

## **BforBank Vie<sup>(i)</sup> : Bonne tenue des taux de rendement des fonds euros en 2018 par rapport à 2017**

**2,90%, nets de frais de gestion<sup>(ii)</sup> pour Euro Allocation Long Terme2**

**2,10%, nets de frais de gestion<sup>(ii)</sup> pour Euro Dolcea Vie**

**Depuis 2009, BforBank, la banque 100% en ligne du groupe Crédit Agricole, propose aux investisseurs un contrat d'assurance-vie multi-supports, BforBank Vie, assuré par Spirica, filiale de Crédit Agricole Assurances.**

**Au 31 décembre 2018, les deux supports euros affichent des performances robustes et similaires à celles de 2017 :**

**2,90 %, nets de frais de gestion pour le fonds Euro Allocation Long Terme2**, contre un rendement de 3% nets de frais de gestion en 2017,

**2,10%, nets de frais de gestion pour le fonds Euro Dolcea Vie** contre une rémunération de 2,15% nets de frais de gestion en 2017.

**Bruno Carles, Directeur Général de BforBank** commente: « Dans un contexte de baisse généralisée des marchés financiers en 2018, les fonds euros de notre contrat d'assurance-vie présentent, cette année encore, des rendements qui les situent dans les meilleurs fonds du marché. La stratégie de gestion de Spirica, fondée sur l'alliance d'une sécurisation des actifs pour la protection du capital de nos assurés et de la diversification des allocations pour accroître le rendement des portefeuilles sur le long terme, s'est matérialisée par des rendements qui demeurent robustes par rapport à l'an passé. La progression de 20% du nombre de contrats démontre l'attrait persistant de notre contrat d'assurance-vie. Ce placement reste incontournable pour les épargnants qui souhaitent se constituer un capital, anticiper l'avenir de leurs proches en favorisant la transmission ou encore préparer leur retraite en générant des revenus complémentaires faiblement taxés ».

### **Deux fonds Euros complémentaires, sécurisés et à capital garanti (iii)**

Le fonds Euro **Dolcea Vie**, créé en 2009, vise un objectif de rendement récurrent régulier associé à une volatilité limitée au travers de son allocation d'actifs majoritairement obligataire et ciblée sur des obligations bénéficiant d'une notation de bonne qualité. Depuis sa création, le fonds affiche des performances solides, reflet de la stratégie de gestion prudente.

2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
4,50%	4,30%	3,60%	3,40%	3,30%	3,10%	2,66%	2,17%	2,15%	2,10%

Le fonds **Euro Allocation Long Terme2 (iv)**, qui a pris la suite du fonds Euro Allocation Long Terme en 2016, présente une stratégie d'investissement sur le long terme. Actuellement, l'allocation est essentiellement immobilière, au travers d'investissements au sein de SCPI et de projets immobiliers

d'envergure. La recherche de diversification du fonds est opérée notamment au travers d'investissements en infrastructures.

2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
4,01%(v)	4,01%(v)	3,82%(v)	3,51%(v)	3,04%(vi)	3%(vi)	2,90%(vi)

Le contrat BforBank Vie est accessible à partir de 1000€ pour le versement initial, de 100 € pour le versement libre et les versements réguliers s'élèvent à 50 €/ mois minimum, 150 €/ trimestre minimum ou 600 €/ an minimum.

Depuis le 1er septembre 2016, tous les versements effectués (versement initial, versements libres, versements libres programmés) doivent comprendre une part minimale investie en Unités de Compte de 25% (pour des versements jusqu'à 1M€).

### BforBank Vie : l'atout diversification

L'attrait du contrat BforBank Vie réside également dans une forte diversification offerte aux épargnants grâce aux Unités de Compte(vii) proposées en architecture ouverte, caractérisées par la qualité des signatures des émetteurs.

BforBank Vie offre une gamme complète de **41 OPCVM** :

- couvrant toutes les classes d'actifs (actions toutes tailles de capitalisation – obligations – monétaire – immobilier)
- présentant des styles de gestion différents et complémentaires (gestion diversifiée, flexible, quantitative, alternative, Performance Absolue, ...)
- sur toutes les zones géographiques (Europe – USA – Asie – Japon - Pays Emergents)
- sur toutes les thématiques d'investissement (ressources naturelles, or, eau, biotech, immobilier, écologie ...)
- et gérés par 25 établissements reconnus, tels que Carmignac Gestion, Edmond de Rothschild AM, Comgest, DNCA Finance, Mandarin Gestion, Schroders, Blackrock, Pictet, M&G, Amundi, Mandarin Gestion,...

Par ailleurs, BforBank Vie offre également une diversification en immobilier grâce à **8 SCPI (viii)** (Sociétés Civiles de Placement Immobilier), investies majoritairement en immobilier de bureaux, locaux commerciaux et établissements de santé et éducation, et **2 OPCI** (Organisme de Placement Collectif en Immobilier) majoritairement investis en actifs immobiliers non cotés, foncières cotées et obligations immobilières et non immobilières.

Les SCPI incluent : Rivoli Avenir Patrimoine – Patrimmo Commerce – Primovie – Edissimo – Eurofoncière 2 – LF Europimmo – Multimobilier 2 – Participation Foncière Opportunité 2

Les OPCI sont les suivants : OPCIMMO Vie et Swiss Life Dynapierre

### Des options de gestion financière sécurisantes

Afin de sécuriser leur capital et de gérer leur contrat en fonction de l'évolution des marchés financiers, deux options de gestion financière (ix) sont proposées aux investisseurs :

- L'option « **Stop Win** », qui permet de sécuriser les plus-values d'un ou de plusieurs supports dans un contexte de hausse des marchés.
- L'option « **Stop Loss** », qui permet de limiter les moins-values d'un ou de plusieurs supports, en cas de tendance baissière des marchés.

Les arbitrages automatiques de la plus-value ou de la valeur de rachat sont opérés sans frais vers le fonds Euro Dolce Vie lorsque les seuils fixés par l'épargnant sont atteints.

La combinaison de ces 2 options permet ainsi d'encadrer à la hausse et à la baisse les performances des différents supports sélectionnés et de maîtriser l'évolution du contrat.

### Un mandat de gestion adapté au profil de l'investisseur

En complément de la gestion libre du contrat d'assurance-vie, BforBank propose à l'épargnant un mandat de gestion, qui offre un confort de gestion à l'investisseur selon 4 profils d'investisseur prenant en compte son degré d'aversion au risque : mandat prudent, mandat équilibré, mandat dynamique et mandat offensif.

A chaque profil d'investisseur correspond une allocation d'actifs cible, susceptible d'être modifiée en fonction de l'évolution des marchés financiers. L'investisseur est informé de chaque arbitrage ou changement d'allocation sur son portefeuille. Le mandat de gestion est accessible à partir de 5000 € d'investissement et la liberté est donnée à l'épargnant de modifier son profil d'investisseur à tout moment sans frais.

### BforBank Vie : une tarification attractive

BforBank Vie fait également bénéficier les épargnants d'une **tarification attractive**, pour laquelle il faut souligner :

- 0 € de frais d'entrée (x),
- 0 € de frais de sortie (xi),
- Rachats possibles sans frais ni pénalités,
- 0 € de frais sur tous les versements,
- 0 € sur les arbitrages libres,
- 0 € sur les arbitrages liés aux options de gestion financière,
- 0,60% par an de frais de gestion sur le fonds Euro Dolcea Vie,
- 0,70% par an de frais de gestion sur le fonds Euro Allocation Long Terme2,
- 0,85% par an de frais de gestion sur les supports en Unités de Compte,
- 0,10% par an de frais de gestion de mandat appliqué sur les supports en UC présents dans le mandat de gestion, soit 0,95%.

(i) BforBank Vie est un contrat d'assurance-vie groupe en unités de compte souscrit par BforBank auprès de Spirica, entreprise régie par le code des assurances, filiale de Crédit Agricole Assurances. Les garanties de ce contrat peuvent être exprimées en unités de compte et en euros. Pour la part des garanties exprimée en unités de compte, les montants investis ne sont pas garantis mais sont sujets à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.

(ii) Taux de rendement annuel des fonds en euro du contrat BforBank Vie, nets de frais de gestion (hors prélèvements sociaux et fiscaux) en 2018, attribué sous réserve que votre contrat soit toujours en vigueur au 1er janvier 2019 et selon les modalités d'attribution de la participation aux bénéfices décrites dans les documents contractuels. Les rendements passés ne préjugent pas des rendements futurs.

(iii) Les montants investis sur les fonds en euros du contrat BforBank Vie bénéficient d'une garantie en capital brute de frais de gestion et sont donc sécurisés.

(iv) Le fonds Euro Allocation Long Terme2 est accessible par avenant au contrat, ou intégré aux Conditions Générales, selon la date de souscription du contrat. Le fonds Euro Allocation Long Terme, dans sa version initiale, n'est plus accessible depuis le 1er janvier 2017. Le fonds est réservé exclusivement aux nouveaux versements (versement initial, versements libres) comprenant un minimum de 25% investis en unités de compte. Pas d'accès par arbitrage ni par versements libres programmés. L'investissement est limité à 50% du montant de chaque versement sur le fonds Euro Allocation Long Terme2, avec un plafond de 50.000€ maximum par contrat, applicable aux versements cumulés sur les supports Euro Allocation Long Terme et Euro Allocation Long Terme2 (cumul net des sommes désinvesties sur chacun des 2 fonds).

(v) Taux de rendement du fonds Euro Allocation Long Terme dans sa version commercialisée jusqu'au 31 décembre 2016

(vi) Taux de rendement du fonds Euro Allocation Long Terme et Euro Allocation Long Terme2.

(vii) Pour la part des garanties exprimées en unités de compte, les montants investis ne sont pas garantis en capital et sont sujets à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.

(viii) L'investissement sur les unités de compte représentatives de parts de SCPI ne doit pas excéder 50% du montant total de l'opération. Par ailleurs, le montant des versements cumulés investi sur ces mêmes unités de compte ne doit pas excéder sur le Contrat la somme de 1.000.000 euros, net des sommes désinvesties sur ces supports

(ix) ces options ne s'appliquent pas aux SCPI et à l'OPCI

(x) les supports SCPI et OPCI supportent des frais d'entrée spécifiques indiqués par avenant.

(xi) Pénalités de sortie anticipée sur le fonds Euro Allocation Long Terme2 ou les SCPI : 3 % du montant racheté ou arbitré pendant les trois premières années suivant l'investissement sur le support ; au-delà des trois premières années 0 €.

BforBank, SA au capital de 76 563 795 Euros, immatriculée au RCS de Nanterre en qualité d'établissement de crédit sous le n ° 509 560 272, dont le siège social est situé Tour Europlaza - 20, avenue André Prothin, La Défense 4 - 92927 Paris la Défense Cedex. Inscrit sous le numéro d'immatriculation d'intermédiaire en assurance ORIAS : 09.050.824. www.orias.fr

Spirica, SA au capital social de 181 044 641 Euros, Entreprise régie par le code des assurances, n° 487 739 963 RCS Paris, 50-56, rue de la Procession 75015 Paris.

## A propos de BforBank

BforBank est la banque 100% en ligne du Groupe Crédit Agricole.

Créée en 2009, elle offre aux clients autonomes, actifs et mobiles des produits de banque au quotidien (Compte Bancaire, carte Visa Classic gratuite, carte Visa Premier gratuite, carte Visa Infinite avec tarif préférentiel, assurances), une offre d'épargne et de placements complète (Livrets, Bourse, OPCVM, contrats d'assurance-vie), de crédit à la consommation et de crédit immobilier ainsi que des services personnalisés.

Le service client de BforBank, multi récompensé, est 100 % internalisé et composé d'experts produits, disponibles 6j/7 sur des plages horaires particulièrement étendues.

BforBank propose une expérience innovante pour piloter ses finances et prendre en main la gestion de son patrimoine, en toute autonomie ou en bénéficiant de l'accompagnement d'équipes d'experts pluri-disciplinaires. Et ce, en toute sécurité et sur tous les canaux.

## BforBank : La Banque selon moi

<http://www.bforbank.com> Compte bancaire | Epargne | Assurance vie | Fonds | Bourse | Crédit Conso | Crédit Immobilier



<https://twitter.com/bforbank?lang=fr>



<https://www.linkedin.com/company/bforbank/>



<https://www.facebook.com/BforBank>

## Contact presse

Colette Aubry | T : + 33 6 13 08 80 59 | [caubry@finanscom.com](mailto:caubry@finanscom.com)  
Espace presse BforBank : <http://presse.bforbank.com> | @BforBank\_News