

## 4 PRODUITS INCONTOURNABLES

### Contrat Afer / Fonds garanti en euros (Aviva)

Versement minimal : 100 € Où souscrire : agents Aviva, courtiers, CGP

Rendement 2020 : 1,7 % Rendement 2019 : 1,85 % Rendement annuel moyen sur 3 ans : 1,93 %

#### Qualité du fonds en euros



Le fonds cantonné de l'Afer créé en 1976 par l'assureur Aviva ressort encore cette année avec un bon taux par rapport au marché. Ce support est à surveiller, toutefois, car la vente prochaine d'Aviva France signifie qu'il va changer de mains. Le couple Allianz-Athora, la Macif (maintenant sous l'égide de la nouvelle entité Aéma), Generali, CVC : qui remportera l'offre ? La réponse devrait arriver cette année. Reste à espérer que le fonds en euros conservera ses qualités, dont la garantie du capital nette de frais - les frais annuels de gestion (0,475 %) ne peuvent pas amputer le capital si jamais le rendement ne parvenait pas à les couvrir, mais aussi la possibilité d'allouer 100 % des versements à ce support sécurisé (jusqu'à 100.000 €, la limite est ensuite de 70 %).

#### Appréciation globale du contrat



Adhérer à l'Afer, c'est enfin faire partie de la plus grande association d'épargnants en France (environ 760.000). Nous avons toutefois une réserve : les unités de compte sont encore jeunes et n'offrent pas toujours de très bonnes performances.

### Epargne Retraite 2 Plus (Asac-Fapès) / Fonds en euros cantonné Asac (Allianz)

Versement minimal : 500 € Où souscrire : conseiller

Rendement 2020 : 1,85 % Rendement 2019 : 2,05 % Rendement annuel moyen sur 3 ans : 2,13 %

#### Qualité du fonds en euros



Il ne faut pas s'y tromper : malgré son nom, Epargner Retraite 2 Plus est bien une assurance-vie, et non un plan d'épargne retraite (PER). Cela signifie que les sommes sont accessibles à tout moment, dès la souscription (pas besoin d'attendre vos vieux jours). Ce produit ressort encore cette année avec un fonds en euros bien au-dessus de la mêlée, avec un très bon taux : « Nous sommes heureux d'offrir à nos épargnants, grâce à une reprise de PPB [provision pour participation aux bénéfices] de 0,11 %, soit 4 millions d'euros, une performance de 1,85 % », précise Thomas Delannoy, directeur général de l'Asac-Fapès. Autrement dit, c'est très bien, mais il a quand même fallu puiser dans les réserves. Une démarche qui devient de moins en moins rare compte tenu de la diminution des taux.

#### Appréciation globale du contrat



Le fonds en euros est cantonné (comme celui de l'Afer), c'est-à-dire qu'il n'est disponible que chez l'Asac-Fapès. En moyenne sur trois ans, il a rapporté 2,13 % chaque année, ce qui le place parmi les meilleurs.

On remarquera enfin une cinquantaine d'unités de compte d'assez bonne qualité (23 très bonnes), mais on déplorera la présence d'un seul support immobilier.

### Compte Epargne Libre Avenir Multisupport (MIF) / Actif Général MIF

Versement minimal : 500 € Où souscrire : agence - internet

Rendement 2020 : 1,7 % Rendement 2019 : 1,95 %

Rendement annuel moyen sur 3 ans : 2 %

#### Qualité du fonds en euros



Ce contrat classique apparaît encore cette année parmi les produits incontournables. Son fonds en euros offre en effet le très bon rendement de 1,7 % pour 2020 et 2 % en moyenne les dernières années. On apprécie particulièrement la possibilité d'allouer 100 % des versements au support sécurisé.

#### Appréciation globale du contrat



Il y a peu d'unités de compte, mais elles ont été choisies de manière assez intelligente. On se félicite de trouver 4 SCPI, ce qui semble un minimum. Les mandats de gestion ont permis d'atteindre 4 % (prudent) à 10 % (offensif) l'an dernier, ce qui est satisfaisant compte tenu de la crise que nous avons traversée en 2020. A noter que les frais de versement sont offerts si l'épargnant oriente au moins 30 % vers des unités de compte. Un contrat qui saura plaire aux personnes intéressées par la simplicité.

### Puissance Avenir (Assurancevie.com) / Suravenir Rendement

Versement minimal : 100 € Où souscrire : Internet

Rendement 2020 : 1,3 % à 1,6 % Rendement 2019 : 1,6 %

Rendement annuel moyen sur 3 ans : 1,63 % à 1,73 %

#### Qualité du fonds en euros



C'est le seul contrat Internet que nous incluons dans cette courte liste des produits incontournables, car il a su se démarquer lors de notre palmarès des meilleurs contrats multisupports que nous publions en juin : il en occupe la première place depuis deux ans. La qualité des unités de compte proposées est remarquable, dont des ETF et quelques supports immobiliers.

#### Appréciation globale du contrat



Le fonds en euros Suravenir Rendement ressort pour 2020 avec la mention « correct » (1,3 %) à « très bon » (1,6 %), selon le bonus appliqué. Un bonus qui, une fois n'est pas coutume, est fonction du mode de gestion : une gestion sous mandat permet de bénéficier du meilleur rendement (alors que le taux le plus élevé est habituellement attribué selon la part d'UC sur les autres contrats).

Puissance Avenir permet aussi d'accéder au très bon fonds opportuniste en euros Suravenir Opportunités (2 % en 2020), qui a su résister aux marchés impétueux de l'année dernière. Mais on ne peut y verser que 50 % au plus, alors que l'on peut allouer jusqu'à 70 % des versements à Suravenir Rendement.