

Epargne : voici les placements sans risque qui vont faire mieux que le Livret A en 2025

- Par [Chloé FERRERE](#)
- Publié le [vendredi 10 janvier 2025](#) à 06h00

Le taux du Livret A devrait passer à 2,5% au 1er février. Alors quels sont les autres placements sécurisés qui rapporteront plus aux épargnants cette année ?

Durant toute l'année 2024, le taux du Livret A est resté gelé à 3%. Il le restera encore pour quelques semaines, plus précisément jusqu'au 31 janvier. À compter du 1er février, son taux évoluera... À la baisse. En effet, [le taux du très prisé livret réglementé s'élèvera probablement à 2,5%](#), en raison du recul de l'inflation. Et avec une probable nouvelle révision (toujours à la baisse) au 1er août prochain, il est normal de se demander quels placements pourraient battre le Livret A en 2025.

Le Livret d'épargne populaire (LEP)

C'est le seul produit d'épargne grand public qui devrait offrir un rendement plus élevé que le Livret A. Si comme ce dernier, le [Livret d'épargne populaire \(LEP\)](#) n'est soumis ni aux cotisations sociales ni à l'impôt, son plafond est un peu plus bas : 10 000 euros (contre 22 950 euros pour le Livret A). De quoi placer, a minima, une part de vos économies à un meilleur taux. Le taux du LEP est actuellement à 4% et devrait lui aussi baisser à 3% dès le 1er février, sauf coup de pouce du gouvernement. Malgré cette baisse attendue, le LEP restera toujours mieux rémunéré que le Livret A.

Attention cependant, tout le monde n'a pas la possibilité d'ouvrir un LEP. En effet, l'accessibilité à ce livret est soumise à des conditions de revenus. Seuls les ménages les plus modestes y ont droit.

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 au moins être égal à celui du Livret A, soit probablement 2,5% minimum à partir du 1er février. 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 et a atteint 2,6% en moyenne en 2023. Les experts s'attendent toutefois à une baisse du rendement moyen à 2,5% au titre de l'année 2024. Mais tous les acteurs n'ont pas encore dévoilé leur taux. Le groupe mutualiste Garance, l'un des deux premiers acteurs du marché [à avoir dévoilé son rendement pour l'année écoulée](#), affiche une performance brute à 3,50%, soit un rendement égal à celui de 2023 et supérieur au taux du Livret A. Ampli Mutuelle a également annoncé [un rendement bien supérieur à celui du livret réglementé \(3,75%\)](#) mais ce contrat n'est accessible qu'aux professionnels libéraux. Une fois les cotisations sociales de 17,2% déduites, ces taux passent respectivement à 2,9% et à 3,11%, soit plus que le futur taux du livret A.

« La baisse du rendement du Livret A et du LDDS devrait inciter les épargnants à s'orienter davantage vers les fonds euros de l'assurance vie dont le rendement devrait rester stable autour de 2,6% », analyse l'économiste Philippe Crevel.

Un bonus de 2% en 2025 sur plusieurs contrats

D'autres acteurs du marché de l'assurance vie proposent des bonus intéressants sur la rémunération de leur fonds en euros 2025 pour les nouveaux versements. C'est le cas notamment des contrats meilleurtaux Placement Vie, Linxea Avenir 2 et Digital Vie Prime d'Altaprofits, avec une bonification de 2% net sur le taux de rendement qui sera servi en 2025 sur le fonds euro Suravenir Opportunités 2. Une offre valable pour tout versement réalisé en gestion libre sur ce fonds euro jusqu'à la fin de l'année, sans condition d'unités de compte.

[Assurance vie : le comparatif des meilleures offres](#)

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, les épargnants découvriront ce qu'a rapporté leur contrat en 2024 d'ici quelques jours. Mais un coup d'œil dans le rétroviseur est parlant... Ainsi, un épargnant qui a placé 22 950 euros sur l'assurance vie Garance en 2024 (22 720,50 euros exactement après déduction des 1% de frais sur versement), rémunérée à 3,50% bruts, aura gagné 795,20 euros bruts, soit 556,64 euros nets de fiscalité et de prélèvements sociaux.

Fiscalité pour un contrat de plus de 8 ans

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)

Date des versements	Prélèvements opérés par l'assureur	Choix impôt progressif	Choix impôt forfaitaire
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

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.

Un épargnant qui a placé 22 950 euros sur un fonds en euros rémunéré à 3,50% bruts pour un contrat ouvert il y a plus de 8 ans, aura gagné 795,20 euros bruts, soit 658,42 euros nets de prélèvements sociaux. La fiscalité n'est pas appliquée car les 795,20 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... À moyen terme

Fiscalisés à 30%, la rémunération des comptes à terme est fixée à l'avance et varie en fonction de la durée de détention de 3 mois à 5 ans. Jusqu'en fin d'année dernière, ces livrets d'épargne affichaient de bons rendements. En effet, selon [la dernière étude de la Banque de France](#) sur la rémunération de l'épargne publiée le 4 décembre, les comptes à terme de 2 ans ou moins rapportaient 3,54% brut en moyenne à leurs détenteurs en octobre, contre 3,51% en septembre. En octobre 2023, la moyenne était de 3,31%. Une fois la flat tax de 30% déduite, la rémunération nette s'élevait en moyenne à 2,48%, soit un rendement quasi identique au futur taux du Livret A appliqué au 1er février.

Malheureusement, les taux ont baissé et avoisinent désormais les 2,5% bruts soit 1,75% nets de fiscalité. Sur un an de détention, le compte à terme est moins intéressant que le Livret A. Mais sur une durée plus longue, le compte à terme

pourrait bien faire la différence. En effet, le taux du Livret A qui baisse au 1er février risque de subir une nouvelle baisse au 1er août. A l'inverse, le taux du compte à terme est garanti pendant toute sa durée de vie.

Le compte à terme sur 60 mois (5 ans) de Ramify offre par exemple un taux brut fixe à 2,60%, soit 1,82% net de fiscalité. À moyen terme, ce produit d'épargne pourrait donc battre la rémunération moyenne du Livret A. L'épargnant qui place 22 950 euros sur le compte à terme Ramify tout au long de l'année 2025, bénéficiera de 417,69 euros d'intérêts nets. A titre de comparaison, si le taux du Livret A passe de 2,5% à 2% cet été, son taux moyen serait alors de 2,33% en 2025. Dans ce cas de figure, un Livret A avec un encours maximal de 22 950 euros rapportera 534,73 euros d'intérêts.

Cependant, 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.

[Comparez les meilleures offres de compte à terme](#)

Les livrets bancaires avec les taux boostés

La rémunération des livrets bancaires est malheureusement aussi en baisse malgré les différents taux boostés proposés. Certains supports sont toutefois plus intéressants que le Livret A pour placer de l'argent... mais sur une période très courte. Prenons par exemple le taux du livret bancaire de Distingo Bank, rémunéré à 4% pendant 3 mois, pour une première ouverture d'un Livret Distingo, jusqu'au 27 février. 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 2,25%, soit un taux moyen brut à 2,69% (1,89% net) sur l'année. Mais attention, ce taux de base peut évoluer à tout moment, contrairement à celui du Livret A qui peut varier 2 fois par an normalement.

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.