

EVOLUTION DE VOTRE PATRIMOINE – Janvier 2026

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, Quantalyss.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'Emprunt d'Etat (TME) | 3,61% |
| Point Agirc-Arrco (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 | | Sur 5 ans | | Sur 8 ans | |
|--------------------------------------|-------------------------------------|--------|--------|-------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | | | | | 2023 à 25 | 2021 à 25 | 2018 à 25 | 2015 à 25 | 2012 à 25 | 2009 à 25 |
| France | CAC 40 (grandes valeurs) | 8 150 | 10,42% | -2,2% | 26% | 47% | 53% | 53% | 53% | 53% |
| France | CAC 40 GR (dividendes réinvestis) | 26 324 | 14,28% | 0,9% | 39% | 71% | 95% | 95% | 95% | 95% |
| Allemagne | SBF 120 (gdes et moy. valeurs) | 6 166 | 10,27% | -2,5% | 24% | 40% | 45% | 45% | 45% | 45% |
| Allemagne | DAX | 24 490 | 23,01% | 18,9% | 76% | 79% | 90% | 90% | 90% | 90% |
| Euroland | Euro Stoxx 50 | 5 791 | 18,29% | 8,3% | 53% | 63% | 65% | 65% | 65% | 65% |
| R.-U. | FTSE | 9 931 | 21,51% | 5,7% | 33% | 54% | 29% | 29% | 29% | 29% |
| Suisse | SMI | 13 267 | 14,37% | 4,2% | 24% | 24% | 41% | 41% | 41% | 41% |
| Dow Jones (30 grandes valeurs) | 48 063 | 12,97% | 12,9% | 45% | 57% | 94% | 94% | 94% | 94% | 94% |
| E.-U. | \$&P 500 (500 grandes et moy. val.) | 6 846 | 16,39% | 23,3% | 78% | 82% | 156% | 156% | 156% | 156% |
| Nasdaq (100 valeurs, majorit. tech.) | 25 250 | 20,17% | 24,9% | 131% | 96% | 295% | 295% | 295% | 295% | 295% |
| Japon | Nikkei | 50 339 | 26,18% | 19,2% | 93% | 83% | 121% | 121% | 121% | 121% |
| Chine | China Shanghai Index | 3 969 | 18,41% | 12,7% | 28% | 14% | 20% | 20% | 20% | 20% |
| MONDE | MSCI World | 4 430 | 19,49% | 17,0% | 70% | 65% | 111% | 111% | 111% | 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 |
|-----------------|-------|-------|--------|-----------------|-------|-------------------|---------|
| | | | | Zone Euro - BCE | 2,15% | | |
| France | OAT | 2,32% | 3,35% | 3,61% | ➡ | Éster | 1,93% ➡ |
| Allemagne | Bund | 2,08% | 2,48% | 3,00% | ➡ | Euribor 3 M | 2,03% ➡ |
| R.-U. | Gilt | 3,67% | 3,96% | 4,64% | ➡ | Euribor 6 M | 2,10% ➡ |
| E.-U. | TBond | 3,53% | 3,78% | 4,17% | ➡ | Euribor 12 M | 2,24% ➡ |
| Japon | BOJ | 0,75% | 0,75% | 0,75% | ➡ | | |

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