

<https://www.francetransactions.com/assurance-vie/monceau-assurances-dynavie.html>



Versement minimum à l'entrée : 600 Euros

MONCEAU ASSURANCES

(Dynavie)

- Assurance-vie -



Date de mise en ligne : mercredi 15 janvier 2020

Copyright © Guide épargne et placements pour 2021 - Tous droits réservés

MONCEAU ASSURANCES

Sous le label Monceau Assurances sont réunies trois sociétés d'assurance mutuelle, Capma & Capmi, la Mutuelle Centrale de Réassurance et l'Union des Mutuelles d'Assurance Monceau, et leurs filiales, notamment Monceau Retraite & Epargne, spécialisée en assurance vie, et Monceau Générale Assurances, en assurance IARD.

CAPMA & CAPMI

Société d'assurance mutuelle vie du groupe créée en 1955. A côté d'une gamme de produits d'assurance vie de type épargne, régulièrement primée, Capma & Capmi développe une activité dans les domaines de la rente viagère et de la retraite en points gérée en capitalisation.

- Rendements des fonds euros, pas de provisions effectuées pour moduler les rendements selon le bon vouloir de l'assureur...

La mutuelle ne constitue pas de provision pour participation aux excédents, pratique largement répandue chez les autres opérateurs. En constituant de telles provisions, les autres assureurs s'octroient la possibilité de distribuer ultérieurement, voire jamais, les performances obtenues sur la gestion des capitaux confiés, parfois pour améliorer les rendements servis à des souscripteurs entrés plus tard, voire à les attirer. Capma & Capmi ne prélève pas sur les participations aux bénéfices acquises par les sociétaires en place pour les reverser plus tard pour « lisser » les performances. La Caisse assure ainsi à tout détenteur de fonds investis dans le support en euro de chacun de ses contrats de percevoir immédiatement et personnellement le fruit de son épargne. Très attachée à des règles éthiques strictes en la matière, malheureusement peu connues, la mutuelle verse à ses sociétaires ce qui leur revient.

DYNAVIE

Contrat multisupport assuré par Capma & Capmi, un assureur historique, mais peu mis en avant sur les médias. Ce contrat n'est du reste que peu accessible sur Internet. Les informations diffusées sur le site de Monceau Assurances sont très généralistes et peu de détails sont indiqués.

- Un fonds euros de qualité

Le fonds euros de ce contrat est un actif cantonné. Il est parmi les 15 meilleurs du marché, son historique est sans équivoque. Toujours au-dessus de la moyenne du marché, hormis un accroc en 2011, le faisant flirter avec la moyenne du marché. Ce type d'incidence de parcours ne s'est pas reproduit depuis.

L'avantage de ce fonds euros est également que sa performance est pleine et entière, sans recourir à des provisions, puisque 100% des bénéfices sont redistribués aux épargnants. Un gage de transparence.

[fonds euros CAPMA ET CAPMI, performances comparées à la moyenne des fonds en euros du marché] Comparatif des performances passées en taux net de frais de gestion, bruts des prélèvements sociaux. La moyenne générale (en bleu) est celle des fonds euros référencés sur ce site. Ces dernières ne préjugent rien des performances à venir. Données indicatives uniquement.

- Assez peu d'unités de compte

Les unités de compte sont au nombre de 8, auxquelles s'ajoutent les 3 fonds profilés et un support immobilier. Le choix est réduit mais est tout de même multi-gestionnaires : Financière de la cité, Française des placements...

- Fonds profilés

En dehors de la gestion libre, la gestion profilée s'articule autour des 3 profils classiques : Monceau Prudence, Monceau Équilibre, Monceau dynamique.

Avis de la rédaction du Guide de l'épargne sur Dynavie

Nous apprécions :

- La qualité du fonds euros (rendement et transparence des performances),
- L'opportunité de placer sur un contrat auprès d'un assureur distinct des contrats phares du marché (permettant ainsi de bénéficier d'une garantie financière de 70.000Euros),
- Les frais de gestion attractifs, parmi les plus bas du marché.

Nous regrettons :

- Des frais sur versement affichés à 5% max., il faut obtenir une remise conséquente pour verser sur ce contrat,
- Le manque d'option de gestion devenues indispensables pour une gestion confortable de ses unités de compte (sécurisation des plus-values, stop-loss),
- Le manque de supports immobiliers du marché (SCPI), très recherchés par les épargnants, et d'unités de compte.