

Fonds en euros



Assureur

Garantie

Frais



Les objectifs

- Lire la garantie exacte d'un fonds en euros.
- Séparer taux passé, bonus et conditions.



Les caractéristiques principales

Un fonds en euros est un support d'un contrat assuré. La garantie est portée par l'assureur dans les limites prévues, parfois nette de certains frais ou partielle. Le taux publié d'une année n'est pas le taux promis pour l'avenir.



Les avantages

- Garantie portée par l'assureur selon le contrat.
- Rémunération annuelle pouvant être acquise.
- Gestion des actifs assurée par l'assureur.



Les limites

Inflation, frais, conditions de bonus et exposition imposée aux unités de compte. Lire la base exacte de garantie, l'assureur et les délais de rachat.



Les règles fiscales

Dans une assurance vie, l'imposition concerne en principe les gains compris dans les rachats ; dates des primes, ancienneté, seuils et abattement après huit ans comptent. Les prélèvements sociaux des contrats rachetables restent à 17,2 %. En PER, la fiscalité dépend des versements déduits ou non, du compartiment et du mode de sortie.

À se demander : Quelle garantie figure dans la notice et après quels frais ?