

BforBank Vie tonifie sa gamme avec un nouveau fonds en euros à capital garanti

Grâce à la diversité de ses supports et à ses atouts fiscaux, l'assurance-vie est un placement de référence dans le cadre de projets sur le long terme tels que la préparation à la retraite ou la transmission d'un patrimoine.

BforBank Vieⁱ, contrat d'assurance-vie multisupports géré par Spirica, dynamise sa gamme avec un nouveau fonds en euros à capital garanti : le **fonds Euro Allocation Long Termeⁱⁱ** affiche une **performance en 2013 de 4,01%ⁱⁱⁱ** nette de frais de gestion et hors prélèvements sociaux.

BforBank Vie tonifie sa gamme

Le **Fonds Euro Dolcecia Vie de BforBank Vie** affiche en 2013 un rendement de 3,30%ⁱⁱⁱ, une performance expliquée notamment par la stratégie de gestion de Spirica :

- diversification des actifs pour accroître le rendement du portefeuille dans une perspective de long terme,
- sécurisation des actifs afin de protéger le capital en investissant sur des obligations bénéficiant de notations de bonne qualité.

Aujourd'hui, il est possible de dynamiser et diversifier ses investissements dans l'immobilier grâce **au fonds en euros sécurisé Euro Allocation Long Terme** de Spirica, un nouveau fonds en euros **adapté aux opportunités de marché** car il privilégie une allocation **d'actifs de long terme** susceptible d'évoluer en fonction des conditions de marché.

Depuis le lancement, **l'allocation est essentiellement immobilière** (sous forme de SCPI : **94% immobilier / 4% diversifié / 2% monétaire, allocation au 30/09/2014**), l'immobilier présentant une rentabilité satisfaisante et offrant des perspectives de protection du capital raisonnables.

Le capital est sécurisé grâce à la garantie en capital et les intérêts sont définitivement acquis. L'investissement dans le fonds est réservé aux nouveaux versements (pas d'accès par arbitrage ni par versement régulier), à hauteur de 60% maximum (les 40% restants peuvent être investis dans le Fonds Euro Dolcecia Vie et/ou les supports en unités de compte). L'enveloppe du fonds est limitée.

Une offre de bienvenue séduisante pour les nouveaux clients

BforBank propose à ses nouveaux clients une offre de bienvenue séduisante : 80 euros pour toute première adhésion, comportant un versement initial d'un montant minimum de 15 000 € dont 15% investis en unités de compte et ce, jusqu'au 15 décembre 2014^{iv}.

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 ;
- 0% de frais sur tous les versements ;
- Tous les arbitrages gratuits ;
- 0,60% de frais de gestion annuels sur le Fonds Euro Dolcecia 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 pénalité ;

- 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.

Le choix dans parmi 40 supports de qualité

Outre les fonds en euros dont les intérêts annuels sont définitivement acquis à l'investisseur, 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, Mandarine Gestion, Pictet...**

BforBank propose également une autre manière de diversifier votre épargne en investissant dans l'immobilier à travers :

- un OPCI (fonds immobilier) **Opcimmo Vie**
- et quatre SCPI d'entreprises :
 - 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 commerces (Patrimmo Commerce de Primonial REIM) et l'autre dans les établissements de **santé et éducation** (Primovie de Primonial REIM).

La souscription aux SCPI est réservée uniquement aux clients déjà détenteurs d'un contrat BforBank Vie.

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).

L'information qualitative et transparente des épargnants constitue également une valeur prépondérante pour BforBank : chaque trimestre, la banque met à la disposition des souscripteurs du contrat un reporting détaillé de la gestion des fonds en euros et des performances des unités de comptes. Il permet de suivre l'investissement du support en euros en détaillant l'orientation des placements du fonds ainsi que ses performances. Il présente la répartition du portefeuille et celle du trimestre précédent.

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 d'encadrer à la hausse et à la baisse les performances des différents supports sélectionnés et de maîtriser l'évolution de son contrat.

- **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. Afin de permettre aux internautes de se projeter, de comparer et de sélectionner les contrats qui correspondent le mieux à leurs projets, comme la retraite.

Le comparateur, développé avec un partenaire externe Profideo, permet d'analyser plus de 450 contrats d'assurance-vie présents sur le marché selon différents critères : rendements des dernières années, détail de l'ensemble des frais du contrat (frais sur versement, de gestion fonds Euro ou UC, d'arbitrage), ou encore minimum de versement à la souscription, nombre d'Unités de Compte, présence d'option de gestion, etc.

L'internaute pourra également utiliser un simulateur d'assurance-vie, 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.

12 récompenses en 4 ans d'existence pour le Fonds Euro Dolcea Vie

2014	Les Oscars Gestion de Fortune	<ul style="list-style-type: none"> Oscar du meilleur contrat d'assurance-vie dont l'encours est inférieur à 1 milliard d'euros et proposant plus de 30 unités de compte Oscar du meilleur contrat d'assurance-vie internet Oscar du meilleur service aux assurés.
	Les Trophées Le Revenu	<ul style="list-style-type: none"> Trophée d'Or et Grand Trophée d'Or dans la catégorie des contrats diversifiés, récompensant les contrats multisupports disposant de 16 à 50 unités de compte
	Grand Prix Mieux Vivre Votre Argent	<ul style="list-style-type: none"> Le contrat BforBank Vie reçoit la mention Bien avec une note globale de 15,65
2013	Les Trophées Le Revenu	<ul style="list-style-type: none"> Trophée d'Or dans la catégorie multisupports diversifiés
	Les Oscars Gestion de Fortune	<ul style="list-style-type: none"> Oscar 2013 du meilleur contrat d'assurance-vie dans la catégorie des contrats dont l'encours est inférieur à 1 Md d'€
2012	Les Trophées Le Revenu	<ul style="list-style-type: none"> Grand Prix de la Transparence pour l'information complète et sincère diffusée auprès des épargnants
2011	Les lauriers Investir	<ul style="list-style-type: none"> Lauriers d'argent dans la catégorie Gestion en euro Lauriers de bronze dans la catégorie Multisupports pour diversifier
2010	Les lauriers Investir	<ul style="list-style-type: none"> Lauriers de bronze 2010

BforBank, Élu Service Client de l'Année 2015

Le 16 octobre dernier, à l'issue de la 8ème édition du Prix organisé par Viséo Conseil, BforBank a été Élu Service Client de l'Année 2015 dans la catégorie Banque en ligne pour la deuxième année consécutive.

Ce prix récompense l'engagement de tous les collaborateurs envers les clients, les efforts mis en œuvre depuis notre création pour fournir un service basé sur l'écoute, l'expertise et une grande disponibilité pour les accompagner.

La note obtenue, 17.4/20, démontre du sérieux et de la qualité des services BforBank.

(*Étude Inference Operations - Viséo Conseil réalisée de mai à juillet 2014 sur le principe du client mystère au moyen de 215 contacts répartis entre appels téléphoniques, e-mails, navigations Internet et réseaux sociaux.)

A propos de BforBank

BforBank est une banque 100% en ligne 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.

Contacts presse

Coralie Vogt | + 33 1 71 11 03 33 | coralie.vogt@bforbank.com | <http://presse.bforbank.com> | @BforBank_News

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. 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.

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

BforBank - siège social : Tour Europlaza - 20, avenue André Prothin, La Défense 4 - 92927 Paris La Défense Cedex S.A. au capital de 47 992 119 euros - 509 560 272 RCS Nanterre - Inscrit sous le numéro d'immatriculation ORIAS : 09 050 824

ⁱⁱ Le fonds Euro Allocation Long Terme n'est accessible que dans le cas d'un versement complémentaire et dans la limite de 60% du montant total de chaque versement. L'assureur se réserve le droit, le cas échéant, d'interrompre les versements sans préavis, l'enveloppe du fonds étant limitée. Le fonds Euro Allocation Long Terme est un support éligible par avenant, sous réserve de l'enveloppe disponible auprès de Spirica. L'objectif d'investissement étant sur le long terme, en cas de désinvestissement, par arbitrage ou rachat dans les 3 années qui suivent l'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 euro distinct du support Fonds Euro Dolcea Vie.

ⁱⁱⁱ Taux de rémunération des fonds en euros du contrat BforBank Vie, net de frais de gestion (hors prélèvements sociaux), attribué sur la part des versements encore présente sur le fonds en euros au 31 décembre 2013 selon les modalités d'attribution de la participation aux bénéfices décrites dans les documents contractuels. Les performances passées ne présagent pas des performances futures.

^{iv} Offre valable pour une première adhésion au contrat BforBank Vie jusqu'au 15 décembre 2014, comportant un versement initial d'un montant minimum de 15 000 € et investi à hauteur de 15% minimum sur des supports en unités de compte. BforBank verse les 80 euros sur le Fonds Euro Dolcea Vie, sous réserve du maintien par l'adhérent des conditions d'investissement du versement pendant un an. Les 80 euros sont versés dans les 2 mois calendaires suivant le mois de votre adhésion.