

PLACEMENTS

PALMARÈS DES FOND

FONDS IMMOBILIERS

La pierre-papier pour mieux résister

Les fonds en euros immobiliers contiennent une poche plus importante en immobilier : au travers de leurs propres biens ou alors via des sociétés immobilières (SCI, SCPI, OPCI). Netissima de Generali possède par exemple 18 % d'immobilier, contre 6 % d'actions. Mais ce fonds conserve une part considérable en obligations, à hauteur de 72,4 % (le reste étant composé principalement de trésorerie). Netissima apparaît sur la dernière marche du podium ; le taux servi n'a été que de 1,2 % à 1,7 %, alors qu'on pourrait

s'attendre à mieux compte tenu des prix de la pierre. Le fonds Innovalia, également de Generali, occupe la deuxième place, avec un rendement 2019 très honorable de 2 %.

Le fameux fonds Sécurité Pierre Euro, du contrat Primonial Sérénipierre (assuré par Suravenir), affiche quant à lui 2,8 %. Il arrivait pour 2018 en tête du podium toutes catégories confondues avec un taux de 3,2 %. Il baisse, mais se maintient donc à un niveau très satisfaisant pour un fonds sécurisé. Seul bémol : il n'est possible d'y placer que 35 % par versement.

