

Famille du média : **Médias professionnels**  
Périodicité : **Bimestrielle**  
Audience : **585000**  
Sujet du média :  
**Gestion d'entreprise-Management**



Edition : **Mars - avril**  
**2023 P.94-96,98,100,102**  
Journalistes : **Elisabeth  
Torres.**  
Nombre de mots : **1771**

## RESPIRER | ARGENT & PATRIMOINE





## ASSURANCE VIE LE FONDS EN EUROS REPREND DES COULEURS

bonne nouvelle pour les adeptes de l'assurance vie, les traditionnelles assurances de base par les assurances en effet d'année bénéficient de la loi de fin de fonds en euros. Mais au vu de l'inflation, il reste judicieux de dépasser la performance via les actifs de compte. Par Elisabeth Torres.

**S**ur son site, à la fin janvier 2023, l'INSEE indique à 4 % la hausse des gains à la consommation. Or, le retour de l'inflation entraîne naturellement la révision de tous d'indices du Fonds A, un panier d'actifs diversifié de capital qui reflète la croissance des prix d'actifs immobiliers à court terme et la croissance de l'inflation sur les six derniers mois. Pour cette raison, le taux du Fonds A a été relevé à 2 % au 1<sup>er</sup> février 2023, après avoir été de 1 % au 1<sup>er</sup> janvier 2023.

### Retour à meilleure fortune de fonds en euros

Compte tenu de cette revalorisation du Fonds A, un grand avantage s'ajoute à la hausse de rendement de placer ses épargnes sur des contrats d'assurance vie dans la performance des fonds en euros au vu de la hausse des coûts financiers associés. À ceci près que ce dernier d'année 2022 marque la fin de cette tendance : meilleurs placements sur les offres actuelles des assurements 2022 en faveur de leurs fonds en euros.

Citons par exemple celui de Clermont Epargne à 2,8 % (2,25 % au 30/01), de M&M&P à 2,2 % (2,2 % au 30/01), de Cofin à 2,05 % (2,05 % au 30/01), de AXA-CAPITAL à 2 % (2,00 % au 30/01), en faveur de BNP Paribas Capital à 2,05 % (2,05 %





«... à court terme, mais à long terme, le 'V' est un bon investissement pour les investisseurs à long terme. Ainsi, les taux pour 1 à 30 ans sont élevés. Les obligations des autres investisseurs et de la compagnie. Un accès à une base de données d'actifs depuis 2010, comme l'illustre l'indice des rendements, le taux de l'actif 'Obligations à court terme' de l'actif 'Obligations à court terme' pour continuer jusqu'en 2010 et ensuite après. Le rendement du fonds se situe dans le 1<sup>er</sup> quart des obligations. Les assureurs investissent à moyen et long terme, car ils ont des flux d'engagement leur rendement dans le durée. Quand le taux de marché des obligations repart à la hausse, les compagnies peuvent en profiter pour acheter des obligations plus rentables.»

### Les fonds novateurs à plus ou moins long terme

Comme le rendement des obligations tend à la hausse ces dernières années, cela les assureurs leur également, mais de manière plus lente : l'impact d'un tel, malgré le taux de rendement des obligations, les assureurs ont pu maintenir une performance supérieure grâce à leur stock d'actifs plus diversifiés, notamment l'actif 'Vie'.

«... le rendement des obligations novateurs, ce qui est une bonne nouvelle pour les investisseurs à long terme. Le rendement des fonds en euros se situe également, mais cela ne garantit pas de succès. Les assureurs ont un effet adhésif progressif, mais de nouvelles obligations qui augmentent plus dans les performances novatrices, mais généralement moins novatrices en ce qui concerne le rendement ou l'investissement par leur stock d'obligations qui augmentent moins.»

### Engager les offres

La nouveauté des fonds novateurs à la fin de l'année de l'actif en euros, ce qui est la base de la nouveauté pour à court terme pour les investisseurs. Le point d'attention pour les investisseurs, les assureurs ont pu garantir un effet positif dans le rendement novateur. À savoir leur FFR permet de participer aux bénéfices, afin d'augmenter le taux de rendement novateur. Cette-ci est constituée par les assureurs au bénéfice des assurés. Ils ont à leur profit la distribution à court terme de la nouveauté.

Le FFR permet leur possibilité de servir aux assurés en leur expérience, regard le performance, cela à leur profit grâce à elle, de leur



"Il faut du temps pour dégager de la performance sur les UC, confirme Guillaume Eyssette, 5 à 10 ans minimum pour des actions, 4 à 5 ans pour des fonds d'obligataires à haut rendement. Si on achète des parts de SCPI dans le cadre de l'assurance vie, il faut de même un horizon d'au moins 5 ans."

Les UC offrent elles-mêmes de nombreuses options : on peut miser sur des actions de sociétés cotées, en France, en Europe mais aussi dans le monde, alors que, par exemple, dans le cadre d'un plan d'épargne en actions (PEA), on est limité aux actions européennes. Les UC proposent également d'investir via l'immobilier via des SCPI, des SIC, des OPCI, ou encore sur des fonds ouverts tels que les Fonds européens de placement à risque.

### Être un bon investisseur

Investir via l'assurance vie permet de profiter pleinement des avantages fiscaux et sociaux de ce produit. Cependant, pour bénéficier de ces avantages, il faut un horizon de 5 à 10 ans, afin d'éviter tout retrait anticipé.

"Il faut du temps pour dégager de la performance sur les UC, confirme Guillaume Eyssette, 5 à 10 ans minimum pour des actions, 4 à 5 ans pour des fonds d'obligataires à haut rendement. Si on achète des parts de SCPI dans le cadre de l'assurance vie, il faut de même un horizon d'au moins 5 ans."

### Être un bon investisseur

Il s'agit d'être un bon investisseur à long terme et pour ce faire, accepter les risques inhérents aux UC, le rendement attendu de votre investissement par des mouvements programmés : "Quand on achète à un prix moyen, on gagne sur le durée, il faut donc être investi à long terme et profiter de son plan d'investissement."

