

LES QUESTIONS À SE POSER AVANT DE SOUSCRIRE UN PRODUIT D'ÉPARGNE OU UNE ASSURANCE-VIE, ÉPARGNE, RETRAITE

<p>QUEL OBJECTIF D'ÉPARGNE ET QUEL TYPE DE PLACEMENT ?</p>	<p style="text-align: center;">QUEL OBJECTIF ?</p> <ul style="list-style-type: none"> ✚ Épargner à court terme ✚ Épargner sur une plus longue période ✚ Épargner en vue d'une acquisition immobilière ✚ Epargner en vue de la retraite 	<p style="text-align: center;">QUEL TYPE DE PLACEMENT?</p> <ul style="list-style-type: none"> ✚ Comptes sur livret (Livret A, CODEVI, etc.) ✚ Plan d'épargne-logement ✚ Actions, obligations, PEA, ✚ SICAV, fonds commun de placement ✚ Assurance-vie ✚ PERP, PERCO, autres produits retraite
<p>QUELLE FORME DE VERSEMENT CHOISIR ET POUR QUELLE DURÉE FAIRE SON PLACEMENT ?</p>	<p style="text-align: center;">QUELLE FORME DE VERSEMENT CHOISIR ?</p> <ul style="list-style-type: none"> ✚ Un versement UNIQUE ✚ Des versements RÉGULIERS ✚ Des versements LIBRES ✚ Y a-t-il des versements minimaux et/ou maximaux? 	<p style="text-align: center;">POUR QUELLE DURÉE FAIRE SON PLACEMENT ?</p> <ul style="list-style-type: none"> ✚ Les fonds sont-ils bloqués pendant une certaine durée ? ✚ Est-il possible de retirer les fonds à tout moment et sans pénalité? ✚ Est-il possible de faire des retraits de fonds partiels ? ✚ Est-il possible de suspendre les versements ?
<p>COMMENT LE PLACEMENT ÉVOLUE-T-IL ET COMMENT L'ÉPARGNE EST-ELLE RESTITUÉE ?</p>	<p style="text-align: center;">COMMENT LE PLACEMENT ÉVOLUE-T-IL?</p> <ul style="list-style-type: none"> ✚ La restitution, au minimum, des sommes versées par l'épargnant est-elle garantie à l'échéance (hors frais) ? ✚ Y a-t-il une rémunération minimale des sommes versées ? ✚ Le placement est-il en tout ou partie lié à l'évolution de la Bourse ? ✚ Y a-t-il des possibilités de plus-values sur les sommes versées ? 	<p style="text-align: center;">COMMENT L'ÉPARGNE EST-ELLE RESTITUÉE ?</p> <ul style="list-style-type: none"> ✚ Sous quelle forme les fonds sont-ils versés à l'épargnant : capital, rente, autres formes ? ✚ La possibilité de verser les fonds à un tiers bénéficiaire est-elle prévue et dans quels cas ?
<p>QUELS SONT LES FRAIS À PAYER ET QUEL EST LE RÉGIME FISCAL DU PLACEMENT ?</p>	<p style="text-align: center;">QUELS SONT LES FRAIS À PAYER ?</p> <ul style="list-style-type: none"> ✚ Lors de la souscription ✚ Pendant la période d'épargne (frais de gestion) ✚ À la sortie (notamment lors des cessions) ✚ Autres frais 	<p style="text-align: center;">QUEL EST LE RÉGIME FISCAL DU PLACEMENT ?</p> <ul style="list-style-type: none"> ✚ Quel est le régime fiscal « à l'entrée » ? ✚ Quel est le régime fiscal pendant la durée de l'épargne ? ✚ Quel est le régime fiscal applicable « à la sortie » ✚ Le produit est-il soumis aux prélèvements sociaux ?