

Assurance-Vie : 3 nouveaux Supports, dont 1 OPCI, accessibles dans le contrat BforBank Vie⁽¹⁾

BforBank, la banque 100% en ligne spécialiste de l'Épargne, enrichit l'offre de son contrat d'Assurance-Vie et porte à 36 le nombre d'Unités de Comptes disponibles avec 3 fonds supplémentaires, dont un OPCI. Cette palette plus large de fonds disponibles permet aux épargnants une meilleure diversification de leurs investissements.

BforBank Vie est un contrat d'Assurance-Vie multi-supports haut de gamme, assuré par Dolcéa Vie, filiale de Crédit Agricole Assurances. Au-delà du fonds Euro qui affiche une performance cumulée de + 11,75%, nets de frais de gestion et de prélèvements sociaux depuis sa création en août 2009⁽²⁾, BforBank Vie enrichit son offre de 3 nouveaux produits :

- un fonds diversifié obligataire : M&G Optimal Income,
- un fonds flexible diversifié international, CPR Croissance Réactive,
- un OPCI (Organisme de Placement Collectif Immobilier), Opcimmo Vie, géré par Amundi Immobilier.

M&G Optical Income est un fonds investi sur l'ensemble des segments obligataires : emprunts d'Etat, obligations d'entreprises notées « investment grade » et obligations à haut rendement. En fonction des anticipations macroéconomiques du gérant, le fonds peut également être investi en actions présentant un potentiel de hausse plus important. L'objectif de gestion est de tirer parti de toutes les conditions de marché en adoptant une gestion active et flexible.

CPR Croissance Réactive est un fonds diversifié international. Il peut être investi dans toutes les classes d'actifs (actions, obligations, monétaire) et sur toutes les zones géographiques. Les sous-jacents du fonds sont principalement des ETF et des fonds indiciels offrant une bonne liquidité afin d'optimiser la réactivité de l'allocation. L'allocation entre les actifs, c'est-à-dire le poids respectif des produits de taux et actions, est déterminée par un modèle de gestion quantitative propriétaire : les produits de taux (obligations, monétaire) peuvent représenter de 20 à 80% de l'exposition du fonds et le taux d'exposition aux produits actions peut également varier de 20 à 80%.

Opcimmo Vie ⁽³⁾, géré par Amundi Immobilier, est investi principalement en immobilier d'entreprise (bureaux, commerces, hôtels...), majoritairement dans des immeubles situés en France. L'investissement immobilier représente au minimum 70% de l'actif tandis que le solde des investissements se compose de produits financiers, monétaires, obligataires et boursiers. Opcimmo Vie répond à une demande de diversification des épargnants dans la « pierre-papier », tout en bénéficiant de la liquidité liée aux règles de rachat des UC dans le cadre de l'Assurance-Vie.

« Grâce à la sélection qualitative menée en partenariat avec Amundi Gestion, ces nouveaux fonds constituent des opportunités de diversification pour nos clients, soucieux d'identifier des alternatives au fonds Euro et susceptibles de générer le surplus de performance correspondant à leur sensibilité au risque et à leur objectif patrimonial » déclare André Coisne, Directeur général de BforBank.

Avec ces 3 nouveaux fonds, BforBank Vie offre :

- une gamme complète de 36 UC dont 1 OPCI, 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, ISR, 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 16 établissements reconnus, tels que Carmignac Gestion, Edmond de Rothschild AM, Comgest, DNCA Finance, Mandarine Gestion, Schröder IM, Blackrock, Pictet...

Les épargnants bénéficient également d'un accompagnement personnalisé afin de les guider dans leurs choix d'allocation : chaque trimestre, en collaboration avec les multi-gérants d'Amundi Gestion, BforBank propose des recommandations d'investissement ainsi qu'un reporting détaillé de la gestion du contrat et des performances des Unités de Comptes.

De plus, afin de sécuriser leur capital et de gérer leur contrat en fonction de l'évolution des marchés financiers, deux options de gestion financière leur sont proposées :

- 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.

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.

Sur le plan commercial, BforBank Vie fait également bénéficier les épargnants de nouvelles conditions tarifaires afin d'optimiser la performance du contrat :

- Un taux minimum garanti sur le fonds Euro de 2,25% ⁽⁴⁾, nets de frais de gestion jusqu'à fin 2014,
- 0 % de frais d'entrée,
- 0 % de frais sur tous les versements,
- 0,60% de frais de gestion sur le fonds Euro,
- 0,85% de frais de gestion sur les Unités de Compte,
- Aucun frais d'arbitrage du support Euro vers ceux en Unités de Comptes,
- **Nouvelle disposition : 20 arbitrages gratuits sur les Unités de Comptes par an** ⁽⁵⁾,
- Rachats possibles sans frais ni pénalités.

(1) BforBank Vie est un contrat d'assurance-vie groupe en unités de compte souscrit par BforBank auprès de Dolcéa Vie, entreprise régie par le code des assurances, filiale de Crédit Agricole Assurance. 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.

(2) Soit un rendement moyen net de frais de gestion et de prélèvements sociaux de 3,35 % par an.

(3) La durée recommandée d'investissement sur ce fonds est de 8 ans.

(4) Les versements effectués sur le contrat BforBank Vie entre le 1er mai 2013 et le 31 juillet 2013 et investis à hauteur de 20% minimum sur les supports en unités de compte bénéficient jusqu'au 31 décembre 2014 pour la part de versement investie sur le support Euro d'un taux de rémunération annuel minimum garanti net de frais de gestion de 2,25% (hors prélèvements sociaux). Ce taux annuel est garanti pour la période comprise entre la date du versement et le 31 décembre 2014 et sera attribué le 31 décembre 2013 et le 31 décembre 2014 par Dolcéa Vie, sur la part de ces versements encore présente sur le support Euro à ces dates et selon les modalités d'attribution de la participation aux bénéfices décrites dans les documents contractuels. En cas de dénouement du contrat avant le 31 décembre 2013 ou le 31 décembre 2014, (par décès ou rachat total) ou de désinvestissement total du support Euro (par arbitrage ou rachat partiel), le taux de rémunération garanti ne sera pas attribué, conformément à la notice d'information, seul le taux minimum annuel déterminé en début d'année par l'assureur (taux de 1% net de frais de gestion au titre de l'année 2013) sera attribué.

(5) Contre 2 arbitrages auparavant. Au-delà, 25 € sont prélevés par arbitrage. Les arbitrages en sortie du Fonds Euro s'effectuent toujours sans frais.

A propos de BforBank

BforBank est une banque 100% en ligne spécialisée dans l'univers de l'épargne qui s'adresse aux épargnants autonomes désireux de prendre en main la gestion de leur patrimoine. Le site présente des services et une expertise utiles et personnalisés ainsi qu'un accompagnement en ligne et par téléphone.

Filiale à 100% des Caisses régionales du Crédit Agricole et de Crédit Agricole SA, BforBank offre des solutions d'épargne performantes : un livret d'épargne à un taux attractif, une assurance-vie sans droits d'entrée, une offre bourse complète dont 50 fonds sélectionnés en partenariat avec un spécialiste de la multi-gestion et l'accès à 2000 fonds sans droits d'entrée.

Enfin, avec sa base de connaissance composée d'articles sur tous les sujets relatifs à la gestion de patrimoine, ses outils d'aide à la décision, ses vidéos d'experts et ses blogs thématiques, BforBank offre à l'internaute toute l'information et l'actualité nécessaire pour investir directement et efficacement.

<http://www.bforbank.com> Epargne | Assurance-vie | Fonds | Bourse

Contacts presse

Colette Aubry | T : + 33 1 46 05 10 28 | caubry@finanscom.com

Régine Fontaine | T : + 33 1 71 11 03 33 | presse@bforbank.com

Espace presse BforBank : <http://presse.bforbank.com> | @BforBank_News