



### **Patrimoine**

Marc Fiorentino  
Monfinancier.com

## **« L'assurance-vie rapporte moins, c'est le moment de réagir ! »**

Toutes les compagnies d'assurance ont annoncé pour l'année les taux de leurs fonds en euros, ces fonds dont le capital est garanti. Pas de surprise, les rendements sont en baisse. Ils ne s'effondrent pas, mais ils glissent. Ce qui frappe, c'est l'écart de performance. La moyenne tourne autour de 1,60% mais certains fonds affichent des performances largement supérieures à 2%, voire proches de 3%.

Pour lutter contre l'effritement du rendement du fonds en euros de votre contrat, vous devez prendre des mesures simples. Choisissez, si vous le pouvez, les « bons » fonds en euros, ceux qui rapportent le plus. Et ne souscrivez plus à des contrats d'assurance-vie avec des droits d'entrée. Vous trouverez sur Internet les mêmes à zéro pourcent de frais d'entrée et de frais sur versements.

Si vous avez un contrat de plus de huit ans, ceux qui affichent les taux de fonds en euros les plus médiocres, clôturez-le et transférez votre argent sur des contrats récents à rendement d'appel. Instillez une dose d'unités de compte, certaines sont peu risquées, pour booster un peu, rien qu'un peu, votre performance. Comme les fonds patrimoniaux ; sélectionnez-les avec soin en privilégiant les fonds d'allocation prudente.

Pensez également à mettre dans votre contrat d'assurance-vie une petite dose de SCPI, qui ont servi un rendement moyen de 4,4% en 2018.

Avec ce cocktail de décisions simples, vous pourrez profiter pleinement des avantages de notre exceptionnelle exception française, l'assurance-vie. A vous de jouer. ■



## **Quels fonds choisir pour 2019 ?**

**Un Comité de 50 experts a répondu à cette question**

### **Diversifiés Équilibrés – Europe**

- Sycomore Partners

### **Diversifiés Équilibrés – International**

- H2O Moderato

### **Actions – Petites et Moyennes Caps France**

- Pluvalca France Small Caps

### **Actions – Toutes Capitalisations France**

- Moneta Multi Caps

### **Actions – Value**

- Centifolia – DNCA

### **Actions – Zone Asie**

- Templeton Asian Growth

### **Actions – International**

- Comgest Monde

Le Grand Prix de la Finance distingue les fonds dans différentes catégories en réunissant 50 experts représentatifs de l'investissement : institutionnels, conseillers financiers, banquiers privés, multi-gérants et plateformes internet.

**Avant tout investissement, contactez votre intermédiaire financier habituel.**