



Placements & immobilier

Les meilleures pistes pour placer ses liquidités

Depuis le 1^{er} février, le taux d'intérêt du livret A est passé de 3 à 2,4%. Toujours intéressant, mais plusieurs alternatives existent. Nos conseils.

Notre sélection de 8 produits sans risque

NOM (Etablissement)	DÉPÔT MINIMUM ET PLAFOND	TAUX PROMOTIONNEL	TAUX HORS PROMOTION	TAUX ANNUEL NET (1)
Yomoni Vie (Yomoni)	1 000 euros Pas de plafond	Aucun	4,5%	3,15%
Ampli Assurance-vie (Ampli Mutuelle)	5 000 euros Pas de plafond	Aucun	3,75%	2,62%
Actépargne2 (La France mutualiste)	300 euros Pas de plafond	Aucun	3,6%	2,52%
Compte courant (Trade Republic)	10 euros Pas de plafond	Aucun	3%	2,1%
Livret Cashbee* (Cashbee)	10 euros 10 millions	5% pendant 2 mois jusqu'à 200 000 euros	2,25%	1,96%
Compte à terme 5 ans (Monabanq)	3 000 euros 150 000 euros	Aucun	2,7%	1,89%
Livret Distingo (Distingo Bank)	10 euros 10 millions	4% pendant 3 mois jusqu'à 150 000 euros	2,25%	1,82%
Compte d'épargne (Revolut)	10 euros Pas de plafond	Aucun	1 à 3,25% jusqu'à 100 000 euros	0,70 à 2,27%

(1) Après impôts.* À partir du 16 février 2025.

SOURCES : ÉTABLISSEMENTS.

Il est considéré comme le livret d'épargne préféré des Français et n'aura jamais aussi bien porté son nom : fin décembre, les 57 millions de détenteurs de livret A y avaient placé 442,5 milliards d'euros – un niveau record. Si son taux d'intérêt annuel vient de passer de 3 à 2,4%, il reste quasi imbattable, car il n'est pas soumis à la flat tax (prélèvements fiscaux et sociaux) de 30%. Mais plusieurs alternatives existent pour les épargnants qui ont atteint son plafond, de 22 950 euros. Tout d'abord, les super livrets des banques en ligne et sites d'épargne, qui proposent régulièrement un taux de rendement promotionnel limité dans le temps (généralement quelques mois) permettant d'améliorer le rendement global. Et ce taux s'applique sur des sommes bien plus élevées que pour le livret A. Attention néanmoins à être réactif, car ces offres évoluent fréquemment. « Nous allons proposer une nouvelle rémunération à partir du 16 février : 5% pendant deux mois puis 2,25% », prévient ainsi Marc Tempelman, cofondateur de Cashbee. Autre option : certaines néobanques ont

ressuscité les comptes courants rémunérés. C'est le cas de l'allemand Trade Republic, qui verse quotidiennement des intérêts à ses clients, à un taux indexé sur celui de la BCE (3% annuels brut en ce moment).

Dernière possibilité, les fonds en euros des contrats d'assurance-vie. Contrairement aux idées reçues, l'épargne investie n'est pas « bloquée » pendant huit ans et elle reste disponible à tout moment, moyennant un délai de quelques jours ou quelques semaines selon les assureurs. Et comme pour les livrets d'épargne, les sommes investies sur les fonds en euros sont garanties. Les principales compagnies d'assurance et courtiers sont en train d'annoncer leurs taux et certains dépassent les 3,5% brut, soit mieux que le livret A après impôts. Attention toutefois, car ces taux canons sont souvent assortis de conditions de détention d'unités de compte (qui, elles, ne sont pas garanties en capital). *Challenges* a cependant repéré trois contrats qui affichent un taux de rendement supérieur à 3,5% (soit plus de 2,4% après la flat tax) et autorisent un investissement à 100% sur le fonds en euros. **Damien Pelé**