

Communiqué de presse - Paris, le 6 février 2017

## BforBank Vie, des rendements 2016 solides

**3,04%<sup>i</sup>** nets de frais de gestion sur son fonds **Euro Allocation Long Terme2<sup>ii</sup>**  
**2,17%<sup>i</sup>** nets de frais de gestion sur son Fonds **Euro Dolcea Vie**

Les performances pour 2016 des deux fonds en euros du contrat BforBank Vie de BforBank - filiale 100% en ligne du Groupe Crédit Agricole - s'élèvent à 3,04%<sup>i</sup> sur le fonds Euro Allocation Long Terme2<sup>ii</sup> et 2,17%<sup>i</sup> sur le Fonds Euro Dolcea Vie, nettes de frais de gestion (hors prélèvements sociaux).

Des performances résistantes pour BforBank Vie dans un contexte de repli global du marché. Depuis l'automne 2016, BforBank propose une nouvelle formule de son contrat et a rendu plus accessible son mandat de gestion.

### Le fonds Euro Allocation Long Terme2<sup>ii</sup> au-dessus des 3%

Le fonds Euro Allocation Long Terme2<sup>ii</sup> affiche un rendement net de frais de gestion (hors prélèvements sociaux et fiscaux) de 3,04%<sup>i</sup> en 2016. Ce fonds en euros à capital garanti 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 est essentiellement immobilière (Composition d'Euro Allocation Long Terme 2 au 31/12/2016: 80% en immobilier, 9% autres classes d'actifs, 7% en actions en direct et OPCVM et 4% en obligations).

### Le Fonds Euro Dolcea Vie toujours solide

Le Fonds Euro Dolcea Vie de BforBank Vie affiche en 2016 un rendement net de frais de gestion (hors prélèvements sociaux et fiscaux) de 2,17%<sup>i</sup>. 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.

### Nouvelle formule et baisse des conditions d'accès au mandat de gestion

Dans la nouvelle formule du contrat BforBank Vie, proposée depuis septembre 2016, tous les versements doivent contenir une part minimale de 25% investie en unités de compte. Cette évolution permet aux clients de BforBank de maintenir des opportunités de rendement sur leur contrat d'assurance vie.

Dans ce contexte de diversification nécessaire, BforBank facilite les conditions d'accès au mandat de gestion, un service désormais disponible à partir de 5 000 euros d'investissement.

Le mandat de gestion BforBank, permet aux clients qui le souhaitent 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.

Les autres caractéristiques du mandat de gestion sont inchangées :

- 0€ de frais d'entrée, de frais d'arbitrage, et de frais sur versements
- + 0,10% de frais de gestion annuels sur les unités de compte présentes dans le mandat de gestion qui viennent s'ajouter aux frais de gestion sur les unités de compte (soit au total 0,95% de frais de gestion annuels).
- Aucun frais supplémentaire sur le Fonds Euro Dolcea Vie (0,60% de frais de gestion annuels).

- Aucun engagement de durée.
- Quatre profils de mandat proposés : Prudent, Equilibré, Dynamique et Offensif.
- Possibilité de changer de profil de mandat à tout moment sans frais

## Un contrat performant et 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 gratuits<sup>iii</sup> ;
- 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 Terme2
- 0,85% de frais de gestion annuels sur les unités de compte ;
- Des rachats possibles sans frais ni pénalité<sup>iii</sup>
- Une adhésion au contrat à partir de 1 000 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.

## 39 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<sup>iv</sup> (fonds immobilier) **Opcimmo Vie**
- et trois SCP<sup>iv</sup> :
  - Une **SCPI « classique »** investie majoritairement dans l'**immobilier de bureaux** (Rivoli Avenir Patrimoine d'Amundi Immobilier)
  - 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, une gestion guidée ou de choisir le mandat de gestion, 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 et une nouvelle option d'investissement progressif

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.

Lancée en 2016, une nouvelle option d'**Investissement Progressif**, accessible en cours de vie du contrat dès lors que l'épargne est supérieure à 1 000 euros, permet aux clients d'arbitrer progressivement certaines sommes depuis le Fonds Euro Dolcea Vie vers les unités de compte. L'investissement sur les marchés financiers est étalé dans le temps afin de lisser le prix d'achat des unités de compte et compenser les trop grandes fluctuations.

## 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.

## Et un accompagnement d'experts, 6 j/7

BforBank apporte une attention particulière à l'accompagnement de ses clients. Au sein de son service relation client, basé dans ses locaux en France, des conseillers spécialisés en assurance vie répondent à toute question sur l'offre BforBank Vie, et ce, jusqu'à 21h du lundi au vendredi et 18h le samedi.

- Taux de rendement annuel des fonds en euros du contrat BforBank Vie, nets de frais de gestion (hors prélèvements sociaux) en 2016, attribué sous réserve que votre contrat soit toujours en vigueur au 1er janvier 2017 et selon les modalités d'attribution de la participation aux bénéficiaires décrites dans les documents contractuels. Les rendements passés ne préjugent pas des rendements futurs.
- L'investissement dans le fonds Euro Allocation Long Terme2 est réservé aux nouveaux versements (pas d'accès par arbitrage ni par versement par versement régulier). Le fonds en euros Euro Allocation Long Terme2 reste également soumis au plafond d'investissement de 60% du montant total de chaque versement et au maximum 100 000 euros. L'horizon 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 Terme2, une pénalité de 3% des sommes brutes désinvesties sera appliquée. Voir conditions indiquées dans les conditions générales. L'assureur se réserve le droit, le cas échéant, d'interrompre les versements sans préavis, l'enveloppe du fonds étant limitée.
- Hors frais de souscription propres aux unités de compte : SCPI et OPCI.
- Les supports OPCI et SCPI supportent des frais spécifiques indiqués par avenant.

## A propos de [BforBank](http://www.bforbank.com)

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.

Le service client de BforBank, multi récompensé, est internalisé et composé de conseillers experts disponibles 6j/7 sur des plages horaires particulièrement étendues.

BforBank propose une expérience innovante pour piloter ses finances et prendre en main la gestion de son patrimoine. En toute sécurité et sur tous les canaux - dont une application mobile complète, intuitive et personnalisable.

Pour suivre toute notre actualité, rendez-vous sur [www.bforbank.com](http://www.bforbank.com) et sur nos pages [Twitter](#), [Facebook](#) et [LinkedIn](#)

## Contacts presse

**Stéphanie Jégu** | + 33 1 71 11 03 33 | [stephanie.jegu@bforbank.com](mailto:stephanie.jegu@bforbank.com) | <http://presse.bforbank.com> |  
@BforBank\_News