



**Trophées
2023
des meilleurs
contrats
d'assurance vie
Le Revenu**

DOSSIER RÉALISÉ PAR CAROLE GENLIS, AVEC LA RÉDACTION DU *REVENU*

SOMMAIRE

- Diversifiez vos contrats en répliquant les allocations du *Revenu* p. 33
- Les quatre meilleurs contrats proposés par des mutuelles p. 36
- Les quatre meilleurs contrats proposés par des associations p. 38
- Les huit meilleurs contrats proposés sur Internet p. 42
- Les quatre meilleurs contrats des banques et assurances p. 48
- Les deux meilleurs contrats des CGP p. 50
- Les quatre meilleurs contrats thématiques .. p. 52
- Les huit meilleurs contrats avec un fonds en euros ouvert à tous p. 54
- La sélection 2023 des 70 meilleurs contrats .. p. 56

Placement de long terme préféré des épargnants français, l'assurance vie coche toutes les cases. Au sein de cette enveloppe à fiscalité privilégiée, vous pouvez **placer vos économies soit dans un fonds en euros sécurisé** – sorte de « super Livret A » sans plafond, qui assure la garantie du capital et fructifie chaque année –, **soit dans des unités de compte**. Ces dernières, investies sur les marchés financiers (sociétés cotées en Bourse, ETF, Sicav, etc.) ou sur d'autres classes d'actifs (immobilier, infrastructures, etc.), peuvent varier à la hausse comme à la baisse selon les années. En combinant ces deux piliers et grâce aux conseils avisés du *Revenu*, vous pouvez gagner dans la durée bien plus que l'inflation.

L'assurance vie à la française, un modèle unique

Les gains sont le plus souvent **exonérés d'impôt** quand le contrat a plus de huit ans. Et, au décès de l'assuré, les capitaux échappent presque toujours à toute taxation. Deux atouts fiscaux qui n'existent nulle part ailleurs. Bref, ce placement à la française est une pépite que beaucoup de pays nous envient.

C'est ce qu'ont compris les 18 millions d'assurés qui détiennent aujourd'hui, en moyenne, trois contrats. Dans sa totalité, l'assurance vie représente le montant phénoménal de 1870 milliards d'euros d'épargne accumulée à la fin de janvier 2023, soit près de cinq fois le montant du Livret A ! Quels que soient votre âge, votre profil de risque ou vos projets de vie, cette épargne vous permettra de bâtir au fil des ans un solide patrimoine ou encore de faire fructifier un capital déjà constitué ou hérité.

Le retour en grâce du fonds en euros

Cette année, plus que jamais, l'assurance vie reste incontournable dans votre stratégie financière. Et ce, d'autant plus que **les rendements des fonds en euros repartent à la hausse** : le taux moyen frôle

les +2 % nets de frais de gestion au titre de 2022. Et pour 2023, on peut raisonnablement tabler sur un **rendement net moyen de +2,50 %, voire +3 %** et plus pour les meilleurs contrats, ceux récompensés d'un Trophée d'Or du *Revenu*. Cette remontée des taux est LA bonne nouvelle qu'on attendait depuis longtemps. Mieux, elle devrait se poursuivre encore plusieurs années.

Quant aux marchés financiers, après avoir chuté en 2022, ils ont, depuis, remonté la pente. À l'heure où nous écrivons ces lignes, le CAC 40 vient même de battre son record à plus de 7400 points ! Sur le long terme, oser une proportion plus ou moins forte d'unités de compte dans votre contrat s'avère une stratégie gagnante. Bien sûr, il ne faut pas rater la sortie. Si vous avez un projet précis à financer (achat immobilier, études des enfants, etc.), sécurisez les gains de vos unités de compte en renforçant le fonds en euros garanti plusieurs mois avant d'effectuer un « rachat », le terme technique quand on effectue un retrait d'argent en assurance vie.

Placer son argent dans un tel produit suscite encore une multitude d'interrogations. Rien de plus normal car les épargnants ont l'embaras du choix entre des dizaines de contrats ouverts à la souscription, tous différents en termes de frais, de supports, de rendements, etc. Où souscrire son contrat ? À quel intermédiaire ou réseau se fier ? Le produit n'est-il pas trop chargé en frais divers ? La compagnie d'assurance vie que vous avez sélectionnée est-elle solide ? Sur quels supports investir ? Vos questions sont toujours très nombreuses.

Chaque année depuis 1978, *Le Revenu* récompense les assurances vie qui présentent les meilleures caractéristiques techniques et financières, et rapportent plus que l'inflation dans la durée. Un palmarès de référence.

34 Trophées d'Or en 2023

En 2023, comme depuis plus de quarante ans, *Le Revenu* vous apporte des réponses et vous aide à faire votre choix, grâce aux Trophées de l'assurance vie. Après une première sélection de soixante-dix contrats parmi l'ensemble de ceux actuellement disponibles en France, nous décernons un Trophée d'Or à trente-quatre contrats qui méritent le détour pour leur rapport qualité/prix (→ lire notre méthodologie, ci-dessous).

Pour chaque produit primé, nous présentons des recommandations d'allocations en gestion libre, appréciées de nos

Comment nous sélectionnons les meilleurs contrats

Au mois de janvier, la rédaction du *Revenu* envoie un questionnaire détaillé à toutes les compagnies d'assurance vie françaises et aux principaux courtiers du marché, analyse les données puis réalise une sélection des meilleurs contrats d'assurance vie ouverts à la commercialisation, et procède enfin à l'attribution des Trophées d'Or en fonction de vingt critères. Sont notamment pris en compte : la qualité de l'allocation et la performance financière du fonds en euros, ainsi que le niveau des réserves de rendement, la sélection d'unités de compte proposée, la solidité de la compagnie d'assurance vie et la fiabilité du distributeur (qui est parfois distinct), sans oublier la praticité de son site Internet... Nous sommes particulièrement vigilants sur le rapport entre le niveau de frais du contrat et les services ou garanties offertes. Retrouvez le détail de nos vingt critères de sélection sur notre site lerevenu.com (bit.ly/3yEMBE8).



lecteurs qui aiment s'impliquer dans leur placement et éviter des frais supplémentaires inévitables en cas de délégation de gestion à un professionnel. Suivez nos allocations en plaçant une partie de votre capital sur le fonds en euros sécurisé et le reste sur les cinq unités de compte sélectionnées par la rédaction.

À chaque profil son contrat

Nous proposons deux allocations différentes. Un profil "prudent" avec 80% de fonds en euros sécurisé et 20% sur cinq unités de compte de fonds de placement

dont l'actif est composé de titres boursiers. Et un profil "équilibré" qui investit sur les mêmes supports mais avec un dosage un peu plus risqué: 60% de fonds en euros et 40% d'unités de compte. En quatre ans, notre stratégie «60-40» a permis de réaliser une performance remarquable de plus de +20%, en moyenne (lire l'encadré, ci-dessous).

Nous n'avons bien sûr pas oublié les épargnants au profil très sécuritaire qui restent attachés au 100% fonds en euros. Alors que certains assureurs conditionnent l'accès au fonds en euros au versement d'une certaine proportion sur des unités de compte, *Le Revenu* a décidé de récompenser d'un Trophée d'Or huit contrats dont le fonds en euros est ouvert à tous, sans contraintes, et qui offrent à

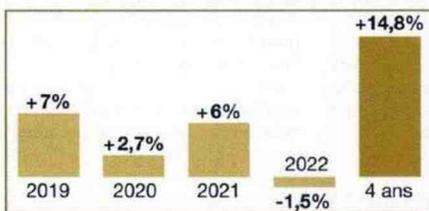
la fois un bon taux de rendement et des frais raisonnables au regard de la performance délivrée ou des services rendus. À l'exception des contrats dit «monosupport» qui ne proposent qu'un seul fonds en euros, pour les autres, il est possible voire recommandé de réaliser ensuite des arbitrages progressifs vers les unités de compte afin d'améliorer la rentabilité de son placement.

Enfin, pour ceux qui préfèrent la gestion pilotée clés en main ou qui souhaitent miser sur un univers d'investissement spécifique (immobilier, ETF, etc.), nous avons réalisé une sélection de quatre assurances vie à "thématiques" qui sortent des sentiers battus. En 2023, les Trophées du *Revenu* ont de quoi satisfaire tous les profils d'épargnants. ■ C. G

Diversifiez vos contrats en répliquant les allocations du *Revenu*

Pour chaque contrat récompensé par un Trophée d'Or, *Le Revenu* vous suggère des allocations selon un profil prudent et un profil équilibré. Les performances évoluent à la hausse ou parfois à la baisse, comme en 2022, mais sur le long terme, diversifier son assurance vie s'avère toujours une stratégie gagnante.

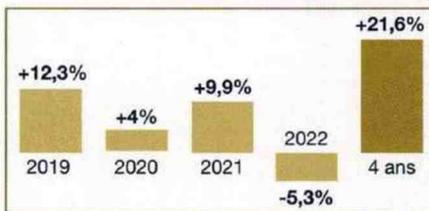
PROFIL PRUDENT (80% FONDS EN EUROS, 20% UNITÉS DE COMPTE)



Notre allocation prudente est toujours composée à 80% du fonds en euros et à 20% d'unités de compte que nous sélectionnons de préférence parmi les fonds actions de chaque contrat. Nous les préférons aux fonds obligataires (déjà massivement

présents dans les fonds en euros), voire aux fonds diversifiés ou immobiliers chargés en frais. En 2022, année baissière, notre profil prudent a perdu en moyenne -1,5%, mais sur quatre ans, il délivre malgré tout un rendement à près de +15%.

PROFIL ÉQUILIBRÉ (60% FONDS EN EUROS, 40% UNITÉS DE COMPTE)



Dans les allocations de notre profil équilibré, nous avons repris pour chacun des contrats exactement les cinq mêmes unités de compte que celles choisies pour notre profil prudent. Mais, cette fois-ci, nous les avons associées de façon

plus dynamique avec seulement 60% de fonds en euros et 40% d'unités de compte. Cette stratégie "60-40" a dégagé, en moyenne, une performance cumulée de +21,6% en quatre ans, et ce, malgré un repli de -5,3% en 2022.



Les 4 meilleurs contrats proposés

Simple, accessibles et attractifs en termes de performances, les contrats multisupports

Compte Épargne Libre Avenir (CELA) Assureur: MIF • Distributeur: MIF

Le contrat multisupport CELA de la mutuelle MIF a tout pour plaire: simple, accessible (100% de versement possible sur le fonds en euros jusqu'à 40000 euros pour les profils sécuritaires), avec des frais réduits et un rendement de +2,20% en 2022 pour son fonds en euros. La gamme d'unités de compte s'est encore étoffée avec des fonds actions et des fonds immobiliers intéressants.

REPÈRES

› Date de création	2006
› Nombre de souscriptions	50 139
› Encours du contrat	1,5 milliard d'euros
› Minimum à la souscription	500 euros

FRAIS

› Versement (taux maximal)	0%/2% ⁽¹⁾
› Gestion du fonds en euros	0,60%
› Gestion des unités de compte	0,60%
› Arbitrages	Gratuit vers les UC ⁽²⁾

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS⁽³⁾

› 2022	+2,20%	› 2020	+1,70%
› 2021	+1,70%	› 2019	+1,955%

Répartition idéale conseillée par Le Revenu

PROFIL PRUDENT



PERFORMANCES

4 ans	+14,5%
2022	-1,5%

- 4 % BNP Paribas Easy CAC 40 ESG ETF (FR0010150458)
- 4 % OFI Invest US Equity (LU0185495495)
- 4 % CPR Croissance Dynamique (FR0010097642)
- 4 % Échiquier World Equity Growth (FR0010859769)
- 4 % Schroder ISF Global Emerg Mkt Opp (LU0279459456)

PROFIL ÉQUILIBRÉ



PERFORMANCES

4 ans	+21%
2022	-5,2%

- 8 % BNP Paribas Easy CAC 40 ESG ETF (FR0010150458)
- 8 % OFI Invest US Equity (LU0185495495)
- 8 % CPR Croissance Dynamique (FR0010097642)
- 8 % Échiquier World Equity Growth (FR0010859769)
- 8 % Schroder ISF Global Emerg Mkt Opp (LU0279459456)

Conservateur Helios Patrimoine Assureur: Le Conservateur • Distributeur: agents

Habitué de nos Trophées, le contrat Helios Patrimoine du Conservateur reste une valeur sûre. Il dispose d'une offre financière de qualité, dont des fonds structurés qui méritent le détour, sélectionnés auprès de nombreuses sociétés de gestion, gage de pluralisme. Pouvant être bonifié selon l'encours du contrat et la part d'unités de compte, le rendement du fonds en euros a servi jusqu'à +3,20% en 2022.

REPÈRES

› Date de création	2011
› Nombre de souscriptions	72 093
› Encours du contrat	2,7 milliards d'euros
› Minimum à la souscription	1 000 euros

FRAIS

› Versement (taux moyen)	0,73%
› Gestion du fonds en euros	0,96%
› Gestion des unités de compte	0,96%
› Arbitrages	1,50%

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS⁽³⁾

› 2022	+1,10 à +3,20%	› 2020	+1 à +2,50%
› 2021	+1,10 à +2,60%	› 2019	+1,10 à +2,90%

Répartition idéale conseillée par Le Revenu

PROFIL PRUDENT



PERFORMANCES

4 ans	+15,6%
2022	-3%

- 4 % Moneta Multi Caps (FR0010298596)
- 4 % Oddo BHF Avenir (FR0000989899)
- 4 % Fidelity Monde (LU1261432659)
- 4 % Intervalor (FR0010564229)
- 4 % Échiquier Artificial Intelligence (LU1819490192)

PROFIL ÉQUILIBRÉ



PERFORMANCES

4 ans	+22,6%
2022	-8,1%

- 8 % Moneta Multi Caps (FR0010298596)
- 8 % Oddo BHF Avenir (FR0000989899)
- 8 % Fidelity Monde (LU1261432659)
- 8 % Intervalor (FR0010564229)
- 8 % Échiquier Artificial Intelligence (LU1819490192)

(1) 0% si supérieur à 30% d'unités de compte, 2% sur le fonds en euros. (2) Unités de compte. (3) Rendements nets de frais de gestion avant prélèvements sociaux et impôts.



par des **MUTUELLES**

distribués par des mutuelles sont incontournables sur le marché de l'assurance vie.

RES Multisupport Assureur: MACSF • Distributeur: MACSF

Devenu une référence du marché, le contrat RES Multisupport évolue avec une gamme d'unités de compte courte, performante et qui se renouvelle. Il se distingue par un solide fonds en euros, qui a servi +2,50% en 2022. Ses frais de gestion sont parmi les plus bas du marché et les frais d'entrée sont parfois réduits à 0% lors de campagnes promotionnelles.

REPÈRES

› Date de création	2005
› Nombre de souscriptions	276 303
› Encours du contrat	12,8 milliards d'euros
› Minimum à la souscription	200 euros

FRAIS

› Versement (taux maximal)	3%/1% ⁽⁴⁾
› Gestion du fonds en euros	0,50%
› Gestion des unités de compte	0,50%
› Arbitrages	0%/2% ⁽⁵⁾

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS⁽³⁾

› 2022	+2,50%	› 2020	+1,55%
› 2021	+2,10%	› 2019	+1,70%

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**

PROFIL PRUDENT



PERFORMANCES

4 ans	+15,2%
2022	-1%

- 4% Insertion Emplois Dynamique (FR0010702084)
- 4% Sycomore Sélection Res. (FR0013076452)
- 4% JPM US Select Equity Plus (LU0281483569)
- 4% DWS Top Dividende (DE000DWS2PA1)
- 4% Pictet-Global Megatrend (LU0386882277)

PROFIL ÉQUILIBRÉ



PERFORMANCES

4 ans	+22,1%
2022	-4,4%

- 8% Insertion Emplois Dynamique (FR0010702084)
- 8% Sycomore Sélection Res. (FR0013076452)
- 8% JPM US Select Equity Plus (LU0281483569)
- 8% DWS Top Dividende (DE000DWS2PA1)
- 8% Pictet-Global Megatrend (LU0386882277)

Winalto Assureur: Maaf Vie • Distributeur: Maaf

Accessible et évolutif, le contrat Winalto dispose d'un fonds en euros qui délivre chaque année un rendement supérieur à la moyenne (+2,05% en 2022), ainsi qu'une sélection intéressante d'unités de compte, dont des fonds structurés. À noter : une garantie plancher, une garantie décès accidentel et une assistance succession disponibles sans surcoût.

REPÈRES

› Date de création	2006
› Nombre de souscriptions	328 277
› Encours du contrat	6,8 milliards d'euros
› Minimum à la souscription	300 euros

FRAIS

› Versement (taux maximal)	2%
› Gestion du fonds en euros	0,60%
› Gestion des unités de compte	0,60%
› Arbitrages	1,50% (1 gratuit par an)

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS⁽³⁾

› 2022	+2,05%	› 2020	+1,65%
› 2021	+1,50%	› 2019	+1,75%

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**

PROFIL PRUDENT



PERFORMANCES

4 ans	+14,4%
2022	-2%

- 4% Covéa Actions France (FR0000289381)
- 4% Covéa Actions Solidaires (FR0010535625)
- 4% Covéa Actions Amérique (FR0000934937)
- 4% Covéa Actions Monde (FR0000939845)
- 4% Covéa Aqua A (FR0013312667)

PROFIL ÉQUILIBRÉ



PERFORMANCES

4 ans	+21,3%
2022	-6%

- 8% Covéa Actions France (FR0000289381)
- 8% Covéa Actions Solidaires (FR0010535625)
- 8% Covéa Actions Amérique (FR0000934937)
- 8% Covéa Actions Monde (FR0000939845)
- 8% Covéa Aqua A (FR0013312667)

(4) 3% pour le fonds en euros, 1% pour les unités de comptes. (5) 0% vers les unités de comptes, 2% vers le fonds en euros.



Les 4 meilleurs contrats proposés par des ASSOCIATIONS

Contrats historiques et emblématiques, les assurances vie multisupports proposées par les associations d'épargnants combinent accessibilité, frais réduits et performances attractives.

Afer Assureur: Abeille Vie • Distributeur: Afer

Depuis 1996, la version multisupport du contrat Afer, désormais assuré par Abeille Vie (groupe Macif-Aéma), est toujours au rendez-vous avec des frais devenus très compétitifs et un fonds en euros toujours au-dessus de la moyenne (+2,01% en 2022). Sa gamme d'unités de compte s'étoffe avec 26 supports, dont 5 fonds immobiliers, des fonds indiciels et des fonds structurés.

REPÈRES

- Date de création 1996
- Nombre de souscriptions 688135
- Encours du contrat 41,7 milliards d'euros
- Minimum à la souscription 100 euros

FRAIS

- Versement (taux maximal) 0% / 0,50% (1)
- Gestion du fonds en euros 0,475%
- Gestion des unités de compte 0,475%
- Arbitrages Gratuits

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS (2)

- 2022 +2,01% ► 2020 +1,70%
- 2021 +1,70% ► 2019 +1,85%

Répartition idéale conseillée par Le Revenu

PROFIL PRUDENT



PERFORMANCES	
4 ans	+13%
2022	-2%

- 4% Afer-Sfer (FR0000299364)
- 4% Afer Actions PME (FR0012033371)
- 4% Afer Actions Euro ISR (FR0007024393)
- 4% Afer Actions Amérique (FR0011399658)
- 4% Afer Actions Monde (FR0010094839)

PROFIL ÉQUILIBRÉ



PERFORMANCES	
4 ans	+18,3%
2022	-5,1%

- 8% Afer-Sfer (FR0000299364)
- 8% Afer Actions PME (FR0012033371)
- 8% Afer Actions Euro ISR (FR0007024393)
- 8% Afer Actions Amérique (FR0011399658)
- 8% Afer Actions Monde (FR0010094839)

Cler Assureur: Axa France Vie • Distributeur: Agipi

Dans ce contrat historique, l'Agipi, association d'épargnants très présente auprès des chefs d'entreprise et des libéraux, a servi en 2022 un taux de +3,30% pour son fonds eurocroissance et de +2,05% pour son fonds en euros. Ce contrat bénéficie d'intéressants services de prévoyance inclus dans les frais et propose des unités de compte performantes et originales, presque toutes labellisées.

REPÈRES

- Date de création 1985
- Nombre de souscriptions NC (3)
- Encours du contrat NC (3)
- Minimum à la souscription 1 000 euros

FRAIS

- Versement (taux maximal) 4,85%
- Gestion du fonds en euros 0,80%
- Gestion des unités de compte 1%
- Arbitrages 0,80% (1 gratuit par an)

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS (2)

- 2022 +2,05% ► 2020 +1,30%
- 2021 +1,10% ► 2019 +1,70%

Répartition idéale conseillée par Le Revenu

PROFIL PRUDENT



PERFORMANCES	
4 ans	+13,6%
2022	-2%

- 4% Agipi Actions Europe (FR0010606673)
- 4% Agipi Actions Monde (FR0000283749)
- 4% Agipi Monde Durable (FR0010500603)
- 4% Agipi Actions Émergents (FR0010996611)
- 4% Agipi Grandes Tendances (FR0010492405)

PROFIL ÉQUILIBRÉ



PERFORMANCES	
4 ans	+20,6%
2022	-6,1%

- 8% Agipi Actions Europe (FR0010606673)
- 8% Agipi Actions Monde (FR0000283749)
- 8% Agipi Monde Durable (FR0010500603)
- 8% Agipi Actions Émergents (FR0010996611)
- 8% Agipi Grandes Tendances (FR0010492405)

(1) 0% pour les unités de compte, 0,50% sur les fonds en euros. (2) Rendements nets de frais de gestion avant prélèvements sociaux et impôts. (3) NC: non communiqué.



Les 4 meilleurs contrats proposés par des ASSOCIATIONS (suite)

Gaipare Fidelissimo Assureur: Allianz Vie • Distributeur: Gaipare

Le contrat Fidelissimo de l'association Gaipare et Allianz foisonne de nouveautés: rendement du fonds en euros réinvesti d'office vers une unité de compte bloquée pendant cinq ans mais bonifiée de 10%, ou encore accès à des unités de compte à frais réduits habituellement réservées aux institutionnels. En 2022, son fonds en euros a délivré un taux de +2,20%, bien au-dessus du marché.

REPÈRES

› Date de création	2021
› Nombre de souscriptions	NC ⁽¹⁾
› Encours du contrat	NC ⁽¹⁾
› Minimum à la souscription	30 000 euros

FRAIS

› Versement (taux maximal)	2 %
› Gestion du fonds en euros	1,20 %
› Gestion des unités de compte	1,20 %
› Arbitrages	0 % / 1,50 % ⁽⁴⁾

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS⁽²⁾

› 2022	+ 2,20 %	› 2020	NS ⁽⁵⁾
› 2021	+ 1,80 %	› 2019	NS ⁽⁵⁾

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**

PROFIL PRUDENT



PERFORMANCES

4 ans	+ 16,3 %
2022	- 1,2 %

- 4 % Allianz Valeurs durables (FR0000017329)
- 4 % Renaissance Europe (FR0013290947)
- 4 % Moneta Multi Caps (FR0013179903)
- 4 % Fidelity Global Dividend (LU0605515880)
- 4 % Natixis IMI Mirova Europe EnvironmentalEquity (LU0914733646)

PROFIL ÉQUILIBRÉ



PERFORMANCES

4 ans	+ 24,3 %
2022	- 4,6 %

- 8 % Allianz Valeurs durables (FR0000017329)
- 8 % Renaissance Europe (FR0013290947)
- 8 % Moneta Multi Caps (FR0013179903)
- 8 % Nimi Fidelity Global Dividend (LU0605515880)
- 8 % Natixis IMI Mirova Europe EnvironmentalEquity (LU0914733646)

Kaori.vie Assureur: Generali Vie • Distributeur: Asac-Fapès / Secours catholique

Le Secours catholique a créé l'association d'épargnants Kaori pour commercialiser, via le courtier Asac-Fapès, un contrat d'assurance vie sans frais d'entrée, investi sur des supports éthiques et durables – sélectionnés par le cabinet Amadeis – accessibles en gestion libre ou en gestion pilotée selon trois profils thématiques: Priorité Terre, Priorité Humain ou Priorité Exemplarités.

REPÈRES

› Date de création	2022
› Nombre de souscriptions	83
› Encours du contrat	1,3 million d'euros
› Minimum à la souscription	500 euros

FRAIS

› Versement	0 %
› Gestion du fonds en euros	0,80 %
› Gestion des unités de compte	0,80 %
› Arbitrages	Gratuits

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS⁽²⁾

› 2022	+ 1,25 % ⁽⁷⁾	› 2020	NS ⁽⁶⁾
› 2021	NS ⁽⁶⁾	› 2019	NS ⁽⁶⁾

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**

PROFIL PRUDENT



PERFORMANCES

4 ans	NS ⁽⁶⁾
2022	- 1,5 %

- 4 % Renaissance Europe (FR0000295230)
- 4 % SFS-Sycamore Europe Eco Solutions (LU1163791794)
- 4 % Sustainable Global Equity (LU1627197004)
- 4 % Robeco Sustain Gbl Stars Equit D EUR Acc (LU0387754996)
- 4 % JSS Sust Equity Green Planet P EUR Dis (LU0333595436)

PROFIL ÉQUILIBRÉ



PERFORMANCES

4 ans	NS ⁽⁶⁾
2022	- 5 %

- 8 % Renaissance Europe (FR0000295230)
- 8 % SFS-Sycamore Europe Eco Solutions (LU1163791794)
- 8 % Sustainable Global Equity (LU1627197004)
- 8 % Robeco Sustain Gbl Stars Equit D EUR Acc (LU0387754996)
- 8 % JSS Sust Equity Green Planet P EUR Dis (LU0333595436)

(4) 0% vers les unités de compte, 1,50% vers le fonds euros. (5) NS: non significatif (contrat créé en 2021). (6) NS: non significatif (contrat créé en 2022). (7) Eurossima.



Les 8 meilleurs contrats

Associant des frais de gestion réduits et inexistants à l'entrée à une offre financière souvent

Boursorama Vie

Assureur: Generali Vie • Distributeur: Boursorama Banque

Depuis près de vingt ans, Boursorama Vie s'affirme comme un contrat aux frais réduits, accessible et complet avec près de 600 unités de compte (ETF; fonds immobiliers, private equity, etc.). En 2022, son fonds Euro Exclusif a servi un taux de base de +2,30% et jusqu'à 2,60% sous condition d'unités de compte. Il bénéficie de services 100% en ligne performants, comme le rachat partiel en soixante-douze heures.

REPÈRES	
Date de création	2004
Nombre de souscriptions	NC ⁽¹⁾
Encours du contrat	NC ⁽¹⁾
Minimum à la souscription	300 euros

FRAIS	
Versement	0 %
Gestion du fonds en euros	0,75 %
Gestion des unités de compte	0,75 %
Arbitrages	Gratuits

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS ⁽²⁾			
2022	+2,30 à +2,60 %	2020	+1,43 %
2021	+1,35 %	2019	+1,55 %

Répartition idéale conseillée par Le Revenu

PROFIL PRUDENT

80 % Fonds en euros

PERFORMANCES	
4 ans	+16,2 %
2022	-1,5 %

- 4 % Lyxor ETF CAC 40 (FR0007052782)
- 4 % Renaissance Europe (FR0000295230)
- 4 % Oddo BHF Avenir Europe (FR0000974149)
- 4 % Amundi IS MSCI USA (LU1861136247)
- 4 % Lyxor MSCI World ETF (FR0010315770)

PROFIL ÉQUILIBRÉ

60 % Fonds en euros

PERFORMANCES	
4 ans	+25,5 %
2022	-5,3 %

- 8 % Lyxor ETF CAC 40 (FR0007052782)
- 8 % Renaissance Europe (FR0000295230)
- 8 % Oddo BHF Avenir Europe (FR0000974149)
- 8 % Amundi IS MSCI USA (LU1861136247)
- 8 % Lyxor MSCI World ETF (FR0010315770)

Évolution Vie

Assureur: Abeille Vie • Distributeur: Assurancevie.com

Seul contrat d'Abeille Vie sur Internet avec des frais réduits, Évolution Vie a délivré en 2022 un rendement de +1,61% sur son fonds en euros qui pouvait grimper jusqu'à +3,22% pour les versements comptant plus de 50% en unités de compte. En gestion libre, un choix large de fonds, y compris des fonds immobiliers, cumulable avec une gestion sous mandat de Fidelity gratuite. Garantie plancher gratuite.

REPÈRES	
Date de création	2014
Nombre de souscriptions	NC ⁽¹⁾
Encours du contrat	> 500 millions d'euros
Minimum à la souscription	500 euros

FRAIS	
Versement	0 %
Gestion du fonds en euros	0,60 %
Gestion des unités de compte	0,60 %
Arbitrages	Gratuits

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS ⁽²⁾			
2022	+1,61 à +3,22 %	2020	+1,41 à +2,82 %
2021	+1,31 à +2,62 %	2019	+1,76 à +3,50 %

Répartition idéale conseillée par Le Revenu

PROFIL PRUDENT

80 % Fonds en euros

PERFORMANCES	
4 ans	+13,7 %
2022	-0,90 %

- 4 % Mandarine Opportunités (FR0010657122)
- 4 % Aviva Actions Europe (FR0007473798)
- 4 % Pictet-Timber P (LU0340559557)
- 4 % Fidelity World (LU1261432659)
- 4 % M&G (LUX) GLB Dividend (LU1670710075)

PROFIL ÉQUILIBRÉ

60 % Fonds en euros

PERFORMANCES	
4 ans	+20,7 %
2022	-4,40 %

- 8 % Mandarine Opportunités (FR0010657122)
- 8 % Aviva Actions Europe (FR0007473798)
- 8 % Pictet-Timber P (LU0340559557)
- 8 % Fidelity World (LU1261432659)
- 8 % M&G (LUX) GLB Dividend (LU1670710075)

(1) NC: non communiqué. (2) Rendements nets de frais de gestion avant prélèvements sociaux et impôts. (3) Suravenir Rendement.



proposés sur **INTERNET**

variée et originale, les contrats des courtiers en ligne séduisent aussi par leur accessibilité.

Fortuneo Vie Assureur: Suravenir • Distributeur: Fortuneo

L'un des plus anciens contrats sur Internet, Fortuneo Vie garde le cap. Il combine une grande accessibilité, des frais réduits et une offre financière large avec notamment deux fonds en euros (+1,80% et +2,10% en 2022), sous condition de versement d'unités de compte. Plus de 200 fonds disponibles, dont des fonds immobiliers et une dizaine d'ETF (trackers) qui complètent la gamme.

REPÈRES	
› Date de création	2001
› Nombre de souscriptions	NC ⁽¹⁾
› Encours du contrat	NC ⁽¹⁾
› Minimum à la souscription	100 euros

FRAIS	
› Versement	0 %
› Gestion du fonds en euros	0,60 %
› Gestion des unités de compte	0,75 %
› Arbitrages	Gratuits

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS ⁽²⁾			
› 2022	+1,80% ⁽³⁾	› 2020	+1,30% ⁽³⁾
› 2021	+1,30% ⁽³⁾	› 2019	+1,60% ⁽³⁾

Répartition idéale conseillée par Le Revenu

PROFIL PRUDENT

80 % Fonds en euros

PERFORMANCES	
4 ans	+14,5 %
2022	-1 %

- 4 % Lyxor ETF CAC 40 (FR0007052782)
- 4 % Allianz Valeurs Durables (FR0000017329)
- 4 % Moneta Multi Caps (FR0010298596)
- 4 % Lyxor MSCI World ETF (FR0010315770)
- 4 % BNP Paribas Aqua Classic (FR0010668145)

PROFIL ÉQUILIBRÉ

60 % Fonds en euros

PERFORMANCES	
4 ans	+22,8 %
2022	-3,8 %

- 8 % Lyxor ETF CAC 40 (FR0007052782)
- 8 % Allianz Valeurs Durables (FR0000017329)
- 8 % Moneta Multi Caps (FR0010298596)
- 8 % Lyxor MSCI World ETF (FR0010315770)
- 8 % BNP Paribas Aqua Classic (FR0010668145)

Linxea Avenir 2 Assureur: Suravenir • Distributeur: Linxea

C'est l'un des contrats les plus compétitifs du marché en termes de frais. La nouvelle version du contrat donne accès aux deux fonds en euros de Suravenir, accessibles sous condition d'unités de compte et désormais à garantie partielle. Autre nouveauté, la possibilité d'investir en même temps dans des fonds en gestion libre (plus de 700 fonds) et d'être accompagné en gestion pilotée.

REPÈRES	
› Date de création	2007
› Nombre de souscriptions	5002
› Encours du contrat	83,4 millions d'euros
› Minimum à la souscription	100 euros

FRAIS	
› Versement	0 %
› Gestion du fonds en euros	0,60 %
› Gestion des unités de compte	0,60 %
› Arbitrages	Gratuits

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS ⁽²⁾			
› 2022	+1,80% ⁽³⁾	› 2022	+1,30% ⁽³⁾
› 2021	+1,30% ⁽³⁾	› 2021	+1,60% ⁽³⁾

Répartition idéale conseillée par Le Revenu

PROFIL PRUDENT

80 % Fonds en euros

PERFORMANCES	
4 ans	+15,6 %
2022	-1,2 %

- 4 % Lyxor ETF CAC 40 (FR0007052782)
- 4 % Oddo BHF Avenir CR-EUR (FR0000989899)
- 4 % Varenne Valeur (FR0007080155)
- 4 % Lyxor MSCI World ETF (FR0010315770)
- 4 % Fidelity Global Technology (LU0099574567)

PROFIL ÉQUILIBRÉ

60 % Fonds en euros

PERFORMANCES	
4 ans	+20 %
2022	-4,9 %

- 8 % Lyxor ETF CAC 40 (FR0007052782)
- 8 % Oddo BHF Avenir CR-EUR (FR0000989899)
- 8 % Varenne Valeur (FR0007080155)
- 8 % Lyxor MSCI World ETF (FR0010315770)
- 8 % Fidelity Global Technology (LU0099574567)



Les 8 meilleurs contrats proposés sur **INTERNET** (suite)

Meilleurtaux Liberté Vie

Assureur: Spirica • Distributeur: Meilleurtaux Placement

Meilleurtaux Liberté Vie se démarque avec le fonds en euros Nouvelle Génération de Spirica à garantie partielle (98%) – qui a servi 2,30% net en 2022 –, ainsi qu'un fonds croissance et une palette de 700 unités de compte, dont des actions en direct, des ETF (trackers), des fonds immobiliers, des fonds structurés, etc. Nouveau service innovant cette année: le rachat partiel instantané.

REPÈRES	
Date de création	2020
Nombre de souscriptions	3 238
Encours du contrat	114 millions d'euros
Minimum à la souscription	500 euros

FRAIS	
Versement	0%
Gestion du fonds en euros	2%
Gestion des unités de compte	0,50%
Arbitrages	Gratuits

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS (1)			
2022	+2,30%	2020	+1,65%
2021	+1,65%	2019	NS ⁽²⁾

Répartition idéale conseillée par Le Revenu

PROFIL PRUDENT

80% Fonds en euros

PERFORMANCES	
4 ans	+17,8%
2022	-0,5%

- 4% Moneta Multi Caps (FR0010298596)
- 4% Lyxor MSCI World ETF (FR0010315770)
- 4% Amundi ETF MSCI Nordic (LU1681044647)
- 4% Air Liquide (FR0000120073)
- 4% L'Oréal (FR0000120321)

PROFIL ÉQUILIBRÉ

60% Fonds en euros

PERFORMANCES	
4 ans	+23,9%
2022	-3,3%

- 8% Moneta Multi Caps (FR0010298596)
- 8% Lyxor MSCI World ETF (FR0010315770)
- 8% Amundi ETF MSCI Nordic (LU1681044647)
- 8% Air Liquide (FR0000120073)
- 8% L'Oréal (FR0000120321)

Patrimèa Premium

Assureur: Oradéa Vie • Distributeur: Patrimèa

Ce contrat Internet haut de gamme, lancé par le courtier Patrimèa et assuré par Oradéa Vie (filiale de Société Générale), mérite le détour. Il donne accès sans condition à un fonds en euros classique (+1,90% pour le taux de base en 2022), au fonds en euros Sécurité Infra Euro (+2,50%) et à une gamme de plus de 330 fonds (fonds immobiliers, ETF, FCPR, etc.). En prime, la garantie plancher gratuite.

REPÈRES	
Date de création	2010
Nombre de souscriptions	791
Encours du contrat	74,1 millions d'euros
Minimum à la souscription	50 000 euros

FRAIS	
Versement	0%
Gestion du fonds en euros	0,72%
Gestion des unités de compte	0,72%
Arbitrages	0,20% (1 gratuit par an)

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS (1)			
2022	+1,90%	2020	+1,20%
2021	+1,20%	2019	+1,35%

Répartition idéale conseillée par Le Revenu

PROFIL PRUDENT

80% Fonds en euros

PERFORMANCES	
4 ans	+14,2%
2022	-1,4%

- 4% Lyxor ETF CAC 40 (FR0007052782)
- 4% Moneta Multi Caps (FR0010298596)
- 4% Lyxor MSCI World ETF (FR0010315770)
- 4% GemEquity (FR0011268705)
- 4% Pictet-Water (LU0104685248)

PROFIL ÉQUILIBRÉ

60% Fonds en euros

PERFORMANCES	
4 ans	+22,6%
2022	-4,7%

- 8% Lyxor ETF CAC 40 (FR0007052782)
- 8% Moneta Multi Caps (FR0010298596)
- 8% Lyxor MSCI World ETF (FR0010315770)
- 8% GemEquity (FR0011268705)
- 8% Pictet-Water (LU0104685248)

(1) Rendements nets de frais de gestion avant prélèvements sociaux et impôts. (2) NS: non significatif.



Les 8 meilleurs contrats proposés sur **INTERNET** (suite)

Placement-direct Vie Assureur: SwissLife Patrimoine et Assurance • Distributeur: Placement-direct.fr

Ce contrat 100% en ligne, très compétitif en termes de frais, est l'un des plus complets du marché avec une offre de plus de 1.300 fonds, dont des ETF (trackers), des fonds immobiliers et des "titres vifs" (actions en direct) cotés en France, en Europe mais aussi sur les Bourses américaines et asiatiques, une première pour un contrat grand public. En 2022, le fonds en euros a offert jusqu'à +3,25% sous condition.

REPÈRES

› Date de création	2022
› Nombre de souscriptions	NC ⁽¹⁾
› Encours du contrat	35 millions
› Minimum à la souscription	500 euros

FRAIS

› Versement	0 %
› Gestion du fonds en euros	0,60 %
› Gestion des unités de compte	0,50 %
› Arbitrages	Gratuits

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS⁽²⁾

› 2022	.. +1,70 à +3,25 %	› 2020	.. +1,10 à +2,90 % ⁽³⁾
› 2021	.. +1 à +2,90 % ⁽³⁾	› 2019	.. +1,30 à +3 % ⁽³⁾

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**

PROFIL PRUDENT



PERFORMANCES

4 ans	+17,6 %
2022	+0,1 %

- 4 % Lyxor MSCI World ETF (FR0010315770)
- 4 % BNP Paribas Aqua Classic (FR0010668145)
- 4 % GemEquity (FR0011268705)
- 4 % Air Liquide (FR0000120073)
- 4 % L'Oréal (FR0000120321)

PROFIL ÉQUILIBRÉ



PERFORMANCES

4 ans	+23,7 %
2022	-5,6 %

- 8 % Lyxor MSCI World ETF (FR0010315770)
- 8 % BNP Paribas Aqua Classic (FR0010668145)
- 8 % GemEquity (FR0011268705)
- 8 % Air Liquide (FR0000120073)
- 8 % L'Oréal (FR0000120321)

Titres@Vie Assureur: SwissLife Assurance et Patrimoine • Distributeur: Altaprofits

Habitué des Trophées du Revenu, ce contrat Internet aux frais réduits propose des "titres vifs" (actions en direct) de l'Euro Stoxx 50 et du SBF 120 que l'on peut combiner avantageusement avec un fonds en euros, dont le taux va jusqu'à tripler (+3,25% en 2022) selon la part d'unités de compte. Il offre aussi une gestion personnalisée gratuite ou une gestion déléguée à Lyxor AM ou Lazard Frères Gestion.

REPÈRES

› Date de création	2010
› Nombre de souscriptions	NC ⁽¹⁾
› Encours du contrat	NC ⁽¹⁾
› Minimum à la souscription	1 000 euros

FRAIS

› Versement	0 %
› Gestion du fonds en euros	0,60 %
› Gestion des unités de compte	0,60 %
› Arbitrages	Gratuits

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS⁽²⁾

› 2022	.. +1,70 à +3,25 %	› 2020	.. +1,10 à +2,90 %
› 2021	.. +1 à +2,90 %	› 2019	.. +1,30 à +3 %

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**

PROFIL PRUDENT



PERFORMANCES

4 ans	+18 %
2022	-2,7 %

- 4 % Air Liquide (FR0000120073)
- 4 % BNP Paribas (FR0000131104)
- 4 % Dassault Systèmes (FR0000130650)
- 4 % Kering (FR0000121485)
- 4 % L'Oréal (FR0000120321)

PROFIL ÉQUILIBRÉ



PERFORMANCES

4 ans	+20,3 %
2022	-7 %

- 8 % Air Liquide (FR0000120073)
- 8 % BNP Paribas (FR0000131104)
- 8 % Dassault Systèmes (FR0000130650)
- 8 % Kering (FR0000121485)
- 8 % L'Oréal (FR0000120321)

(1) NC: non communiqué. (2) Rendements nets de frais de gestion avant prélèvements sociaux et impôts. (3) Taux délivré sur l'ancien contrat Darjeeling.



Les 4 meilleurs contrats des

Sur le marché de l'assurance vie vendue via les réseaux bancaires et les agents généraux

Arpèges Assureur: Axa France Vie • Distributeur: agents généraux Axa

Le fonds en euros d'Arpèges, l'un des contrats vedette d'Axa France, a servi en 2022 un taux allant jusqu'à +3,50% aux assurés cumulant gestion pilotée et part significative d'unités de compte. Bonne surprise aussi pour son fonds eurocroissance avec +3,30% en 2022. Outre une offre financière de qualité, ce contrat bénéficie également d'une garantie plancher et décès accidentel sans surcoût.

REPÈRES

- › Date de création 2006
- › Nombre de souscriptions 202 600
- › Encours du contrat 5,89 milliards d'euros
- › Minimum à la souscription 1 000 euros

FRAIS

- › Versement (taux moyen) 0,68%
- › Gestion du fonds en euros 0,80%
- › Gestion des unités de compte 0,96%
- › Arbitrages 4 gratuits par an

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS⁽¹⁾

- › 2022 .. +1,40 à +3,50% › 2020 .. +1,20 à +1,60%
- › 2021 .. +0,90 à +1,35% › 2019 .. +1,60 à +2%

Répartition idéale conseillée par Le Revenu

PROFIL PRUDENT



PERFORMANCES	
4 ans	+12,3 %
2022	-1,4 %

- 4 % Axa France Opportunités (FR0000447864)
- 4 % Axa Europe Opportunités (FR0000170318)
- 4 % Fidelity European Growth (LU0115764192)
- 4 % Axa Amérique Actions (FR0000447815)
- 4 % Pictet-Global Megatrend (LU0386882277)

PROFIL ÉQUILIBRÉ



PERFORMANCES	
4 ans	+18,8 %
2022	-4,7 %

- 8 % Axa France Opportunités (FR0000447864)
- 8 % Axa Europe Opportunités (FR0000170318)
- 8 % Fidelity European Growth (LU0115764192)
- 8 % Axa Amérique Actions (FR0000447815)
- 8 % Pictet-Global Megatrend (LU0386882277)

Cachemire Patrimoine Série 2 Assureur: CNP Assurances • Distributeur: La Banque Postale

Contrat individuel haut de gamme de La Banque Postale, Cachemire Patrimoine Série 2 est la version actualisée de Cachemire Patrimoine, habitué des Trophées. Il propose, en gestion libre, plus de 230 unités de compte en architecture ouverte. Le taux de rendement du fonds en euros (+1,50% en 2022) doublait si le versement comptait plus de 40% d'unités de compte.

REPÈRES

- › Date de création 2022
- › Nombre de souscriptions NC⁽²⁾
- › Encours du contrat NC⁽²⁾
- › Minimum à la souscription 100 000 euros

FRAIS

- › Versement (taux maximal) 2%
- › Gestion du fonds en euros 0,75 à 0,60 %⁽³⁾
- › Gestion des unités de compte 0,85 à 0,50 %⁽³⁾
- › Arbitrages 0,50 %

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS⁽¹⁾

- › 2022 .. +1,50 à +3,21% › 2020 .. +1,05 à +2,26%⁽⁴⁾
- › 2021 .. +0,95 à +2,05%⁽⁴⁾ › 2019 .. +1,35 à +1,85%⁽⁴⁾

Répartition idéale conseillée par Le Revenu

PROFIL PRUDENT



PERFORMANCES	
4 ans	+13,9 %
2022	-1,6 %

- 4 % LBPAM ISR Actions Diversifié (FR0000286296)
- 4 % LBPAM Actions Div. Europe (FR0012449254)
- 4 % Échiquier Major (FR0010321828)
- 4 % Lyxor ETF Nasdaq 100 (LU1829221024)
- 4 % Lyxor ETF World Water (FR0010527275)

PROFIL ÉQUILIBRÉ



PERFORMANCES	
4 ans	+21,9 %
2022	-5,5 %

- 8 % LBPAM ISR Actions Diversifié (FR0000286296)
- 8 % LBPAM Actions Div. Europe (FR0012449254)
- 8 % Échiquier Major (FR0010321828)
- 8 % Lyxor ETF Nasdaq 100 (LU1829221024)
- 8 % Lyxor ETF World Water (FR0010527275)

(1) Rendements nets de frais de gestion avant prélèvements sociaux et impôts. (2) NC: non communiqué. (3) Dégressif selon l'encours. (4) Taux applicable à la



BANQUES et ASSURANCES

des compagnies d'assurances, *Le Revenu* a sélectionné des contrats qui méritent le détour.

Ébène Assureur: Sogécap • Distributeur: Société Générale

Ce contrat haut de gamme, distribué en agence et en banque privée, se démarque par une large palette de services (prévoyance sans surcoût, rentes, gestion en ligne) et de supports disponibles en gestion libre, conseillée ou sous mandat. Le fonds en euros est accessible sans contrainte d'investissement et bénéficie de bonus sur encours, sur arbitrage ou sur versement.

REPÈRES

› Date de création	2007
› Nombre de souscriptions	84 996
› Encours du contrat	17,8 milliards d'euros
› Minimum à la souscription	150 000 euros

FRAIS

› Versement (taux maximal)	2,50 %
› Gestion du fonds en euros	0,84 %
› Gestion des unités de compte	0,84 %
› Arbitrages	0,25 à 0,75 % ⁽⁵⁾

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS⁽¹⁾

› 2022	+1,90 à +2,93 %	› 2020	+1,15 %
› 2021	+1,15 à +1,80 %	› 2019	+1,30 %

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**

PROFIL PRUDENT



PERFORMANCES	
4 ans	+12,4 %
2022	-1,9 %

- 4 % 29 Haussmann Sélection France (FR0011443233)
- 4 % SG Actions Euro PME (FR0011674738)
- 4 % Renaissance Europe (FR0000295230)
- 4 % SG Actions US (FR0010407247)
- 4 % SG Actions Émergent (FR0010929869)

PROFIL ÉQUILIBRÉ



PERFORMANCES	
4 ans	+18,5 %
2022	-6 %

- 8 % 29 Haussmann Sélection France (FR0011443233)
- 8 % SG Actions Euro PME (FR0011674738)
- 8 % Renaissance Europe (FR0000295230)
- 8 % SG Actions US (FR0010407247)
- 8 % SG Actions Émergent (FR0010929869)

Multiplacements Privilège Assureur: BNP Paribas Cardif • Distributeur: BNPP Banque privée

En 2022, ce contrat haut de gamme a délivré un taux minimum de +2% sur son fonds en euros, bonifié jusqu'à +2,95% selon la part d'unités de compte. Il bénéficie, en outre, d'une des plus importantes réserves de rendement du marché. Son offre financière diversifiée et ses services gratuits, compris dans les frais (arbitrage progressif, capitalisation dynamique, garantie décès, etc.) en font un contrat complet.

REPÈRES

› Date de création	2001
› Nombre de souscriptions	112 142
› Encours du contrat	23,8 milliards d'euros
› Minimum à la souscription	20 000 euros

FRAIS

› Versement (taux maximal)	2,75 %
› Gestion du fonds en euros	0,70 %
› Gestion des unités de compte	0,85 %
› Arbitrages	1 %

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS⁽¹⁾

› 2022	+2 à +2,95 %	› 2020	+1 à +1,20 %
› 2021	+1,10 à +1,65 %	› 2019	+1 à +1,40 %

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**

PROFIL PRUDENT



PERFORMANCES	
4 ans	+13,6 %
2022	-2,3 %

- 4 % Renaissance Europe (FR0000295230)
- 4 % BNPP US Growth Classic (LU0823434237)
- 4 % Patrimoine Convictions GF (FR0007056312)
- 4 % BNPP Multiges. ISR Actions Monde (FR0012538130)
- 4 % BNPP Green Tigers Classic (LU0823437925)

PROFIL ÉQUILIBRÉ



PERFORMANCES	
4 ans	+21,9 %
2022	-6,6 %

- 8 % Renaissance Europe (FR0000295230)
- 8 % BNPP US Growth Classic (LU0823434237)
- 8 % GF Patrimoine Convictions GF (FR0007056312)
- 8 % BNPP Multiges. ISR Actions Monde (FR0012538130)
- 8 % BNPP Green Tigers Classic (LU0823437925)

version précédente du contrat. (5) 0,25 % si sortie du fonds en euros, 0,75 % si entrée sur fonds en euros, 0,50 % en cas de changement d'unités de compte.



Les 2 meilleurs contrats des CGP

Complets, les contrats proposés par les conseillers en gestion de patrimoine (CGP) indépendants sont réputés à la pointe de l'innovation.

Patrimoine Vie Plus Assureur: Suravenir • Distributeur: Vie Plus / CGP

Contrat évolutif, Patrimoine Vie Plus, distribué depuis vingt-cinq ans via les cabinets de CGP partenaires de la plateforme Vie Plus, est la vitrine de Suravenir. Il référence plus de 1300 fonds (ETF, fonds structurés, immobiliers, etc.) en architecture ouverte et propose des gestions thématiques (santé, immobilier, monde, etc.) pilotées par des gérants de renom.

REPÈRES

› Date de création	1997
› Nombre de souscriptions	NC ⁽¹⁾
› Encours du contrat	NC ⁽¹⁾
› Minimum à la souscription	500 euros

FRAIS

› Versement (taux maximal)	4,50 %
› Gestion du fonds en euros	0,80 %
› Gestion des unités de compte	1,08 %
› Arbitrages	0,80 % (1 gratuit par an)

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS⁽²⁾

› 2022	+2 à +2,70 %	› 2020	+1 à +1,75 %
› 2021	+1 à +1,75 %	› 2019	+1,75 %

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**



Target + Assureur: Oradéa Vie • Distributeur: Primonial / CGP

Ce contrat distribué par les CGP partenaires de Primonial se distingue par ses deux fonds en euros "dynamiques", accessibles sous condition: Sécurité Infra Euro orienté sur les infrastructures (+2,50% en 2022) et Sécurité Target Euro, plus volatil (0% en 2022 après 2,35% en 2021). Une offre complétée par 400 unités de compte, dont certaines très innovantes (immobilier ou private equity).

REPÈRES

› Date de création	2015
› Nombre de souscriptions	14 689
› Encours du contrat	1,1 milliard d'euros
› Minimum à la souscription	10 000 euros

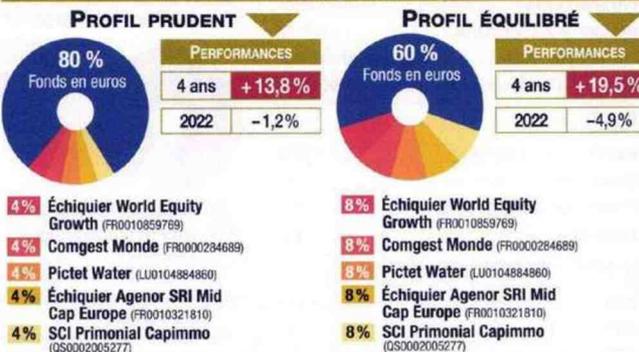
FRAIS

› Versement (taux maximal)	4 %
› Gestion du fonds en euros	0,80 %
› Gestion des unités de compte	0,98 %
› Arbitrages	1 %

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS⁽²⁾

› 2022	0 % ⁽³⁾ (2,50 % ⁽⁴⁾)	› 2020	0 % ⁽³⁾ (2,10 % ⁽⁴⁾)
› 2021	2,35 % ⁽³⁾ (2,10 % ⁽⁴⁾)	› 2019	3,15 % ⁽³⁾

Répartition idéale conseillée par **Le Revenu**



(1) NC : non communiqué. (2) Rendements nets de frais de gestion avant prélèvements sociaux et impôts. (3) Sécurité Target Euro. (4) Sécurité Infra Euro, lancé en 2020.



Les 4 meilleurs contrats THÉMATIQUES

Ces contrats récents cassent les codes habituels de l'assurance vie. *Le Revenu* les a primés pour leurs thématiques innovantes et leur gestion pilotée "clés en main".

Ampli-Assurance Vie

Assureur / distributeur : Ampli Mutuelle

SÉCURITÉ. La remontée spectaculaire des taux obligataires a convaincu Ampli Mutuelle de créer un contrat 100% en fonds en euros sécurisé. Avec des frais de gestion très bas et nuls à l'entrée, il séduira les plus prudents avec un rendement qui pourrait atteindre 3,50 à 4% nets de frais pour 2023.

REPÈRES

- Date de création 2023
- Minimum à la souscription ... 5000 euros



FRAIS

- Versement 0%
- Gestion du fonds en euros 0,50%
- Gestion des unités de compte NS⁽¹⁾
- Gestion pilotée NS⁽¹⁾

LE PLUS DU CONTRAT
 Fonds en euros sans frais sur versement.

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS⁽²⁾

- 2022 NS⁽¹⁾ ► 2021 NS⁽¹⁾

Mon Petit Placement Vie

Assureur : Generali Vie • Distributeur : Mon Petit Placement

JEUNES. Ce courtier 100% en ligne a capté l'attention de jeunes clients avec un ton résolument différent et des vidéos pédagogiques, des live chats, etc. Ce contrat sans fonds en euros propose une gestion pilotée selon un profil (volontaire, énergétique, etc.) et une thématique (santé, technologies, etc.).

REPÈRES

- Date de création 2021
- Minimum à la souscription ... 300 euros



FRAIS

- Versement 0%
- Gestion du fonds en euros NS⁽¹⁾
- Gestion des unités de compte 0,75%
- Honoraires sur 5 à 25%

LE PLUS DU CONTRAT
 Des honoraires seulement en cas de plus-value.

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS⁽²⁾

- 2022 NS⁽¹⁾ ► 2021 NS⁽¹⁾

Corum Life

Assureur / distributeur : Corum L'Épargne

IMMOBILIER. Un contrat spécialement créé pour y loger les 3 SCPI de Corum et 5 fonds obligataires maison. À souscrire en ligne, en gestion libre ou selon 6 profils, Corum Life ne prélève aucuns frais au titre de l'enveloppe assurance vie et comprend une garantie plancher décès gratuite.

REPÈRES

- Date de création 2020
- Minimum à la souscription ... 50 euros



FRAIS

- Versement 0%
- Gestion du fonds en euros 0%
- Gestion des unités de compte 0%
- Gestion pilotée 0%

LE PLUS DU CONTRAT
 Une garantie plancher décès gratuite.

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS⁽²⁾

- 2022 NS⁽¹⁾ ► 2021 NS⁽¹⁾

Yomoni Vie

Assureur : Suravenir • Distributeur : Yomoni

ETF. Pionnier sur les ETF (ou trackers), ces fonds qui répliquent les grands indices boursiers, Yomoni Vie propose d'investir en gestion pilotée selon neuf profils de risque. Avantages : pas de frais cachés et un coût, finalement, moins élevé que les fonds classiques.

REPÈRES

- Date de création 2015
- Minimum à la souscription ... 1000 euros



FRAIS

- Versement 0%
- Gestion du fonds en euros 0,60%
- Gestion des unités de compte 0,60%
- Gestion pilotée 0,21 à 0,70%⁽³⁾

LE PLUS DU CONTRAT
 Une gestion 100% en ligne. Avec 9 profils.

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS⁽²⁾

- 2022 +2,10% ► 2021 +1,60%

(1) NS : non significatif. (2) Rendements nets de frais de gestion avant prélèvements sociaux et impôts. (3) Selon le profil de risque.



Les 8 meilleurs contrats avec un

Le Revenu récompense huit contrats d'assurance vie, dont le fonds

Actépargne 2

Assureur : La France Mutualiste
 Distributeur : La France Mutualiste

Accessible sans contrainte jusqu'à 300.000 euros, le fonds en euros de ce contrat multisupport, solide et évolutif, a servi +2,11% en 2022 (+2,31% si plus de 25% d'unités de compte).

REPÈRES

- ▶ Date de création 2001
- ▶ Encours du contrat . 2,5 milliards d'euros
- ▶ Minimum à la souscription 300 euros
- ▶ Réserves⁽¹⁾ 3,20%



FRAIS

- ▶ Versement (taux moyen) 0,14%
- ▶ Gestion du fonds en euros 0,77%

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS⁽²⁾

▶ 2022 +2,11%	▶ 2020 +1,42%
▶ 2021 +1,31%	▶ 2019 +1,62%

Bati Épargne

Assureur : SMA BTP
 Distributeur : SMA BTP

Ce contrat multisupport, qui propose un fonds en euros sans condition, a délivré un taux de +2% en 2022. Une gamme courte d'unités de compte avec garantie plancher incluse dans les frais.

REPÈRES

- ▶ Date de création 1998
- ▶ Encours du contrat . 2,3 milliards d'euros
- ▶ Minimum à la souscription ... 5000 euros
- ▶ Réserves⁽¹⁾ 2%



FRAIS

- ▶ Versement (taux maximal) 2,50%
- ▶ Gestion du fonds en euros 0,60%

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS⁽²⁾

▶ 2022 +2%	▶ 2020 +1,10%
▶ 2021 +1,50%	▶ 2019 +1,65%

AV Responsable⁽³⁾

Assureur : MAIF Vie
 Distributeur : MAIF

Accessible sans condition, le seul fonds en euros labellisé Finansol se distingue aussi par son rendement de +2,10% en 2022. Pour diversifier, 14 unités de compte toutes labellisées.

REPÈRES

- ▶ Date de création 2009
- ▶ Encours du contrat . 3,4 milliards d'euros
- ▶ Minimum à la souscription 300 euros
- ▶ Réserves⁽¹⁾ 5,7%



FRAIS

- ▶ Versement (taux maximal) 1,50%
- ▶ Gestion du fonds en euros 0,60%

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS⁽²⁾

▶ 2022 +2,10%	▶ 2020 +1,30%
▶ 2021 +1,30%	▶ 2019 +1,50%

Carac Épargne Protection

Assureur : Carac
 Distributeur : Carac

Ce monosupport en fonds en euros vise les personnes âgées ou les plus vulnérables. Sans frais d'entrée, il a délivré un taux de +2,50% en 2022 et prévoit un minimum de 3% en 2023.

REPÈRES

- ▶ Date de création 2021
- ▶ Encours du contrat . 27,8 millions d'euros
- ▶ Minimum à la souscription 200 euros
- ▶ Réserves⁽¹⁾ 5,94%



FRAIS

- ▶ Versement 0%
- ▶ Gestion du fonds en euros 0,90%

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS⁽²⁾

▶ 2022 +2,50%	▶ 2020 NS ⁽⁴⁾
▶ 2021 +0,85%	▶ 2019 NS ⁽⁴⁾

(1) Nous indiquons ici la provision pour participation aux bénéfices en pourcentage de l'encours. (2) Rendements nets de frais de gestion avant prélèvements



FONDS EN EUROS ouvert à tous

en euros est accessible sans conditions, ni contraintes d'investissement.

Dynavie

Assureur: Capma & Capmi
 Distributeur: Monceau Patrimoine Conseil

Habitué des Trophées, ce monosupport propose une garantie décès incluse dans les frais, qui majore le capital versé aux bénéficiaires de 2,50 à 25% selon l'âge de l'assuré défunt.

REPÈRES

- › Date de création 1997
- › Encours du contrat ... 1,6 milliard d'euros
- › Minimum à la souscription ... 1 000 euros
- › Réserves⁽¹⁾ 5,53 %



FRAIS

- › Versement (taux moyen) 1,33 %
- › Gestion du fonds en euros 0,54 %

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS⁽²⁾

› 2022 +1,75 %	› 2020 +1,20 %
› 2021 +1,90 %	› 2019 +2,20 %

Multéo Série 2

Assureur: GMF Vie
 Distributeur: GMF

Doté de solides réserves, le fonds en euros a servi un taux de +2,05% 2022. Une garantie décès plancher est incluse dans les frais pour ceux qui veulent diversifier en unités de compte.

REPÈRES

- › Date de création 2016
- › Encours du contrat . 3,4 milliards d'euros
- › Minimum à la souscription ... 1 000 euros
- › Réserves⁽¹⁾ 6,20 %⁽⁶⁾



FRAIS

- › Versement (taux maximal) 2 %
- › Gestion du fonds en euros 0,75 %

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS⁽²⁾

› 2022 +2,05 %	› 2020 +1,65 %
› 2021 +1,50 %	› 2019 +1,90 %

Garance Épargne

Assureur: Garance Mutuelle
 Distributeur: Garance Mutuelle

Avec +2,80% net, Garance Épargne a encore délivré en 2022 le meilleur rendement de sa catégorie. Ses frais réduits sur le fonds en euros et sur les unités de compte font la différence.

REPÈRES

- › Date de création 2017
- › Encours du contrat NC⁽⁵⁾
- › Minimum à la souscription ... 450 euros
- › Réserves⁽¹⁾ NC⁽⁵⁾



FRAIS

- › Versement (taux maximal) 3 %
- › Gestion du fonds en euros 0,50 %

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS⁽²⁾

› 2022 +2,80 %	› 2020 +2,75 %
› 2021 +2,75 %	› 2019 +3 %

Multisupport Confiance

Assureur: SAF BTP Vie
 Distributeur: Pro BTP

Un contrat historique qui a évolué dans le temps. En 2022, les frais de gestion du fonds en euros ont été abaissés à 0,40%, portant le rendement à +2,05% nets de frais.

REPÈRES

- › Date de création 2000
- › Encours du contrat 2,37 milliards d'euros
- › Minimum à la souscription ... 100 euros
- › Réserves⁽¹⁾ 2 %



FRAIS

- › Versement (taux maximal) ... 0,10 à 1 %⁽⁷⁾
- › Gestion du fonds en euros 0,40 %

RENDEMENT DU FONDS EN EUROS⁽²⁾

› 2022 +2,05 %	› 2020 +1,16 %
› 2021 +1,45 %	› 2019 +1,46 %

sociaux et impôts. (3) Assurance Vie Responsable et Solidaire. (4) NS: non significatif. (5) NC: non communiqué. (6) À la fin 2021. (7) Dégressifs selon le montant versé.