

Les brèves...

Afilium Gestion Privée
nouvelle version

En partenariat avec Dexia Épargne Pension, Cholet Dupont Partenaires lance un contrat d'assurance vie et de capitalisation à stratégies multiples conçu pour répondre de façon simplifiée aux attentes exhaustives des souscripteurs. Afilium Gestion Privée 3 permet ainsi l'accès aux différents types d'enveloppes de détention, qu'il s'agisse d'un contrat d'assurance vie avec une option transfert de PEP ou d'un contrat de capitalisation avec une option PEA. Afin de répondre aux diverses stratégies d'investissement des souscripteurs, trois modes de gestion - libre, avec option de gestion assistée et sous mandat - sont proposées ainsi que quatre options de gestion assistée : l'écrêtement des plus-values ; le stop loss relatif ; le rééquilibrage automatique ou maintien de l'allocation et enfin l'investissement ou le désinvestissement progressif de l'épargne. *Caractéristiques du produit : 4 % de frais d'entrée ; 1 % de frais de gestion ; 0,80 % de frais d'arbitrage*

Investissement financier
responsable

Le lancement d'Aviva Valeurs Responsables, nouveau fonds actions géré par Aviva Investors selon les critères d'Investissement Socialement Responsable (ISR) s'inscrit dans le prolongement de la démarche d'Entreprise Responsable engagée par la compagnie depuis une dizaine d'années. « *L'investissement dans ce fonds doit se faire à l'aune des objectifs de chacun, dans le cadre de notre démarche Bon Conseil qui fait pleinement partie de notre politique d'acteur responsable* », assure Jean-Pierre Menanteau, Pdg d'Aviva France.

Code Isin : FR0010746776

Offres obligataires

Oradéa Vie, filiale d'assurance vie et de capitalisation du groupe Société Générale, lance dans le cadre

de ses contrats deux nouvelles offres obligataires. Obligation Corporates 6,50 % permet d'investir sur un panier d'entreprises privées internationales ; Obligation Euro États 5,70 % permet quant à elle un investissement sur un panier composé de signatures d'États de la zone Euro à savoir l'Espagne, l'Italie, l'Autriche et l'Irlande.

Codes Isin : FR 0010746560; FR0010752980 ●

Lu pour vous...

Après un premier opus consacré au marché des devises - *Guide complet du Forex - Investir et gagner sur le marché des devises* - dont la 2^{ème} édition vient de paraître, Pierre-Antoine Dusoulier, président de Saxo Banque France renouvelle l'expérience en publiant cette fois-ci un ouvrage dédié aux « Contracts for Difference ». « *Il nous tenait à cœur de faire découvrir les CFD aux investisseurs français afin de leur permettre d'envisager une nouvelle façon d'investir sur des produits aussi connus que les actions ou les indices en leur donnant accès à une information détaillée qui leur sera précieuse pour leur trading au quotidien* », explique-t-il. Sous forme de guide pratique, ce livre présente notamment de manière détaillée ces supports d'investissement d'un nouveau genre et leurs avantages tout en offrant une compréhension des bases du trading sur les CFD et s'adresse aussi bien aux traders français et étrangers qui opèrent déjà sur les CFD qu'à ceux qui souhaitent s'informer sur ce produit afin d'envisager un nouveau moyen d'investir et de trader.



Guide complet des CFD par Pierre-Antoine Dusoulier et Nicolas Charbonnier, Éditions Maxima-Laurent du Mesnil Éditeur
224 pages
34 euros ●

CONFIDENTIEL

Finaveo & Associés, c'est le nom du nouvel entrant sur le marché des plate-formes dédiées aux CGPI. Cette plate-forme de produits bancaires (comptes-titres et PEA) et d'assurance vie, créée et détenue majoritairement par ses fondateurs (Axel Rason, Pascal Viéville, Alexandre Peschet et Franck Fourrière) devrait débiter son activité à l'automne sous réserve de l'obtention de ses agréments du CECEI et de l'Orias.

CHIFFRES UTILES

■ LES PRODUITS RÉGLEMENTÉS

Livret de développement durable

- Plafond : 6 000 euros
- Taux de rémunération annuel : 1,75 %
- Durée : libre

Livret A et Livret Bleu

- Plafond : 15 300 euros
- Taux de rémunération annuel : 1,75 %
- Durée : libre

Livret d'épargne populaire

- Plafond : 7 700 euros
- IR max : 754 euros
- Taux de rémunération annuel : 2,25 %
- Durée : libre

Plan d'épargne logement

- Plafond : 61 200 euros
- Taux : 2,50 % prime d'État non incluse
- 3,50 % si réalisation d'un prêt
- Durée : 4 ans

Compte d'épargne logement

- Plafond : 15 300 euros
- Taux de rémunération annuel : 1,25 %
- Taux du prêt accordé : 3,25 %
- Durée : 18 mois

Plan d'épargne en actions

- Plafond : 132 000 euros (le double pour un couple marié)
- Durée : 5 ans

■ TAUX DE BASE BANCAIRE

6,60 % (depuis le 15 octobre 2001)

■ INDICES BOURSIERS AU 15/06/09

CAC 40 (Paris) : 3 326,14

DOW JONES (NY) : 8 799,26

FTSE 100 (Londres) : 4 441,95

DAX 30 (Francfort) : 5 069,24

NIKKEI 225 (Tokyo) : 10 135,82

■ COURS DU PÉTROLE AU 15/06/09

70,85 dollars (Brent)

■ COURS DE L'OR AU 15/06/09

940,04 dollars (Once)

■ PRIX À LA CONSOMMATION

118,18 : indice des prix à la consommation, série France entière - ensemble des ménages hors tabac - en mai 2009 (base 100 en 1998)

■ INDICE DE RÉFÉRENCE DES LOYERS

117,70 (1^{er} trimestre 2009)