

Performance des fonds Euros préconisés par Certus Finances en 2010

Fonds en Euros	Taux Nets 2010	Compagnies	Contrats
Axéria Vie	4,13%	April Assurance	« Shiva Patrimoine »
Fonds Général	4,02%	Apicil	« Frontière Efficente »
Europierre	4,00%	UFG-ACMN	« Diade Évolution » et « Exel Cap Plus »
Actif Général	3,70%	Generali	« Himalia »
EuroInnovalia	4,20%	Generali	« Himalia »
AGGV	3,72%	Oddo Génération Vie	« Fipavie Prémium »
Fonds Euro Général	3,50%	Cardif	« Cardif Multiplus »
Fonds Euro Long Terme	3,45%	Axa	« Coralys Selection »
Eurosélection	5,14%	Nortia	« Private Vie »

Rappel de la performance du « fonds référence » AFER : 3,52% net en 2010

Quelques points marquants de ce début d'année

Assurance vie

Les produits des fonds en Euros sont désormais soumis aux prélèvements sociaux au taux de 12,3%, et ce, dès leur inscription en compte (Loi de Finances 2011).

La réponse ministérielle « BACQUET » modifie l'approche successorale de l'assurance vie pour les couples mariés sous le régime de la communauté légale. La pérennité de cette réponse semble toutefois mise en doute par bon nombre d'observateurs.

Fiscalité du Patrimoine

En attente d'une très proche (et sans doute très conséquente) refonte de notre fiscalité du patrimoine au printemps 2011, la Loi de Finances comporte un flot de nouvelles complexes, réduisant, à peau de chagrin, les dispositifs d'incitations fiscales et alourdissant de manière significative les prélèvements.

... le Menuisier BAROIN est passé par là et le coup de Rabot annoncé est bien réalisé...

Une fois de plus, les compétences, l'expérience et les connaissances techniques de votre Conseil en Gestion de Patrimoine Indépendant devront être sollicitées sans réserve.

Nos recommandations de placements

A notre sens, l'objectif cette année sera d'améliorer le rendement global de vos assurances vie en recourant à des unités de comptes de qualité, à risque et volatilité maîtrisés, en complément des fonds en Euro.

Orientations possibles :

Fonds Patrimoniaux

Fonds qui recherchent une performance raisonnée lorsque les marchés progressent mais qui ont comme objectif d'éviter la perte en capital à moyen terme :

Carmignac Patrimoine, Oddo Patrimoine, Rouvier Patrimoine, ...

Fonds substitutifs au Fonds Euros

Fonds qui cherchent à répliquer le caractère prudent de la gestion d'un fonds euros avec une performance plus élevée.

Eurose, CPR Croissance Prudente, ...

Fonds Actions Défensifs (diversifiés et flexibles)

Fonds visant une progression supérieure aux marchés en période de hausse et limitant la baisse dans le cas inverse.

Valeur intrinsèque flexible : Rouvier Valeur, Carmignac Investissement Latitude, DNCA Évolutif

Enfin, pour ceux qui recherchent **des performances plus marquées** mais que les corollaires « risque et volatilité » n'effrayent pas :

Magellan, Agressor, Norden, Oddo Avenir, Ulysse, Amundi Obligations Internationales, Elan Mid Cap...

Ils ont progressé de plus de 25% sur 3 ans malgré la crise financière.

Rappelons que toute prise de risque en matière d'investissement doit être comprise, acceptée et cohérente avec la situation patrimoniale et les objectifs de temps.

La règle d'Or reste, selon nous, la diversification.