



Meilleure assurance vie en ligne et sans frais d'entrée : avis et comparatif

Par Olivier Brunet - lundi 22 mai 2017 14:51 SEO & traffic strategist: Camille Radicchi

Quel est le meilleur contrat d'assurance vie en ligne ? Chaque année, ToutSurMesFinances.com récompense avec l'aide d'un jury indépendant (*) la meilleure assurance vie vendue sur Internet dans différentes catégories en décernant des prix, les TOP de L'Assurance Vie en ligne. Analyse et avis sur les contrats en ligne et sans frais sur versements primés en 2017. Yomoni Vie Kapital Direct Link Vie WeSave Patrimoine Mes Placements Liberté Hedios Life Lin Xea Perp Yonomie Vie : gestion clé-en-main et transparence des frais Yomoni Vie est un contrat 100% en ligne accessible à partir de 1.000 euros, dont le concept repose sur une délégation totale du pilotage des placements dans le cadre de ce que l'on appelle un mandat de gestion. Après avoir répondu à un bref questionnaire à des fins de profilage, la proposition d'investissement - parmi 10 portefeuilles clé-en-main, du moins au plus risqué - est ajustée selon la situation personnelle, la nature et l'horizon du projet ainsi que le degré de tolérance au risque de chacun, tout en sachant qu'il est possible d'y déroger. Après la souscription (totalement dématérialisée), Yomoni s'occupe du suivi et de la gestion du portefeuille, à l'aide des mathématiques financières. Pour sa première année pleine, les 10 profils de gestion de Yomoni Vie ont affiché les performances nettes suivantes en 2016 :- Profil 1 : 2,3% (100% fonds euros Suravenir Rendement disponible depuis mai 2016)- Profil 2 : 2,6% (80% fonds euros)- Profil 3 : 3,1% (60% fonds euros)- Profil 4 : 3,4% (40% fonds euros)- Profil 5 : 4,0% (20% fonds euros)- Profil 6 : 4,4%- Profil 7 : 5,7%- Profil 8 : 7,1%- Profil 9 : 6,5%- Profil 10 : 7%. Ces performances sont bâties à partir d'une sélection d'une centaine de fonds indiciels ou ETF qui offrent une diversification mondiale sur cinq classes d'actifs (monétaire, obligations d'Etats, obligations d'entreprises, actions et matières premières). Avis de la rédaction Avantages du contrat :- Large palette de services en ligne (souscription, versements, arbitrages, demande de rachat et d'avance)- Transparence sur les frais, qui s'échelonnent de 0,6% à 1,6% par an tout compris, et absence de rétro-commissions perçues par Yomoni sur les produits financiers- Souscription pour le compte d'un enfant mineur 100% dématérialisée avec signature électronique (offre Yomoni Kids)- Des performances au rendez-vous- Amplitude horaire de la hotline (9h-21h du lundi au samedi). Inconvénients du contrat- Pour les clients souhaitant reprendre la main sur leur contrat, la gestion libre est sans grand intérêt.- Un seul fonds euros. Yomoni Vie de Yomoni Assureur : Suravenir TOP 2017 de L'Assurance Vie en ligne : « Meilleur nouveau contrat ». Kapital Direct : contrat d'assurance vie modernisé Kapital Direct est un contrat assez complet comportant deux fonds euros parmi les meilleurs du marché (Eurossima et Netissima de Generali) et 305 supports financiers en unités de compte, dont 105 ajoutés en mai 2017. Parmi ces derniers, quelques fonds « pépites » pour dynamiser son portefeuille tels que Quadrige Rendement (actions françaises de type valeurs moyennes, 5 étoiles Morningstar) ou Moneta Multi Caps (actions françaises de toutes tailles, 5 étoiles Morningstar) et plusieurs fonds immobiliers qui faisaient jusque-là défaut dont des OPCVI (Opvimmo d'Amundi, Opvis Patrimoine de La Française) et une SCI (Primonial Capimmo). Des SCPI sont proposées, mais seulement par intermittence en fonction des fenêtres de souscription proposées par l'assureur. Autres mises à jour récentes à signaler, la mise à disposition d'une option stop loss (limitation des moins-values) et une refonte totale de la gestion pilotée, accessible à partir de 5.000 euros (dont 40% maximum de fonds euros) moyennant 0,25% de frais de gestion annuels en supplément :- Orientations équilibrée et dynamique gérées par DNCA Finance- Orientation prudente gérée par Portzamparc- Orientation dynamique gérée par Financière de l'Echiquier. Avis de la rédaction Avantages du contrat- Qualité de l'accueil téléphonique, réalisé par les experts en charge de la sélection des fonds- 4 modes de gestion dont une gestion retraite où la sensibilité au risque s'amenuise au fur et à mesure que l'on s'approche de l'âge de départ à la retraite- 2 fonds en euros de qualité, Eurossima et Netissima (soumis à condition d'investissement minimum à 30% sur des supports en unités de compte). Inconvénients du contrat- Dossier de souscription papier- Absence d'ETF- Pas de SCPI disponibles en permanence- Plage horaire du service clients limitée (9h-12h et 14h-18h du lundi au vendredi). Kapital Direct de Placement-direct.fr Assureur : Generali Vie TOP 2017 de L'Assurance Vie en ligne : « Meilleur contrat de plus de 3 ans ». Link Vie : gestion 100% ETF et présence d'un conseiller patrimonial Lancé en février 2017 par Primonial, groupe spécialisé dans la gestion de patrimoine, Link Vie est un



contrat d'assurance vie qui inaugure un concept original, conciliant souscription en ligne, gestion automatisée et accompagnement par un conseiller en cas de besoin. Il cible plutôt des jeunes de 25 à 45 ans, qui ont du temps devant eux et qui ouvrent leur premier contrat d'assurance vie. Pour s'inscrire, il faut obligatoirement disposer d'un code fourni par un « parrain financier », généralement un conseiller en gestion de patrimoine. Cinq profils de risque sont proposés avant de souscrire : sécuritaire (investi à 100% sur le fonds en euros), modéré, équilibré, dynamique et offensif, ces quatre profils étant entièrement investis en ETF (fonds indiciaires cotés, qui répliquent la performance d'indices boursiers avec des frais réduits). La logique est celle d'une délégation totale des opérations financières et une philosophie d'investissement qui privilégie la quête de performance, la clientèle visée ayant un horizon d'investissement à moyen ou long terme (8-10 ans ou davantage). En dehors du fonds euros, la répartition de l'épargne et l'offre financière sont entièrement gérés par Lyxor, filiale de gestion d'actifs de la Société Générale spécialisée dans les ETF. Précisément, l'allocation de l'épargne repose sur un robot d'allocation (ou robo-advisor) qui opère une gestion automatisée dite « non émotive » selon ses concepteurs. Il est programmé « pour réagir de manière disciplinée et réactive aux conditions de marché » et dans le cadre du profil défini au départ. En principe, le parrain financier n'a pas à intervenir. Toutefois, il est à disposition en cas de question au moment de la souscription, par exemple sur la définition de l'appétence au risque et/ou plus tard si nécessaire, pour des conseils sur des opérations patrimoniales plus complexes (héritage, mariage...) qui n'ont pas forcément de lien avec le contrat Link Vie. Avis de la rédaction Avantages du contrat :- souscription 100% dématérialisée- amplitude horaire de la hotline (8h-22h du lundi au samedi)- accès à un conseiller patrimonial- gestion automatisée Lyxor exclusive. Inconvénients du contrat :- Fonds euros moyen (1,50% de rendement net en 2016 pour le support Sécurité en euros)- ETF exclusivement fournis par Lyxor- Pas de gestion libre : en dehors du profil sécuritaire investi sur le fonds euros, le seul mode de gestion proposé est le mandat ETF- Impossibilité de combiner fonds euros et mandat ETF dans un même contrat. Link Vie de Primonial Assureur : Oradea Vie TOP 2017 de L'Assurance Vie en ligne : « Meilleure innovation ». WeSave Patrimoine : accompagnement pointu dès la souscription WeSave Patrimoine : accompagnement pointu dès la souscription Le concept de WeSave.fr : les services d'une banque privée accessibles au grand public via une solution 100% en ligne et à frais réduits (1,5% tout compris par an en moyenne). Le cœur de l'offre de cette société fintech repose sur une délégation totale des décisions de gestion du contrat d'assurance vie WeSave Patrimoine au travers d'un mandat d'arbitrage. Avant d'investir, chaque client bénéficie d'un rendez-vous - par téléphone, visio-conférence ou de visu à Paris - avec conseiller en gestion de patrimoine (CGP) dédié pour l'accompagner dans la définition de son projet. Au terme d'une souscription entièrement dématérialisée, y compris sur smartphone et tablette, chaque client est ensuite orienté vers l'un des 10 profils de gestion selon son appétence au risque et son horizon d'investissement, pilotés par une équipe de gérants de portefeuille expérimentés à l'aide d'outils d'aide à la décision de pointe (technologie lauréate du concours mondial de l'innovation 2030). L'épargne est investie en ETF (fonds indiciaires cotés, univers de 83 ETF) pour minimiser les frais et maximiser la diversification. En 2016 (année incomplète, début au 19 février 2016, date d'obtention des agréments par la société), les performances ont été les suivantes :- Profil 1 : 0,95% (45% fonds euros)- Profil 2 : 2,62% (40% fonds euros)- Profil 3 : 3,91% (35% fonds euros)- Profil 4 : 4,52% (30% fonds euros)- Profil 5 : 7,42% (25% fonds euros)- Profil 6 : 7,75% (20% fonds euros)- Profil 7 : 8,65% (15% fonds euros)- Profil 8 : 9,15% (10% fonds euros)- Profil 9 : 10,76% (5% fonds euros)- Profil 10 : 12,49%. Avis de la rédaction Avantages du contrat :- Large palette de services en ligne (souscription, versements, arbitrages, demande de rachat et d'avance)- Conseil patrimonial et financier à disposition à la demande- Réactivité forte de l'information des clients et de la gestion des profils en fonction des conditions de marché- Des performances au rendez-vous. Inconvénients du contrat :- Frais identiques quel que soit le poids du fonds euros dans le profil- Gestion libre sans grand intérêt pour les clients souhaitant reprendre leur autonomie- Un seul fonds euros. WeSave Patrimoine de WeSave.fr Assureur : Suravenir TOP 2017 de L'Assurance Vie : « Meilleur service client ». Mes-Placements Liberté : l'un des meilleurs contrats d'assurance vie pour investir en SCPI Mes-Placements Liberté est assurément l'un des contrats du marché dont l'offre financière est la plus profonde :- 2 fonds euros dont l'un des rares ayant servi plus de 3% en 2016 (Allocation Long terme de Spirica, filiale du Crédit Agricole, désormais plafonné à 100.000 euros par contrat)- 247 Sicav et FCP (fonds communs de placement) dont une sélection de 20 fonds coups de cœur- 23 trackers ou ETF- 90 titres vifs (à partir de 10.000 euros) : actions du CAC 40, du Next 20 et de l'EuroStoxx 50- produits structurés selon opportunités (de type autocall sur indices purs



: CAC 40 ou EuroStoxx50)- large offre immobilière : 17 SCPI, 3 OPCV et 2 SCI. C'est pour cette diversité que le contrat a reçu le prix de la rédaction de Toutsurmesfinances.com en 2017 mais aussi pour la tarification la plus basse des contrats en ligne sur les supports financiers (0,5% de frais de gestion annuels), y compris sur les supports immobiliers. L'autre raison ayant motivé la rédaction est la qualité de l'offre immobilière : choix, frais de souscription modérés (2% sur les SCPI à capital fixe, 6% maximum sur les SCPI à capital variable), possibilité d'investir à 100% en SCPI, 100% des loyers reversés pour les SCPI à capital variable. Avantages du contrat :- Offre SCPI la plus intéressante du marché- Service gratuit de gestion conseillée- Possibilité d'investir en titres vifs. Inconvénient du contrat :- Pas encore de souscription 100% en ligne. Mes-Placements Liberté de Mes-Placements.fr Assureur : SpiricaTOP 2017 de L'Assurance Vie en ligne : « Prix de la rédaction ToutSurMesFinances.com ». Hedios Life : assurance vie pour investir en produits structurés Contrat complet avec un vaste choix de placements financiers, la possibilité de déléguer la gestion pour 0,25% de frais supplémentaires à Lazard Frères Gestion (4 profils), l'accès à l'un des meilleurs fonds euros du marché (Suravenir Opportunités). Mais Hedios Life se distingue surtout par son offre de produits structurés dénommée Gammes H avec en permanence deux supports en souscription, présentant chacun un couple rendement/risque spécifique et un nouveau support proposé chaque mois. Sur 50 produits structurés commercialisés depuis 2009, 24 ont été remboursés, tous avec une performance positive d'au moins 6,20% brut (hors frais et prélèvements sociaux et fiscaux). Hedios a poussé la logique en proposant en mars 2017 un service gratuit d'aide à la constitution, au suivi et au réinvestissement d'un portefeuille diversifié en produits structurés, au travers d'un mandat d'arbitrage accessible à partir de 20.000 euros. L'objectif est de permettre au client de lisser ses points d'entrée sur les marchés boursiers dans le temps, de répartir ses risques sur plusieurs supports, de disposer de formules et d'échéances de remboursement différentes... Ce mandat peut être utilisé en complément de la gestion libre du contrat et modifié, désactivé et réactivé à tout moment. Avantages du contrat- Fonds euros de qualité- Offre la plus complète et compétitive du marché en produits structurés- Contrat accessible en co-souscription, aux personnes mineures, aux expatriés et en épargne handicap. Inconvénient du contrat- Pas de souscription 100% dématérialisée (prévue courant 2017). Hedios Life de Hedios Assureur : SuravenirTOP 2017 de L'Assurance Vie en ligne : « Prix spécial du jury ». Perp en ligne : LinXea Perp prix du meilleur Perp 2017 Les Perp en ligne sont parmi les plus performants du marché : sans frais sur versements (1 euro versé = 1 euro investi), offre financière large, fonds euros de qualité. Des critères auquel répond LinXea Perp, prix du meilleur Perp aux TOP 2017 de L'Assurance Vie en ligne : 2,70% de taux de rendement sur le fonds euros en 2016, choix parmi 88 supports financiers, accessible dès 45 euros à l'ouverture. En bonus : frais de transferts remboursés jusqu'à 700 euros, options de gestion et possibilité d'un accompagnement patrimonial sur mesure pour organiser la sortie du contrat en rente parmi les différentes options proposées. LinXea Perp de LinXea Assureur : SuravenirTOP 2017 de L'Assurance Vie en ligne : « Meilleur PERP en ligne ». (*) Philippe Crevel, directeur du Cercle de l'Épargne; Christophe Tardy, directeur général adjoint de Morningstar France; Isabelle Monin-Lafin, associée-fondatrice d'Astrées Avocats; Benoît Bazzochi, président-fondateur de SmartAngels; Christian Oyarbide, consultant; Jehan de Castet, PDG-fondateur de Fluo.