

LeParticulier vous recommande

investisseur **PRIVÉ**
le partenaire de votre patrimoine

Le Debrief Placements du 1er mars

Chaque samedi, des solutions pratiques pour tirer parti de l'actualité économique

Rédigé par

Eloïse Aubourg

newsletter@investisseurprive.com

01 80 49 54 35

15 rue de la banque, 75002 Paris



Les alternatives au Livret A et au Fonds euro

CAC 40
8 062 Pts

Semaine
-1.15%

Mois
+2.39%

Année
+1.68%

Cette semaine, les marchés ont réagi aux annonces de Donald Trump concernant la mise en place de **tarifs douaniers de 25 % sur les importations de l'Union Européenne.**

Face à cette perspective, **Investisseur Privé a conçu en exclusivité pour sa clientèle une solution de placement prudente et conservatrice.** Avec **un niveau de risque maîtrisé (2,25/7) et un rendement cible de 4.88% par an,** c'est une **option idéale pour votre trésorerie.** Découvrez plus bas les quatre stratégies qui la composent.

Je souhaite en savoir plus sur cette nouvelle solution

Taux 10 ans
3.11%

Semaine
-0.10%

Mois
-0.20%

Année
+0.24%

L'Union Européenne envisagerait de **consacrer plusieurs centaines de milliards d'euros à la défense**, bien que les modalités précises restent floues. En parallèle, la **Banque Centrale Européenne devrait baisser son taux directeur de 0.25%** la semaine prochaine.

Dans ce contexte, ne manquez pas notre **prochaine conférence jeudi 13 mars prochain** sur les **fonds en euro**, la **première brique sécurisée** de vos investissements. Découvrez leur rôle clé, comment les choisir et les intégrer efficacement dans votre stratégie patrimoniale.

Je souhaite m'inscrire à la prochaine conférence

Euro/Dollar
1.040 \$

Semaine
-0.53%

Mois
-0.16%

Année
-3.69%

Pétrole
72.91 \$

Semaine
-2.05%

Mois
-3.58%

Année
-10.19%

Or
2.860 \$

Semaine
-2.59%

Mois
+3.55%

Année
+39.88%



Focus sur la solution d'Investisseur Privé pour votre placement de trésorerie

Une stratégie prudente, une diversification efficace, une gestion optimisée de la liquidité : tels sont les piliers de l'approche d'Investisseur Privé. L'analyse rigoureuse du marché et la sélection minutieuse des actifs garantissent un équilibre parfait entre sécurité et rendement. Découvrez notre **portefeuille type de placement de trésorerie** :

- Rendement cible : **4.88% / an**
- Risque : **2.25/7 - Prudent**, aucun fonds sélectionné ne dépasse un risque de 3/7)
- Horizon de placement : **3 ans**, avec plusieurs fenêtres de disponibilités

La sécurité des fonds en euros (50%)

- **Stratégie** : Protection du capital, majoritairement de la dette souveraine et de grandes entreprises
- **Risque** : 1/7 (capital garanti)
- **Rendement attendu** : Bonus de +1,60% pour 2025 et 2026, soit un rendement cible de 4.55% / an sur cette période
- **Horizon** : Disponible à tout moment, avec une conservation recommandée jusqu'à début 2027 pour profiter pleinement du bonus

La stabilité des obligations datées (20%)

- **Stratégie** : Investissement dans des obligations d'entreprises cotées avec un horizon de placement connu (2028-2030) et un objectif de rendement à maturité prédéfini
- **Risque** : 3/7 (prudent)
- **Rendement attendu** : 4,45% / an à l'échéance

- **Horizon** : Idéalement conservées jusqu'à leur échéance à horizon 2028-2030 pour optimiser la performance, toutefois la liquidité reste totale pendant la durée de vie du fonds

La performance de la dette privée (20%)

- **Stratégie** : Financement d'entreprises non cotées pour un rendement attractif
- **Risque** : 3/7 (prudent)
- **Rendement attendu** : 5,47% / an
- **Horizon** : Conservation de 4 ans minimum, liquidité assurée par l'assureur au-delà

L'opportunité des produits structurés (10%)

- **Stratégie** : Selon l'évolution du taux d'intérêt français à 10 ans (TEC 10, actuellement à 3.08%), vous pouvez percevoir un coupon de 6.20% / an si l'indice demeure inférieur à 3.35%*
- **Risque** : 2/7 (capital protégé à l'échéance)*
- **Rendement attendu** : 6.20% / an*
- **Horizon** : 10 ans maximum mais la formule prévoit des possibilités de remboursement anticipé si l'indice passe en dessous du seuil de 2.45%*

Ce portefeuille type ne constitue pas une proposition de placement. Il est présenté à titre informatif. En effet, **l'allocation, les proportions et les montants sont nécessairement adaptés à votre situation personnelle.**

Risque de perte en capital. Les performances passées ne préjugent pas des performances futures.

* Hors frais, commissions et fiscalité applicable dans le cadre de l'investissement et sauf faillite, défaut de paiement ou mise en résolution de l'émetteur et du garant.

Je souhaite en savoir plus sur cette nouvelle solution

Nos évènements et publications



**Retrouvez au stand D03 du Salon des Seniors
qui se tiendra du 12 au 15 mars Porte de Versailles**

A dark blue poster for a conference. At the top right, it features the 'LeParticulier' logo with the tagline 'nous recommande' and the 'investisseur PRIVE' logo with the tagline 'le spécialiste de votre patrimoine'. The main text reads 'VOS RENDEZ-VOUS PATRIMONIAUX' followed by 'Fonds euros, les perspectives de performance 2025' in large, bold letters. Below this, the date 'JEUDI 13 MARS - 19H00' is displayed. At the bottom, a white button contains the text 'Je m'inscris à la conférence'.

LeParticulier vous recommande
investisseur **PRIVÉ**
le partenaire de votre patrimoine



GRATUIT

Assurance-vie
8 solutions prudentes
pour augmenter vos gains
potentiels en 2025



JE TÉLÉCHARGE LE GUIDE

Investisseur Privé SAS au capital de 2 016 180 € - RCS de Paris n° 815 096 094 00017 - Conseiller en Investissements Financiers (CIF) et Courtier d'Opérations d'Assurances (COA) inscrits à l'ORIAS sous l'agrément n° 16004864 - Membre de la CNCIF n° DO16656, association agréée par l'AMF - Assurance Responsabilité Civile Professionnelle n° 112 788 909 conforme aux articles L 512-6 et L 512-7 du Code des Assurances chez MMA IARD Assurance Mutuelles / MMA IARD Sièges sociaux : 14 Boulevard Marie et Alexandre Oyon 72030 Le Mans CEDEX 9