D'ENTRÉE (DE GESTION ANNUELLE)	MISE INITIALE (VERSEMENTS SUIVANTS)	L'AVIS DE CAPITAL
CONTRATS CLASSIQUES				
Afer (Afer Multisupport)	1,70% (5,91%)	0,50% (0,48%)	100 euros (100 euros)	Contrat associatif de référence : le rendement est toujours au top.
AGPM (Plan Eparmil)	1,70% (6,07%)	1,75% (0,35%)	50 euros (50 euros)	Monosupport (un seul fonds, en euros), mais parfaitement géré.
MIF (Compte Epargne Libre Avenir)	1,70% (6,12%)	2% (0,60%)	500 euros (150 euros)	Très au-dessus de la moyenne du marché, depuis des années.
CONTRATS INTERNET				
Assurancevie.com (Evolution vie)	1,41% (5,48%)	0% (0,60%)	500 euros (500 euros)	Le contrat 100% Internet qui affiche le meilleur taux de rendement.
Placement-direct.fr (Darjeeling)	1,10% (4,16%)	0% (0,60%)	100 euros (50 euros)	Très accessible (à partir de 100 euros de mise) et fiable sur le long terme.
Titres@Vie (Altapofits)	1,10% (4,16%)	0% (0,60%)	1000 euros (450 euros)	Produit de qualité, vendu par le pionnier des courtiers en ligne.