

World Megatrends Rendement : Un produit structuré d'une rare attractivité

Publié le : 22/06/2023

Auteur : Olifan Group

Investir sur de grandes sociétés mondiales et sur des thèmes porteurs (numérique, transition écologique, etc.), prendre en compte des critères éthiques, protéger son épargne contre l'inflation, bénéficier d'un rapport risque/rendement attractif : le produit structuré World Megatrends Rendement, c'est tout cela à la fois... Vous avez jusqu'au 20 juillet pour souscrire.

Vous n'avez jamais investi dans un produit structuré ? C'est le moment ou jamais de vous lancer. World Megatrends Rendement, proposé par Olifan Group jusqu'au 20 juillet, réunit en effet des qualités assez rares pour ce type de placement. Explications de Rodolphe Bazain, de l'Expertise financière Olifan Group :

« Il est investi dans de très grandes sociétés européennes et américaines actives dans le monde entier, ce qui le rend plus résilient vis-à-vis des cycles économiques propres à un pays ou un continent. De plus, il est axé sur des tendances d'avenir, mieux armées que d'autres face à l'inflation, par exemple le numérique, la transition écologique ou le bien-être. »

Un niveau de risque équilibré/dynamique

Autre caractéristique notable : les sociétés retenues font partie des mieux notées en termes de critères ESG (environnementaux, sociaux et de gouvernance). En clair, elles doivent concilier performance économique et engagement sociétal. Un exemple : les entreprises qui réalisent plus de 5% de leur chiffre d'affaires dans l'extraction du charbon, des sables bitumineux ou du gaz de schiste sont exclues d'office.

Bien entendu, un [produit structuré](#) reste un placement financier, soumis à un certain niveau de risque. En l'occurrence, World Megatrends Rendement affiche un score SRI de 4, sur une échelle qui va de 1 (risque le plus faible) à 7 (risque le plus élevé), soit un profil équilibré/dynamique. De plus, ce risque est pondéré par des mécanismes protecteurs.

Récupération du capital : un mécanisme très protecteur

« Le sous-jacent est le Megatrends (IXTMD50 Index), avec comme référence sa valeur au 31 juillet prochain, précise Rodolphe Bazain. Pour que l'épargnant récupère la totalité de son capital au terme des dix ans du placement, il faudra que cet indice à l'échéance soit au moins à 50% de cette valeur initiale ». Ce qui est fort avantageux par rapport à d'autres produits structurés, où la barre est à 70% en moyenne.

De plus, l'épargnant est remboursé plus tôt, de manière automatique, si l'indice se maintient après seulement un an à 100% ou plus de sa valeur, et même si l'indice baisse à 99,25% après cinq trimestres, 98,50% après six trimestres, etc, par paliers dégressifs de 0,75% chaque trimestre.

Jusqu'à 7% de rendement annuel

Voilà pour le capital. Et le rendement ? *« Un coupon de 1,75% sera versé chaque trimestre dès lors que l'indice atteindra ou dépassera 75% de sa valeur initiale, soit 7% de rendement potentiel par an. »* Là encore, la fréquence de distribution est plus avantageuse que sur la plupart des produits structurés, pour lesquels le coupon est distribué annuellement voire semestriellement.

En résumé, le scénario idéal et le scénario noir sont les suivants :

— si l'indice se maintient pendant dix ans au-delà de 75% de sa valeur initiale, l'épargnant touche un rendement de 7% par an et récupère sa mise à l'échéance, voire avant.

— si l'indice chute définitivement dès le premier trimestre sous les 75% de sa valeur initiale et se situe après dix ans sous les 50%, l'épargnant ne perçoit aucun coupon et ne récupère qu'une partie de son capital ; par exemple 40% si l'indice est à 40% de sa valeur de départ.

Megatrends, précisons-le, a progressé de 67% ces dix dernières années. À ce jour, il est basé sur une soixantaine de sociétés de tout premier plan comme Apple, Microsoft, Merck, Nike, LVMH ou Cap Gemini.

Enfin, l'épargnant peut racheter ses titres à tout moment, sans pénalité, mais aux conditions du marché à l'instant T, comme pour un portefeuille de titres classique.

Produits structurés : jusqu'à 25% du patrimoine hors résidence principale

World Megatrends Rendement intéressera des épargnants souhaitant placer à un horizon de dix ans, et se prémunir contre l'inflation en misant sur des secteurs économiques porteurs d'avenir. *« Ses choix d'investissement et ses mécanismes protecteurs en font un placement réellement innovant, et non un nième produit structuré, souligne Sandra Caignou, de l'Expertise financière Olifan Group. Dans le cadre d'une allocation globale d'actifs, nous estimons que les produits structurés peuvent représenter jusqu'à 25% du patrimoine hors résidence principale. »*

Olifan Group recommande d'héberger les titres dans un contrat d'assurance-vie ou de capitalisation, deux options qui n'imposent aucun montant minimal d'investissement. En revanche, il faut souscrire au moins 100 000 euros dans le cas d'un compte-titres.

Pour faire le bon choix, contactez sans tarder votre conseiller : avec les délais de traitement administratifs, votre versement devra être effectué le 20 juillet au plus tard.