

Communiqué de presse - Paris, le 02 février 2016

BforBank Vie : publication des taux de rendement 2015

3,51%ⁱ nets de frais de gestion sur son fonds Euro Allocation Long Terme
2,66%ⁱ nets de frais de gestion sur son Fonds Euro Dolcea Vie

BforBank, banque 100% en ligne, publie aujourd'hui la performance pour 2015 des deux fonds en euros du contrat BforBank Vie qui s'élève à 3,51%ⁱ sur le fonds Euro Allocation Long Termeⁱⁱ et 2,66%ⁱ sur le Fonds Euro Dolcea Vie, nets de frais de gestion et hors prélèvements sociaux.

Des performances solides cette année pour BforBank Vie inscrites dans une tendance à la baisse des taux des fonds en euros. Un mandat de gestion complète aujourd'hui l'offre assurance-vie de BforBank pour les clients qui désirent déléguer tout ou partie de la gestion de leur investissement dans le cadre de leur contrat d'assurance vie.

Le fonds Euro Allocation Long Terme particulièrement performant

Le fonds Euro Allocation Long Termeⁱⁱ affiche un rendement de 3,51%ⁱ en 2015. Ce fonds en euros à capital garanti dynamise le contrat d'assurance-vie multisupports BforBank Vie assuré par Spirica.

Il s'adapte aux opportunités de marché car il privilégie une allocation d'actifs de long terme susceptible d'évoluer en fonction des conditions de marché. L'allocation essentiellement immobilière (sous forme de SCPI : 80% immobilier / 12% diversifié / 8% monétaire, allocation au 31/12/2015), offre des perspectives de protection du capital raisonnables.

Le Fonds Euro Dolcea Vie affiche une performance solide

Le Fonds Euro Dolcea Vie de BforBank Vie affiche en 2015 un rendement de 2,66%ⁱ. La stratégie de gestion de Spirica favorise la diversification des actifs pour accroître le rendement long terme du portefeuille et la sécurisation des actifs pour protéger le capital en investissant sur des obligations bénéficiant de notations de bonne qualité.

Le mandat de gestion, pour déléguer la gestion de son épargne à des experts

Les clients qui le souhaitent peuvent désormais choisir de déléguer à Spirica (l'assureur du contrat BforBank Vie), la répartition de leurs investissements et les arbitrages entre les supports selon le profil choisi. Pour établir ces allocations, Spirica prend conseil auprès d'Amundi, expert de la multigestion.

En adhérant à une assurance-vie BforBank, les clients peuvent déléguer la gestion de leurs investissements et ainsi, ne plus se préoccuper au quotidien de la gestion de leur placement.

Quatre profils de mandat sont proposés pour répondre aux besoins de chaque investisseur :

- **Prudent** : Une répartition qui vise une valorisation progressive du capital avec un risque limité
- **Équilibré** : Une recherche du compromis optimal entre risque et performance
- **Dynamique** : Une recherche de performance avec une prise de risque élevée
- **Offensif** : Un objectif de valorisation offensive du capital à travers une très forte exposition aux marchés actions, recommandée aux investisseurs acceptant des risques importants de perte en capital

Les allocations de ces quatre profils de mandat sont revues régulièrement selon les convictions des gérants d'Amundi.

Déléguer une partie de la gestion de ses finances personnelles ne signifie pas pour autant un désintérêt, les clients sont donc informés de leur rendement et des opérations réalisées à chaque changement d'allocation et à chaque arbitrage.

Pascal Pflieger, Directeur Commercial et de l'Offre chez BforBank résume : « face à la baisse générale des taux constatée, les clients cherchent à diversifier leurs placements et s'appuient sur des offres délégataires expertes. Notre mandat de gestion est particulièrement adapté à cette tendance. »

Les caractéristiques du Mandat de gestion BforBank

- Accessible à partir de **20 000 euros** d'investissement
- **0€ de frais d'entrée**, de frais d'arbitrage, et de frais sur versements
- Sans frais supplémentaire sur le Fonds Euro Dolcea Vie (0,60% de frais de gestion annuels)
- +0,10% de frais de mandat supplémentaires sur les supports en unités de compte présents dans le mandat de gestion, soit 0,95% par an
- Sans engagement de durée
- Possibilité de changer de profil de mandat à tout moment sans frais
- Un large univers d'unités de compte

Un contrat performant avec une tarification compétitive

De manière générale, BforBank Vie fait bénéficier les épargnants de conditions commerciales particulièrement attractives et de frais réduits optimisant la performance du contrat :

- 0% de frais d'entrée (sauf supports spécifiques tels que les frais de souscription des SCPI et de l'OPCI) ;
- 0% de frais sur tous les versements ;
- Tous les arbitrages gratuitsⁱⁱⁱ ;
- 0,60% de frais de gestion annuels sur le Fonds Euro Dolcea Vie ;
- 0,70% de frais de gestion annuels sur le fonds Euro Allocation Long Terme
- 0,85% de frais de gestion annuels sur les unités de compte ;
- Des rachats possibles sans frais ni pénalitéⁱⁱⁱ
- Une adhésion au contrat à partir de 2 000 euros.

Il est possible d'effectuer des versements libres à partir de 100 euros et des versements réguliers à partir de 50 euros par mois.

Par ailleurs, une garantie complémentaire en cas de décès, permettant de protéger le capital transmis aux bénéficiaires, peut être souscrite à l'adhésion au contrat BforBank Vie.

40 supports de qualité proposés aux épargnants

Outre les fonds en euros dont les intérêts annuels sont définitivement acquis à l'adhérent, BforBank offre également la possibilité aux épargnants de choisir librement les supports de placement de leur contrat d'assurance-vie.

Un accès aux supports en Unités de Compte est proposé à travers 35 fonds sélectionnés pour leur qualité au sein de différentes classes d'actifs (immobilier, actions Europe et internationales, obligations, fonds flexibles, etc.) : des FCP et SICAV gérés par des établissements reconnus sur le marché parmi lesquels **Amundi, BlackRock, Carmignac Gestion, Comgest, CPR AM, DNCA Finance, Edmond de Rothschild AM, JP Morgan AM, Mandarin Gestion, Pictet...**

BforBank propose également une diversification de l'épargne au travers de supports immobiliers :

- un OPCI (fonds immobilier) **Opcimmo Vie**
- et quatre SCP^{iv} :
 - o deux **SCPI « classiques »** investies majoritairement dans l'**immobilier de bureaux** (Rivoli Avenir Patrimoine d'Amundi Immobilier et Immofonds 4 de La Française REM)
 - o et deux **SCPI « spécialisées »**, l'une majoritairement investie dans l'**immobilier de commerce** (Patrimmo Commerce de Primonial REIM) et l'autre dans les **établissements de santé et éducation** (Primovie de Primonial REIM).

Afin de faciliter le choix des épargnants en fonction de leur horizon d'investissement et de leur aversion au risque, le contrat BforBank Vie permet d'opter pour une gestion libre ou une gestion guidée à travers quatre profils types d'allocation d'actifs, conçus par les gérants d'Amundi (sécuritaire, prudente, équilibrée ou dynamique).

Des options de gestion pour sécuriser son capital

Deux options de gestion financière sont proposées aux épargnants afin de gérer le contrat en fonction de l'évolution des marchés financiers, de leur sensibilité au risque ou de leurs objectifs patrimoniaux. Combinées, ces deux options permettent de sécuriser les performances et limiter les pertes.

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

Des outils pratiques pour calculer, simuler, comparer

BforBank propose l'accès à des outils pratiques et faciles d'usage, en ligne, gratuits et en accès libre. L'internaute pourra utiliser un comparateur de fonds, un simulateur retraite ou encore un comparateur de solutions retraite afin de projeter sa situation personnelle à un instant donné, sur la base des paramètres renseignés dans l'outil à cette date.

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 bancaires, carte Visa Premier gratuite, carte Visa Infinite avec tarif préférentiel, assurances), une offre d'épargne complète (Livrets, Bourse, Fonds et assurance-vie) ainsi que des services personnalisés.

Dotée d'un service client disponible sur des plages horaires particulièrement étendues (du lundi au vendredi de 8h à 21h et le samedi de 9h à 18h) et d'un service d'assistance en cas d'urgence 7/24, BforBank propose également une conciergerie pour les clients disposant d'une carte bancaire Visa Infinite.

Avec un site adaptable à tous les écrans, complété par une application mobile, BforBank propose une expérience remarquable et innovante pour piloter ses finances en toute sécurité : modifier ses plafonds cartes ou son niveau de découvert, paramétrer ses alertes en quelques clics, gérer son budget grâce à un outil très intuitif en toute autonomie, ...

Une banque pour prendre en main la gestion de ses finances en restant mobile, très mobile.

www.bforbank.com

Pour suivre toute notre actualité, rendez-vous sur nos pages [Twitter](#), [Facebook](#) et [LinkedIn](#).

Contacts presse

Stéphanie Jégu | + 33 1 71 11 03 33 | stephanie.jegu@bforbank.com | <http://presse.bforbank.com> |
@BforBank_News

- i) Taux de rendement annuel des fonds en euros du contrat BforBank Vie, nets de frais de gestion (hors prélèvements sociaux), attribué sous réserve que votre contrat soit toujours en vigueur au 1er janvier 2016 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.
- ii) Le fonds Euro Allocation Long Terme est accessible dans la limite de 60% du montant total de chaque versement et au maximum 100 000 euros. L'assureur se réserve le droit, le cas échéant, d'interrompre les versements sans préavis, l'enveloppe du fonds étant limitée. L'objectif d'investissement étant sur le long terme, en cas de désinvestissement, par arbitrage ou rachat dans les 3 années qui suivent le premier investissement sur le fonds Euro Allocation Long Terme, une pénalité de 3% sera appliquée sur les sommes brutes désinvesties du fonds Euro Allocation Long Terme. Les désinvestissements (arbitrage ou rachat) du fonds Euro Allocation Long Terme peuvent, exceptionnellement, être différés pendant une durée maximale de 6 mois. Les frais de gestion annuels sont de 0,70%. Le fonds Euro Allocation Long Terme est un fonds en euros distinct du support Fonds Euro Dolce Vie.
- iii) Hors pénalités de sortie les 3 années qui suivent le premier investissement sur Euro Allocation Long Terme et les SCPI
- iv) Les SCPI sont des supports éligibles par avenant, sous réserve de l'enveloppe disponible auprès de Spirica. Des pénalités de 3% en cas de sortie les 3 premières années suivant la souscription s'appliquent.

BforBank Vie est un contrat d'assurance-vie groupe souscrit par BforBank auprès de Spirica, entreprise régie par le code des 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

BforBank, SA au capital de 47 992 119 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 56 064 641 Euros, Entreprise régie par le code des assurances, n° 487 739 963 RCS Paris, 50-56, rue de la Procession 75015 PARIS