

## LES INCONTOURNABLES

**Fonds Garanti en Euros Afer**  
Abeille (Abeille)



Versement minimal : **100 €**



Où souscrire : **Sur RDV**

Rendement 2025	Rendement 2024	Rendement 2023
2,65 %	2,51 %	2,22 %

**Qualité du fonds en euros**  
★★★★☆

**Qualité du contrat**  
★★★★★

L'Association Française d'Épargne et de Retraite (Afer) entre dans la force de l'âge : elle fête cette année ses 50 ans. Elle célèbre l'occasion comme il se doit avec son fonds en euros assuré par Abeille qui sert un taux de 2,65 % au titre de 2025. Il devrait enfin dépasser ou avoisiner le rendement moyen du secteur. L'Afer a connu quelques années décevantes, mais elle relève la tête et reste un poids lourd avec son contrat (Multisupport Afer) largement considéré comme celui qui donne le « la ». C'est la principale association d'épargnants en France, avec plus de 748.000 adhérents et 57 milliards d'euros d'encours.

Si la performance n'est pas époustouflante, les conditions générales du contrat demeurent remarquables dans cette catégorie ultraclassique : 0,5 % de frais de versement, mais aussi et surtout un fonds en euros garanti net de frais. Autrement dit, même en cas de performance nulle, les frais de gestion ne viendraient pas amputer le capital sur le support sécurisé, ce qui n'est pas toujours le cas aujourd'hui.

Pour celles et ceux qui veulent s'essayer aux unités de compte sereinement, une « garantie plancher » prévoit de rembourser l'intégralité des versements (hors rachats) aux bénéficiaires en cas de décès du titulaire avant son 80<sup>e</sup> anniversaire. Cela permet donc de compenser une éventuelle moins-value. Le coût de cette garantie est de 0,055 % sur la poche UC.

**Le Conservateur**  
Le Conservateur (Le Conservateur)



Versement minimal : **1.000 €**



Où souscrire : **Sur RDV**

Rendement 2025	Rendement 2024	Rendement 2023
1,1 % à 4,25 %	1,1 % à 4,25 %	1,1 % à 4,25 %

**Qualité du fonds en euros**  
★★★★☆

**Qualité du contrat**  
★★★★☆

Le Conservateur Helios Patrimoine, c'est le contrat des extrêmes. D'un côté, il offre un rendement minimal ridicule, à seulement 1,1 %. D'un autre côté, c'est aussi l'un des meilleurs bonus sur encours à 4,25 %, à condition toutefois d'investir plus de 150.000 € dont au moins 70 % en unités de compte (UC).

Il existe cependant de multiples niveaux intermédiaires de bonification. Pour les encours inférieurs à 150.000 €, il est possible de monter à 3,5 % dès 50 % d'UC ; à 3,75 % à partir de 60 % d'UC et à 4 % à partir de 70 % d'UC. Un capital supérieur à 150.000€ se verra appliquer 0,25 point de pourcentage en plus à chacun de ces paliers.

La fourchette de rémunération reste stable d'année en année, ce qui incite à la confiance, d'autant que l'assureur annonce des réserves (provision pour participation aux bénéfices) équivalant à 3 % de l'encours. Ce n'est pas très élevé par rapport à la moyenne des contrats comparables (4,3 % à fin 2024), mais suffisant pour voir venir.

On regrette néanmoins que l'offre en UC ne soit pas plus développée. Nous ne dénombrons que 63 supports. Quant aux frais de versement (3 %), il convient de les négocier.

Le Conservateur est un groupe mutualiste créé en 1844 et plus connu pour la tontine dont il assure aujourd'hui en exclusivité la commercialisation.

**Netissima**  
Placement-direct (Generali)



Versement minimal : **1.000 €**



Où souscrire : **Internet**

Rendement 2025	Rendement 2024	Rendement 2023
2,14 %	2,15 %	2,14 %

IROKO.

L'épargne immobilière