

LES QUESTIONS A SE POSER AVANT DE SOUSCRIRE UN PRODUIT FINANCIER OU UN CONTRAT D'ASSURANCE-VIE, EPARGNE, 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 ➤ épargner 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,...) ➤ 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 minimum 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 ?