

## Inflation, augmentation du taux du livret A, quelle solution d'épargne choisir ?

L'augmentation du taux du livret A est prévu le 1<sup>er</sup> août 2022. Cependant des questions se posent :

- L'assurance-vie reste-t-elle attractive ? En effet, avec un rendement de 2 %, le Livret A devient presque deux fois plus rentable que le rendement moyen des fonds en euros en assurance vie, le deuxième placement préféré des Français.
- Comment évolueront les autres produits d'épargne ?

« Pour les français, l'augmentation du taux du livret A est une bonne nouvelle pour l'épargne de précaution, d'autant plus, avec l'augmentation continue de l'inflation. Cependant, pour valoriser son capital sur le long terme, il existe d'autres solutions d'investissement selon notamment sa situation personnelle et patrimoniale ainsi que ses objectifs tels que les SCPI, l'assurance vie ou encore le PEA, plus risqués mais, potentiellement plus performants... » Marie-Stéphanie Hess, directrice du développement Sicavonline.

### Comment l'assurance vie peut-elle rester attractive face à cette hausse ?

De manière générale, il est fort probable que sur le marché, peu de contrats d'assurance vie devraient proposer un taux du fonds euros supérieur à 2%. Cependant, le livret A reste plafonné à 22 950 € pour les particuliers et à **76 500 €** pour les associations, hors calcul des intérêts capitalisés\*.

Il faut noter, par ailleurs que 2% reste un taux bas en comparaison avec les potentiels rendements des supports en unités de compte (UC) et leur diversité (OPCVM, ETF, SCPI, SCI, Titres vifs) proposés sur les contrats d'assurance vie. Les supports en UC présentent tout de même un risque de perte en capital. En effet, l'assureur ne s'engage que sur le nombre d'unités de compte, et non sur leur valeur, qui peut fluctuer à la hausse ou à la baisse en fonction de l'évolution des marchés financiers. Le risque de perte en capital est supporté par le souscripteur/adhérent.

En conclusion, le livret A reste la solution la plus adéquate sur le court terme et pour l'épargne de précaution. A long terme, l'assurance vie est beaucoup plus intéressante pour diversifier ses investissements et son rendement potentiel, notamment pour les investisseurs qui disposent d'une épargne supérieure

### Quelles évolutions pour les autres produits d'épargne ?

Les produits financiers (dont certains sont disponibles au sein du compte-titres) sont liés à l'évolution du marché financier et comportent un risque de perte en capital.

En raison de la multitude de catégories de SCPI et OPCV (bureaux, commerces, Santé, hôtellerie...), les produits immobiliers restent un placement pertinent malgré le développement du télétravail.  
*La règle classique de diversifier son épargne reste encore plus d'actualité aujourd'hui !*

D'autre part, il faut prendre en compte ses objectifs pour choisir son enveloppe d'investissement. Le PER est par exemple une option intéressante si vous souhaitez bénéficier d'une réduction fiscale et déduire de votre impôt sur le revenu vos versements et préparer votre retraite. Il n'offre cependant pas la même disponibilité de l'épargne que l'assurance vie. A ne pas oublier : l'imposition qui sera appliquée à la sortie.

### Selon l'Insee, l'inflation est estimée à 5.8% sur un an (Juin 2022) \*\*

Les éventuels rendements se situent sur les marchés financiers avec un risque certain. Avant d'investir, il faut se poser la bonne question : quel est le potentiel rendement ? Cela n'est pas forcément évident



(manque de temps, pas assez de connaissances). Ainsi, d'après le dernier baromètre IFOP pour Sicavonline, près d'1/3 des Français ne savent pas combien rapporte leur épargne\*\*\*. C'est pourquoi, le principe de la gestion déléguée, pilotée ou sous mandat pour aller chercher de potentiels rendements plus performants est sans doute une clé.

L'investisseur confie alors la gestion financière de son contrat à une équipe de professionnels.

\*<https://www.economie.gouv.fr/particuliers/livret-a>

\*\*<https://www.insee.fr/fr/statistiques/6468527#:~:>

\*\*\* Méthodologie : le sondage "Les Français et l'épargne post-covid" a été réalisé par IFOP du 5 au 10 janvier 2022 auprès d'un échantillon de 2 001 personnes, représentatif de la population française âgée de 18 ans et plus et constitué selon la méthode des quotas. Interviews réalisées en ligne.

### **A propos de Sicavonline**

SICAVONLINE, Société anonyme au capital de 8 000 004 euros Siège social : Village 5 - 50 place de l'Ellipse - CS 50053 - 92985 Paris La Défense Cedex - RCS de Nanterre n° 423 973 494 - N° TVA INTRACOMMUNAUTAIRE : FR 40423973494 Prestataire de Services d'Investissement agréé par l'Autorité de Contrôle Prudential et de Résolution sous le numéro 19253. Société de courtage en assurance et intermédiaire en opérations bancaires et services de paiement, inscrite à l'ORIAS sous le numéro 18001256, [www.orias.fr](http://www.orias.fr).

### **A propos d'Ageas France**

Entreprise régie par le Code des assurances. Société anonyme au capital de 159 221 273,61 euros. Société d'assurance sur la vie SIREN : 352 191 167 - R.C.S. Nanterre 352 191 167. Siège social : Village 5 – 50 place de l'Ellipse – CS 30024 – 92985 Paris La Défense Cedex.

Ageas France, filiale française du groupe international d'assurance Ageas, est spécialisée dans la création et la gestion de contrats d'assurance vie depuis 1903. La société met son expertise au service de ses partenaires et distributeurs afin de leur proposer des solutions innovantes en termes de produits et services. Ageas France propose une gamme de produits d'épargne et retraite régulièrement récompensés par la presse spécialisée ainsi que de nombreuses solutions d'optimisation fiscale et de diversification patrimoniale grâce à ses filiales Ageas Patrimoine et Sicavonline.

Ageas est un groupe d'assurance international coté en bourse, riche de près de 200 années d'expérience et de savoir-faire. Il propose à ses clients particuliers et professionnels des produits d'assurance Vie et Non-vie conçus pour répondre à leurs besoins spécifiques, d'aujourd'hui comme de demain. Classé parmi les plus grands groupes d'assurance européens, Ageas concentre ses activités en Europe et en Asie, qui représentent ensemble la majeure partie du marché mondial de l'assurance. Il mène des activités d'assurances couronnées de succès en Belgique, au Royaume Uni, en France, au Portugal, en Turquie, en Chine, en Malaisie, en Inde, en Thaïlande, au Vietnam, au Laos, au Cambodge, à Singapour et aux Philippines au travers d'une combinaison de filiales détenues à 100 % et de partenariats à long terme avec des institutions financières solides et des distributeurs clés. Ageas figure parmi les leaders du marché dans les pays où il est actif. Il emploie au total environ 40 000 collaborateurs et a réalisé un encaissement annuel de près de 40 milliards d'euros en 2021.

### **CONTACTS PRESSE**

Agence Oxygen

Emmanuelle Pionnier - 06 09 09 15 06 - [emmanuelle.rp@oxygen-rp.com](mailto:emmanuelle.rp@oxygen-rp.com)

# sicavonline

Sandra Codognotto - 06 63 92 36 00 - [sandra.c@oxygen-rp.com](mailto:sandra.c@oxygen-rp.com)