



Versements et arbitrages programmés en assurance vie :

une bonne pratique pour investir sur des supports en unités de compte

L'investissement progressif, un moyen efficace pour épargner à long terme

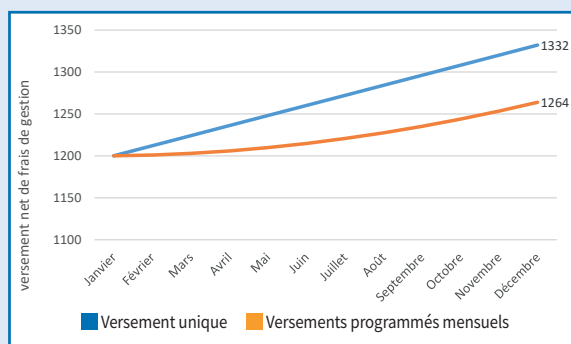
L'idéal pour générer des gains substantiels est d'investir au plus bas, lors d'une forte baisse des marchés financiers, et de revendre au plus haut. Toutefois, cette pratique est difficile à mettre en œuvre car déterminer précisément les bons moments pour investir puis sécuriser son épargne reste compliqué. Investir progressivement et/ou régulièrement est donc une bonne méthode pour entrer ou réinvestir sur les marchés en amortissant les fluctuations à la hausse ou à la baisse.

Simulons cette stratégie d'investissement progressif dans 4 situations de marchés

Nous avons mis en parallèle 1200 € investis en une seule fois (courbe bleue) et une somme identique investie progressivement à raison de 100 € par mois sur 12 mois (courbe orange). Nous avons envisagé quatre situations de marchés sur 12 mois : une hausse continue, une baisse continue, une hausse suivie d'une baisse et une baisse suivie d'une hausse.

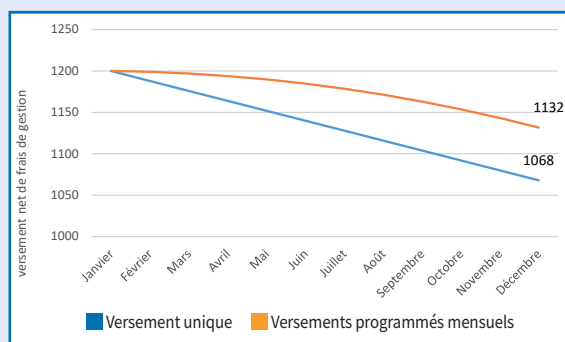
Les illustrations représentant les investissements ne sont pas contractuelles, elles sont données à titre indicatif et ne préjugent pas des investissements futurs.

Exemple 1 - Marchés en hausse continue



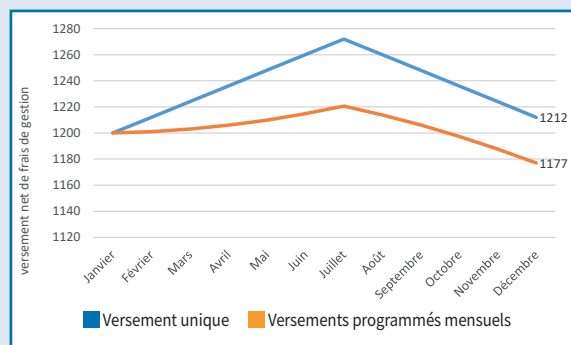
Dans cette situation de marchés, l'investissement programmé amoindrit le gain de l'épargnant.

Exemple 2 - Marchés en baisse continue



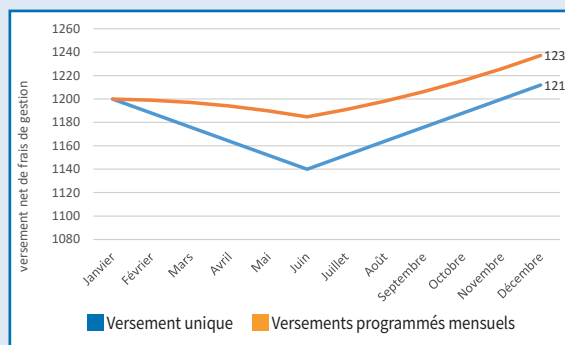
Dans cette situation de marchés, l'investissement progressif permet à l'épargnant de limiter sa perte sur la période d'investissement.

Exemple 3 - Marchés en hausse suivie d'une baisse



Dans cette situation de marchés, l'investissement progressif prive l'épargnant du bénéfice de la hausse, mais limite sa perte durant la période de baisse.

Exemple 4 - Marchés en forte baisse puis en forte hausse



Dans cette situation de marchés, l'investissement progressif surperforme l'investissement en une seule fois en limitant les pertes durant la période de baisse, et en profitant aussi de la hausse.

En conclusion, si l'investissement progressif peut limiter les gains dans des marchés haussiers, il permet à l'épargnant de limiter ses pertes quand les marchés baissent, et le positionne favorablement quand ils repartent à la hausse.

Mettre en œuvre cette stratégie grâce au contrat collectif d'assurance vie multisupport Afer

Dans le cadre de votre adhésion au contrat collectif d'assurance vie multisupport Afer, vous pouvez procéder à des versements sur le Fonds Garanti en euros puis, par le biais d'arbitrages gratuits, investir vers un ou plusieurs supports en unités de compte⁽¹⁾. Les versements sur ces supports sont aussi possibles dès l'ouverture de votre contrat.

De même, à l'ouverture et/ou au cours de votre adhésion, vous pouvez choisir d'investir régulièrement l'épargne de votre adhésion sur un ou plusieurs supports en unités de compte⁽¹⁾ en effectuant des **versements programmés** dont vous déterminez le montant et la périodicité⁽²⁾. Ils peuvent être suspendus à tout moment si le montant à investir devient, par exemple, risqué ou incompatible avec votre situation financière.

Enfin, au cours de votre adhésion, en lieu et place d'arbitrages ponctuels, vous disposez d'une autre solution : **le plan d'arbitrages programmés**. Il vous permet un investissement progressif d'un support vers un ou plusieurs autres, à raison d'une fraction du montant de l'épargne investie tous les mois.

En résumé

Si votre profil d'investisseur et votre horizon d'investissement vous le permettent, c'est toujours le bon moment d'arbitrer progressivement une partie de votre épargne vers un ou plusieurs supports en unités de compte⁽¹⁾, qui permettent, en contrepartie d'un risque de perte en capital, de rechercher le potentiel des marchés financiers. Si vous disposez d'une somme à investir, optez pour un investissement progressif pour la part de l'épargne que vous souhaitez placer sur des supports en unités de compte⁽¹⁾. Si vous entamez ou souhaitez entamer une démarche d'épargne sous forme de versements réguliers, les versements programmés vous permettent de lisser l'achat de parts de supports en unités de compte. Et c'est toujours le bon moment d'épargner à long terme.

Quelle que soit votre situation, n'oubliez pas de vous appuyer sur l'expertise de votre conseiller habituel qui saura vous accompagner dans votre décision et vous délivrer un conseil adapté.

L'investissement sur un support en unités de compte présente un risque de perte en capital.

(1) Les montants investis sur les supports en unités de compte ne sont pas garantis, mais sont sujets à des fluctuations à la hausse ou à la baisse dépendant en particulier de l'évolution des marchés financiers.

(2) Le montant de versement minimum est de 50 € sur le Fonds Garanti en euros et/ou sur les supports en unités de compte.

Votre conseiller

Document publicitaire, non contractuel, achevé de rédiger en le 13 avril 2023 par le GIE Afer, sur la base de la réglementation en vigueur à cette date.
Crédit photo : Gettyimages.

Contrat collectif d'assurance vie multisupport Afer souscrit par l'Afer auprès de Abeille Vie et Abeille Épargne Retraite

GIE Afer : Groupement d'Intérêt Économique - régi par les articles L.251-1 à L.251-23 du Code de commerce - 325 590 925 RCS Paris constitué entre l'Association Afer, les sociétés d'assurance Abeille Vie, Abeille Épargne Retraite et le Fonds de Retraite Professionnelle Supplémentaire Abeille Retraite Professionnelle - 36 rue de Châteaudun - 75441 Paris Cedex 09 - Tél : 01 40 82 24 24.

Afer : Association Française d'Épargne et de Retraite régie par la loi du 1er juillet 1901 - 36 rue de Châteaudun - 75009 Paris

Abeille Vie : Société Anonyme au capital de 1 205 528 532,67 euros - Entreprise régie par le Code des assurances - Siège social : 70 avenue de l'Europe - 92270 Bois-Colombes 732 020 805 R.C.S. Nanterre.

Abeille Épargne Retraite : Société Anonyme au capital de 553 879 451 euros - Entreprise régie par le Code des assurances - Siège social : 70 avenue de l'Europe - 92270 Bois-Colombes 378 741 722 R.C.S. Nanterre.