

Assurance-vie : BforBank Vie offre un taux minimum de rendement garanti de 2,62%, nets de frais de gestion sur son fonds Euro jusqu'à fin 2014

**BforBank, la banque 100% en ligne spécialiste de l'Épargne, lance une nouvelle offre pour son contrat d'Assurance-vie<sup>(1)</sup> : un taux minimum garanti de 2,62%, nets de frais de gestion jusqu'à fin 2014 sur la partie investie sur le fonds Euro pour les versements effectués avant le 30 avril 2013 et comportant 20% minimum en unités de compte<sup>(2)</sup>.**

L'Assurance-vie, permettant de favoriser l'épargne longue, est un placement incontournable pour la gestion de ses avoirs et la préparation de sa retraite ou la mise en place d'un processus de donation transmission. Malgré une chute générale de la collecte sur les produits d'assurance-vie constatée en 2012 en raison de la baisse des taux, l'inversion de tendance, avec une collecte globale positive enregistrée depuis le début de l'année 2013, prouve bien que l'Assurance-vie demeure le placement préféré des Français dans une perspective de gestion patrimoniale.

## **BforBank Vie : un fonctionnement simple, souple et transparent**

### **1 - Le libre choix des supports de placement**

- Avec le fonds Euro, les intérêts annuels sont définitivement acquis à l'investisseur : l'offre d'un taux minimum garanti constitue donc une sécurité pour l'épargnant, déjà assuré de disposer d'un taux de + 2,62% à fin 2014<sup>(2)</sup>. Pour mémoire, en 2012, le support euro de BforBank Vie affichait une performance de 3,40 %<sup>(3)</sup>, nets de frais de gestion et une performance cumulée de +11,30% depuis sa création.
- 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 (liste en annexe) pour leurs performances au sein de différentes classes d'actifs (actions Europe et internationales, obligations, fonds flexibles, etc.) : des FCP et SICAV gérés par 16 établissements reconnus sur le marché parmi lesquels Carmignac Gestion, Edmond de Rothschild AM, Mandarine Gestion, DNCA Finance...

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 4 profils types d'allocation d'actifs, conçus par les gérants d'Amundi.

### **2 – Deux options de gestion pour sécuriser le capital**

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.

Deux options de gestion financière sont proposées aux épargnants afin de gérer le contrat en fonction de l'évolution des marchés financiers :

- 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.

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.

### 3 - Une politique commerciale volontariste :

BforBank Vie fait bénéficier les épargnants de conditions commerciales particulièrement attractives et notamment de frais réduits afin d'optimiser la performance du contrat :

- Un taux minimum garanti sur le fonds Euro de 2,62%<sup>(2)</sup>, 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% sur les Unités de Compte,
- Aucun frais d'arbitrage du support Euro vers ceux en Unités de Comptes,
- 2 arbitrages gratuits par an entre Unités de Comptes,
- Rachats possibles sans frais ni pénalités.

Au-delà d'une politique de limitation des frais, l'adhésion au contrat est possible à partir de 2 000 euros. A tout moment, 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.

L'information qualitative et transparente des épargnants constitue également un axe prépondérant pour BforBank : chaque trimestre, la banque met à la disposition des souscripteurs du contrat un reporting détaillé de la gestion du contrat et des performances des Unités de Comptes.

### BforBank Vie, un contrat plusieurs fois récompensé

En seulement 3 ans d'existence, BforBank Vie a fait l'objet de plusieurs distinctions émanant de la presse financière et patrimoniale :

- Trophée d'Or 2013 du mensuel le Revenu dans la catégorie multisupports diversifiés,
- Oscar 2013 du meilleur contrat d'Assurance-vie décerné par le mensuel Gestion de Fortune dans la catégorie des contrats dont l'encours est inférieur à 1 milliard d'euros,
- Grand Prix de la Transparence 2012 du mensuel Le Revenu pour la qualité et la sincérité de l'information diffusée auprès des épargnants,
- Lauriers de l'hebdomadaire Investir : Bronze en 2011 dans la catégorie multisupports et simultanément Argent en 2011 pour la qualité de sa gestion en euros, Bronze en 2010 dans la catégorie multisupports.

### BforBank, la banque spécialiste de l'Épargne

Avec 100.000 clients pour 3,2 milliards d'euros d'épargne gérée à fin 2012, BforBank fournit un ensemble de solutions de placements complémentaires et performantes permettant à ses clients de gérer leur patrimoine en toute autonomie.

Avec un positionnement haut de gamme, soutenue par une refonte de son site internet mettant l'accent sur l'ergonomie, la simplicité d'utilisation et la richesse de l'information disponible, BforBank poursuit sa conquête de parts de marché avec notamment des offres renouvelées et percutantes sur le livret bancaire.

(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) Les versements effectués sur le contrat BforBank Vie entre le 29 mars 2013 et le 30 avril 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 2,62% (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 Dolcea 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.

(3) Taux de rémunération du fonds en euros du contrat BforBank Vie, net de frais de gestion (hors prélèvements sociaux et hors éventuelle cotisation de la garantie complémentaire en cas de décès), attribué sur la part des versements encore présente sur le support Euro selon les modalités d'attribution de la participation aux bénéfices décrites dans les documents contractuels. Les performances passées ne présentent pas des performances futures.

## 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 de placement performantes : un livret d'épargne à un taux attractif, une assurance-vie sans droits d'entrée, une offre bourse 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).

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](mailto:caubry@finanscom.com)  
Régine Fontaine | T : + 33 1 71 11 03 33 | [presse@bforbank.com](mailto:presse@bforbank.com)  
Espace presse BforBank : <http://presse.bforbank.com> | @BforBank\_News