

BforBank Vie offre en 2012 un taux de rendement sur son fonds Euro de 3,40%, nets de frais de gestion

BforBank, la banque 100% en ligne spécialiste de l'Épargne, propose aux investisseurs depuis 2009 un contrat d'assurance-vie multisupport haut de gamme, BforBank Vie, géré par Dolcéa Vie, filiale de Crédit Agricole Assurances.*

A fin 2012, le support Euro de BforBank Vie affiche une performance de 3,40%, nets de frais de gestion.

Dans un contexte difficile pour l'épargne de long terme marqué en particulier par la forte baisse des taux des obligations d'Etat françaises et la crise des dettes souveraines, le fonds Euro de BforBank Vie affiche ainsi une bonne résilience en 2012, puisque sa rémunération est dans la continuité de celle de l'année 2011 (3,60 %).

Cette performance s'explique notamment par la stratégie de gestion de Dolcéa Vie fondée sur :

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

Au 31 décembre 2012, le portefeuille était constitué à 82,6 % de produits de taux et de monétaire ainsi qu'à 17,4 % de produits de diversification (dont actions et immobilier-foncières et OPCV). La prépondérance des produits de taux avait pour objectif d'optimiser le rendement garanti à l'investisseur puisque, au sein des produits de taux, le rendement moyen des obligations à taux fixe du portefeuille ressort fin 2012 à 4,62 % (donnée à fin novembre).

La performance du fonds Euro enregistrée en 2012 permet encore cette année à BforBank Vie de se situer parmi les très bons contrats du marché.

BforBank Vie, c'est aussi le libre choix des supports de placement

Au-delà du fonds Euro 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 33 fonds sélectionnés pour leurs performances au sein de différentes classes d'actifs (actions Europe et internationales, obligations, fonds flexibles, etc.) : des FCP et SICAV gérés par 13 établissements reconnus sur le marché parmi lesquels Carmignac Gestion, Edmond de Rothschild AM, Mandarine Gestion, DNCA Finance...

L'investissement en Unités de Compte ne bénéficiant pas d'une garantie en capital puisqu'il est soumis aux fluctuations du marché, l'épargnant peut, à tout moment, modifier l'orientation de ses investissements en ligne grâce à la diversité des supports proposés, en fonction de sa sensibilité au risque et de ses objectifs patrimoniaux.

... et une politique commerciale volontariste axée sur la fidélisation des épargnants

BforBank propose à ses nouveaux clients 60 euros pour toute première adhésion, comportant un versement initial d'un montant minimum de 15.000 €, et ce, jusqu'au 16 janvier 2013.

Le contrat d'assurance-vie BforBank bénéficie de frais réduits afin d'optimiser la performance du contrat : 0% de frais d'entrée, 0% de frais sur tous les versements, 0,60% de frais de gestion sur le fonds Euro et 0,85% sur les Unités de Compte. Par ailleurs, l'épargnant ne subit aucun frais d'arbitrage du support Euro vers ceux en Unités de Comptes et dispose de 2 arbitrages gratuits par an entre Unités de Comptes.

L'assurance-vie, permettant de favoriser l'épargne longue, reste un placement incontournable dans une perspective patrimoniale de retraite et/ou de donation / transmission dans le nouveau contexte fiscal 2013.

** 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. 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.*

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 performantes : un livret d'épargne à un taux attractif, une assurance-vie sans droit d'entrée, une offre Fonds complète dont 50 fonds choisis en partenariat avec un spécialiste de la multi-gestion et l'accès à plus de 2000 fonds sans droits d'entrée (hors droits acquis aux fonds). Depuis mars 2012, BforBank fournit également une nouvelle offre Bourse destinée aux investisseurs intéressés par les marchés financiers, qu'ils soient novices ou experts, très dynamiques ou peu actifs. Elle s'adapte aux profils des investisseurs et à leur activité boursière grâce à des outils pratiques habituellement réservés aux professionnels et à une tarification ajustée.

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 tout ce qui est 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