

<https://www.francetransactions.com/actus/news-epargne/epargne-livret-a-quelles-alternatives-choisir.html>



# Épargne / Livret A : quelles alternatives choisir ?

- ð Actualités - ° Actualités Epargne -



Publication date: jeudi 24 janvier 2019

Creation date: 13 octobre 2017

---

Copyright © Guide épargne et placements pour 2021 - Tous droits réservés

---

## Alternatives au livret A, c'est à dire pour placer son épargne de précaution

Le livret A et/ou le LDDS permettent de placer son épargne de précaution. Ce pécule, immédiatement disponible, placer sans risque, pouvant immédiatement servir en cas de coup dur. Le livret A/LDDS ne sont aucunement des produits épargne pour le long terme, et sont fortement déconseillés dans le cadre d'une constitution d'un capital ou d'une épargne retraite. Pour rappel, le rendement réel du livret A (inflation déduite) est négatif.

## Livret A / LDDS : un taux de 0.75% jusqu'au 1er février 2020

Le grand intérêt du livret A persiste dans le fait qu'il est une niche fiscale, aucuns prélèvements sociaux, aucune fiscalité. Mais le livret A est probablement sur sa fin. Cette niche fiscale, unique en Europe, est fortement critiquée par Bruxelles qui demande sans cesse sa suppression. Cette aide fiscale de l'État créé une distorsion de concurrence en France. Devant l'affectif qu'ont les Français pour ce livret A, les gouvernements successifs traînent évidemment des pieds... Arguant que ce produit d'épargne finance l'immobilier social, comme si dans les autres pays européens l'immobilier social n'était pas financé. D'où cette idée brillante du tuer le livret A par le taux. En lui affectant un taux suffisamment dérisoire, le gouvernement pensait que les épargnants pouvaient s'en détourner. Il n'en est rien, puisqu'en 2018, ce sont encore pas moins de 10 milliards d'euros de collecte qui ont été réalisés. Impensable.

## Livret A : le ciel s'assombrit rapidement : Taux bloqué jusqu'au 1er février 2020, et nouveau taux plancher à 0.50%

Le gouvernement l'a annoncé officiellement. Même avec la [nouvelle formule du calcul du taux théorique du livret A](#) (suppression des +0.25% de rendement au-delà de l'inflation). Le nouveau calcul sera effectué, avec la nouvelle formule le 15 janvier 2020, pour une éventuelle application à partir du 1er février 2020. Le taux plancher du livret passera en 2020 à 0.50%. Autant dire qu'avec une inflation de 1.60%, il s'agit là d'une épargne à rendement réel négatif. Mais la question que peuvent se poser les épargnants est : existe-t-il des alternatives au [livret A](#) ? Oui !

Placements réglementés	Dépôts min. ouverture	Plafonds de versements	Taux bruts	Taux nets (1)	Dernier Chgt Taux	Fiscalité
<a href="#">Livret A</a>	1.50 à,-	22 950 Euros	0.50 %	0.500 %	01/02/2020	Exonération d'impôt et des prélèvements sociaux
<a href="#">Livret Bleu</a>	1.50 à,-	22 950 Euros	0.50 %	0.500 %	01/02/2020	Exonération d'impôt et des prélèvements sociaux
<a href="#">LDDS</a>	15 à,-	12 000 Euros	0.50 %	0.500 %	01/02/2020	Exonération d'impôt et des prélèvements sociaux

## Épargne / Livret A : quelles alternatives choisir ?

<a href="#">LEP</a>	30 à,-	7 700 Euros	1.00 %	1.000 %	01/02/2020	Exonération d'impôt et des prélèvements sociaux
<a href="#">Livret jeune</a>	15 à,-	1 600 Euros	1.00 % minimum	De 0.50% à 2.50% selon les banques	01/08/17	Exonération d'impôt et des prélèvements sociaux
<a href="#">LEE (ante 2014)</a>	15 à,-	45 800 Euros	0.25 %	0,25 %	01/02/2020	Exonération d'impôt et des prélèvements sociaux.
<a href="#">LEE (post 01/01/2014)</a>	15 à,-	45 800 Euros	0.25 %	0,18 %	01/02/2020	Livret fiscalisé. Imposable à l'impôt sur le revenu et soumis aux prélèvements sociaux.
<a href="#">CEL (ante 2018)</a>	300 à,-	15 300 Euros	0.25 %	0,21 %	01/02/2020	Exonération d'impôt, brut des prélèvements sociaux.
<a href="#">CEL (post 01/01/2018)</a>	300 à,-	15 300 Euros	0.25 %	0,18 %	01/02/2020	Intégrés soumis à la flat tax ou IR + Prélèvements sociaux selon option, dès la première année.
<a href="#">PEL (ante 2018)</a>	225 à,-	61 200 Euros	1.00 %	0,83 %	01/08/2016	PEL ouvert avant le 01/01/2018, moins de 12 ans, exonération d'impôt, brut des prélèvements sociaux. PEL de plus de 12 ans, imposition à la flat tax ou IR selon option.
<a href="#">PEL (post 01/01/2018)</a>	225 à,-	61 200 Euros	1.00 %	0,70 %	01/01/2018	Intégrés soumis à la flat tax ou IR selon option, dès la première année.

- (1) : taux net calculé, la cas échéant, via l'application de la [flat tax](#). L'option de l'intégration de l'ensemble de ses produits issus des placements à ses revenus, pour imposition, reste possible.
- Le taux du livret jeune indiqué est le taux

## Super livrets : quelques livrets proposent un taux de base attractif

minimum légal, le taux levé par les banques est  
un versement sur le PEL est imposé, de 13Euros  
/ mois ou 540Euros / an.

Après avoir été dévalués par le livret A et le LDDS, les livrets bancaires (ex super-livrets) ont droit à leur revanche. Mais attention, les taux de base des livrets bancaires ne sont que rarement concurrentiels face au livret A, net d'impôt. Seuls quelques livrets, comme ceux de PSA Banque, RCI Banque, ... battent le taux du livret A. Avec une application de la flat tax à 30%, en servant du 1% brut, le taux de ces livrets est de l'ordre de 0.70% soit sensiblement moins que les 0.75% du livret A. L'avantage restant dans la période promotionnelle, assorti d'un taux boosté, et/ou d'une prime, le tout sous conditions à respecter afin de pouvoir en bénéficier.

Avec des offres de bienvenue, cela devient plus facile d'avoir des rendements plus élevés. Ces taux boostés, liés à des périodes promotionnelles, pour les nouveaux ou les anciens clients, sont soumis à des conditions d'obtention.

## Épargne / Livret A : quelles alternatives choisir ?

Livret épargne(Banques)	Versements max. pour l'offre	Taux boostés bruts (1)	Taux nominaux bruts (2)	Taux équivalent annuel (3)	Durées taux boosté / Dates fin offre
 <a href="#">Livret bancaire Axa</a>	30 000,00 Euros	2,00 %	0,05 %	0,05 %	Taux boosté pendant 2 mois. <a href="#">Détails de l'offre Axa</a>
 <a href="#">Livret MyMoneyBank</a>	75 000,00 Euros	2,00 %	0,60 %	0,83 %	Taux boosté pendant 2 mois. Offre à saisir avant le mardi 31 août 2021 <b>Plus que 9 jours pour en profiter !</b> <a href="#">Détails de l'offre MyMoneyBank</a>
 <a href="#">CIC Livret Bienvenue</a>	50 000,00 Euros	1,50 %	0,10 %	0,45 %	Taux boosté pendant 3 mois. <a href="#">Détails de l'offre CIC (Bienvenue)</a>
<b>TOTAUX</b>	<b>155 000,00 Euros</b>	<b>Taux boosté moyen brut : 1,84 %</b>			<b>Durée moyenne de la période boostée : 1,17 mois</b>

Tableau présenté trié par taux équivalent annuel décroissants.

(1) : Taux boosté brut proposé dans le cadre de l'offre de bienvenue, soumis à conditions d'obtention.

(1) : Taux nominal brut, applicable en dehors des conditions d'application de l'offre de bienvenue.

(3) : Le taux équivalent annuel représente le taux brut obtenu en plaçant une somme sur chacun des livrets pendant une période de 12 mois, en respectant les conditions imposées par les offres de bienvenue à taux boostés (plafond, conservation du livret ouvert, etc).

Liste non exhaustive des offres promotionnelles des livrets épargne du marché. Les offres promotionnelles sont soumises à conditions de souscription, se référer aux sites des banques pour plus d'informations. Ce tableau des offres promos des livrets épargne est présenté trié par date de fin d'offre. Informations fournies à titre indicatif uniquement.

## Fonds en euros : alternatives incontournables au livret A ? Non, pas toujours !

Une hérésie financière que de proposer comme alternative au livret A, un fonds euros. Si l'on considère que le capital déposé sur un livret A est de l'épargne de précaution, le même capital ne peut pas être déposé sur une fonds euros, pour des simples questions de disponibilité des fonds. Sans parler du rendement catastrophique d'une opération de rachat partiel sur les produits d'un capital placé sur un fonds euros.

Entendons-nous bien ! Un placement sur un fonds euros doit être effectué dans une optique long terme. Le capital déposé n'est pas disponible immédiatement (dans la journée), et peut-être soumis à une fiscalité importante (selon l'âge du contrat). Il ne s'agit donc pas de savoir si son épargne de précaution doit être sur son livret A ou sur un fonds euros, seul un livret épargne peut remplir cette fonction, mais de savoir si les épargnants qui épargnent encore à long terme sur leur livret A n'auraient pas avantage à placer plutôt sur un fonds euros.

# Quand utiliser un fonds euros comme alternative au livret A ?

Uniquement en début d'année (sans quoi le rendement de l'année sur le fonds euros sera fortement sur l'année en cours), sur un contrat d'assurance-vie de plus de 8 ans (afin de bénéficier de l'abattement sur les produits, si ce dernier n'est pas entièrement consommé par le foyer fiscal). Le délai d'obtention des fonds peut être long, il s'agit là d'un souci supplémentaire, confirmant que ce placement n'est pas réellement une alternative au livret A.

Hormis les contrats d'assurance-vie les plus mauvais, ceux commercialisés par les banques, les fonds euros servent un rendement au-dessus de l'inflation.

Les meilleurs fonds en euros du moment (rendement supérieur à 2.00% bruts).

Liste des fonds en euros dont la dernière performance connue est supérieure ou égale à **2.00 %** (net de frais de gestion, brut des prélèvements sociaux et fiscaux)

Fonds euros	Rendement 2020(1)	Performance sur 3 ans (2)	Contrats donnant accès à ce fonds euros (Frais/versement)
ACTIF GENERAL GARANCE	2.750 %	8.85 %	<a href="#">GARANCE (Garance Epargne)</a> Frais/versement : 3.00% max.
EURO ALLOCATION LONG TERME VERS. COND. Versements conditionnés :Fonds euros fermés aux nouveaux versements.	2.000 %	7.3 %	<a href="#">LINXEA (LinXea Spirit)</a> Aucuns frais/versementCe contrat ne peut plus être souscrit.  <a href="#">MES-PLACEMENTS (Mes Placements Liberte)</a> Aucuns frais/versementCe contrat ne peut plus être souscrit.

## Épargne / Livret A : quelles alternatives choisir ?

<p>EURO ALLOCATION LONG TERME 2</p> <p>VERS. COND.</p> <p>Versements conditionnés : Depuis le 15 septembre 2020, le fonds Euro Allocation Long Terme 2 est fermé aux nouveaux versements. Ce fonds euros est remplacé par le fonds Euro Nouvelle Génération Spirica. Depuis le 2 décembre 2019, accessible par nouveau versement uniquement, à hauteur de 50% maximum, les 50% restants pouvant être investis librement. Depuis le 2 décembre 2019, les versements de plus de 25.000€, ne seront plus possibles. En cas de désinvestissement (par arbitrage ou rachat) dans les trois années qui suivent le 1er investissement sur le fonds Euro Allocation Long Terme 2, une pénalité de 3% des sommes brutes désinvesties sera appliquée.</p>	<p>2.000 %</p>	<p>7.3 %</p>	<p><a href="#">BFORBANK (BforBank Vie)Aucuns frais/versement</a></p> <p><a href="#">EPATRIMOINE (Epargne Evolution)Aucuns frais/versementCe contrat ne peut plus être souscrit.</a></p> <p><a href="#">NETLIFE (UAF LIFE PATRIMOINE)Aucuns frais/versementCe contrat ne peut plus être souscrit.</a></p> <p><a href="#">PATRIMEA NetLifeAucuns frais/versement</a></p> <p><a href="#">VERSION ABSOLUE (UAF LIFE PATRIMOINE)Frais/versement : 4.75% max.</a></p>
<p>EUROS VIE FIDELITE</p> <p>VERS. COND.</p> <p>Versements conditionnés : Versements à 30% minimum en unités de compte.</p>	<p>2.080 %</p>	<p>NS</p>	<p><a href="#">ALLIANZ (Vie Fidelite)Frais/versement : 4.50% max.</a></p>
<p>SECURITE INFRA EURO</p> <p>VERS. COND.</p> <p>Versements conditionnés : Pour chaque versement, la part investie sur Sécurité Infra Euro doit être de 60% maximum avec une part en unités de compte de 40% minimum. Le montant d'investissement sur Sécurité Infra Euro est plafonné à 30% du total de l'investissement dans une limite de 1 million d'euros.</p>	<p>2.100 %</p>	<p>NS</p>	<p><a href="#">PATRIMEA (Patrimea Premium)Aucuns frais/versement</a></p> <p><a href="#">PRIMONIAL (Target +)Frais/versement : 5.00% max.</a></p>
<p>SECURITE PIERRE EURO</p> <p>VERS. COND.</p> <p>Versements conditionnés : Le Fonds Sécurité Pierre Euro ne peut représenter plus de 35% de la souscription. Toute nouvelle souscription doit respecter un minimum de 50% en Unités de compte et un maximum de 35% en fonds en euro Sécurité Pierre Euro.</p>	<p>2.500 %</p>	<p>8.5 %</p>	<p><a href="#">PRIMONIAL (Serenipierre)Frais/versement : 5.00% max.</a></p>

## Épargne / Livret A : quelles alternatives choisir ?

<p>SURAVENIR OPPORTUNITES</p> <p>VERS. COND.</p> <p>Versements conditionnés : Pour pouvoir investir sur le fonds en euros</p> <p>Suravenir Opportunités, chaque versement doit comporter au minimum 50 % de supports en unités de compte (UC).</p>	<p>2.000 %</p>	<p>7.2 %</p>	<p><a href="#">ALTAPROFITS (Digital Capi) Aucuns frais/versement</a></p> <p><a href="#">ALTAPROFITS (Digital Vie) Aucuns frais/versement</a></p> <p><a href="#">ASSURANCE-VIE ONEY Aucuns frais/versement</a></p> <p><a href="#">ASSURANCEVIE.COM (Puissance Avenir Capitalisation) Aucuns frais/versement</a></p> <p><a href="#">ASSURANCEVIE.COM (Puissance Avenir Madelin) Aucuns frais/versement</a></p> <p><a href="#">ASSURANCEVIE.COM (Puissance Avenir) Aucuns frais/versement</a></p> <p><a href="#">CONSEILS PATRIMOINE SERVICES (Mon Projet Retraite) Aucuns frais/versement</a></p> <p><a href="#">EPARGNISSIMO (Croissance Avenir Capi) Aucuns frais/versement</a></p> <p><a href="#">EPARGNISSIMO (Croissance Avenir) Aucuns frais/versement</a></p> <p><a href="#">ETHIC VIE Aucuns frais/versement</a></p> <p><a href="#">FORTUNEO (Fortuneo Vie) Aucuns frais/versement</a></p> <p><a href="#">GRISBEE (Grisbee Vie) Aucuns frais/versement</a></p> <p><a href="#">HEDIOS PATRIMOINE (Hedios Life) Aucuns frais/versement</a></p> <p><a href="#">LINXEA (Avenir Capitalisation) Aucuns frais/versement</a></p> <p><a href="#">LINXEA (Linxea Avenir) Aucuns frais/versement</a></p> <p><a href="#">MEILLEURPLACEMENT (M Retraite Vie) Aucuns frais/versement</a></p> <p><a href="#">MES-PLACEMENTS (Mes Placements Avenir) Aucuns frais/versement</a></p> <p><a href="#">MONFINANCIER (MonFinancier Retraite Capi) Aucuns frais/versement</a></p>
<p>(1) : Rendements des fonds en euros nets de frais de gestion, bruts des prélèvements sociaux et fiscaux.</p> <p>(2) : Cumul simple des 3 derniers rendements publiés, sans capitalisation.</p> <p>Rendements des fonds en euros nets de frais de gestion, bruts des prélèvements sociaux et fiscaux.</p> <p><i>Liste non exhaustive des offres de contrats d'assurance-vie. Ce tableau comparatif des est présenté trié par le nom du fonds euros. Informations fournies à titre indicatif uniquement.</i></p>			

</BOUCLE\_rub\_art>

# Le compte à terme : un placement ponctuel, mais engageant sur une durée

Les [comptes à terme](#) sont des placements le plus souvent à durées fixes. Ce type de placement ne peut donc être une alternative au livret A.