

Fonds euro

Caractéristiques

Les fonds euros sont des supports financiers à capital garanti, gérés par les assureurs. Ils sont accessibles par le biais des contrats d'assurance vie ou de capitalisation.

Les fonds en euros sont composés d'investissements (« actifs sous-jacents ») peu risqués : en grande majorité, des obligations (d'États et/ou d'entreprises) et, de façon plus marginale, des actions et de l'immobilier.

Le capital (net de frais sur versement) investi dans un support en euros est garanti à tout moment, l'assureur étant tenu de rembourser le capital versé à la demande du souscripteur (hors frais sur versement). Attention, dans certains contrats, le capital est garanti hors frais de gestion.

Le rendement du fonds euro, obtenu chaque année, se compose d'un taux d'intérêt technique (qui dépend des engagements contractuels de l'assureur) et de la participation aux bénéfices. Si le contrat comporte un taux minimum garanti (TMG), le rendement obtenu ne pourra descendre en-dessous du niveau de ce TMG. Dans tous les cas, la performance financière est définitivement acquise au titulaire du contrat, indépendamment des fluctuations des marchés financiers, grâce au mécanisme de "l'effet de cliquet".

Par rapport à d'autres formules de placement, les fonds euro offrent une grande sécurité d'investissement et une disponibilité totale, mais en revanche, leur espérance de gain financier reste très faible.

Synthèse risque / rendement

Liquidité	Risque	Espérance de profit	Horizon de placement
Forte	Faible	Faible	Court terme

Questions

Question 1

Les fonds en euros, composés essentiellement d'investissements obligataires, comportent une garantie qui vous prémunit de toute perte en capital.

Vrai Faux

Question 2

En cas de baisse des marchés financiers, votre investissement en fonds euros subira la même évolution.

Vrai Faux