

FINANCIER

PLACEMENTS BANCAIRES ET FONDS EUROS

Nom	Taux	Tendance	Plafond
Livret A, livret Bleu	1,7% net	↗	22 950 €
Livret de dév. durable et solidaire (LDDS)	1,7% net	↗	12 000 €
Livret Jeune	1,7% minimum	↗	1 600 €
Livret d'épargne populaire (LEP)	2,7% net	↗	10 000 €
Compte d'épargne logement (CEL)	1,25% brut	↗	15 300 €
Plan d'épargne logement (PEL)	1,75% brut	↗	61 200 €
Livrets bancaires (hors taux boostés)	0.20% à 1,5% brut	↗	Variable
Comptes à terme (CAT) 12 mois	1 à 2,5% brut	↗	Variable
Fonds Euros (hors bonus si UC)	1,2% à 3,5% brut	↗	Variable

Sources : BleuPatrimoine, Service-Public.fr

SICAV et FCP - Performances cumulées au 31 décembre 2025

Catégories	2025	2024	Sur 3 ans	Sur 5 ans	Sur 8 ans
Actions France	12,67%	4%	21%	36%	40%
Actions Zone Euro	16,72%	9%	42%	51%	61%
Actions Etats-Unis	3,87%	3%	56%	76%	148%
Actions Asie Pacifique hors Japon	10,43%	5%	27%	28%	49%
Actions Pays Emergents Monde	15,75%	4%	39%	25%	41%
Actions Monde	6,05%	3%	41%	46%	83%
Obligations Euro Diversifiées	2,18%	4%	12%	-1%	3%
Obligations Euro Haut Rendement	4,12%	7%	22%	13%	18%
Obligations Monde Diversifiées	0,58%	2%	11%	2%	9%
Allocation Flexible Europe	8,67%	5%	24%	23%	27%
Allocation Flexible Monde	6,50%	4%	24%	21%	30%
Allocation Flexible Prudent Europe	5,25%	5%	18%	13%	15%
Non cotés (FPCI - 'pro')	N/A**	N/A**	16%*	64%*	186%*
Non cotés (FCPR - 'retrait')	-2,00%	0%	1%	N/A**	N/A**

Sources : Bleu Patrimoine, Quantalys.fr, BdF, France Invest

* étude France Invest / EY : sur la base d'un TRI moyen sur les périodes 2021/24, 19/24 et 14/24.

** données insuffisantes ou non représentatives.

AUTRES INDICES DE REFERENCES

Inflation sur 12 mois (note INSEE – novembre 2025)	0,90%
Taux Moyen d'Eumprunt d'Etat (TME)	3,61%
Point Agric-Arcco (achat)	20,19 € (+0,56 €)
Plafond de la Sécurité Sociale (mensuel/annuel)	4005 € / 48 060 €
Smic brut (heure/mois)	12,02 € / 1 823,03 €

Sources : Bleu Patrimoine, Insee, Banque de France

ACTIONS - au 31 décembre 2025

	Indices	Points	2025	2024	Sur 3 ans 2023 à 25	Sur 5 ans 2021 à 25	Sur 8 ans 2018 à 25
France	CAC 40 (grandes valeurs)	8 150	10,42%	-2,2%	26%	47%	53%
	CAC 40 GR (dividendes réinvestis)	26 324	14,28%	0,9%	39%	71%	95%
	SBF 120 (gdes et moy. valeurs)	6 166	10,27%	-2,5%	24%	40%	45%
Allemagne	DAX	24 490	23,01%	18,9%	76%	79%	90%
Euroland	Euro Stoxx 50	5 791	18,29%	8,3%	53%	63%	65%
R.-U.	FTSE	9 931	21,51%	5,7%	33%	54%	29%
Suisse	SMI	13 267	14,37%	4,2%	24%	24%	41%
E.-U.	Dow Jones (30 grandes valeurs)	48 063	12,97%	12,9%	45%	57%	94%
	S&P 500 (500 grandes et moy. val.)	6 846	16,39%	23,3%	78%	82%	156%
	Nasdaq (100 valeurs, majorit. tech.)	25 250	20,17%	24,9%	131%	96%	295%
Japon	Nikkei	50 339	26,18%	19,2%	93%	83%	121%
Chine	China Shanghai Index	3 969	18,41%	12,7%	28%	14%	20%
MONDE	MSCI World	4 430	19,49%	17,0%	70%	65%	111%

Sources : Bleu Patrimoine, Euronext, ABCbourse

TAUX DES MARCHES FINANCIERS - au 31 décembre 2025

Taux souverains		2 ans	5 ans	10 ans	Banq. Centrales		Taux	Marché Interbanc.		Taux
France	OAT	2,32%	3,35%	3,61%	Zone Euro - BCE		2,15%	Ester	1,93%	
Allemagne	Bund	2,08%	2,48%	3,00%	R.-U. - BOE		3,75%	Euribor 3 M	2,03%	
R.-U.	Gilt	3,67%	3,96%	4,64%	E.-U. - FED		3,75%	Euribor 6 M	2,10%	
E.-U.	TBond	3,53%	3,78%	4,17%	Japon - BOJ		0,75%	Euribor 12 M	2,24%	

Sources : Bleu Patrimoine, Euronext, Boursorama

AUTRES INDICES - Performances cumulées au 31 décembre 2025

Indice	Prix	2025	2024	Sur 3 ans 2023 à 25	Sur 5 ans 2021 à 25	Sur 8 ans 2018 à 25	Tendance
OR - Once	\$4 315	64,46%	27,19%	137%	128%	231%	↗
OR - lingot 1kg	118 109 €	46,74%	34,15%	113%	136%	238%	↗
Pétrole - Brent	\$62	-17,48%	-3,12%	-28%	19%	-8%	↔
BitCoin	env. 95 000\$	-6,34%	121,93%	427%	202%	530%	↗

Sources : Bleu Patrimoine, ABCbourse, YahooFinance

IMMOBILIER

PRIX IMMOBILIER – vente notaires au 30 juin 2025, loyers MeilleursAgents.com

Ville	Prix/m ² Maison	Prix/m ² Appartement	Tendance	Loyers/m ² Appartement	Tendance
Avignon	2 494 €	2 494 €	↗	13,1 €	↗
Arles	3 199 €	2 336 €	↗	13,2 €	↗
Aix-en-Provence	6 480 €	5 239 €	↗	18,1 €	↗
Bordeaux	4 934 €	4 090 €	↗	17,1 €	↗
Grenoble	3 619 €	2 340 €	↗	14,5 €	↗
Lille	2 681 €	3 660 €	↗	16,3 €	↗
Lyon	6 288 €	4 370 €	↗	17,2 €	↗
Marseille	5 175 €	3 140 €	↗	16,4 €	↗
Montpellier	4 314 €	3 250 €	↗	15,9 €	↗
Nantes	4 048 €	3 380 €	↗	14,7 €	↗
Nice	8 776 €	4 750 €	↗	20,0 €	↗
Nîmes	2 871 €	2 070 €	↗	12,7 €	↗
Paris	1 854 €	9 520 €	↗	33,1 €	↗
Rennes	4 711 €	3 640 €	↗	14,9 €	↗
Strasbourg	3 142 €	3 410 €	↗	15,4 €	↗
Toulon	5 203 €	2 630 €	↗	15,0 €	↗
Toulouse	3 499 €	3 150 €	↗	15,1 €	↗
Valence	2 659 €	2 110 €	↗	12,9 €	↗
National : +10% en volume et +1,8% des prix de l'ancien sur 12 mois (note Notaires-INSEE oct. 2025)					

Sources : Bleu Patrimoine, Notaires, FNAIM, Capital, MeilleursAgents

TAUX DE CREDIT IMMOBILIER – au 1er janvier 2026

7 ans	2,50 à 3,10%	20 ans	2,90 à 3,50%
10 ans	2,70 à 3,20%	25 ans	3,30 à 3,60%
15 ans	2,90 à 3,40%	Taux d'usure (>20 ans)	5,09%

Sources : Bleu Patrimoine, Empruntis, Meilleurs Taux, Fnaim

INDICES DE REVALORISATION DES LOYERS

Indice de référence des loyers (IRL)	145,77	+0,87 % sur 12 mois
Indice des loyers commerciaux (ILC)	137,09	-0,45 % sur 12 mois
Indice du coût de la construction (ICC)	2 056	-4,05 % sur 12 mois

Sources : Bleu Patrimoine, Insee – T3 2025

PERFORMANCE DES SCPI

	2024	2023	2022	2021
Taux de distribution	4,72 %	4,52 %	4,53 %	4,49 %

Taux moyen : en 2024, de 4,00 % pour les SCPI « santé & éducation » à 5,80 % pour les SCPI « diversifiées ».

Sources : Bleu Patrimoine, Aspim, France SCPI

Document d'information sans recommandation d'investissement. Toute reproduction interdite. Les tendances ne sont pas garanties et ne visent qu'à contextualiser l'évolution constatée des indices et données. Les performances passées ne préjugent en rien des performances futures. Votre conseiller se tient à votre disposition pour toutes questions relatives à votre patrimoine.

Bleu Patrimoine, Société par Actions Simplifiée Unipersonnelle, au capital de 5 000 € immatriculée au RCS d'Avignon sous le numéro 928765429, dont le siège social est situé au 27 rue des Lices 84000 Avignon. Conseiller en investissement financier et courtier d'assurance enregistré au Registre unique des intermédiaires en assurance, banque et finance sous le numéro 24004802 (www.orias.fr) en qualité d'adhérent de la Chambre nationale des conseils en gestion de patrimoine, association agréée par l'Autorité des marchés financiers. Titulaire de la carte professionnelle n°CPI84012024000000017, délivrée par la CCI du Vaucluse et permettant l'exercice de l'activité de transaction sur immeubles et fonds de commerce. Non détention de fonds, effets ou valeurs pour compte de tiers. Garantie financière de la compagnie MMA IARD Assurances Mutuelles, 14 boulevard Marie et Alexandre Oyon - 72030 Le Mans cedex 9. Membre de la Chambre Nationale des Conseils en Gestion de Patrimoine.