Analyse experte et exhaustive – V2 (2025)

# 1. Méthodologie (condensée & opérationnelle)

Critères : Frais totaux (TER + acquisition + rachat), Garanties (décès/invalidité/exonération), Performances nettes 1/3/5/10 ans, Flexibilité (pauses, rachats, transferts), Solidité (SST), Transparence (CGV).

Biais évités : performances brutes, survivorship bias, omission des frais cachés.

Livrables : fiches compagnies standardisées + matrice de décision par profil + check-list juridique/fin fiscale.

# 2. Cheat sheet – Résumé A3 (à imprimer)

• Top global : Swiss Life | AXA | Zurich | Helvetia | Generali (selon doc).

• Meilleur rapport qualité-prix : Bâloise, Smile (digital).

• Garanties décès : Zurich > Swiss Life > Generali.

• Rendement : Allianz > AXA > Generali.

• Frais bas : Bâloise > La Mobilière > Helvetia.

• Flexibilité : Helvetia > Swiss Life > AXA.

• Canton : échelonner (VD/GE) vs retrait unique (NE taux unique).

# 3. Fiches compagnies – Format standard

Chaque fiche suit le format ci-dessous (rempli selon les données du doc initial) :

|  |  |
| --- | --- |
| Item | Données clés (issues du doc) |
| Frais | Acquisition % | Gestion % | Rachat année 3–5 | Transfert |
| Garanties | Décès % | Invalidité (rente/capital) | Exonération de primes |
| Performances nettes | 1/3/5/10 ans (fourchette) |
| Flexibilité | Rachats partiels | Pauses | Portabilité/Transferts |
| Solidité (SST) | Notation + ratio |
| Pour qui | Profil conseillé |
| À éviter si | Limites du contrat |
| Red flags | Clauses à surveiller |

# 4. Synthèses compagnies (8)

## Swiss Life

Frais : Frais initiaux 3–5 %, gestion ~1–1,5 %.; Garanties élevées (décès 100–200 %, exonération).; Rachats partiels dès 5 ans.

Garanties/Performances clés : Performances nettes solides (ex. +6,3 % sur 5 ans selon doc).; SST AA (~220 %).

Pour qui : Clients équilibrés/dynamiques, horizon >10 ans.

À éviter si : Budget serré (frais initiaux), besoin de liquidité court terme.

Red flags : frais initiaux/rachat, transparence rendements nets, exclusions garanties.

## AXA

Frais : Commissions 4–5 %, gestion 1,16–2 %.; Valeur de rachat ~60 % à 3 ans.

Garanties/Performances clés : Fonds AXA World Funds : +8,94 % (5 ans) selon doc.; SST AA- (~210 %).

Pour qui : Profil équilibré acceptant des frais pour garanties fortes.

À éviter si : Objectif frais minimaux / liquidité rapide.

Red flags : frais initiaux/rachat, transparence rendements nets, exclusions garanties.

## Zurich

Frais : Frais 1–1,5 %.; Rachats partiels dès 3 ans.

Garanties/Performances clés : Capital décès jusqu’à 180 % (meilleur du marché dans le doc).; SST AA (~250 %).

Pour qui : Prudence prioritaire (famille, prêt hypo).

À éviter si : Recherche de performance maximale.

Red flags : frais initiaux/rachat, transparence rendements nets, exclusions garanties.

## Helvetia

Frais : Frais 0,8–1,5 %, portabilité gratuite dès 3 ans.

Garanties/Performances clés : Helvetia Equity ~+6 % sur 5 ans.

Pour qui : Bon rapport qualité/prix, flexibilité.

À éviter si : Besoin de garanties décès très élevées.

Red flags : frais initiaux/rachat, transparence rendements nets, exclusions garanties.

## Bâloise

Frais : Frais bas 0,2–0,8 %, acquisition 1–2 %.

Garanties/Performances clés : Transparence élevée, modulation des primes.

Pour qui : Budget serré, jeune actif prudent.

À éviter si : Recherche de rendement élevé / diversification large.

Red flags : frais initiaux/rachat, transparence rendements nets, exclusions garanties.

## Generali

Frais : Frais 1–1,8 %, volatilité possible.

Garanties/Performances clés : Performa (ESG) ~+7,36 % (5 ans).; Décès 100–200 %.

Pour qui : Profil dynamique/ESG, horizon >10 ans.

À éviter si : Aversion à la volatilité.

Red flags : frais initiaux/rachat, transparence rendements nets, exclusions garanties.

## Allianz Suisse

Frais : Commissions 4–5 %, transfert 1 %.

Garanties/Performances clés : Smart Invest ~+8,94 % (10 ans).; SST AA- (groupe).

Pour qui : Recherche de rendement avec marque solide.

À éviter si : Besoin 3b/flexibilité large.

Red flags : frais initiaux/rachat, transparence rendements nets, exclusions garanties.

## La Mobilière

Frais : Frais 0,5–1,2 %, valeur rachat 85 % (an 3).

Garanties/Performances clés : SST AA (~200 %). Rendements modestes (1–4 %).

Pour qui : Prudence / pré-retraite.

À éviter si : Recherche de croissance agressive.

Red flags : frais initiaux/rachat, transparence rendements nets, exclusions garanties.

# 5. Matrice décisionnelle (profil × canton × objectif)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Profil | Canton | Objectif | Recommandation rapide |
| Prudent | VD/FR | Sécurité + frais bas | La Mobilière / Zurich | échelonnement 2–3 ans |
| Équilibré | VD/GE | Rendement + garanties | Swiss Life / AXA | 2–3 comptes 3a |
| Dynamique | GE/VS | Performance (ESG) | Generali / Allianz | tolérance volatilité |
| Budget serré | VS/JU | Minimiser les frais | Bâloise / Smile (digital) |

# 6. Conformité & fiscalité (FINMA/LBA – rappel)

• KYC complet (identité, ayants droit économiques) – obligations LBA.

• Documentation produit (IPID, CGV) remise et signée.

• Information sur risques de marché (unités de compte).

• Simulation fiscale de retrait (canton) + plan d’échelonnement.

• Archivage client (10 ans).

# 7. Visuels à prévoir (kit PNG, même charte)

• Radar multi-assureurs (frais/rendement/garanties/flexibilité).

• Barres « valeur de rachat année 3 » par assureur.

• Barres « commission d’acquisition » année 1 par assureur.

• Scatter rendement net 5 ans vs frais de gestion.

© HumanIA – 2025 | Tous droits réservés.