

## **BforBank Vie offre un taux de rendement sur son fonds Euro de 3,30% nets de frais de gestion en 2013**

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<sup>i</sup>. A fin 2013, le support Euro de BforBank Vie affiche une performance de 3,30%<sup>ii</sup> nets de frais de gestion.

Grâce à la diversité de ses supports et à ses atouts fiscaux, l'assurance-vie demeure le placement préféré des Français, surtout dans le cadre de projets sur le long terme tels que la retraite ou la transmission d'un patrimoine. Le placement sur le fonds Euro permet aux clients de bénéficier d'une garantie sur le capital investi et le rendement servi.

Dans un contexte difficile pour l'épargne de long terme, le fonds Euro de BforBank Vie affiche une bonne résilience en 2013, puisque sa rémunération est dans la continuité de celle de l'année 2012 (3,40%).

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

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

La performance du fonds Euro enregistrée en 2013 permet encore cette année à BforBank Vie de figurer parmi les très bons contrats du marché.

### **Une offre de bienvenue séduisante**

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 31 mars 2014.

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 sur le fonds Euro ;
- 0,85% 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.

A partir du 16 janvier, 50€ seront offerts pour tout versement complémentaire effectué entre le 16 janvier et le 31 mars 2014 d'un montant minimum de 10 000 euros dont 10% minimum d'unités de comptes<sup>iii</sup>.

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.

### **Un fonctionnement simple, souple et transparent**

Outre le 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 36 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 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 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 du fonds Euro 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.

### **Un contrat plusieurs fois récompensé**

En seulement quatre 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 Bronze de l'hebdomadaire *Investir* en 2011 dans la catégorie multisupports et simultanément d'Argent pour la qualité de sa gestion en euros, et enfin, Lauriers de Bronze en 2010 dans la catégorie multisupports.

---

## 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'épargnes 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.

## Epargne | Assurance-vie | Fonds | Bourse

### Contacts presse

Coralie Vogt | + 33 1 71 11 03 33 | [coralie.vogt@bforbank.com](mailto:coralie.vogt@bforbank.com) | <http://presse.bforbank.com> | @BforBank\_News

---

<sup>i</sup> 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.

<sup>ii</sup> Taux de rémunération du 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 support Euro 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.

<sup>iii</sup> Offre réservée aux adhérents à BforBank Vie avant 2014.