

Comment doper son Livret GAIPARE ?



Vous détenez un Livret GAIPARE ?

Votre épargne est actuellement investie intégralement sur le fonds en euros GAIPARE (taux de rendement net de + 2,50% en 2018, avant prélèvement des contributions sociales). Votre contrat étant un mono-support, il ne permet d'avoir accès qu'au seul fonds en euros.

Compte tenu de la baisse des taux d'intérêts, la rémunération de votre fonds en euros va mécaniquement baisser au cours des prochaines années.

Comment transformer son Livret GAIPARE en un contrat plus moderne ?

Vous pouvez transformer votre Livret GAIPARE en un contrat multi-supports plus moderne afin de disposer d'un choix d'investissements plus large et de pouvoir ainsi compenser la moindre performance de votre fonds en euros. Il convient pour cela de le transférer sur un contrat GAIPARE SELECTISSIMO, qui offre une centaine de supports d'investissements ainsi que le même fonds en euros avec les mêmes frais de gestion et le même taux de rendement net que le Livret GAIPARE. Cette transformation ne génère aucun coût et ne remet absolument pas en cause l'antériorité et les avantages fiscaux de votre contrat d'assurance-vie.

La seule condition est d'investir, lors du transfert, 20 % du montant de votre fonds euros sur des « unités de compte ». Parmi la centaine de supports disponibles, vous pouvez naturellement choisir ceux qui présentent un degré de risque corrélé à votre besoin de sécurité : fonds actions, fonds diversifiés, fonds obligataires, supports immobiliers.

Deux supports pour diversifier votre épargne avec un risque mesuré

Nous souhaitons vous présenter plus particulièrement deux fonds adaptés à ceux qui ne souhaitent pas être exposés trop fortement sur les marchés financiers.

Le fonds IDINVEST PRIVATE VALUE EUROPE 3 d'une part.

Il s'agit d'un fonds de capital-investissement réparti entre 60 % de dettes d'entreprises privées et 40 % d'actions de sociétés non cotées. Les investissements sont conservés sur une longue période. Le fonds est géré par la société de gestion IDINVEST qui est l'un des acteurs reconnus du marché du capital-investissement en France. Elle a, pour ce fonds, un objectif de performance de 5 à 6 % par an. Il convient de noter que ce fonds est semi-liquide (valeur liquidative hebdomadaire et fenêtre de sortie 4 fois par an après la 5^{ème} année de détention). Mais Allianz Vie assure la liquidité sans condition à tout moment.

La SCI ALLIANZ INVEST PIERRE d'autre part. Elle a pour stratégie d'investir l'intégralité de son actif dans des immeubles et des instruments financiers dont le sous-jacent est lié au secteur de l'immobilier, à l'exception d'une poche de liquidité qui représentera à tout moment au moins 5% de l'actif de la SCI. Elle affiche une performance de + 4,1 % depuis le début de l'année, de + 3,76 % en 2017 et de + 12,25 % sur les trois dernières années.

Opération promotionnelle de GAIPARE jusqu'au 31/12/2019

Pour encourager les transferts, GAIPARE propose, depuis le 1^{er} octobre dernier et jusqu'au 31/12/2019, un taux de revalorisation du support en euros pour 2019 plus avantageux que celui qui sera proposé aux autres détenteurs du fonds en euros. La provision mathématique sera rémunérée par la Compagnie au taux de rendement de

l'année 2018, soit 2,50 % net. Nous ne connaissons pas encore le taux de rémunération du fonds en euros 2019 mais il est probable qu'il ne dépassera pas 2,20 %. Vous bénéficierez donc d'un gain d'au moins 0,3 % par rapport à la situation où vous conserveriez votre Livret GAIPARE.

Comment procéder à la transformation ?

- ☎ Téléphone : 01.42.85.80.00
- ✉ Courriel : info@maubourg-patrimoine.fr

