



Extrait du Guide de l'épargne et des placements

<https://www.francetransactions.com/placements/placement-financier.html>

Placement financier

- Guide des placements -



Date de mise en ligne : vendredi 26 février 2016

Description :

Placement financier : Quel placement financier choisir ? Où iront les taux d'intérêts en 2018 ? Découvrez les placements financiers à suivre sur 2018, par niveau de risque, échelle de rendement, niveau d'investissement, guide du placement financier.

Copyright © Guide de l'épargne et des placements - Tous droits réservés

Quel placement financier choisir en 2018 ?

Placement financier : classement selon le niveau de risque

Type d'actif	Placements 2018	Niveaux de risques 2018 (1)	Espérance de rendements 2018 (2)	Préférences pour 2018 (3)	Commentaires
IMMOBILIER	IMMOBILIER ANCIEN				Le prix de l'immobilier neuf est trop élevé, l'investissement dans l'ancien avec travaux reste le meilleur placement immobilier sur 2018. Attention au seuil de l'IFI. Fiscalité des revenus locatifs à optimiser avec le déficit foncier lié aux travaux.
IMMOBILIER	PINEL				Immobilier neuf surcoté de l'ordre de 20%. Dispositif Pinel reconduit jusqu'en 2021. La réduction directe d'impôt contrebalance la fiscalité excessive des revenus locatifs.
IMMOBILIER	SCPI PINEL				Plus souples et moins risquées qu'un Pinel en direct, les SCPI Pinel permettent de choisir un montant d'investissement adapté à l'investisseur. Frais importants.
IMMOBILIER	SCPI DE RENDEMENT				Rendements 2017 de nouveau en baisse. Attention à la surchauffe, trop d'investisseurs optent pour ce type d'investissement. Les risques augmentent.
IMMOBILIER	OPCI				Présentés comme étant une alternative à toutes ces SCPI trop vieillissantes, ces OPCIs n'apportent qu'une potentielle exposition supplémentaire aux marchés financiers. A consommer avec modération.
IMMOBILIER	SCPI FISCALES				Des frais élevés. La rentabilité est essentiellement liée à la réduction d'impôt. Trop de frais ! D'autres niches fiscales permettent plus de rendement à terme.
EPARGNE REGLEMENTEE	LIVRET A				Taux de 0.75% jusqu'au 1er février 2020. Toujours mieux que de laisser ses liquidités sur son compte courant!
EPARGNE REGLEMENTEE	LDDS				Ex-Codevi, Ex-LDD, le LDDS (nouveau nom en 2017 pour Solidaire) reste le même. Taux identique à celui du livret A.
EPARGNE REGLEMENTEE	LIVRET JEUNE				Le livret à détenir pour les jeunes. Taux variable selon les banques. Toujours supérieur à celui du livret A. Le meilleur placement pour les 12-25 ans.
EPARGNE REGLEMENTEE	PEL				Même le nouveau PEL à 1% (0.83% net) reste un placement épargne net d'impôt attractif sur 2018.

Placement financier

EPARGNE REGLEMENTEE	CEL				Taux d'épargne de 0.41% net en 2018! Aucun intérêt ! A fuir !
EPARGNE REGLEMENTEE	LEP				A détenir absolument pour les épargnants éligibles au LEP. Toujours plus rémunérateur que le livret A.
ASSURANCE-VIE	FONDS EUROS CLASSIQUES				Rendements 2017 mois baissiers qu'attendus. Certains fonds euros sont même en hausse ! Délaisser les fonds en euros moribonds au profit des meilleurs. Opter uniquement pour des fonds euros publiant un rendement supérieur à 2.50% sur 2017.
ASSURANCE-VIE	FONDS EURO-CROISSANCE				L'avantage pour les épargnants n'est pas évident. Le premier rendement réel global sera publié en 2022 !
ASSURANCE-VIE	FONDS EUROS DYNAMIQUES				Des rendements supérieurs aux fonds euros classiques, notamment en 2017, via des placements sur les marchés financiers de bonne tenue. Mais attention, 2018 pourrait ne pas être aussi faste ! En sortir si les marchés boursiers sont mal orientés en 2018.
ASSURANCE-VIE	FONDS EUROS IMMOBILIERS				Des rendements supérieurs aux fonds euros classiques, via l'immobilier.
ASSURANCE-VIE	SCPI VIA ASSURANCE-VIE				Le cumul des avantages (rendements SCPI) et fiscalité et suppression du risque d'illiquidité des parts de SCPI via l'Assurance-vie.
ASSURANCE-VIE	OPCI VIA ASSURANCE-VIE				Le cumul des avantages (rendements OPC) et fiscalité de l'Assurance-vie.
ASSURANCE-VIE	ASS.VIE / UNITES DE COMPTE				Le choix des secteurs porteurs reste le plus difficile.
ASSURANCE-VIE	ETF VIA ASSURANCE-VIE				Ames sensibles, s'abstenir. Pour les épargnants suivant les évolutions des places financières, les ETF sont à privilégier par rapport aux fonds classiques.
EPARGNE FISCALISEE	SUPER LIVRET				Seuls les taux boostés sont attractifs.
EPARGNE FISCALISEE	COMPTE A TERME				Pour les épargnants anticipant une stagnation des taux d'intérêts à long terme.
EPARGNE FISCALISEE	COMPTE COURANT REMUNERE				Taux nuls...
BOURSE	COMPTE-TITRES				La nouvelle fiscalité 2018 redonne un avantage à l'investissement boursier sur des titres vifs.
BOURSE	PEA				Fiscalité attractive. Choisir les bons secteurs reste toujours délicat. Eviter les titres vifs. Sortie en rente viagère nette d'impôt.

Placement financier

BOURSE	PEA-PME				Rendements potentiels les plus élevés. Diversifier ses placements devrait être obligatoire.
BOURSE	CROWDFUNDING				Effet de mode. Rendements faibles par rapport à la prise de risques. Doit rester à la marge. Les éventuelles plus-values réalisées seront déclarées par les plateformes au Fisc.
BOURSE	OR PAPIER				L'OR reste encore pour de nombreux épargnant une valeur refuge, à tort (L'étalon OR n'existe plus depuis 1977 !). Il s'agit avant tout d'une valeur spéculative.
BOURSE	OBLIGATIONS				Hausse des taux attendus en 2016. Les cours des obligations à taux fixe vont chuter. Les obligations sont des placements à risques. Leurs cours varient à la hausse comme à la baisse en fonction des taux d'intérêt.
EPARGNE SALARIALE	PEE				A privilégier selon le niveau de l'abondement.
EPARGNE SALARIALE	PERCO				A privilégier selon le niveau de l'abondement.
EPARGNE SALARIALE	PERE				Accessible uniquement aux salariés des entreprises proposant un PERE.
EPARGNE RETRAITE	ASSURANCE-VIE				Sortie en capital libre.
EPARGNE RETRAITE	PERP				Réduction d'impôt attractive. Sortie en capital possible lors de la prise de retraite à hauteur de 20%. Optez seulement pour des PERP nouvelles versions, ouverts aux unités de compte type SCPI, sans frais sur les versements.
EPARGNE RETRAITE	MADELIN				Réservé aux TNS. Réduction fiscale attractive.
EPARGNE RETRAITE	PREFON				Incertitudes sur le niveau de rendement.
EPARGNE RETRAITE	COREM				A éviter. Réduction des rentes.
ACTIF TANGIBLE	FORETS (GFF)				Actif recherché notamment pour ses ristournes fiscales, rendement relativement faible, mais risques limités.
ACTIF TANGIBLE	TERRES AGRICOLES				Investissement réputé à faible risque, rendements faibles, utilité sociale et solidaire.
ACTIF TANGIBLE	OR PHYSIQUE				Sous forme de lingots, pièces de collection (Napoléon, etc), ou pièces de la Monnaie de Paris, pour le long terme uniquement. Stockage dans un coffre-fort loué conseillé.

Placement financier

ACTIF TANGIBLE	VIN				Les bouteilles de vin d'investissement doivent être conservés dans des caves professionnelles, frais de garde élevés. Ne miser que sur des grands crus, à conserver pendant longtemps, seule la rareté des bouteilles fera augmenter leurs valeurs.
ACTIF TANGIBLE	VIGNOBLE (GFV)				Le Groupement Foncier Viticole (GFV) permet aux particuliers de se regrouper pour acquérir un domaine viticole. A consommer sans modération pour les passionnés du vin. Pas de revenus financiers, mais des fermages payés sous forme de bouteilles de vin.
ACTIF TANGIBLE	DIAMANT				ARNAQUES ! Les arnaques sont légion. Aucune société n'est habilitée à commercialiser des diamants d'investissement auprès des particuliers français ! Investissement à fuir !
ACTIF TANGIBLE	OEUVRE D'ART				Des plateformes permettent d'acheter et de revendre plus aisément les oeuvres d'art.
ACTIF TANGIBLE	MONTRES / BIJOUX				Marché accessible à tous. En optant pour des métaux précieux, ou des pierres précieuses le risque est moindre. La revente sera délicate auprès des professionnels. Conservez impérativement vos preuves et attestations d'authenticité.
ACTIF TANGIBLE	MANUSCRITS				Marché trop confidentiel, de nombreuses arnaques, à éviter.
ACTIF TANGIBLE	VOITURES DE COLLECTION				Les prix ont explosé depuis ces dernières années, avec de nombreux spéculateurs sur cet effet de mode. Marché trop cher. A éviter.
ACTIF TANGIBLE	CHEVAUX DE COURSE				Le ticket d'entrée peut être élevé et bien souvent, c'est un pari important. Réservé aux passionnés et aux connaisseurs.

(1) : Echelle du niveau moyen de risque pour ce type de placement (échelle de 0 (sans risque, aucune barre rouge) à 5 (Placement à très haut risque, 5 barres rouges)). Le niveau de risque peut varier largement pour un placement donné, en fonction du choix des supports d'investissement (ex: un contrat d'assurance-vie placé 100% en unités de compte sera risqué, versus un contrat placé à 100% en fonds euros sera sans risque)

(2) : Espérance de rendement moyen, sur une échelle de 0 à 5 étoiles (0 étoile : aucun rendement, à 5 étoiles : Très haut rendement). Rappel : une espérance de rendement élevé sans niveau de risque élevé ne peut pas exister.

(3) : Indication de nos préférences pour 2018, sur une échelle de 5 graduations, de à éviter, à fortement privilégier.

Placement financier : comment choisir ses placements pour 2018 ?

Un **placement financier** n'est pas simplement un compte ouvert dans une banque... Certes, la rentabilité d'un **placement financier**, son niveau de risque doit être considéré, mais le placement financier doit tout d'abord faire part d'une stratégie d'investissement.

Une stratégie d'investissement à court terme impliquera un placement financier sur des supports sans risque. A l'inverse, une stratégie plus long terme devra miser sur un placement financier plus rémunérateur, mais aussi plus risqué.

Bien que non exhaustive cette liste de placements financiers permet d'avoir, de façon synthétique, les différentes pistes que l'on peut suivre... l'idéal étant toujours de ne pas mettre tous ses oeufs dans le même panier !

Placement financier 2018, miser sur la bourse

Les places financières ont connu une année 2017 faste ! Les indices boursiers américains affichent des plus hauts insolents, alors que les critiques fusent sur la politique narcissique de Trump. En Europe, le doute sur le nouveau gouvernement français limite les mouvements de hausse, les données macro-économiques étant pourtant favorables. Seule la France n'arrivant pas à se sortir de son chômage.

La plus fort de la crise financière est derrière nous, mais le système financier n'a pas changé pour autant. Pour preuve, la récente flambée des prix des matières premières, liée en grande partie à la spéculation financière, et non aux tensions sur le marché réel.

Placement financier : quel montant investir ?

Selon la stratégie choisie (sécuritaire ou offensive), la répartition de votre épargne sur chaque placement financier doit être adaptée.

Un placement financier court terme peut être utilisé pour l'épargne de précaution : épargne rapidement disponible pour faire face à une dépense imprévue (réparation, dommage, etc).

Pro	Placement financier	Répartition du capital
	Compte rémunéré/liquidités sur compte courant	5 %
	Compte épargne logement	de 0 à 5 %
	Compte à terme	5 %
	Livret épargne	20 %
	Plan épargne logement	10 %
	Assurance-Vie (fonds euros)	15 %

Obligation (taux fixe, jusqu'à échéance)	0 % actuellement en 2017 (hausse des taux attendue !)
Immobilier (investissement locatif)	15%
Placement OR	5 %
Assurance-Vie (unités de compte)	10 à 20 %
Bourse	10 %

Placement financier : les opportunités actuelles

Nous tenons à jour une liste des offres commerciales concernant les différents type de **placement financier**. L'épargnant choisira l'offre la plus adéquate en fonction de sa stratégie d'investissement.