

ASSURANCES VIE

Nous proposons un certain nombre d'Assurances Vie différentes, des plus renommées du marché et avec des critères variés. Nous sommes à votre disposition pour vous expliquer les différentes Assurances vie.

Les atouts cumulés de trois enveloppes (fiscale, juridique et financière) offrant ainsi : fiscalité avantageuse, liberté, souplesse et performance.

Points clés

La liberté

- Des versements non plafonnés,
- Des versements à tout moment, lorsque l'investisseur le souhaite
- Dans le choix du ou des bénéficiaire(s)

La souplesse


- Des retraits possibles à tout moment
- La possibilité de réaliser des arbitrages
- Un large choix d'allocations d'actifs et d'options
- Le libre choix du mode de sortie : capital ou rente


Un large accès à différents profils d'investissements

La fiscalité avantageuse


- Pendant la vie du contrat (retrait, arbitrage)
- En matière de transmission


OBJECTIFS

Constituer un capital 

Constituer un complément de revenus / de retraite 

Générer des revenus à fiscalité réduite 

Transmettre son patrimoine 

Valoriser un capital 

PRESENTATION DES ATOUTS

- La fiscalité attractive de l'assurance vie
- Des fonds en euros et un très grand nombre U.C (Unité de Compte)
- Des options
- des possibilités de gestion pilotée : des gestionnaires proposant chacun des orientations

L'INVESTISSEUR

Caractéristiques de l'investisseur : Personne physique

Stratégie(s) d'investissement : Sécurisé, Prudent, Equilibré, Dynamique

ENTREE

Co-souscription possible : oui

Conditions de co-souscription : Personnes mariées sous le régime légal ou la communauté universelle

Indivision : non

Démembrement : oui

Finançable : non

Montant minimal d'investissement : Variable suivant les contrats

Frais d'entrée : Variable suivant les contrats

GESTION FINANCIERE

Gestion libre : oui

Nb de gestionnaires et de supports disponibles : Plusieurs fonds en euros et grands nombre d'U.C (Unité de Compte)

Montant minimum par support :

- Variable suivant les contrats pour les versements programmés
- Variable suivant les contrats pour les versements libres en euros

Montant minimum par versement : Variable suivant les contrats

Gestion pilotée : oui

Seuil d'accès au mandat : Variable suivant les contrats

Seuil d'accès aux options : Variable suivant les contrats

Options :

- Dynamisation progressive de l'épargne
- Rééquilibrage automatique
- Encadrement de la performance
- Limitation des moins-values relatives par support
- D'autres options suivant les contrats

VIE DU CONTRAT

VERSEMENTS COMPLEMENTAIRES : oui

Montant minimum : Variable suivant les contrats

VERSEMENTS PROGRAMMES : oui

Montant minimum par mois : Variable suivant les contrats

Montant minimum par trimestre : Variable suivant les contrats

Montant minimum par semestre : Variable suivant les contrats

Montant minimum par an : Variable suivant les contrats

AVANCES : oui

RACHATS / RETRAITS : oui

Conditions à respecter : Possibilité de rachat à tout moment sans frais variable suivant les contrats
Possibilité de rachats partiels programmés variable suivant les contrats par opération.

NANTISSABLE : oui

FISCALITE

Sur les intérêts/ dividendes : Fiscalité dégressive dans le temps et uniquement sur la fraction d'intérêts du rachat

Fiscalité ISF : Valeur de rachat du contrat au 1^{er} janvier assujettie à l'ISF

SORTIE

A tout moment, en rente ou en capital

TRANSMISSION

Au niveau civil : Sommes transmises hors succession

Au niveau fiscal : Abattement de 152 500 € par bénéficiaire pour les primes versées avant les 70 ans de l'assuré.