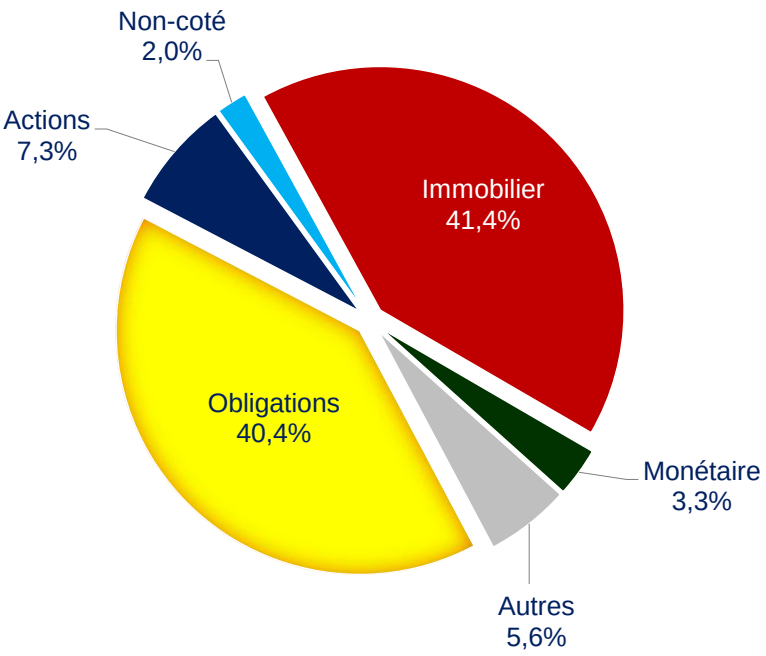
Composition moyenne des fonds en euros immobiliers à fin 2023

Mise à jour
au 15 janvier 2025

Poids moyen des différentes classes d'actifs

(Vision en valeur nette comptable à fin 2023)



Série historique d'évolution de l'allocation moyenne

	2023	2022	2021	2020	2019	2018
Obligations	40,44%	52,78%	52,13%	55,13%	51,13%	46,79%
Actions	7,33%	6,24%	6,08%	6,48%	7,54%	7,93%
Non-coté	2,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Immobilier	41,36%	34,19%	35,12%	31,20%	36,33%	44,21%
Monétaire	3,25%	2,67%	2,86%	3,53%	2,28%	0,45%
Autres	5,59%	4,12%	2,53%	3,66%	2,72%	0,61%
Total	**100,00%**	**100,00%**	**100,00%**	**100,00%**	**100,00%**	**100,00%**

Mise en garde : *Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.*

Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Composition moyenne des fonds en euros immobiliers à fin 2023

Mise à jour
au 15 janvier 2025

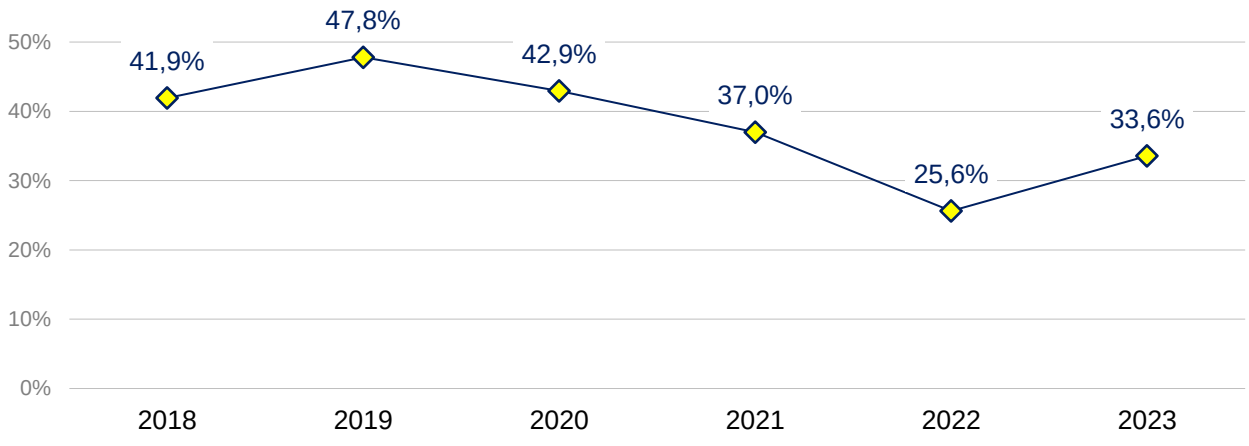
Composition moyenne de la poche Obligataire

(Vision en valeur nette comptable à fin 2023)

Série historique d'évolution de la composition de la poche obligataire

	2023	2022	2021	2020	2019	2018
Obligations Corporate	66,44%	74,38%	63,02%	57,08%	52,20%	58,06%
Obligations Souveraines	33,56%	25,62%	36,98%	42,92%	47,80%	41,94%
Total	**100,00%**	**100,00%**	**100,00%**	**100,00%**	**100,00%**	**100,00%**

Evolution du poids des obligations souveraines dans la poche Obligataire



Mise en garde : *Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.*

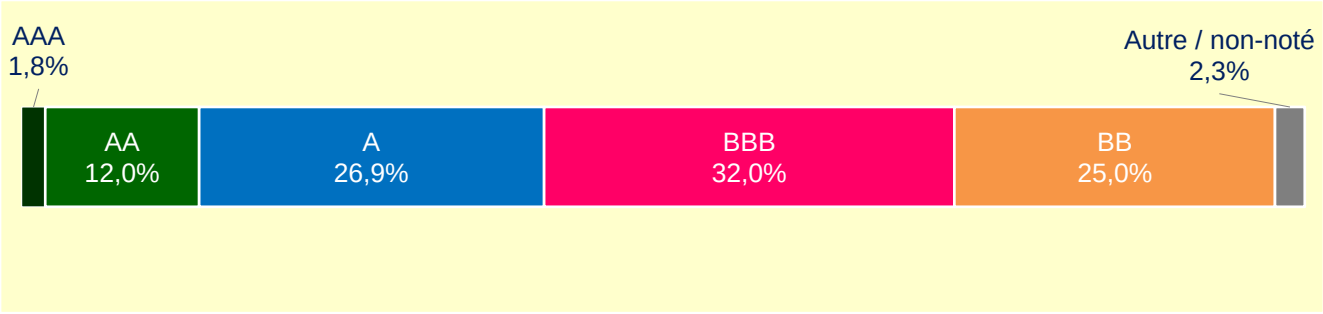
Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Composition moyenne des fonds en euros immobiliers à fin 2023

Mise à jour
au 15 janvier 2025

Rating des contreparties au sein de la poche obligataire

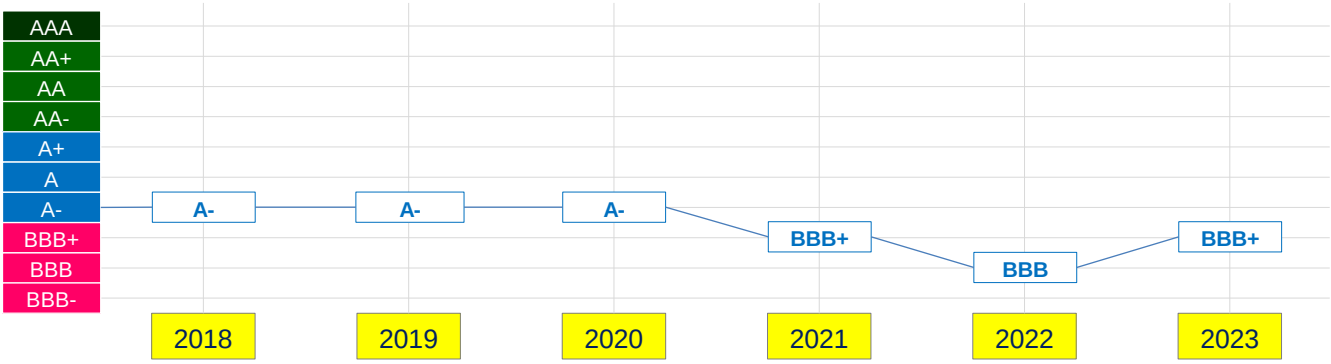
(Vision en valeur nette comptable à fin 2023)



Série historique d'évolution du rating des contreparties

	2023	2022	2021	2020	2019	2018
AAA	1,84%	0,55%	0,92%	1,39%	1,22%	1,74%
AA	11,98%	15,22%	18,88%	25,57%	24,89%	28,32%
A	26,88%	14,92%	17,27%	24,91%	24,90%	26,20%
BBB	31,97%	27,96%	25,09%	27,36%	29,61%	28,98%
BB	25,00%	41,35%	37,84%	20,76%	19,39%	14,45%
B et Inf.	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Autres	2,32%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,31%
Total	**100,00%**	**100,00%**	**100,00%**	**100,00%**	**100,00%**	**100,00%**

Evolution du rating moyen des contreparties obligataires



Mise en garde : *Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.*

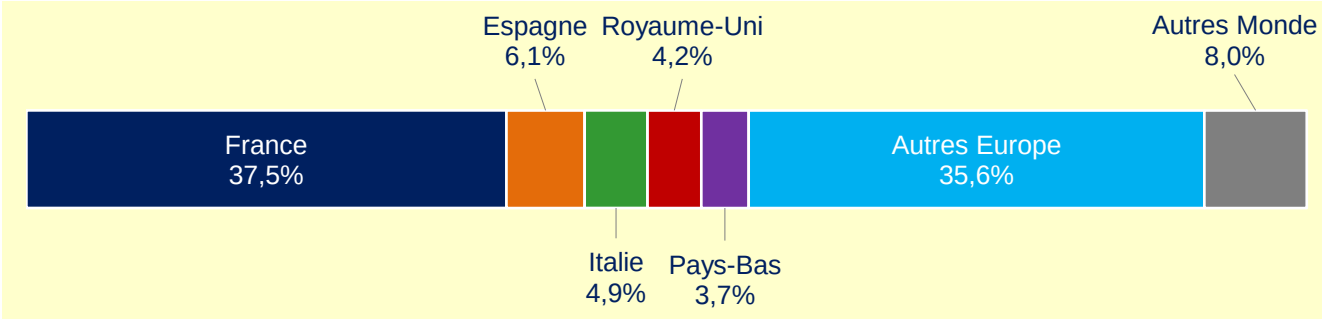
Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Composition moyenne des fonds en euros immobiliers à fin 2023

Mise à jour
au 15 janvier 2025

Exposition géographique au sein de la poche obligataire

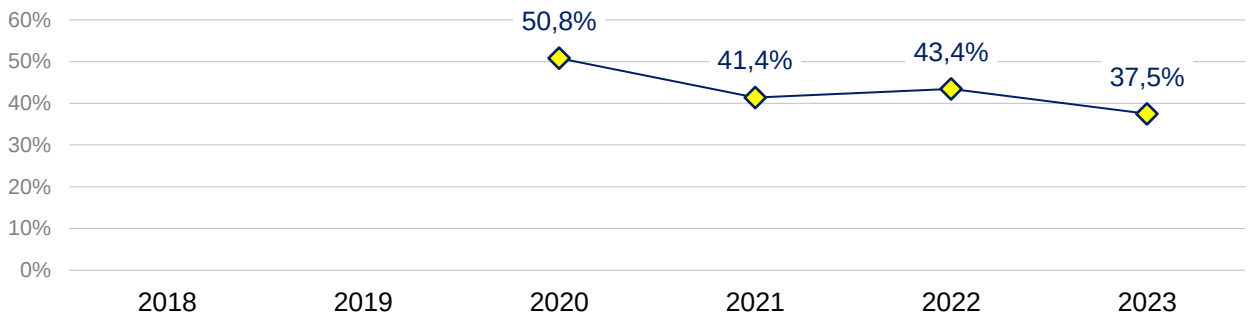
(Vision en valeur nette comptable à fin 2023)



Série historique d'évolution de l'exposition géographique de la poche obligataire

	2023	2022	2021	2020
France	37,50%	43,44%	41,38%	50,80%
Espagne	6,10%	6,49%	6,44%	2,80%
Italie	4,90%	4,75%	5,42%	2,90%
Royaume-Uni	4,20%	4,64%	4,61%	5,00%
Pays-Bas	3,70%	4,66%	5,85%	6,30%
Autres Europe	35,60%	8,62%	7,48%	6,20%
Autres Monde	8,00%	27,39%	28,82%	26,00%
Total	**100,00%**	**100,00%**	**100,00%**	**100,00%**

Evolution du poids relatif de la France au sein de la poche obligataire



Mise en garde : *Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.*

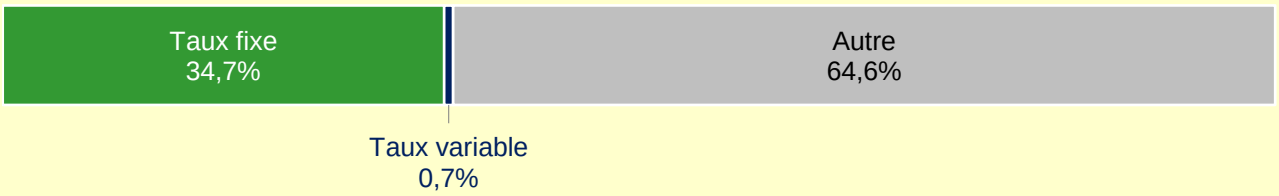
Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Composition moyenne des fonds en euros immobiliers à fin 2023

Mise à jour
au 15 janvier 2025

Ventilation par nature de la poche obligataire

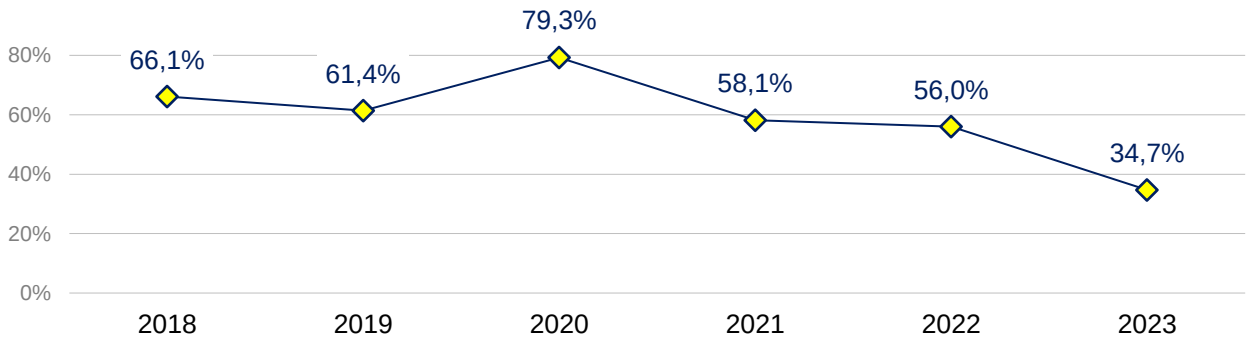
(Vision en valeur nette comptable à fin 2023)



Série historique d'évolution de la nature de la poche obligataire

	2023	2022	2021	2020	2019	2018
Taux Fixe	34,70%	55,97%	58,13%	79,25%	61,39%	66,10%
Taux Variable	0,70%	5,23%	4,52%	2,72%	2,42%	3,31%
Taux Indexé	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Autre	64,60%	38,80%	37,35%	18,03%	36,19%	30,59%
Total	**100,00%**	**100,00%**	**100,00%**	**100,00%**	**100,00%**	**100,00%**

Evolution du poids relatif des obligations à taux fixe



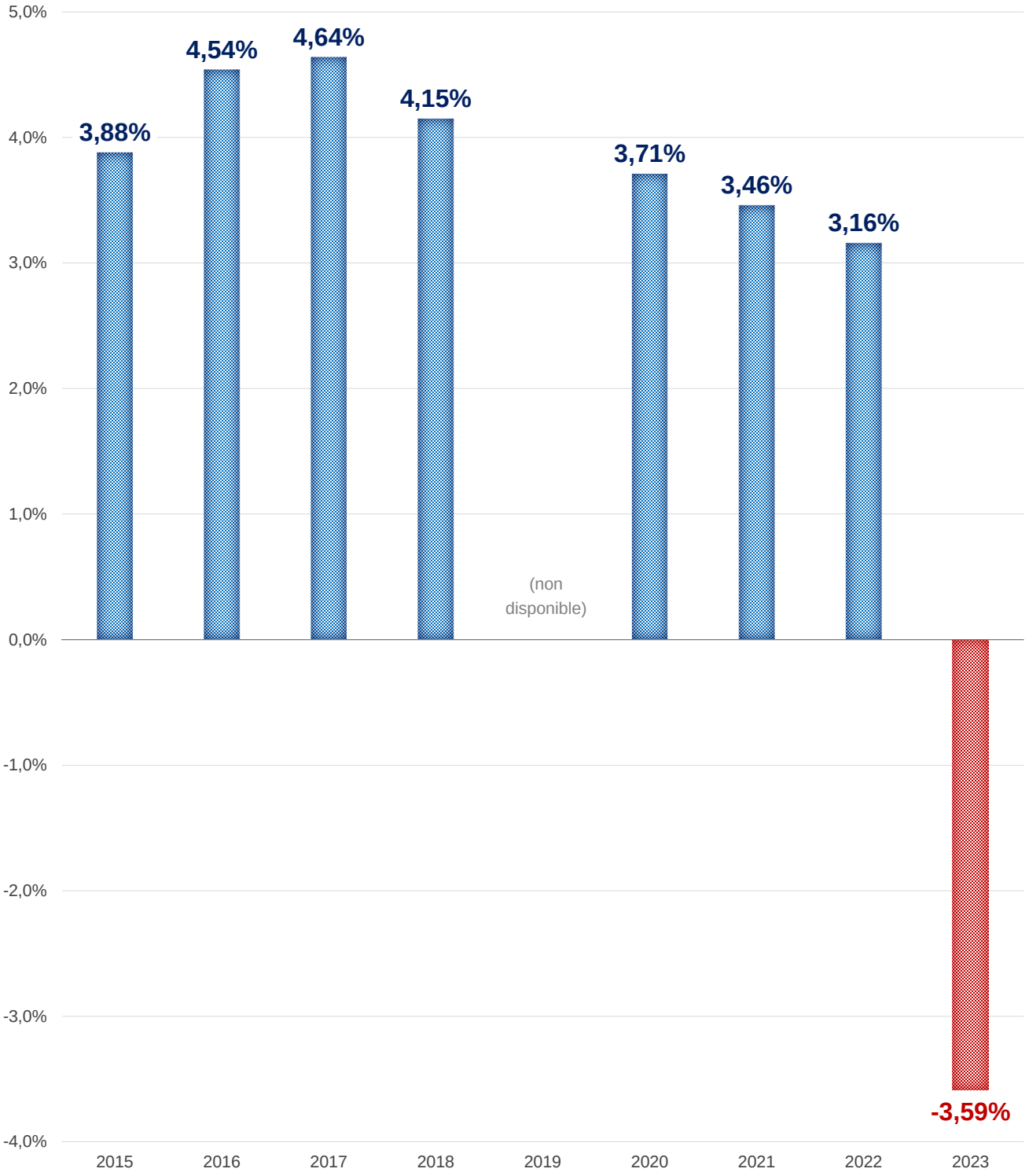
Mise en garde : *Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.*

Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.

Composition moyenne des fonds en euros immobiliers à fin 2023

Mise à jour
au 15 janvier 2025

Evolution du rendement financier moyen des actifs constitutifs des fonds en euros immobiliers



Mise en garde : *Good Value for Money s'efforce d'assurer l'exactitude des informations diffusées sur le présent site, dont elle se réserve le droit de corriger, à tout moment et sans préavis, le contenu. GVfM ne peut être tenue pour responsable d'erreurs possibles dans la présente fiche, que ce soit de son fait ou de celui des sources d'informations utilisées. GVfM ne peut être tenue pour responsable des décisions d'investissement prises, le cas échéant, par l'épargnant suite à la lecture de la présente fiche.*

Toute reproduction, représentation, diffusion ou rediffusion en totalité ou partie, de la présente fiche sur quelque support et par tout procédé que ce soit de même que toute vente, revente, retransmission ou mise à disposition de tiers de quelque manière que ce soit sont interdites.