

Assurance vie : sur quels contrats pouvez-vous encore miser à 100% sur le fonds en euros ?



© calyso77 - stock.adobe.com

Vous ne souhaitez prendre aucun risque dans votre contrat d'assurance vie ? Si les assureurs, banques et autres distributeurs d'assurance vie poussent souvent leurs clients à investir sur les unités de compte, certains contrats offrent encore la possibilité de sécuriser 100% de son épargne sur un fonds en euros garanti en capital. Voici lesquels.

En souscrivant une assurance vie, l'épargnant a la possibilité de placer son argent sur du long terme pour le faire fructifier. Mais il ne souhaite pas forcément prendre des risques pour investir sur des [unités de compte \(UC\)](#). Ces **placements non garantis** car dépendants des fluctuations des marchés, mais potentiellement **plus rémunérateurs**, sont de plus en plus populaires dans les contrats d'assurance vie. La part des versements réalisés sur les unités de compte a atteint 40,6% en 2023 contre 40% l'année précédente.

Dans le même temps, l'année 2023 a été marquée par une hausse conséquente des performances des fonds en euros de l'assurance vie. Le rendement moyen s'est élevé en effet à **2,6%** contre 1,9% en 2022. Et ce, grâce à la provision pour participation aux bénéfices (PPB), cette réserve dans laquelle les assureurs ont pioché pour offrir de meilleures performances.

Assurance vie : les 4 chiffres clefs pour tout comprendre au nouveau taux de votre fonds euros

Sans UC... pas de bonus de rendement pour le fonds en euros

Mais pour éviter les afflux massifs vers le fonds euros dont le capital est garanti, les assureurs imposent une part

d'investissement en unités de compte. Au fil des années, obliger les épargnants d'investir une part de son épargne sur les UC est même devenue une norme. Par ailleurs, afin de les pousser à la diversification, de nombreux acteurs du marché proposent une rémunération bonifiée du fonds en euros en fonction de la part d'épargne investie en UC.

La banque SG a, par exemple, annoncé pour son contrat phare Séquoia, un taux de rémunération à 2,85% en 2023 pour son fonds euros mais avec une bonification allant jusqu'à 3,73%, si au moins 50% de l'épargne placée est investie en UC. À la Caisse d'Épargne, la rémunération de Millevie Essentielle a atteint » 2,15% pouvant être bonifié jusqu'à 3,76%, selon la part d'UC dans le contrat. Même chose pour Cachemire 2 Série 2 de La Banque Postale, dont le rendement oscille entre 2,30% et 2,80% pour l'année 2023 avec un taux bonus qui a pu atteindre 3,80%.

Certains acteurs proposent aussi pour les années 2024 et 2025 des taux boostés sur les nouveaux versements. C'est notamment le cas de l'assureur **Abeille Assurances** qui fait bénéficier à ses clients d'un bonus sur le fonds en euros qui s'élève à **2%, 2,20% ou 2,40%**, toujours suivant la part investie en UC. Les performances 2023 des fonds **Abeille Euro et Abeille Actif Garanti** ont respectivement atteint **2,13% et 2,03%**. La banque **SG** propose elle aussi des majorations de rendement allant de **1% à 1,50% en 2024** (le taux moyen du contrat d'assurance vie Séquoia s'élevait à 3,12% en 2023).

Épargne : c'est quoi un « bon taux » pour un placement sans risque ?

Or certains épargnants restent frileux face au risque de perte que fait courir un investissement en UC. Et si vous anticipez un gros retrait sur votre assurance vie à moyen terme, vous souhaitez peut-être privilégier la prudence avec du 100% fonds en euros.

Top 4 de notre comparatif assurance vie



frais réduits + taux boosté de 2% pour Suravenir Opportunités 2



Jusqu'à 500 euros de frais de gestion offerts sur l'assurance vie Ramify



Jusqu'à 1 000 € de frais de gestion offerts



Fonds performant et faibles frais

Quels sont aujourd'hui les contrats d'assurance vie qui permettent encore un investissement à 100% en fonds en euros ? Contrairement à ce que laisse entendre le discours ambiant, de nombreux contrats vous permettent encore de tout miser sur le fonds en euros, à l'image des contrats Boursorama Vie (sur le fonds Euro Exclusif) ou Meilleurtaux Liberté Vie. Même si les assureurs et distributeurs concernés ne vont pas forcément le mettre en avant. Voici une liste non exhaustive de ces contrats.

Ces contrats où vous pouvez verser à 100% sur le fonds en euros

Meilleurtaux Liberté Vie	Spirica	0%	3,13%
Boursorama Vie (Fonds Euro Exclusif)	Generali	0%	3,10%
Lucya Cardif	BNP Paribas Cardif	0%	3%
Multivie	Macif	0%	2,70%
Puissance Selection (Fonds Eurossima)	Generali	0%	2,05%
Monabanq Vie Premium (Fonds Eurossima)	Generali	0%	2%
Altaprofits Vie	Generali	0%	2%
Linxea Vie	Generali	0%	2%
Actif General Swisslife	Swisslife	0 %	1,70%
Contrats avec frais sur versement			
Garance Epargne	Garance	1% maximum	3,50%
Ebène	Sogecap	2,50%	3,33%
Compte Epargne Libre Avenir	MIF	2%	3,05%
Winalto	MAAF	2% maximum	2,80%
Afer Vie	Afer	0,5%	2,22%

Rendement assurance vie : les bons et les mauvais élèves des taux 2023

Prendre en compte le niveau de frais sur versement

Ce tableau sépare les contrats avec ou sans frais sur versement. Pourquoi ? Tout simplement parce qu'ils viennent rogner le capital dès le départ, avant même qu'il ne génère des intérêts. Un exemple : vous mettez 1 000 euros sur un fonds en euros avec 2% de frais sur versement. Seuls 980 euros sont réellement investis, après ponction des frais. Ils sont prélevés à chaque versement effectué sur le fonds en euros et/ou les unités de compte (UC) et sont **plafonnés à 5%** dans le Code des assurances. Ces frais servent notamment à rémunérer le distributeur du contrat (la banque, le courtier, etc.). Mais bonne nouvelle, ces frais sont négociables . N'hésitez donc pas à solliciter votre assureur pour les revoir à la baisse.

Taux assurance vie : le vrai top 5 des meilleurs rendements 2023

Des nouveaux contrats 100% fonds euros

En 2023, plusieurs nouveaux contrats d'assurance vie ont vu le jour. Parmi eux, on retrouve le contrat Ampli Mutuelle assurance vie dont le rendement a atteint 3,75%. Ce contrat accessible aux indépendants et professions libérales a la particularité d'être monosupport, ne donnant accès qu'au fonds en euros. Un autre nouveau venu : Placement-direct Euro+ dont le rendement s'élève à **4,10% pour l'année 2023**. Mais attention, ces fonds en euros n'ont au mieux que quelques mois d'existence. Leur rémunération est donc annualisée et ne peut pas être raisonnablement comparée aux autres taux.

Placer sur un fonds en euros, oui... Mais pas trop

D'autres contrats sont encore accessibles pour des versements uniquement sur le fonds en euros... Mais sous certaines conditions. Pour pouvoir en bénéficier sans placer votre épargne sur des unités de compte, il ne faudra donc pas dépasser un certain montant d'investissement. C'est le cas notamment pour le contrat Évolution Vie, assuré par Abeille Assurance, dont les versements 100% fonds en euros sont possibles jusqu'à 30 000 euros. Au-delà de ce montant, l'épargnant devra investir un minimum de 30% en UC.

L'alternative eurocroissance

Créé en 2014, le fonds eurocroissance est une autre alternative proposée par les assureurs. Ce qui la différencie du fonds en euros classique ? Le capital est garanti uniquement **au bout d'une période prédéfinie** (8 ans minimum).

Quid de 2024 ? Selon les experts, le taux moyen des fonds en euros de l'assurance vie pourrait **baissier à 2,5% cette année**.

Comparez les meilleurs contrats d'assurance vie à frais réduits