

Les airbags de l'épargne du Cabinet Maubourg Patrimoine ont assuré en 2021



Quel que soit votre appétit du risque, votre épargne doit disposer de coussins permettant de sécuriser l'allocation.

Comment investir malin pour que sécurité ne signifie pas anémie de la performance ?

Notre Cabinet propose trois types de solutions pour répondre à cet objectif. L'année 2021 a confirmé la pertinence de nos choix.

Les supports en euros :

Le mois de janvier est traditionnellement la période des vœux et de la publication des taux de rendement des fonds en euros.

Nos deux contrats phares, Afer et Gaipare, continuent d'accaparer le leadership des fonds en euros du marché : + 1,70 % pour Afer, + 1,80 % pour Gaipare sans renier leur stratégie de prudence¹. Le présent reste excellent sans obérer l'avenir, contrairement à certains fonds concurrents. Nous attendons la publication prochaine de nos autres fonds en euros référents (Innovalia de Generali par exemple).

Tous les fonds en euros n'ont pas été capables de se hisser à ce niveau de performance. La moyenne du marché ressortira aux environs de 1 % net (avant fiscalité), ce qui ne permettra pas de couvrir l'inflation.

Mais le fonds en euros, grâce à son effet de cliquet (garantie à tout moment du capital), doit rester le socle de votre épargne, surtout en cette période de remontée des taux.

Les supports alternatifs :

Autre satisfaction, les supports alternatifs que nous avons sélectionnés pour générer en assurance-vie une performance supérieure aux fonds en euros avec un risque maîtrisé affichent également des performances de qualité.

Fonds d'infrastructures

Ainsi, les fonds investis en infrastructures (disponibles sur les contrats Generali et Gaipare) sont en hausse de + 5,3 % (GF INFRA DURABLES) et + 11,5 % (MERIDIAM INFRA AVENIR) en 2021².

Notre conviction est que ces solutions d'investissements en actifs tangibles, jusqu'à présent réservées aux institutionnels, ont toute leur place dans vos contrats d'assurance vie.

Private Equity

Les résultats sont également à la hauteur de nos attentes. C'est ainsi notamment que IDINVEST PRIVATE VALUE EUROPE 3, disponible chez Gaipare, Generali, Cardif et Oradea Unep - Société générale, progresse de + 6 % en 2021³.

Décorrelés des marchés cotés, les fonds de private equity apportent à vos contrats une forte diversification, et, avantage spécifique à l'assurance-vie, une grande liquidité.

¹ Rendement net de frais de gestion et avant fiscalité. Les performances passées ne préjugent pas des résultats à venir.

² Les performances passées ne préjugent pas des résultats à venir. Les unités de comptes comportent un risque de perte en capital.

³ Les performances passées ne préjugent pas des résultats à venir. Les unités de comptes comportent un risque de perte en capital.

Les supports immobiliers

Ils n'ont presque pas senti l'effet Covid en 2021 :

- SCI CONVCTIONS IMMO : + 4,3 %
- SCI PRIMONIAL CAPIMMO : + 3 %
- SCI GF PIERRE : + 3,5 %
- OPCI DYNAPIERRE : + 2,3 %
- OPCI SOFIDY PIERRE EUROPE : + 4 %
- AFER IMMO : + 1,75 %
- AFER IMMO 2 : + 2,25 %⁴

Les supports immobiliers ont donc une nouvelle fois « fait le job » en 2021 : du rendement avec une volatilité maîtrisée.

Ils sont disponibles dans la plupart de nos contrats.

*
* *

Il existe donc des solutions pour rémunérer de manière satisfaisante son épargne à l'abri des humeurs des marchés financiers. N'hésitez pas à contacter nos conseillers pour définir avec eux l'allocation qui correspond le mieux à vos besoins.

Pour nous contacter :

- ✉ info@maubourg-patrimoine.fr
- F. 01.42.85.80.00

⁴ Les performances passées ne préjugent pas des résultats à venir. Les unités de comptes comportent un risque de perte en capital.