

Le placement préféré des Français !

37 millions de bénéficiaires / 54 millions de contrats
(FFA 2016 / INSEE 2015)

L'assurance vie, le placement pour tous !

10 RAISONS de souscrire une assurance vie dès à présent !

01 FAIRE DES RESERVES

L'épargne de précaution, le filet de sécurité de vos finances.

Pour les dépenses imprévues...

des détenteurs d'un contrat d'assurance vie l'ont souscrit pour faire face aux imprévus

15%

(Ipsos, février 2017)

Parce que c'est facile...

il est possible d'ouvrir une assurance vie avec un premier dépôt de **100€** et/ou des versements mensuels de **25€/mois**.

25€ / mois

(voir conditions du contrat Digital Vie sur Altaprofits.com)

02 PREPARER UN PROJET DE VIE



A n'importe quel âge et pour toutes catégories professionnelles confondues...



...et dans toutes les catégories de la population

(Ipsos, FFA)



03 PROTEGER SES PROCHES

Conjoints, enfants et petits-enfants...

La clause bénéficiaire : Souvent mal formulée ou encore obsolète, cette dernière est un élément clé de votre contrat d'assurance vie car elle détermine la manière dont les capitaux seront répartis lors de la succession.

Faites-vous aider par un Conseiller en Gestion de Patrimoine !

04 DISPONIBILITE DE L'EPARGNE

Halte aux idées reçues ! L'assurance vie n'est pas bloquée

recherchent la **DISPONIBILITÉ** à tout moment de leur épargne !

34% Français

(Ipsos, février 2017)

L'argent sur votre contrat d'assurance vie n'est pas bloqué 8 ans, heureusement !

Vous pouvez disposer de votre épargne investie à tout moment en effectuant un rachat sur votre contrat d'assurance vie.

Les 3 formes de rachats

- 1 Le rachat TOTAL**
À tout moment et sans aucune pénalité hormis la fiscalité, vous pouvez racheter l'intégralité de votre contrat. Il est réglé par virement sur un compte bancaire personnel et sous 72h dans certains cas !
- 2 Le rachat PARTIEL**
Vous avez la possibilité à tout moment et sans pénalité, de retirer une fraction de votre capital. Il est réglé par virement sur un compte personnel et sous 72h dans certains cas !
- 3 Le rachat PARTIEL programmé**
Vous pouvez mettre en place des rachats partiels programmés sans frais. Cela vous permet de planifier mensuellement, trimestriellement, semestriellement ou annuellement des retraitements pour compléter vos revenus.

05 DIVERSITE DES SUPPORTS

En fonction de vos attentes...

La **SÉCURITÉ** est amenée par les **Fonds en euros**. Une **diversité de supports** est proposée pour les placements les plus risqués.

40% Français

recherchent avant tout la **SÉCURITÉ** en matière d'épargne !
(Ipsos, février 2017)

- 1 l'immobilier...**
SCI / SCPI / OPCVI
- 2 les supports financiers...**
Actions, OPCVM, SICAV, trackers/ETF... Pour rappel, les unités de compte présentent un risque de perte en capital...

En juin 2017, les versements sur les supports financiers représentent **28% des cotisations** (Fédération Française de l'Assurance). La part des unités de compte dans les cotisations est passée de 12 à 20% en 5 ans.

06 PERFORMANCE

Comment dynamiser le rendement d'un contrat d'assurance vie en maîtrisant son risque ?

Constituez-vous un portefeuille en alternant...

- 1 Le euros**
entre 2,25%* et 3,10%* de rendement nets de frais de gestion en 2016.
- 2 Les supports immobiliers**
entre 1,16%* et 5,29%* de performance en 2016.
- 3 Les opcv**
jusqu'à 39,76%* de performance nette de frais de gestion sur les 12 derniers mois.
(données au 11/09/2017)

Les performances passées ne préjugent pas des performances futures. L'investissement sur les supports en unités de compte supporte un risque de perte en capital puisque leur valeur est sujette à fluctuation à la hausse comme à la baisse dépendant notamment de l'évolution des marchés financiers. L'assureur s'engage sur le nombre d'unités de compte et non sur leur valeur qu'il ne garantit pas.

Lors de l'ouverture de votre contrat d'assurance vie, vous pouvez évaluer, à l'aide des outils mis en place (robo-advisor) et proposés par les FinTech, l'espérance de gain du portefeuille constitué. De la même manière, avec le principe des alertes sur les fonds, vous pouvez suivre, gérer et optimiser votre contrat et votre épargne à tout moment.

*Voir taux de rendement détaillés sur www.altaprofits.com

07 GESTION LIBRE OU GESTION DELEGUEE

- Gestion libre !**
Gérez vous-même votre contrat
- Gestion sous mandat, gestion pilotée ou gestion déléguée**
Confiez la gestion de votre épargne à un professionnel

Avantage d'une FinTech : la possibilité de s'aider de robo-advisor, conseiller pour gérer et optimiser au quotidien son contrat d'assurance vie (mise en place d'alerte), conseils gratuits et personnalisés par des Conseillers en Gestion de Patrimoine...

08 FISCALITE

La fiscalité est avantageuse à long terme...

ANCIENNETÉ DU CONTRAT

-4 ans
Taux du barème progressif de l'impôt sur le revenu⁽¹⁾, ou, sur option, **prélèvement forfaitaire libératoire de 35%**

4 ans / **8 ans**
Taux du barème progressif de l'impôt sur le revenu⁽¹⁾, ou, sur option, **prélèvement forfaitaire libératoire de 15%**

+8 ans
Taux de barème progressif de l'impôt sur le revenu⁽¹⁾ au-delà d'un abattement annuel :
• 9200 € pour un couple soumis à imposition commune,
• 4600 € pour une personne seule.
ou, sur option, **prélèvement forfaitaire libératoire de 7,5%**

(1) Hors prélèvements sociaux

Données au 11/09/2017 (avant modifications éventuelles de la loi de finances 2018).

09 COMPLEMENTAIRE AVEC LES AUTRES PRODUITS D'EPARGNE

1 Court terme 1 an

Les liquidités pour s'acheter une voiture, partir en vacances. Compte d'épargne : L'incontournable livret A. Le livret de développement durable et solidaire, le livret jeune.

Livret développement durable et solidaire
Livret Jeune
Livret A

2 Moyen terme de 1 à 5 ans

Les comptes d'épargne et l'assurance vie pour financer vos projets plus importants : acheter une voiture, financer des travaux...

Assurance vie
Plan Epargne Action

3 Long terme plus de 5 ans

Investir sur les marchés financiers, assurance vie et PEA, valoriser le capital, préparer sa retraite et assurer le maintien de son niveau de revenu à la retraite, financer un projet d'acquisition immobilier (résidence secondaire...) avec le PEL.

Assurance vie
Plan Epargne Action

10 COMMENT GAGNER PLUS EN MAÎTRISANT SON RISQUE ?

Nos trucs et astuces...

- EPARGNER MENSUELLEMENT EN VUE DE SE CONSTITUER PROGRESSIVEMENT UNE RÉSERVE**
- MISER SUR LES UNITÉS DE COMPTE**
- CHOISIR UNE GESTION PILOTÉE**
- SE FAIRE CONSEILLER EN GESTION DE PATRIMOINE**
- SE CONSTITUER UN PORTEFEUILLE**
- POUR SUIVRE, GÉRER ET OPTIMISER FACILEMENT SON CONTRAT D'ASSURANCE VIE AVEC LES ROBO-ADVISORS**

26% des Français seulement connaissent les unités de compte présents dans leur assurance vie. Et vous ?