

ASSURANCES-VIE & CONTRATS DE CAPITALISATION

Une vision globale pour décider au mieux

"Variable annuités"

- Choix de la compagnie (peu nombreuses)
- Niveau du taux garanti à vie / revalorisations
- Gestion des apports/retraits
- Profils de gestion disponibles
- Unités de compte disponibles
- Coût de la garantie

Les versements complémentaires sont plus difficiles et en général réclament un nouveau contrat

Critères de choix

- Changement de courtier possible ?
 - Frais de gestion
 - Contrat individuel ou collectif ?
 - Changement de conditions
- Solidité de la compagnie
 - stop loss
 - écrêtages
 - investissements progressifs
 - Options financières
 - Répartition constante / Rebalancement
- Couverture décès / garanties
 - Garantie plancher simple
 - Garantie plancher indexée
 - Garantie plancher cliquet
 - Garantie plancher majorée
- Reporting
 - Clarté des performances
 - Répartition des supports
 - Historique des opérations et des performances
- Suivi par Extranet par le client ?
- Unités de Compte (UC) disponibles
 - Flexibilité
 - Largeur de gamme
 - Nouvelles entrées d'UC possibles ?
 - SCPI / OPCI
 - Entrée de titres vifs possible ?
- Possibilité de souscrire un mandat de gestion ?
- Conditions financières
 - droits d'entrée
 - UC
 - Euros
 - frais de gestion
 - Frais d'arbitrages
- Sortie en titres ?
 - Exécution des ordres
 - Contrôle des opérations
 - Souscription en dématérialisé
 - Réactivité et taux d'erreur
- Qualité du back-office

Négociation possible ?

appel d'offres

Où souscrire ?

- Banque ?
 - Réseau classique
 - Banque privée
- Agent général d'assurances ?
 - Compétences financières ? (gestion, allocation, suivi)
 - Compétences patrimoniales ?
- Via un indépendant du patrimoine courtier en assurances
 - Activité principale
 - Compétences financières
 - Compétences patrimoniales
 - Proximité
- FINADOC ACTIONNAL
 - FINANCIER & GESTION DE PATRIMOINE
- Capacité d'interroger de nombreuses compagnies
- Sélection selon un cahier des charges
- Pouvoir de négociation vis à vis des compagnies

Objectifs recherchés

- Retraite
 - Revenus complémentaires
 - Transmission
 - Clause bénéficiaire démembrée
 - Optimisation fiscale
 - Perception de revenus complémentaires (sortie en rente possible)
 - Optimisation de la fiscalité (si revenus/rachats)
- . Clause notariée
. Société Civile bénéficiaire ?
. Répartition

Fonds en euros

- Régularité de la performance
 - Part actions/immobilier dans le fonds en euros
 - Taille du fonds et qualité de gestion
 - Présence d'un fonds euros dynamique ?
 - Clause de liquidité si hausse de taux
- . Conditions d'accès plus contraignantes
. Faire le bon choix et surtout anticiper...

Contrat existant vs nouveau contrat

- Diversification des compagnies d'assurance
- Spécialisation par contrat (fiscalité, placements, bénéficiaires...)
- Antériorité fiscale
- Age du souscripteur
- Garanties actualisées
- Adaptation au droit civil/fiscal (contrats co-adhésion / dénouement)

France ou Luxembourg ?

- Intérêt économique ? mais meilleure protection financière (théorique)
 - Mandats de gestion plus efficaces
 - Société en France
 - Société au Luxembourg
 - Private Equity et assimilé
 - Immobilier (intérêt ?)
 - FID - FIC (mandats +/- personnalisables)
- coûts totaux plus élevés

Contrat de capitalisation et sociétés à l'IS

- Pénalités en cas de sortie
 - Franchise en cas de sortie partielle
 - Validation préalable si société commerciale
 - Part du fonds en euros / % d'UC
- Sauf exception

Document conçu par FINADOC, à vocation pédagogique. V1.8 mai 2018
www.finadoc-actionnal.com - contact@finadoc-actionnal.com
 Tel : 03 66 72 10 81
 58 Rue l'Abbé Lemire (Croisé Laroche) 59700 Marcq en Baroeul