



Photos : Franck Degardin

Les 40^e Oscars de l'assurance vie, de la retraite et de la prévoyance

La 40^e édition des Oscars a rassemblé près de 300 acteurs du monde des assurances. Cette année, ce sont plus de 200 dossiers qui ont été réceptionnés. Un jury composé de professionnels a distingué 84 contrats. D'après les données de France Assureurs, la collecte nette s'est élevée à 29,4 Md€ sur l'année 2024. Les PER, quant à eux, comptabilisent 6,9 millions d'assurés pour un encours de 92,8 Md€, dont 45 % correspondent à des UC. Les assureurs français investissent à 80 % en France et dans les pays de la zone euro. À la fin du mois de janvier 2025, l'encours de l'assurance vie a dépassé pour la première fois le seuil symbolique des 2 000 Md€. À fin décembre 2024, 63 % des encours de l'assurance vie étaient placés en titres d'entreprises : 23 % en actions, 35 % en obligations et 5 % en immobilier d'entreprise. Les obligations souveraines représentaient, quant à elles, 24 % des placements de l'assurance vie. 82,3 % des encours en UC étaient placés en titres d'entreprises : 53,8 % en actions, 22,8 % en obligations et 5,7 % en immobilier.



82,3 % des encours en UC étaient placés en titres d'entreprises : 53,8 % en actions, 22,8 % en obligations et 5,7 % en immobilier.

Selon Florence Lustman, présidente de France Assureurs : « Alors que de profonds bouleversements économiques et géopolitiques sont en cours sous nos yeux, les Français vivent plus que jamais dans une « société du risque ». Dans ce contexte, l'assurance, ancrée dans les territoires, représente une force stabilisatrice et protectrice. [...] Le marché français de l'assurance a progressé en 2024 et conserve sa première place en Europe. Sa grande solidité, bien au-delà des exigences réglementaires, lui permet de jouer le rôle de poumon de l'économie européenne, et de contribuer aux côtés des pouvoirs publics aux politiques de prévention indispensables face à la montée des risques. »

Cette année, le jury était composé de : Cyril Chartier-Kastler, président de Good Value for Money; Jean-Baptiste Marcy, rédacteur en chef de Gestion de fortune; David Farcy, associé fondateur Périclès Group; Eric Birotheau, directeur de l'ingénierie patrimoniale Banque Richelieu; Christophe Decaix, associé fondateur de 2B Patrimoine; Marianne Tanguy, associée Périclès Group.



MEILLEURS CONTRATS D'ASSURANCE VIE HAUT DE GAMME

« Nos catalogues d'UC sont revus très régulièrement »

Quels sont les points forts des contrats Anaé et LCL Acuity Évolution, pour lesquels vous avez remporté le prix du meilleur contrat d'assurance vie haut de gamme ?

Il s'agit de nos contrats commercialisés auprès de deux réseaux de Banque privée parmi les plus importants de la place : les banques privées des Caisses régionales du Crédit Agricole et de LCL. Ils permettent à nos assurés de bénéficier d'une gamme de supports très large, très diversifiée et évolutive, et de l'expertise de conseillers dédiés. De plus, ces contrats offrent une rémunération de leur fonds euro particulièrement

dégressifs sur le fonds euro en fonction des sommes versées (diminuées des rachats partiels éventuels), de 0,80 % jusqu'à 0,50 %. Par ailleurs, une rémunération complémentaire est attribuée en fonction du taux d'unités de compte dans les encours du contrat. En prenant en considération tous ces paramètres, le taux de participation aux bénéfices attribué en 2024 s'est élevé au maximum à 3,85 %¹. Enfin, les clients ayant effectué des versements sur ces contrats à certaines périodes de l'année ont pu bénéficier d'une rémunération complémentaire de + 1%, qui sera également applicable en 2025.

Dans quelle mesure le catalogue d'UC évolue-t-il (nouvelles UC, déréférencement...)?

Les catalogues d'UC sont revus très régulièrement et s'adaptent aux attentes de nos assurés et de nos réseaux, intégrant de nouveaux types de supports (private equity, immobilier, ETF...) et de nouvelles thématiques (ESG, santé...). Pour répondre également aux attentes de nos assurés plus prudents, nous avons lancé de nombreuses unités de compte obligataires et des produits structurés assortis de garanties ou protection du capital. En fonction de l'évolution des taux d'intérêt, nous poursuivrons le lancement de ce type de supports.

Le déréférencement reste relativement limité, les frais des supports que nous intégrons se situant majoritairement en deçà des limites, telles que prescrites par les guidelines de la Value for Money. Les modes de gestion sont également régulièrement revus pour s'adapter en permanence aux attentes de nos assurés.

Quelles sont les récentes ou prochaines évolutions prévues pour ces contrats ?

Dans le cadre de la loi Industrie verte, nous avons procédé à la revue et à la refonte de nos offres de gestion accompagnée. De



Jean-Baptiste Roudillon
Directeur des offres épargne
et retraite individuelle
Crédit Agricole Assurances

nouveaux mandats sont ainsi disponibles sur ces contrats, plus simples, plus accessibles (seuils d'accès abaissés à 5 000 €) et plus diversifiés (intégration de private equity et d'ETF).

Nous avons également prévu de poursuivre les développements en matière de digitalisation de nos offres et nos parcours afin que chaque assuré puisse, s'il le souhaite, effectuer ses opérations en totale autonomie via les applications bancaires Ma Banque (Crédit Agricole) ou LCL Mes Comptes (LCL). Enfin, je souhaiterais évoquer une innovation importante dans le cadre de notre politique d'inclusion, dont nous sommes particulièrement fiers. Nous mettons à disposition, à la demande de nos assurés malvoyants, une synthèse en braille. Cette synthèse comprend des données telles que la valeur de l'adhésion, les opérations de l'année, la rémunération, la liste des supports détenus, la valeur de rachat, les frais ou encore la gestion financière de l'assureur. ●

¹ Taux applicables pour des frais de gestion de 0,50 % avec un taux d'UC sur encours d'au moins 50 %

« Nous mettons à disposition, à la demande de nos assurés malvoyants, une synthèse en braille »

compétitive et des solutions de gestion multiples : options de gestion financière, mandats d'arbitrage et gestion conseillée. Par ailleurs, dans un contexte de diversification toujours plus importante des investissements, ces contrats proposent une garantie complémentaire en cas de décès unique sur le marché, car sans limite d'âge et de montant.

Vous évoquez une rémunération compétitive du fonds euro, quel taux avez-vous délivré en 2024 sur ces contrats ?

Ces contrats disposent de frais de gestion



SELON LEUR GESTION

PROFILÉE

- **Contrat à gestion profilée** (profil prudent)
Société Générale Assurances - Séquoia
- **Contrat à gestion profilée** (profil équilibré) :
Yomoni Yomoni Vie
- **Contrat à gestion profilée** (profil dynamique)
Bourse Direct - Bourse Direct Horizon
- **Contrat à gestion profilée**
(gestion sous mandat)
Epargnissimo - Croissance Avenir

SELON LA DISTRIBUTION

Contrats proposés par un assureur mutualiste

- **Carac** - Carac Epargne Patrimoine
- **Aréas Assurances** - Multisupport 3
- **Capma & Capmi** - Monceau Multifonds
- **Matmut** - Matmut Vie Epargne

Contrats proposés par une association

- **Agipi** - Cler
- **Abeille Vie** - Contrat collectif d'assurance vie multisupport Afer

Contrats proposés par un assureur-bancassureur

- **HSBC Assurances Vie** -
HSBC Stratégie Patrimoine Vie 2
- **Société Générale Assurances** - Séquoia

Contrats internet

- **Nalo** - Nalo Patrimoine
- **Cashbee** - Cashbee+
- **Fortuneo** - Fortuneo Vie
- **Lucya Assurancevie.com** - Lucya Cardif
- **Meilleurtaux Placement** - meilleurtaux Placement Vie

Contrats CGP

- **Vie Plus** - Patrimoine Vie Plus
- **Cardif** - Cardif Elite
- **UAF Life Patrimoine** - Version Absolue 2

→ MENTIONS SPÉCIALES DU JURY

EPARGNISSIMO CROISSANCE Avenir

Le contrat Croissance Avenir a été récompensé pour ses conditions de souscription particulièrement accessibles. Le contrat propose plusieurs options de gestion sans frais, telles que : le rééquilibrage automatique, l'investissement progressif, la sécurisation des plus-values, le stop-loss relatif, ainsi que la dynamisation des plus-values.

CARAC CARAC EPARGNE PATRIMOINE

Assureur mutualiste fondé en 1924, la Carac s'inscrit dans une logique de long terme, à contre-courant du court-termisme. Son contrat Carac Epargne Patrimoine affiche un taux de rendement solide de 3,5 % sur le fonds en euros en 2024, le positionnant parmi les meilleurs du marché. Le jury a également souligné la qualité de l'accompagnement proposé, avec la possibilité de rencontrer un conseiller en agence, à domicile ou sur le lieu de travail du client.

ACIPI CLER

Primé par le jury, ce contrat offre aux épargnants une double expertise : celle des agents Axa, spécialistes de la finance, et celle des conseillers Agipi. Pour accompagner ses clients, l'assureur propose également une série de podcasts intitulée « Agipi, l'épargne & moi », apportant des contenus pédagogiques sur les enjeux financiers. Enfin, l'option de Gestion évolutive permet de sécuriser progressivement les encours à mesure que l'épargnant approche de la retraite.

NALO NALO PATRIMOINE

Le jury a salué la simplicité de l'offre de souscription ainsi que la politique de frais particulièrement compétitive. En complément de l'interface digitale, les clients peuvent également bénéficier du soutien d'une équipe d'anciens banquiers privés, capable de réaliser un audit patrimonial et de fournir des conseils sur la gestion de leurs finances.

VIE PLUS PATRIMOINE VIE PLUS

Ce contrat se distingue par la richesse de ses options de gestion et une offre étendue de plus de 1 000 supports, incluant notamment plus d'une dizaine de SCPI. Il est accessible à partir de 500 €, ce qui le rend attractif pour une large gamme d'épargnants.

40^e OSCARS DE L'ASSURANCE VIE



**MEILLEUR CONTRAT D'ASSURANCE VIE
MEILLEUR CONTRAT PER**

« 2025 démarre très fort ! »

BoursoBank remporte deux distinctions majeures lors de la 40^e édition des Oscars de l'assurance vie : celle du meilleur contrat d'assurance vie et celle du meilleur PER. Comment expliquez-vous cette double reconnaissance ?

Nous sommes particulièrement fiers d'avoir obtenu ces deux trophées qui viennent récompenser la qualité de nos deux principales enveloppes d'épargne long-terme, BoursoVie sur l'assurance vie et Matla sur le PERin assurantiel. C'est une belle reconnaissance du travail collectif de

assurance vie et le PER. Et 2025 démarre très bien, avec notamment un mois de mars remarquable. Sur le PERin, la collecte a progressé de 50 %, portée à la fois par les nouvelles souscriptions mais aussi par les versements programmés de plus en plus utilisés par les clients, notamment les plus jeunes d'entre eux. Une part importante de la collecte repose désormais sur l'investissement progressif, une stratégie pertinente pour lisser les effets de marché. Notre gamme n'est pas la plus profonde mais est très diversifiée. Elle couvre l'ensemble des classes d'actifs, fonds actions, obligations, ETF, SCPI, FCPR, EMTN. Concernant les SCPI en assurance vie, notre offre est récente et a l'avantage de proposer uniquement des SCPI de nouvelle génération, sans « stocks » achetés à des prix élevés, avec des rendements particulièrement performants.



Xavier Prin
Directeur marketing et communication
BoursoBank

« Nous rendons de la valeur à nos clients par le tarif, la performance des produits et une expérience 100% digitale »

nos équipes avec nos partenaires et, plus largement, de l'ADN même de BoursoBank. Nous recherchons toujours à apporter un maximum de valeur à nos clients – à travers de meilleurs tarifs, des rendements attractifs, des parcours fluides et 100 % digitaux, et des outils de gestion qui permettent une grande liberté tout au long de la vie des contrats.

Quel bilan dressez-vous de la collecte en 2024 ?

L'année 2024 a été exceptionnelle, avec plus de 1,4 Md€ de collecte brute sur l'as-

Comment évolue votre offre PERin Matla ?

Lancé fin 2021, notre PERin Matla connaît une collecte régulière et solide. Il incarne pleinement les valeurs portées par BoursoBank, avec des frais réduits à 1 %, tout compris, dans une offre entièrement composée d'ETF labellisés ISR. À titre de comparaison, la majorité des acteurs du marché appliquent entre 2 et 3 % de frais. Avec la mise en œuvre de la loi Industrie verte, nous avons intégré une composante d'actifs non cotés dans Matla. Cette évolution s'est faite sans altérer la création de valeur, puisque l'impact sur les frais est resté très modéré.

Des nouveautés à l'horizon ?

Oui, nous avons lancé un contrat d'assurance vie luxembourgeoise, destiné à notre offre premium Bourso First. Ce contrat proposera des frais transparents et attractifs de 0,65 % de frais de gestion, un parcours et une gestion entièrement digi-

taux, et un ticket d'entrée fixé à 150 000 € et avec un accès à près de 4 000 produits, actions françaises et internationales, fonds

« Notre gamme n'est pas la plus profonde mais est très diversifiée »

multithématiques, OPCVM et prochainement des produits structurés sur mesure et du private equity en direct. Il sera assuré par Sogelife et offrira une gestion libre pour les clients particuliers. ●





SELON LEUR SPÉCIALITÉ

Contrats responsables

- Goodvest - Goodvie
- Ramify - Ramify Vie
- Yomoni - Yomoni Vie Responsable

Contrats d'assurance vie haut de gamme

- Macif - Jeewan Patrimoine
- Crédit Agricole Assurances - Anaé
- LCL - LCL Acuity Evolution

Contrats de droit luxembourgeois

- La Mondiale Europartner - Life Mobility Evolution

Contrats de capitalisation

- Cardif - Cardif Elite Capitalisation
- Groupe Crystal - Target+ Capi
- Nortia - Private 2 Capi
- UAF Life Patrimoine - Version Absolue Capi 2

OBJECTIF PRÉVOYANCE

Contrats Madelin Prévoyance

- Agipi - CAP
- Garance - Garance Prévoyance Pro
- Société Générale Assurances - Génépro

Contrats d'assurance décès

- Allianz - Allianz prévoyance
- Garance - Prevarti
- HSBC Assurances Vie - HSBC Solution Famille
- Société Générale Assurances - Génée / Génée 1^{er}

Contrats d'assurance obsèques

- Crédit Agricole / LCL - Assurance Obsèques
- Garance - Garance Obsèques

Contrats d'assurance emprunteur

Contrat individuel

- Allianz - Allianz Assurance Emprunteur
- Cardif - Cardif Libertés Emprunteur
- HSBC Assurances Vie - HSBC Solution Emprunteur

Contrats d'assurance emprunteur

Contrat groupe

- Banque Française Mutualiste - Assurance Emprunteur Immobilier Groupe Banque Française Mutualiste
- HSBC Assurances Vie - HSBC Garanties Emprunteur
- Société Générale Assurances - Assurance Emprunteur Groupe Immobiliers



→ MENTIONS SPÉCIALES DU JURY

GOODVEST GOODVIE

Goodvie se positionne comme la première assurance vie alignée avec les objectifs de l'Accord de Paris sur le climat. Elle s'adresse aux épargnants souhaitant donner du sens à leur investissement, en agissant en faveur de l'environnement et de la solidarité. Le contrat ne propose que des supports labellisés ISR ou Greenfin, qu'il s'agisse d'OPC ou d'ETF, garantissant ainsi une sélection rigoureuse de fonds responsables.

MACIF JEEWAN PATRIMOINE

Ce contrat patrimonial se distingue par une tarification raisonnable, une structure relativement simple et une offre complète. Accessible dès 20 000 €, il a affiché de solides performances en 2024, notamment grâce à ses solutions de gestion sous mandat déléguée. L'assureur met également à disposition une large gamme de supports d'investissement responsables, relevant de l'article 9 du règlement SFDR, pour répondre aux attentes des épargnants soucieux de durabilité.

LA MONDIALE EUROPARTNER LIFE MOBILITY EVOLUTION

Ce contrat, salué par le jury, propose deux orientations de gestion complémentaires : la gestion libre et la gestion personnalisée, pouvant être combinées selon les besoins de l'épargnant. En gestion libre, les clients ont accès à une large sélection de supports : fonds en devises, OPCVM français et internationaux, FIC (fonds internes collectifs), ainsi qu'à des unités de compte créées par l'assureur, structurées sous forme d'actifs cantonnés dont la gestion peut être confiée à un partenaire externe. La gestion personnalisée permet, quant à elle, d'accéder à des supports plus spécifiques comme le FID (fonds interne dédié) et le FAS (fonds d'assurance spécialisé), offrant au souscripteur la possibilité de sélectionner directement les sous-jacents.



OBJECTIF RETRAITE : LES PER

PER individuel proposés par une association

- Agipi - FAR PER
- Abeille Retraite Professionnelle - Afer Retraite Individuelle

PER individuel proposés par un assureur mutualiste

- Carac - PER Individuel Carac
- La France Mutualiste - LFM PER'form
- Ampli Mutuelle - Ampli PER Liberté

PER individuel proposés par un assureur/bancassureur

- Corum l'Epargne - Corum PERLife
- Crédit Mutuel Arkéa - Projection Retraite
- Société Générale Assurances - PER Acacia

PER individuel CGP

- Cardif - Cardif Elite Retraite
- UAF Life Patrimoine - Version Absolue Retraite
- Eres - Le PER Eres
- Oradéa Vie - PER Lignage
- Vie Plus - PERtinance Retraite

PER individuel proposés par un acteur internet

- Boursobank - PERin Matla
- Linxea - Linxea Spirit PER
- Ramify - PER Ramify

MEILLEURE PERFORMANCE RÉGULIÈRE

- Abeille Vie - Contrat collectif d'assurance vie multisupport AFER



MEILLEUR SERVICE AUX ASSURÉS

- GIE AFER
- CORUM L'EPARGNE
- SOCIÉTÉ GÉNÉRALE ASSURANCES

OSCAR DE L'INNOVATION

- Société Générale Assurances - Mon Empreinte Epargne
- Spirica - Fonds Euro Objectif Climat

NOUVEAUX CONTRATS

- Abeille Vie - Afer Génération
- Ampli Mutuelle - Ampli Assurance vie

→ MENTION SPÉCIALE DU JURY NOUVEAU CONTRAT

AMPLI MUTUELLE AMPLI ASSURANCE VIE

Ce contrat d'assurance vie 100 % en euros a offert un rendement net de 3,75 % en 2024, sans aucun frais sur les versements. Il combine la sécurité d'un fonds en euros avec des conditions tarifaires avantageuses. Après une décennie marquée par des taux d'intérêt très bas, voire négatifs, la remontée spectaculaire des taux en 2022 a redonné de l'attrait à ce type de support, selon l'assureur mutualiste. Les frais de gestion restent contenus à 0,5 % de l'encours.



MEILLEUR CONTRAT D'ASSURANCE OBSÈQUES

Crédit Agricole Assurances maintient sa position de leader

Vous avez été récompensé pour votre offre obsèques. Quels en sont les principaux points forts ?

Notre contrat s'adresse aux clients du groupe Crédit Agricole (Caisses régionales et LCL) et permet de prévoir le financement et la préparation des obsèques. Une assistance est proposée pour l'accompagnement des proches. Des experts funéraires Préviséo accompagnent la famille dans les premiers temps pour la préparation des obsèques et la soulagent le moment venu.

« L'assurance Obsèques répond à un besoin croissant de protection de nos clients »

Nous sommes très fiers car plusieurs points de notre contrat ont été salués par le jury cette année :

- tout d'abord, la simplicité de notre offre à la fois claire, souple et personnalisable,
- l'absence de sélection médicale et de période de carence en cas de prime unique,
- la complétude des services d'assistance avant, pendant et après le décès : avant le décès, il s'agit de recueillir les dernières volontés du client et de s'assurer qu'elles sont en adéquation avec le contrat souscrit. Lors des obsèques, les services

portent sur la coordination des obsèques avec les pompes funèbres, l'aide à l'organisation des obsèques et les prestations d'une aide-ménagère. Après les obsèques, l'assistance est plus centrée sur l'aide dans les formalités administratives.

- la majoration du capital possible en cas de paiement périodique,
- l'attractivité de l'offre couple avec la remise faite sur la 2^e adhésion,
- et enfin, l'accompagnement humain renforcé des experts de Préviséo Obsèques. Ces services sont d'ailleurs particulièrement plébiscités par nos clients (dont 94 % sont satisfaits, source Préviséo 2023) et constituent une force différenciante de notre offre.

Comment percevez-vous l'évolution des besoins et des attentes clients en matière d'assurance obsèques ?

Tout d'abord, l'assurance obsèques répond à un besoin croissant de protection de nos clients. Ces derniers sont de plus en plus sensibilisés à cette offre et en particulier lors de moments de vie clés comme le passage à la retraite ou le décès d'un proche. Nos clients mesurent alors pleinement l'importance d'anticiper le financement et l'organisation de leurs obsèques (dont le coût moyen calculé par nos services est de 4 200 €) pour soulager financièrement leurs proches et les accompagner dans ces moments difficiles.

Ensuite, nos clients sont de plus en plus sensibles à la transparence, à la simplicité des offres et exigeants en matière de services.

Par ailleurs, comme pour les autres offres d'assurance, nos clients sont en attente d'autonomie et de digitalisation. Ils souhaitent bénéficier d'une expérience « omnicanale ». En effet, du premier contact jusqu'à la souscription du contrat, ils désirent pouvoir utiliser le canal de leur



Alain Roussel
Directeur de la prévoyance
et de l'assurance emprunteur
Crédit agricole assurances

choix en agence ou à distance (via internet ou téléphone). Quel que soit le canal de souscription choisi, le rôle de nos conseillers reste primordial dans le conseil apporté aux clients.

C'est donc sur un marché en croissance que Crédit Agricole Assurances maintient sa position de leader avec une part de marché en cotisations de 30 % en 2023¹). Les Français sont de plus en plus conscients que l'assurance Obsèques répond à un vrai besoin de protection. Le marché est porté bien sûr par le vieillissement de la population et le souhait des seniors d'épargner à leurs proches le financement et l'organisation de leurs obsèques. Enfin, les prévisions sont très bien orientées avec une progression estimée des cotisations d'environ 4 % d'ici 2028 et de 610 000 affaires nouvelles².

1. Source France Assureurs

2. Source L'assurance prévoyance en 2023 – France Assureurs – Publication août 2024

40° OSCARS DE L'ASSURANCE VIE

Panorama des Oscars 2025



1. Denis Comissot et Isabelle Munsch (Agipi) 2. Thierry Sevoumians (Groupe Crystal) 3. Nathalie Ciornei et Tristan De La Fonchais (Matmut)
4. Adrien De Marnix (Nalo) 5. Delphine Coulon et Virginie Mary (HSBC) 6. Martin Tual et Jean-Luc Francois (Crédit Agricole SA) 7. Jennifer Lefèvre (UAF Life Patrimoine) 8. Thomas Pouget et Isabelle Nobile (BNP Paribas Cardif) 9. Alexis Trigaut (Corum l'Épargne) 10. Bastien Delcroix (Nortia)
11. Hervé Raquin, Fabrice Vinet et Pierre Vanaverbeck (AXA France) 12. Sébastien Cornut (Garance) 13. Stéphane Camon et Thanassia Mathiot (Allianz)

Retrouvez-les sur notre site dédié www.lesoscarsdelassurancevie.com