

# Épargne : comment placer son argent en 2025

Conseiller en gestion de patrimoine, Caroline Leandri vous apporte chaque mois ses conseils. Vous souhaitez faire fructifier votre épargne, vous envisagez un investissement financier ? Adoptez une stratégie de placement judicieuse et une gestion de votre patrimoine efficace. Pour vous accompagner dans cette démarche, nous vous proposons nos conseils pour optimiser vos investissements en 2025. Découvrez les opportunités qui s'offrent à vous.

**PAR CAROLINE LEANDRI**  
Conseiller en gestion de patrimoine\*

## Fonds Euro : un investissement sécurisé

Le fonds euro est un type de support d'investissement proposé dans les contrats d'assurance-vie et de capitalisation. Il est principalement composé d'obligations et offre une garantie du capital. L'assureur s'engage en effet à rembourser au moins le montant initialement investi, diminué des frais de gestion. Les fonds euro bénéficient d'un effet « cliquet », ce qui signifie que les intérêts générés chaque année sont définitivement acquis et s'ajoutent au capital garanti. Le rendement des fonds euro est souvent plus faible comparé à d'autres types de placements plus risqués. Ce support demeure tout de même compétitif, notamment grâce aux bonus proposés par les compagnies d'assurances. Ces offres permettent d'avoir un meilleur rendement.



## Fonds Actions

Un fonds actions est un type d'organisme de placement collectif (OPC) qui investit principalement dans des actions de sociétés. Ces fonds peuvent être diversifiés géographiquement (actions françaises, européennes, internationales...) et peuvent suivre différents styles de gestion, allant du plus prudent au plus spéculatif. Les fonds actions sont généralement recommandés pour un investissement à long terme (plus de 5 ans) en raison de leur risque élevé, car ils sont soumis aux fluctuations des marchés boursiers. En réalisant un placement en actions, vous pourrez ainsi espérer obtenir une performance supérieure, sur le long terme.

## Investir dans le non coté

Un investissement dans le non coté, appelé aussi « Private Equity », consiste à investir dans des entreprises qui ne sont pas cotées en bourse. Cela signifie que leurs actions ne sont pas disponibles sur les marchés publics. Vous avez la possibilité d'acheter des parts de ces entreprises en direct ou via des fonds spécialisés. Ce type d'investissement offre des rendements potentiellement élevés, mais il comporte aussi des risques plus importants, car ces entreprises peuvent être moins stables et moins liquides que celles cotées en bourse.

## Produits structurés : un excellent outil de diversification

Un produit structuré est un instrument financier complexe qui combine plusieurs éléments pour offrir une protection partielle ou totale du capital investi tout en permettant de profiter des performances des marchés financiers. Il est généralement composé d'une base obligataire pour la protection du capital et d'un actif risqué, comme des produits dérivés, pour rechercher la performance. Ces produits offrent également une visibilité sur l'investissement, car le mécanisme de fonctionnement (durée de vie, niveau de protection du capital, rendement) est établi à l'avance. Les produits structurés sont souvent utilisés pour diversifier un portefeuille et peuvent être adaptés aux objectifs de rendement et de risque de l'investisseur.

## Investissement responsable

L'investissement responsable, souvent appelé investissement socialement responsable (ISR), consiste à sélectionner des placements qui prennent en compte non seulement des critères financiers, mais aussi des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance (ESG). En réalisant un investissement responsable, vous choisissez de soutenir des entreprises qui ont de bonnes pratiques en matière de respect de l'environnement, de responsabilité sociale et de gouvernance d'entreprise. L'objectif est de générer un impact positif tout en obtenant un rendement financier. Face au défi du réchauffement climatique et aux enjeux du développement durable, cette thématique offre de nombreuses opportunités d'investissement.

## Investir dans la cryptomonnaie

La cryptomonnaie est une forme de monnaie numérique qui utilise la cryptographie pour sécuriser les transactions et contrôler la création de nouvelles unités. Contrairement aux monnaies traditionnelles, elle n'est pas émise ou garantie par une banque centrale ou une autorité publique. Les cryptomonnaies, fonctionnent sur une technologie appelée blockchain, qui est un registre distribué et sécurisé. Elles sont acceptées par certaines personnes et entreprises comme moyen d'échange et peuvent être transférées, stockées ou échangées électroniquement. Les crypto-actifs sont des placements risqués et spéculatifs. Leur cours est très volatil et soumis à des variations fortes et brusques, à la hausse comme à la baisse. Leur valeur ne repose que sur la confiance des investisseurs. Bien que les possibilités d'investissements en cryptomonnaie soient en vogue, il conviendra de prendre toutes les précautions et agir avec prudence.

## L'importance de diversifier ses placements

Diversifier vos placements permet de réduire le risque global de votre portefeuille. En répartissant vos investissements sur différents types d'actifs (actions, obligations, immobilier...), vous limitez l'impact négatif potentiel d'une mauvaise performance d'un seul investissement. La diversification offre également la possibilité de profiter des performances positives de différents marchés ou secteurs à différents moments, ce qui peut améliorer le rendement global du portefeuille. Il est important de déterminer votre tolérance au risque, votre horizon de placement et vos objectifs financiers avant de choisir une stratégie d'investissement. Il est judicieux de consulter un conseiller en gestion de patrimoine pour obtenir des conseils personnalisés.

## Fonds obligataire daté pour une meilleure visibilité

Un fonds obligataire daté est un type de fonds qui investit principalement dans des obligations avec une date d'échéance fixe. Ces fonds ont une durée de vie prédéterminée, généralement de quelques années, et sont conçus pour être détenus jusqu'à leur échéance. À la fin de cette période, le fonds est liquidé et les investisseurs récupèrent leur capital, ainsi que les intérêts accumulés. Ce type de fonds est souvent utilisé pour obtenir un revenu stable et prévisible, tout en minimisant le risque lié aux fluctuations des taux d'intérêt. Cet investissement présente tout de même un risque de perte en capital, notamment si l'émetteur n'est pas en mesure d'honorer ses dettes.

## SCPI : un placement dans la « pierre papier »

Une SCPI, ou Société civile de placement immobilier, est un organisme de placement collectif qui a pour objectif d'acquérir et de gérer un patrimoine immobilier locatif. En achetant des parts de SCPI, vous détenez indirectement de l'immobilier, avec un investissement moindre par rapport à l'achat direct d'un bien immobilier. Les SCPI offrent des avantages tels que la perception de revenus réguliers sous forme de loyers, la diversification du patrimoine, et la mutualisation des risques. Les SCPI, qui connaissent des évolutions contrastées depuis 2023, demeurent une option d'investissement à considérer. Si un certain nombre d'entre elles ont enregistré une baisse du prix de leurs parts, celles bénéficiant d'une trésorerie robuste pourraient se démarquer en 2025. Malgré les incertitudes liées au marché immobilier, ce type d'investissement conserve un potentiel attractif.