

Assurance vie



Contrat

Supports

Rachats



Les objectifs

- Distinguer contrat et supports.
- Lire frais, rachats et clause bénéficiaire.



Les caractéristiques principales

L'assurance vie permet d'investir dans les supports proposés au contrat et de désigner des bénéficiaires. L'argent n'est pas légalement bloqué huit ans ; les conditions de rachat doivent être lues.



Les avantages

- Fonds en euros et unités de compte selon le contrat.
- Rachats possibles selon les conditions contractuelles.
- Cadre de transmission et fiscalité spécifiques.



Les limites

Les unités de compte ne garantissent pas le capital. La garantie du fonds en euros dépend du contrat, notamment des frais. Frais d'entrée, de gestion et d'arbitrage s'examinent ensemble.



Les règles fiscales

Pour des primes nouvelles : avant huit ans, gains de rachat généralement à 12,8 % d'IR + 17,2 % de PS. Après huit ans, abattement annuel sur gains de 4 600 € ou 9 200 € pour un couple imposé conjointement, puis IR de 7,5 % ou 12,8 % selon les primes ; PS maintenus. Transmission à étudier selon dates, âge aux versements et bénéficiaires.

À se demander : Ai-je compris que les unités de compte peuvent baisser ?