

Epargne : les 7 meilleurs placements sans risque du moment

- Par [Chloé FERRERE](#)
- Publié le [mardi 23 juillet 2024](#) à 06h02, mis à jour à 09h21

Vous avez de l'épargne et souhaitez la placer et obtenir des intérêts, tout cela sans prendre de risque ? C'est possible. Découvrez ici les placements sans risque sur lesquels faire fructifier (un peu) votre argent.

Vous avez de l'épargne à placer et souhaitez le faire sans risquer de perdre votre capital. Livrets d'épargne réglementée, assurance vie, comptes à terme ou encore livrets bancaires... Tous ces produits offrent une garantie en capital qui séduit. Alors quels sont les meilleurs placements du moment sans aucune prise de risque pour votre argent ?

Les livrets d'épargne réglementée

Le Livret A. Quand on parle d'épargne sécurisée, on pense tout de suite aux livrets d'épargne réglementée, et notamment le Livret A dont l'encours a atteint 424,2 milliards d'euros à fin mai 2024. Le taux du Livret A est gelé à 3% pour toute l'année 2024 et plus précisément jusqu'au 31 janvier 2025. 3% net puisque comme les autres livrets d'épargne réglementée, le Livret A est totalement défiscalisé et à 100% garanti en capital.

Le LDDS. Juste après le Livret A, vient souvent le [Livret Développement Durable et Solidaire \(LDDS\)](#), dont la rémunération est la même que le Livret A soit actuellement 3%. La seule différence c'est que ce livret est plafonné à 12 000 euros contre 22 950 euros pour Livret A. Toutes les autres caractéristiques sont identiques.

Le LEP. Mais le taux du LDDS et du Livret A n'atteint pas celui du [Livret d'épargne populaire \(LEP\)](#), à 5% depuis le 1er février. Plafonné à 10 000 euros, le LEP est le livret d'épargne réglementée le mieux rémunéré à ce jour. Attention, ce taux à

5% ne va plus perdurer très longtemps. Réévalué au 1er août, le taux du LEP passera à 4%.

Par ailleurs, bien qu'également défiscalisé et garanti en capital, le LEP n'est pas accessible à tous les épargnants. Contrairement aux Livret A et LDDS, il est soumis à des règles d'éligibilité et est donc réservé aux personnes aux revenus modestes.

Pour l'année 2024, le revenu fiscal de référence de l'impôt payé en 2023 sur l'année 2022 ne doit pas dépasser les plafonds suivants :

Plafond de Revenu fiscal de référence pour détenir un LEP en 2024				
Parts de quotient familial	France métropolitaine	Martinique, Guadeloupe, La Réunion	Guyane	Mayotte
Première part	22 419 €	26 531 €	27 737 €	41 570 €
Majoration pour la première demi-part supplémentaire	+ 5 987 €	+ 6 336 €	+ 7 634 €	+ 11 438 €
Majoration pour les demi-parts supplémentaires suivantes		+ 5 987 €	+ 5 987 €	+ 6 129 €
Soit pour 2 parts fiscales (couple marié ou pacsé, personne isolée avec un enfant, personne seule avec 2 enfants)	34 393 €	38 854 €	41 358 €	59 137 €

Le PEL. Parmi les autres livrets d'épargne offrant une garanti en capital, on peut évidemment citer le [Plan épargne logement \(PEL\)](#), rémunéré à hauteur de 2,25% pour les nouveaux plans. Mais contrairement aux autres livrets d'épargne réglementée, il est soumis depuis 2018 à la flat tax de 30% (12,8% d'impôt et 17,2% de cotisations sociales). Par ailleurs, plafonné à 61 200 euros, le PEL ne peut être alimenté que pendant 10 ans par le biais de versements obligatoires.

Les fonds en euros de l'assurance vie

L'assurance vie peut aussi répondre aux critères d'un placement sécurisé...En tout cas, pour les fonds en euros. Garantis en capital, les fonds en euros sont le produit financier sécurisé au sein d'un contrat d'assurance vie. En 2023, le taux moyen de ce placement a atteint 2,6%. Les meilleurs contrats ont affiché des performances supérieures, allant jusqu'à 3,70% pour La France Mutualiste. 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.

Pour l'année 2023, certains contrats ont aussi permis aux épargnants de bénéficier de rendements bonifiés du fonds en euros allant, pour le contrat BoursuVie de Boursobank par exemple, jusqu'à 3,60% (sous condition d'investir au moins 50% de son épargne sur des unités de compte).

Si avec le fonds en euros l'épargnant ne risque aucune perte de son capital, il doit souvent, pour bénéficier de meilleures performances sur ces fonds, prendre des risques et investir une part de son argent sur des [unités de compte \(UC\)](#). C'est le cas notamment chez Abeille Assurances Abeille où les fonds en euros Actif garanti et Abeille euro seront bonifiés à hauteur de 2% fin 2024 si l'épargnant verse entre 0% et 30% de son capital sur des unités de compte (UC), de 2,20% entre 30% et 50% et de 2,40% à partir de 50% d'UC. Le contrat [Fortuneo Vie](#) de la banque en ligne du même nom, promet elle aussi un bonus de 2% sur le rendement du fonds en euros Opportunités 2 si l'épargnant investit au moins 30% sur des UC.

Par ailleurs, en cas de rachat d'un contrat d'assurance vie (retrait), les intérêts sont [soumis à la fiscalité](#). L'imposition dépend de l'âge du contrat et de la date des versements. Ainsi, au-delà de 8 ans de détention, l'épargnant bénéficie d'un abattement annuel global, de 4 600 euros pour une personne seule (9 200 euros pour un couple), sur l'ensemble des gains retirés.

Selon le baromètre de l'épargne vie du cabinet Facts & figures, dévoilé jeudi 18 juillet, le taux moyen des fonds en euros devrait être de 2,50% en 2024.

Les comptes à terme

Le [compte à terme \(CAT\)](#) est un placement qui garantit un taux fixe sur une durée prédéterminée. Également garanti en capital, le CAT est toutefois soumis à la fiscalité. Les intérêts générés sont soumis au PFU de 30% (flat tax).

Longtemps à la hausse suite aux multiples augmentations des taux par la Banque centrale européenne pour contrer l'inflation, la rémunération des CAT

est désormais orientée à la basse. Selon les dernières statistiques de la Banque de France, la rémunération moyenne des comptes à terme sur une durée jusqu'à deux ans était de 3,65% en avril (contre 3,92% en janvier). Certains acteurs viennent malgré tout d'annoncer de nouvelles hausses de taux comme [le Compte à terme Raisin Younited Credit](#) avec un taux de 3,50% sur 12 mois.

Par ailleurs, l'épargnant qui choisit de placer son argent sur un compte à terme, accepte en contrepartie de le bloquer pendant la durée de son contrat. S'il est possible dans la majorité des cas de faire un retrait anticipé (partiel et/ou total), l'épargnant subit des pénalités.

Les livrets bancaires

Les livrets bancaires. Tout comme pour les comptes à terme, le capital est là aussi garanti à 100%. Accessibles dès 10 euros pour la plupart, les livrets bancaires ont l'avantage d'un plafond très élevé : 4 millions d'euros chez BforBank ou encore 10 millions d'euros chez Distingo, Placement-Direct ou Fortuneo. Certains livrets proposent même un plafond illimité à l'image de Rentabilis chez Monabanq, Bourso+ de BoursoBank ou encore le Compte Epargne Express chez N26.

Côté rémunération, le taux moyen des livrets bancaires atteint 0,92% en avril selon les dernières statistiques de la Banque de France. Si plusieurs établissements proposent des taux bien plus alléchants pour récolter les dépôts des clients, la récente baisse des taux de la BCE a amené les banques [à revoir la rémunération de leurs super livrets](#).

Monabanq, la banque en ligne du groupe Crédit Mutuel CIC, boostait par exemple le taux de son compte rémunéré Rentabilis à 5% brut pendant 3 mois jusqu'en juin. Le taux passait ensuite à 2%. Le taux boosté revu à la baisse atteint désormais 3% et est appliqué six mois (le taux de base reste inchangé). Chez Distingo Bank même rengaine, le taux de base du livret est passé de 3% à 2,75% le 1er juillet. Mais pour toute première souscription avant le 31 juillet, Distingo Bank offre 80 euros de bienvenue (sous conditions) et rémunère son livret à 4% pendant 3 mois. C'est ensuite le taux de base qui s'applique.

Par ailleurs, les plus-values générées sur les livrets bancaires sont soumises à la flat aux de 30%.