

Benchmark frais des contrats d'assurance vie



Méthodologie utilisée pour réaliser le présent benchmark

Le benchmark présenté ci-après a été réalisé par le cabinet Facts & Figures pour le compte d'Abeille Assurances.

Créé en mars 2007, Facts & Figures est un cabinet de conseil en stratégie et en management **indépendant spécialisé sur le secteur de l'assurance** et de la protection sociale en Europe. Le cabinet investit de manière permanente et significative en recherche et en développement afin de disposer de **bases de données et de connaissance particulièrement fines et transversales à tous les opérateurs de l'assurance**. Par conséquent, le cabinet organise et conduit régulièrement des benchmarks auxquels participent de nombreux opérateurs du secteur.

Le positionnement du cabinet repose sur trois valeurs-clés :

- Le professionnalisme des consultants focalisés sur la valeur ajoutée apportée à leurs clients,
- L'éthique dans l'exercice du métier et la relation client,
- Un savoir-faire métier et sectoriel mis au service du développement des clients.

Le présent benchmark a été réalisé en s'appuyant sur chacune des gammes d'unités de compte proposées en gestion libre pour les contrats intégrés dans l'analyse. Pour des questions d'homogénéité, les unités de compte spécifiques telles que les EMTN, les FCPR ou encore les SCPI ont été exclues.

Le benchmark est réalisé selon 3 axes :

- Le niveau et la structure des frais moyens pour l'épargnant lors d'un investissement en UC en gestion libre : frais de gestion sur UC, rétrocessions, rémunération de la société de gestion nette de rétrocessions ;
- Le niveau moyen de rémunération de l'assureur et de son(s) distributeur(s) en faisant la somme des frais de gestion sur UC et des rétrocessions perçues ;
- La performance moyenne nette de tous frais de la gamme d'UC en gestion libre pour chaque contrat en réalisant une moyenne arithmétique nette de frais de la performance financière de chaque support.

Les contrats analysés sont les suivants :

- Afer Génération (Afer & Abeille Assurances) ;
- Allianz Fidélité Vie (Allianz) ;
- Anaé – Formule Essentielle (Crédit Agricole & Prédica) ;
- Arpèges (Axa) ;
- Cachemire 2 Série 2 (La Banque Postale & CNP Assurances) ;
- CLER (AGIPI & Axa) ;
- Ebène (Société Générale & Sogécap) ;
- Epargne Retraite 2 Plus (Asac Fapes & Allianz) ;
- Floriane 2 – Formule Access (Crédit Agricole & Prédica) ;
- Gaipare Fidelissimo (Gaipare & Allianz) ;
- Himalia (Generali) ;
- Millevie Premium 2 (Banque Populaire & BPCE) ;
- Multiplacements 2 (BNP Paribas & Cardif) ;
- Multisupport 3 (Aréas) ;
- Plan Assurance Vie – Formule Avantage (Crédit Mutuel Centre-Est Europe & ACM) ;
- Prédissime 9 Série 2 (Crédit Agricole & Prédica) ;
- Séquoia (Société Générale & Sogécap) ;
- SwissLife Strategic Premium (SwissLife) ;
- Vivépargne II (La Mondiale).

Conformément à l'éthique et au positionnement du cabinet Facts & Figures, et de sa société sœur Good Value for Money, 100 % des informations utilisées pour réaliser le présent benchmark ont une source directement ou indirectement publique. Toutes les analyses présentées sont tracées et réalisées de manière 100 % factuelle à partir des sources disponibles au 14 février 2025.

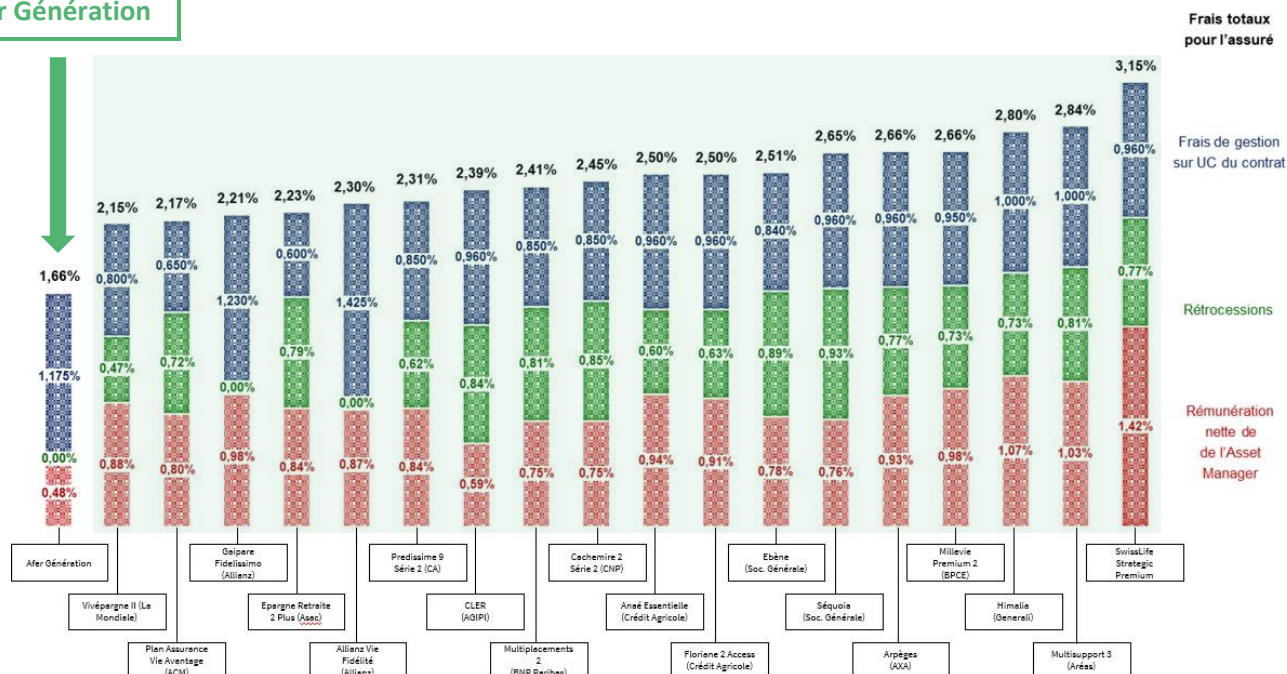


Benchmark frais des contrats d'assurance vie



Benchmark structure totale de frais pour l'épargnant

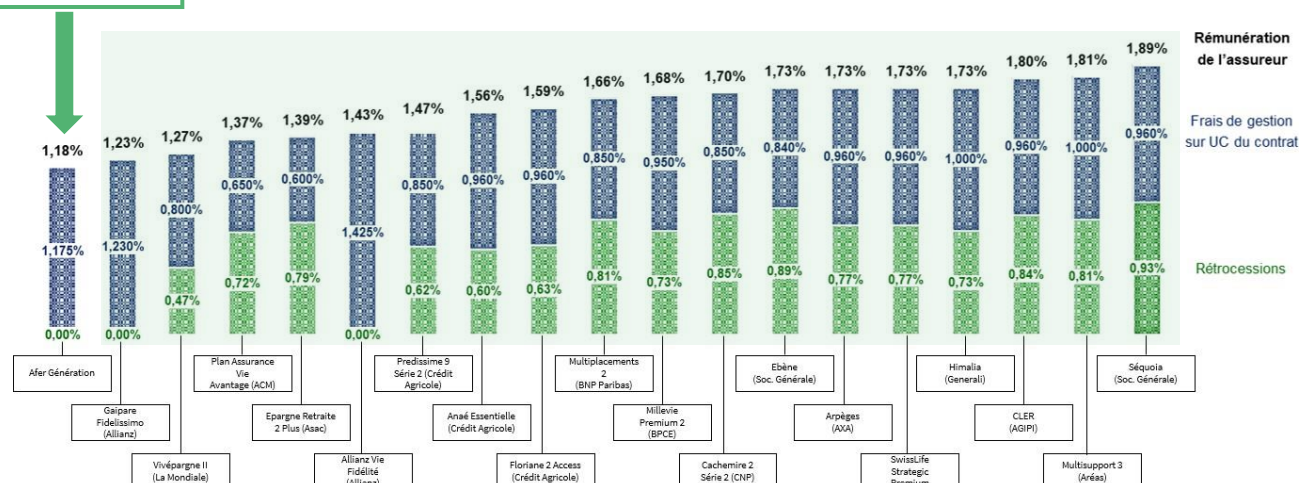
Afer Génération



Ainsi, les contrats issus du benchmark sont tarifés en moyenne à hauteur de 0,92% de frais de gestion de l'assureur sur les unités de compte et de 1,49% de frais courants internes aux unités de compte, soit une addition totale de 2,41%.

Benchmark de la rémunération de l'assureur : frais de gestion sur UC et rétrocessions

Afer Génération



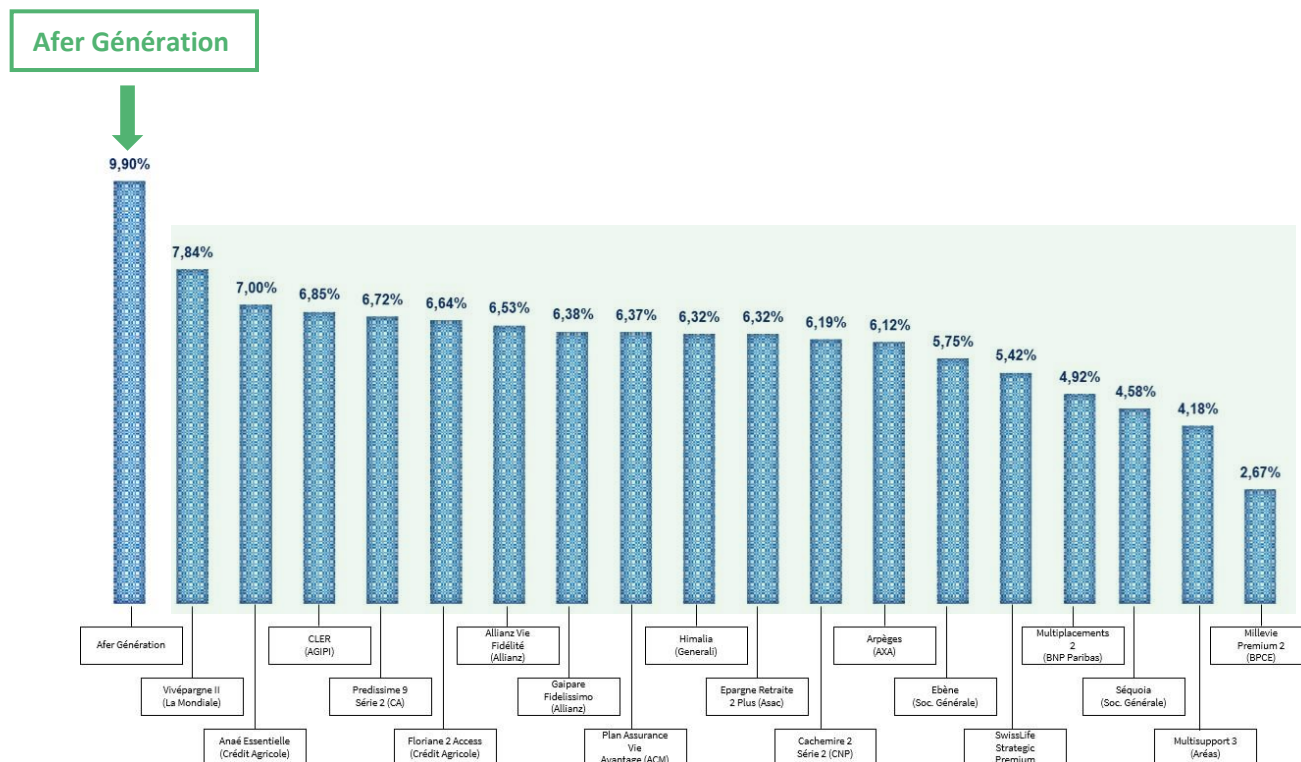
Afer Génération bénéficie de la tarification de la part de l'assureur la plus basse du benchmark. Pour mémoire, le marché tourne en moyenne à 1,56% de revenu global par assureur.



Benchmark frais des contrats d'assurance vie



Benchmark des performances moyennes 2024 nettes de tous frais des gammes d'unités de compte en gestion libre



La performance globale moyenne nette de tous frais du benchmark est de 6,07%.

Des analyses indépendantes, tracées et certifiées « Good Value for Money »

Good Value for Money est un site de prescription de produits d'assurance, développé par Facts & Figures et à destination du grand public en France, sélectionnés de manière indépendante, normée et tracée, sous l'angle du meilleur rapport qualité / prix global possible pour le client.

Good Value for Money n'a aucune compagnie d'assurance, courtier ou réassureur à son capital, ce qui permet de garantir sa totale indépendance en termes d'offres prescrites. Good Value for Money n'a pas non plus de société de gestion d'actifs à son capital.

En créant Good Value for Money, Cyrille Chartier-Kastler, son fondateur, a souhaité mettre à disposition des particuliers :

- Sa connaissance du secteur de l'assurance,
- Sa neutralité et son indépendance vis-à-vis des opérateurs du secteur,
- Son regard pointu permettant d'aller voir « sous le capot » des contrats.

