

Ne pas se limiter aux banques pour réinvestir le bon d'État

Assureur NN : "Les Belges passe à côté d'opportunités d'investissement en optant invariablement pour la sécurité à court terme"

Bruxelles, 08/08/2024 - Avec l'arrivée à terme en septembre du bon d'État « Van Peteghem », 600.000 Belges pourront décider comment réinvestir cet argent libéré. Beaucoup de banques redoublent d'offres et propositions afin d'attirer à elles ces investissements. Pourtant, des alternatives intéressantes existent, notamment auprès des assureurs. L'assureur NN Insurance Belgium NV ("NN") encourage les investisseurs à envisager des alternatives non seulement à court terme, mais aussi à long terme. En effet, avec l'impact de l'inflation qui a atteint un sommet de 3,7% en juin, un rendement net de 2% sur un investissement sur un an représente en fait une perte d'environ 1,7% du pouvoir d'achat. En revanche, un investissement à long terme pourrait offrir un retour plus élevé, permettant ainsi de mieux contrer l'inflation.

Investir n'est pas qu'une affaire de banque

Le bon d'État dit "Van Peteghem" expirera au début du mois de septembre. Quelque 600.000 Belges pourront alors chercher un nouvel investissement pour leurs économies. Plusieurs banques se sont déjà lancées dans la course pour attirer un maximum d'argent libéré. Mais les assureurs proposent également des alternatives intéressantes.

Evert van Meeuwen, Portfolio Manager chez NN : « Il y a beaucoup d'opportunités intéressantes dans le secteur de l'assurance pour placer l'argent du bon d'État à partir de septembre. Au cours de l'année écoulée, la plupart des portefeuilles de NN au profil relativement défensif ont en fait dépassé les 2,81 % nets qu'aura obtenu le bon d'État en septembre. »

« En investissant dans une assurance placement de la branche 23, vous bénéficiez de plusieurs avantages. Vous pouvez choisir votre propre niveau de risque, votre argent reste disponible et vous ne devez pas payer de précompte mobilier, comme c'est le cas pour les obligations d'État. Comme il s'agit d'une assurance-vie, vous bénéficiez également d'options intéressantes en matière de planification successorale. Le capital n'est cependant pas garanti et cet investissement comporte des risques. Un courtier peut mieux aider les gens dans leur choix avec des conseils personnalisés. » explique **Evert Van Meeuwen**.

Une vision alternative de l'investissement

Une obligation ou un compte à terme d'un an avec un rendement net d'environ 2 % est-il la meilleure option pour réinvestir l'argent libéré ? L'inflation a atteint un pic de 3,7 % en juin. En réalité, avec un investissement à 2 % net, vous perdez environ 1,7 % de pouvoir d'achat en un an.

« Les gens sont par nature très réticents à prendre des risques. Nous avons l'impression que notre argent doit être disponible en permanence et nous sommes prêts à renoncer à beaucoup de rendements en échange de la sécurité. Par conséquent, nous passons à côté de nombreuses opportunités. Posez-vous les questions suivantes pour comprendre votre horizon d'investissement : de quel coussin financier ai-je besoin (6 à 12 salaires mensuels) ? Quels sont les projets à court et à long terme que je souhaite réaliser ? L'argent dont vous avez besoin à court terme est mieux investi dans des obligations d'État ou de trésorerie. Mais vous vous rendrez vite compte que vous n'avez pas besoin de tout votre argent à court terme, » explique **Evert Van Meeuwen**.

« De nombreux Belges, quel que soit leur âge ou leur niveau d'éducation, connaissent mal les options financières les mieux adaptées à leur profil de risque et à leurs besoins. Un courtier, qui n'est lié à aucune entreprise et qui est tenu par la loi de suivre une formation continue, peut aider ces clients dans leur planification financière, en leur faisant des suggestions en fonction de leurs besoins et de leur niveau de risque, » déclare **Heidi Cortois, Chief Commercial Officer chez NN**.

Investir dans des fonds pour répartir les risques

Plus l'horizon d'investissement est long, plus vous pouvez prendre de risques et plus vous avez de chances d'obtenir des rendements élevés qui vous permettront de battre l'inflation. Investir dans des fonds est un bon moyen de répartir les risques. Vous pouvez choisir entre des fonds d'actions, des fonds d'obligations et des fonds mixtes. En outre, vous pouvez inclure plusieurs fonds dans votre contrat pour une diversification optimale.

Evert van Meeuwen explique : « NN travaille selon le principe de l'architecture ouverte. Nous n'avons pas de fonds propres que nous voulons imposer, mais offrons des fonds soigneusement sélectionnés parmi les meilleurs de quelque 20 gestionnaires de fonds différents à tout moment... Cela demande beaucoup d'expertise et une véritable approche de conseil pour laquelle les clients peuvent s'adresser à leur courtier ou à leur conseiller financier. »

Disclaimer : Le présent document n'est pas un document contractuel. Par conséquent, ni le destinataire ni le lecteur ne peuvent en tirer un quelconque droit ou avantage. Ces données sont fournies à titre d'information uniquement.

####

Contact presse

Annelore Van Herreweghe
NN Insurance Belgium NV
annelore.van.herreweghe@nn.be
0494 170 200

Justine Backaert
FINN Agency
justine.backaert@finn.agency
0476 777 256

À propos de NN

Une longue vie n'a de valeur que si elle est heureuse. En tant qu'assureur, NN dispose de solutions internes concrètes en matière de protection des revenus (décès, invalidité), de pensions (branche23) et d'assurance non-vie (logement, mobilité). Mais NN voit plus loin : outre votre bien-être financier, NN veille également à votre bien-être mental et physique : les trois piliers d'une vie longue et heureuse.

En tant qu'assureur-vie, NN mène et inspire le débat sur une vie longue et heureuse. Pour ce faire, NN adopte toujours une approche inclusive impliquant des experts, des décideurs politiques et les Belges eux-mêmes. Depuis 2017, NN a développé son expertise sur le bonheur par le biais d'une chaire NN à l'Université de Gand. Le professeur Lieven Annemans et son équipe étudient ce qui rend les Belges heureux et comment ils peuvent travailler ensemble à une vie heureuse. En outre, NN produit deux fois par an le baromètre de la sérénité financière en collaboration avec l'agence de recherche indépendante Indiville.

NN compte 1 million de clients en Belgique et appartient au groupe NN, un assureur international pouvant se targuer d'une excellente position de capital et actif dans 11 pays à travers le monde. NN sert ses clients par l'intermédiaire de son réseau de banques et de courtiers partenaires, qui ne cesse de s'étendre.

Pour plus d'informations sur NN : www.nn.be.