



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 2017 ? Découvrez les placements financiers à suivre sur 2017, 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 2017 ?

Placement financier : comment choisir ses placements pour 2017 ?

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 : 2017, la bourse attendue en hausse en 2017 en Europe !

La bourse a une nouvelle déçue en 2016. Les incertitudes se multiplient. 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 forte 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 : classement selon le niveau de risque

Type d'actif	Placements 2017	Niveaux de risques 2017 (1)	Espérance de rendements 2017 (2)	Préférences pour 2017 (3)	Evolution sur 2017
IMMOBILIER	SCPI DE RENDEMENT				Rendements 2016 en forte baisse. Attention à la surchauffe, trop d'investisseurs optent pour ce type d'investissement. Les risques augmentent.
IMMOBILIER	IMMOBILIER ANCIEN				Prix en baisse, fiscalité revenus locatifs élevée, hors déficit foncier.

Placement financier

IMMOBILIER	PINEL				Dispositif reconduit jusqu'en 2018. 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 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 août 2017. Toujours mieux que de laisser ses liquidités sur son compte courant!
EPARGNE REGLEMENTEE	LDD				Sera renommé en LDDS (pour Solidaire) en 2017, mais ne change pas. 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 1.50% (1.27% net) seulement reste le meilleur placement épargne net d'impôt sur 2016.
EPARGNE REGLEMENTEE	CEL				Taux d'épargne de 0.42% net ! 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 2016 en forte baisse. Délaisser les fonds en euros moribonds au profit des meilleurs. Opter uniquement pour des fonds euros publiant un rendement supérieur à 3% sur 2016.
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, via des placements sur les marchés financiers.
ASSURANCE-VIE	FONDS EUROS IMMOBILIERS				Des rendements supérieurs aux fonds euros classiques, via l'immobilier.
ASSURANCE-VIE	SCPI VIA ASSURANCE-VIE				Le cumul d'au moins deux avantages (rendements SCPI) 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.

Placement financier

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 très faibles, mais c'est toujours mieux que rien !
BOURSE	COMPTE-TITRES				Fiscalité trop élevée, aussi bien sur les dividendes que sur les plus-values réalisées, passez votre chemin et optez pour un PEA.
BOURSE	PEA				Fiscalité attractive. Choisir les bons secteurs reste toujours délicat. Eviter les titres vifs.
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				L'OR reste encore pour de nombreux épargnants 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. Leur cours varie 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 RETRAITE	ASSURANCE-VIE				Sortie en capital libre.
EPARGNE RETRAITE	PERP				Essentiellement pour la réduction d'impôt.
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.

(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 2017, sur une échelle de 5 graduations, de à éviter, à fortement privilégier.

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).

Profil de répartition d

Placement financier	Répartition du capital
Compte rémunéré	de 0 à 5 %
Compte épargne logement	5 %
Compte à terme	5 %
Livret épargne	20 %
Plan épargne logement	10 %
Assurance-Vie (fonds euros)	15 %
Obligation (taux fixe, jusqu'à échéance)	de 5 à 10 %
Immobilier (investissement locatif)	15%
Placement OR	5 %
Assurance-Vie (unités de compte) ou Bourse	20 %

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.