

# Épargne : voici les placements sans risque qui vont battre le Livret A en 2024

- Par [Chloé FERRERE](#)
- Publié le [mardi 5 mars 2024 à 06h30](#)



© djmono - stock.adobe.com

Le taux du Livret A restera figé toute l'année 2024 à 3%. Alors quels sont les autres placements sécurisés qui rapporteront plus aux épargnants cette année ?

Le taux du Livret A qui est à 3% depuis le 1er février 2023 restera gelé jusqu'au 31 janvier 2025. Une décision prise par le gouvernement l'été dernier. Pourtant, cela aurait pu changer : un professeur de droit, Paul Cassia, avait en effet demandé au Conseil d'Etat d'annuler l'arrêté du 28 juillet dernier qui bloque le taux du Livret A. La raison évoquée ? Le gel du taux de ce livret d'épargne réglementé pénalise les épargnants.

Mais le Conseil d'État a rendu sa décision ce lundi 19 février. **Le taux restera à 3% comme prévu jusqu'en début d'année 2025**, alors qu'il aurait dû passer à 4,10% l'été dernier et à 3,90% au 1er février.

Avec 22 950 euros placés sur son **Livret A** depuis le 1er janvier, un épargnant pourra donc générer 688,50 euros de plus-values en 2024 (contre 669,38 euros en 2023) s'il ne touche pas à ses économies durant l'année. Existe-t-il aujourd'hui d'autres placements sans risques qui rapportent plus que le Livret A ?

### **Le Livret d'épargne populaire (LEP)**

Avec un taux à 5% depuis le 1er février, le LEP reste la meilleure option pour faire mieux que le Livret A. Défiscalisé, il permet de placer jusqu'à 10 000 euros (contre 22 950 euros pour le Livret A). Un bémol cependant : il n'est pas accessible à tous. L'ouverture d'un LEP est en effet soumise à certaines conditions de revenus. Près de 8 millions de Français sur 18 millions éligibles n'ont pas encore ouvert de LEP. Même si la rémunération du LEP risque de baisser au 1er août prochain, elle restera, dans tous les cas, supérieure à celle du Livret A. Si vous avez droit au LEP, remplissez-le jusqu'au plafond avant d'opter pour le Livret A.

### **Le livret jeune à ne pas oublier**

C'est le Livret A réservé aux juniors puisqu'il bénéficie des mêmes garanties. Le livret jeune s'adresse aux 12-25 ans. Si le niveau de rémunération du livret jeune est fixé par chaque banque, son taux d'intérêt doit obligatoirement être supérieur ou égal à celui du Livret A, soit au moins 3%. Plusieurs établissements proposent actuellement **un taux de 4% net sur leur livret jeune**. Seule contrainte : le plafond de versement est de 1 600 euros.

### **L'assurance vie**

La rémunération des fonds euros de l'assurance vie a nettement rebondi en 2023 et devrait atteindre 2,5% en moyenne. La France Mutualiste a même dévoilé un taux de base supérieur à celui du Livret A au titre de l'année 2023 avec un rendement de 3,70% net de frais de gestion pour tous ses contrats d'assurance vie. Une fois les cotisations sociales de 17,2% déduites, le taux du fonds euros passe à 3,10% qui reste donc plus élevé que le Livret A.

---

## Rendement assurance vie 2023-2024 : voici les contrats qui battent le taux du Livret A

---

D'autres acteurs du marché de l'assurance vie proposent des bonus intéressants sur la rémunération de leur fonds en euros à condition de mettre une partie des versements sur des unités de compte (UC) dont le capital n'est pas garanti. Le contrat Horizéo 2 à la Banque Populaire offre, par exemple) un bonus de rendement jusqu'à 4,38% selon la part d'UC détenue, Placement-direct Vie affiche un taux maximum de 4% ou encore Multiplacements 2 chez BNP Paribas qui permet aux épargnants de bénéficier d'un taux bonifié jusqu'à 5%.

A noter qu'en 2024, la rémunération nette de frais de gestion des fonds en euros devrait avoisiner, voire atteindre la barre des 3% du Livret A. Certains contrats proposent déjà des bonus pour doper le taux de votre contrat en 2024. Par exemple, pour le contrat BoursoVie qui a annoncé un taux 2023 de 3,10% sur le fonds en euros Euro Exclusif, BoursoBank garantit un bonus de 1,50% en 2024 et 2025 pour toute nouvelle adhésion et versements libres réalisés jusqu'au 29 février.

Pour être complet sur l'assurance vie, il faut aussi évoquer la question du rachat puisque les intérêts du contrat sont soumis à la fiscalité quand on souhaite récupérer son argent. Une fiscalité qui dépend de plusieurs facteurs : l'âge du contrat et la date des versements.

### Fiscalité pour un contrat de moins de 8 ans

Age du contrat	Imposition des gains attachés aux versements effectués	
	du 01/01/1998 au 26/09/2017	à partir du 27/09/2017
moins de 4 ans	Impôt sur le revenu ou PFL de 35%	PFU de 12,8% ou Impôt sur le revenu (option globale)
entre 4 et 8 ans	Impôt sur le revenu ou PFL de 15%	

Pour l'assurance vie, impossible de savoir à l'avance combien votre contrat vous rapportera en 2024 ! Mais un coup d'œil dans le rétroviseur est parlant...

Ainsi, un épargnant qui a placé 22 950 euros sur l'assurance vie de La France Mutualiste, rémunérée à 3,70% bruts, aura gagné 849,15 euros bruts, soit 594,41 euros nets de fiscalité et de prélèvements sociaux en 2023.

### Fiscalité pour un contrat de plus de 8 ans

Pour les contrats de plus de 8 ans, l'épargnant bénéficie d'un abattement annuel global, de 4 600 euros pour une personne seule ou de 9 200 euros pour un couple, sur l'ensemble des gains des rachats d'assurance vie de plus de 8 ans. Pour les intérêts supérieurs à cet abattement, une fiscalité de 7,5%, voire de 12,8% sur les plus gros contrats pourra être appliquée.

Date des versements	Prélèvements opérés par l'assureur	Choix impôt progressif	Choix impôt forfaitaire
Du 01/01/1998 au 26/09/2017	PFL de 7,5% (si l'option est demandée)	(impossible)	Pas de complément
	Aucuns (l'option PFL n'a pas été prise)	Intégration dans le revenu imposable	(impossible)
Depuis le 27/09/2017	Prélèvement forfaitaire obligatoire de 7,5%	Restitution du PFO et intégration dans le revenu imposable (option globale)	Complément possible pour atteindre 12,8% de PFU

Un épargnant qui a placé 22 950 euros sur un fonds en euros rémunéré à 3,70% bruts pour un contrat ouvert il y a plus de 8 ans, aura gagné 849,15 euros bruts, soit 703,10 euros nets de prélèvements sociaux. La fiscalité n'est pas appliquée car les 849,15 euros d'intérêts entrent dans l'abattement fiscal auquel l'épargnant a droit chaque année.

Par ailleurs, les délais pour disposer de son argent lors d'un rachat d'assurance vie, sont plus longs (2 à 3 jours ouvrés). Sur le Livret A, un simple clic permet de percevoir la somme sur son compte bancaire.

### Le compte à terme... Mais sur plus d'un an de détention

Les Français ont placé près de 41,5 milliards d'euros sur les comptes à terme entre janvier et novembre l'année dernière. Fiscalisés à 30%, la rémunération de ces livrets d'épargne comptes est fixée à l'avance et varie en fonction de la durée de détention de 3 mois à 5 ans. Sur un an de détention, le compte à terme est moins intéressant que le Livret A. Même les meilleurs comptes à terme du moment font moins bien que l'épargne réglementée une fois la fiscalité appliquée.

En effet, l'épargnant qui aura placé 22 950 euros sur un compte à terme rémunéré à 3,20% pendant un an, comme l'est celui proposé par Distingo Bank, obtiendra 514,08 euros nets de fiscalité. Moins bien que le Livret A et ses 688,50 euros de plus-values.

Mais sur une durée plus longue, le compte à terme pourrait bien faire la différence. En effet, le taux du Livret A qui est bloqué jusqu'en janvier 2025 risque de diminuer par la suite en raison de la baisse de l'inflation. A l'inverse, le taux du compte à terme est garanti pendant toute sa durée de vie. Son taux risque donc d'être plus intéressant que le Livret A à moyen terme.

C'est le cas par exemple du compte à terme du CIC. Pour une durée de détention de 5 ans, l'épargnant bénéficie d'un taux brut annualisé à 3,75%. Par ailleurs, les comptes à terme profitent également de plafonds de versements bien plus élevés, souvent au-delà du million d'euros. A noter que pour profiter du taux affiché par le compte à terme, il ne faut pas réclamer son argent avant l'échéance du contrat pour éviter de se voir appliquer des pénalités.

### **Les livrets bancaires avec les taux boostés**

La rémunération des livrets bancaires est en forte hausse ces derniers mois grâce à la multiplication des taux boostés. Certains supports sont même plus intéressants que le Livret A pour placer de l'argent... mais sur une période très courte. Prenons par exemple le taux du livret Rentabilis de Monabanq, rémunéré à 5% pendant 3 mois. L'épargnant qui y placera 22 950 euros, pourra donc bénéficier d'une meilleure rémunération que le Livret A pendant cette période et ce, même après la fiscalité de 30% appliquée. Pendant les 9 autres mois de l'année, le taux s'élève à 2%, soit un taux moyen brut à 2,76% sur l'année.

L'épargnant qui place 22 950 euros sur le livret Rentabilis tout au long de l'année 2024, bénéficiera de 443,40 euros d'intérêts nets. Si les taux boostés rendent les livrets bancaires très alléchants, vous aurez tout intérêt à bien

les comparer en prenant en compte les taux hors promotion. Les livrets bancaires sont donc intéressants pour déposer de l'épargne de précaution, mais une fois que les livrets d'épargne réglementée ont été remplis.