

<https://www.francetransactions.com/placements/placement-assurance-vie.html>



Placement assurance vie

- Guide des placements -

ASSURANCE-VIE

57% des épargnants font confiance à leur banquier pour souscrire leur contrat d'assurance-vie, sans effectuer de comparaison, des frais, des performances...

Et pourtant, les contrats commercialisés par les banques figurent régulièrement parmi les plus moribonds du marché.

Guide indépendant de l'épargne
L'ÉPARGNE

Date de mise en ligne : dimanche 14 février 2016

Copyright © FranceTransactions.com - Tous droits réservés

Choisir le bon placement assurance-vie

Placement assurance-vie

Le placement sur un contrat d'[Assurance-Vie](#) est un [placement financier](#) de long terme. Placement financier préféré des Français, l'assurance-vie est un placement bénéficiant de plusieurs avantages.

Placements 2024	Niveaux de risques 2024 (1)	Espérance de rendements 2024 (2)	Préférences pour 2024 (3)	Commentaires
FONDS EUROS CLASSIQUES			A privilégier fortement	Retour gagnant des fonds euros ! Les meilleurs rendements avoisinent les 4 % ! Il convient toujours de fuir les fonds en euros moribonds (essentiellement des contrats bancaires) au profit des meilleurs.
FONDS EUROS A RISQUE			Rester à l'écart	Une alternative aux fonds euros classiques, sans toutefois tomber dans le piège des fonds eurocroissance avec leur effet tunnel pendant 8 années. Sur les fonds euros à risque, le capital n'est plus totalement garanti, mais à hauteur de 96% ou 98%. En contrepartie, de potentiels gains supplémentaires, si les marchés financiers sont bien orientés, évidemment.
FONDS EUROCROISSANCE			A privilégier	L'avantage pour les épargnants ne sera toujours pas évident. Ces fonds eurocroissance possèdent un effet tunnel, les rendements intermédiaires publiés n'ont aucune valeur, puisque des rendements négatifs peuvent survenir les mauvaises années.
FONDS EUROS DYNAMIQUES			Rester à l'écart	Ces fonds sont décevants, jamais vraiment au rendez-vous. Les années se suivent et se ressemblent. Dès que les marchés sont mal orientés, le rendement tombe au plus bas.
FONDS EUROS IMMOBILIERS			Avis négatif	Avec la crise immobilière, il est probable que les fonds euros immobiliers perdent de leur superbe. Des rendements supérieurs aux fonds euros classiques, via l'immobilier, mais attention, des conditions de souscription obligeant à investir sur des unités de compte à risque.
SCPI VIA ASSURANCE-VIE			Avis négatif	Le secteur de l'immobilier souffre dans son ensemble d'une baisse des prix des biens. Les revenus sont toujours de bonne tenue, mais le risque de baisse de prix de part reste élevé. Le cumul des avantages (rendements SCPI) et fiscalité des parts de SCPI via l'Assurance-vie.
OPCI VIA ASSURANCE-VIE			Rester à l'écart	Placement à fuir. Les rendements sont désastreux. Ce placement n'arrive pas à atteindre ses promesses. Les rendements des OPCV ne sont vraiment pas à la hauteur des espérances.
ASS.VIE / UNITES DE COMPTE			A privilégier	Il est primordial d'investir régulièrement, peu importe les unités de compte choisies. La seule façon d'accroître son capital est d'investir de façon régulière.

Placement assurance vie

ETF VIA ASSURANCE-VIE			A privilégier	Des frais de gestion internes moins élevés sur ces fonds, mais la gestion passive risque de souffrir en cas de baisse des marchés actions. Préférez la gestion active en cas d'évolution négative des marchés financiers.
SCI / SC VIA ASSURANCE-VIE			Avis négatif	Alerte sur les SCI. La baisse des prix de parts de SCPI incite à la prudence. Seules quelques SCI s'en sortent bien. Il convient de choisir ses SCI avec soin.
FONDS OBLIGATAIRES DATÉS			A privilégier fortement	Rendements en forte hausse. Portage des obligations jusqu'à échéance. Attention aux risques de défaut.
PRODUITS STRUCTURÉS			Sans avis tranché	Souvent truffés de frais pour des rendements accessibles via des placements plus simples. Seuls les produits structurés permettant une garantie de capital à 100% à l'échéance sont à privilégier.

(1) : Echelle du niveau moyen de risque pour ce type de placement (échelle de 0 (sans risque, aucune barre rouge) à 5 (Placement à très haut risque, 5 barres rouges)). Le niveau de risque peut varier largement pour un placement donné, en fonction du choix des supports d'investissement (ex: un contrat d'assurance-vie placé 100% en unités de compte sera risqué, versus un contrat placé à 100% en fonds euros sera sans risque)(2) : Espérance de rendement moyen, sur une échelle de 0 à 5 étoiles (0 étoile : aucun rendement, à 5 étoiles : Très haut rendement). Rappel : une espérance de rendement élevé sans niveau de risque élevé ne peut pas exister.(3) : Indication de nos préférences pour 2024, sur une échelle de 5 graduations, de à éviter, à fortement privilégier.

Placement assurance-vie : les avantages

- Dans le cadre d'un contrat d'assurance-vie, les plus-values sont exonérés au-delà de 8 ans de la date de souscription du contrat. Cet abattement permet de ne payer aucun impôt sur les plus-values (produits selon la terminologie en assurance-vie) dans la limite de 4 600 € pour une personne seule (9 200 € pour un couple marié) par année. Il est donc recommandé d'effectuer régulièrement des rachats partiels afin de bénéficier de cet abattement chaque année.
- En cas de décès de l'assuré, les droits de succession peuvent être en franchise dans la limite de 152 500 euros

(en dehors du conjoint survivant, les droits de succession étant exonérés dans ce cas).

Vous pouvez consulter la [fiscalité de l'assurance-vie](#).

Placement assurance-vie : les différents contrats

Deux principaux types de contrat [Assurance Vie](#) existent : les contrats en euro et les contrats multisupports. Ces derniers possèdent plus d'avantages que les premiers, car ils permettent notamment d'investir sur des supports variés en Unités de compte, au choix de l'épargnant. Il existe en France plus de 1.000 contrats d'assurance-vie différents, alors, comment choisir ? FranceTransactions.com a sélectionné quelques dizaines de contrats, parmi les plus récents et les plus performants : [liste des contrats d'assurance-vie](#).

Meilleurs fonds euros en fonction de la répartition en unités de compte

FONDS EUROS SELON % UC



Meilleur fonds euros en fonction de la répartition en unités de compte Â© FranceTransactions.com/stock.adobe.com
[Quels sont les fonds euros servant les rendements les plus élevés, en fonction de la répartition du capital sur des unités de compte ?](#)

Placement assurance-vie : fonds en euros

Sur un contrat d'assurance-vie, un seul support permet de placer son capital sans aucun risque de perte, c'est le [fonds en euros](#). Accessible aussi bien au travers d'un contrat monosupport ou multisupport, le fonds en euros est investi majoritairement en obligations.

Assurance Vie 2024 : meilleurs fonds euros sans condition de versements sur des unités de compte (taux 2023)



Meilleurs fonds euros sans condition de versements sur des unités de compte Â©

FranceTransactions.com/stock.adobe.com

[Pour les épargnants ne souhaitant pas prendre de risques sur les unités de compte, ce comparatif et classement des meilleurs fonds euros sans condition de versement sur les unités de compte sera utile.](#)

Les différences entre les différents fonds en euros proposés se situent essentiellement au niveau de la répartition des investissements (et donc du rendement) et des frais que supportent l'épargnant pour bénéficier du fonds (frais sur versement, frais de gestion, frais d'arbitrage).