Règlement des «Victoires de l'assurance vie du Particulier» 2015

I. Catégorie des meilleurs gestionnaires de fonds en euros

Concourent dans cette catégorie l'ensemble des contrats du marché dont le ticket d'entrée n'excède pas 5000 €.
Trois prix sont décernés :
- Victoire d'or ;
- Victoire d'argent ;
- Victoire de bronze.

Les vainqueurs sont les contrats ayant totalisé le plus grand nombre de points.

Pour chaque contrat, des points sont ajoutés ou retranchés en fonction de :

La performance du fonds euros 2014 : taux 2014 x 10 transformé en points.
La performance du fonds euros sur 4 ans : rendement sur 4 ans transformé en points.
Les frais sur versements : taux des frais transformé en points négatifs.
Les frais de gestion du fonds euros : taux des frais x 2 transformé en points négatifs.

II. Catégorie des contrats multisupports grand public

Concourent dans cette catégorie les contrats multisupports offrant jusqu'à 20 supports d'investissement, et dont le ticket d'entrée n'excède pas 5000€.
Trois prix sont décernés :
- Victoire d'or ;
- Victoire d'argent ;
- Victoire de bronze.

Le vainqueur est le contrat ayant totalisé le plus grand nombre de points.

Pour chaque contrat, des points sont ajoutés ou retranchés en fonction de :

1. Notation du fonds en euros

Même calcul que pour la catégorie des meilleurs gestionnaires de fonds en euros.

2. Notation de l'offre financière

Diversité de l'offre financière

Si le contrat comporte au moins :
- un fonds patrimonial ou flexible ;
- un fonds d'actions européennes ;
- un fonds d'actions internationales ;
- un fonds d'obligations ;

10 points sont attribués. Sinon 0.

Qualité des supports en unité de compte, évaluée par Quantalys

Nombre moyen d'étoiles, puis classement selon l'écart type.
Le nombre de points est compris entre 0 et 10.

Frais d'arbitrages

- Tous gratuits = 10 points
- 4 gratuits + faible coût* = 7 points
- Au moins 2 gratuits et les autres sans minimum et faible coût* = 5 points
- Au moins 1 gratuit et les autres sans minimum et faible coût*= 3 points
- Faible coût*, sans minimum = 2 points
- Dans les autres cas = 0 point

**Moins de 1 % du montant arbitré.*

Frais de gestion des unités de compte

Taux des frais x 2 transformé en points négatifs

Points de bonus

- Offre immobilière : un point par fonds immobilier, avec un maximum de 5 points
- Offre ETF : un point par ETF, avec un maximum de 5 points
- Bonus ISR : un point par fonds ISR, avec un maximum de 5 points
- Fonds en euros supplémentaire : 5 points
- Gestion déléguée : 5 points

III. Catégorie des contrats multisupports diversifiés

Concourent dans cette catégorie les contrats multisupports offrant de 21 à 80 supports d'investissement, et dont le ticket d'entrée n'excède pas 15 000 €.
Trois prix sont décernés :

- Victoire d'or ;
- Victoire d'argent ;
- Victoire de bronze.

Le vainqueur est le contrat ayant totalisé le plus grand nombre de points.

Pour chaque contrat, des points sont ajoutés ou retranchés en fonction de :

1. Notation du fonds en euros

Même calcul que pour la catégorie des meilleurs gestionnaires de fonds en euros.

2. Notation de l'offre financière

Diversité de l'offre financière

Si le contrat comporte au moins :

- un fonds d'actions françaises ;
- un fonds d'actions européennes ;
- un fonds d'actions asiatiques ;
- un fonds d'actions de pays émergents ;
- un fonds d'actions des États-Unis ;
- un fonds flexible ;
- un fonds d'obligations européennes ;
- un fonds d'obligations internationales ;

40 points sont attribués, sinon 0.

Qualité des supports en unités de compte, évaluée par Quantalys

Nombre moyen d'étoiles, puis classement selon l'écart type.
Le nombre de points est compris entre 0 et 40.

Frais d'arbitrages

Même calcul que pour la catégorie des contrats multisupports grand public.

Frais de gestion des unités de compte

Même calcul que pour la catégorie des contrats multisupports grand public.

Points de bonus

Même calcul que pour la catégorie des contrats multisupports grand public.

IV. Catégorie des contrats multisupports pour initiés

Concourent dans cette catégorie les contrats multisupports offrant plus de 80 supports d'investissements, et dont le ticket d'entrée n'excède pas 15 000 €.
Trois prix sont décernés :
- Victoire d'or ;
- Victoire d'argent ;
- Victoire de bronze.

Le vainqueur est le contrat ayant totalisé le plus grand nombre de points.

Pour chaque contrat, des points sont ajoutés ou retranchés en fonction de :

1. Notation du fonds en euros

Même calcul que pour la catégorie des meilleurs gestionnaires de fonds en euros.

2. Notation de l'offre financière

Diversité de l'offre financière

Si le contrat comporte au moins :
- un fonds d'actions asiatiques ;
- un fonds d'actions de pays émergents ;
- un fonds d'actions européennes ;
- un fonds d'actions des États-Unis ;
- un fonds d'actions françaises ;
- un fonds flexible ;
- un fonds d'obligations européennes ;
- un fonds d'obligations internationales ;
- un fonds d'obligations à haut rendement ;
- un fonds d'actions Brics (Brésil, Russie, Inde, Chine, Afrique du Sud) ;
- un fonds d'actions sectorielles ;
- un fonds de petites capitalisations ;

40 points sont attribués, sinon 0.

Qualité des supports en unités de compte, évaluée par Quantalys

Nombre moyen d'étoiles, puis classement selon l'écart type.
Le nombre de points est compris entre 0 et 60.

Frais d'arbitrages

Même calcul que pour la catégorie des contrats multisupports grand public.

Frais de gestion des unités de compte

Même calcul que pour la catégorie des contrats multisupports grand public.

Points de bonus

Même calcul que pour la catégorie des contrats multisupports grand public.

V. Les meilleurs contrats en fonction de vos objectifs

Dans ces catégories, a été primé le contrat le mieux classé dans chacune des catégories précédentes (meilleur gestionnaire de fonds en euros, contrats multisupports grand public, contrats multisupports diversifiés, contrats multisupports pour initiés), la recherche ne s'effectuant que parmi les 20 meilleurs contrats, et répondant aux critères suivants :

1. Transmettre un capital

Le contrat doit comporter une garantie décès plancher, sans surcoût. Pour ce prix, nous n'avons pas récompensé de contrat ayant concouru dans la catégorie des meilleurs gestionnaires de fonds en euros.

2. Obtenir des revenus réguliers

Le contrat doit permettre de procéder à des retraits réguliers automatisés, tout en laissant, à tout moment, la possibilité de les suspendre, de les augmenter ou de les réduire. Il doit également proposer la transformation du capital en rente viagère intégrant une option d'annuités garanties.

3. Gérer son épargne sur internet

Le contrat doit offrir la possibilité aux souscripteurs d'effectuer en ligne :
- la consultation de la valorisation de l'épargne ;
- des arbitrages entre les différents supports ;
- la modification du montant des versements réguliers ;
- une demande de retrait ou d'avance ;
- un changement dans la rédaction de la clause bénéficiaire.

4. Privilégier l'investissement socialement responsable

Le contrat doit offrir le plus vaste choix de fonds gérés selon les critères de l'investissement socialement responsable.