

FINADOC ACTIONNAL



FINANCES & ACTIONNARIAT DES DIRIGEANTS

# COMPARATIF ASSURANCE-VIE ET COMPTE-TITRES

[www.finadoc-actionnal.com](http://www.finadoc-actionnal.com)

# COMPARATIF ASSURANCE-VIE ET COMPTE-TITRES

	Assurance Vie	Compte Titres
Gestion	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Large gamme d'OPCVM (actions, obligations immobilier, matières premières)</li> <li>- Option de sécurisation et de dynamisation</li> <li>- Garantie en capital sur le fonds en euros</li> <li>- Frais de gestion : environ 1 % par an</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Actions et obligations en direct</li> <li>- Pas d'option de gestion</li> <li>- Pas de garantie de rendement sur le cash</li> <li>- Frais de tenue de compte et droits de garde, droits d'entrée, droit de sortie</li> </ul>
Rachats	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Rachat partiel, rachat total, rachat partiel programmé</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Cession de titres ou de parts d'opcv</li> </ul>
Fiscalité sur opérations	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Neutre (enveloppe fiscale étanche)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- IR + PS* (abattement de 40% sur les dividendes)</li> </ul>
Fiscalité en cas de vie (rachats)	<p>TMI de l'impôt sur les revenus ou selon la durée de placement :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Entre 0 et 4 ans : 35 % + PS*</li> <li>Entre 4 et 8 ans : 15 % + PS*</li> <li>&gt; 8 ans : 7,5 % (après abattement de 4 600 € pour une personne seule) + PS *</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- IR + PS* (abattement de 40% sur les dividendes)</li> </ul>
Fiscalité en cas de décès	<p>Abattement de 152 500 € par bénéficiaire puis 20 % jusqu'à 700 000 € puis 31,25% au-delà.</p> <p>Exemple : 1,5 ME – 1 enfant bénéficiaire. Coût : 342,34 KE</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Taux marginal des droits de mutation</li> </ul> <p>Exemple : 1,5 ME – 1 enfant. Coût : 452.67 KE.</p>
Transmission	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Liberté des bénéficiaires</li> <li>- Possibilité de clause bénéficiaire démembrée</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Dévolution successorale</li> <li>- Démembrement possible mais irrévocable</li> </ul>
Crédit	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Délégation de créance</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Nantissement</li> </ul>
Liquidité	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Rachat partiel, rachat total, rachat partiel programmé</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Cession de titres</li> </ul>
Changement de gestionnaire	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Ordre de remplacement (mais forte réticence des banques)</li> <li>- Contrat identique</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Changement de banque assez simple</li> </ul>

\* PS : Prélèvements sociaux, CSG, CRDS : 13,5 % (15,5 % à partir du 01/07/2012)



# COORDONNÉES & CONTACT

## SERVICES FINANCIERS, GESTION DE FORTUNE, DIRECTEUR FINANCIER PRIVÉ



FINADOC ACTIONNAL, marques commerciales de COSALE SAS  
SAS au capital de 30 000 euros - RCS Lille Métropole 513 969 642

- Bureaux : 270 Bd Clémenceau 59700 Marcq en Baroeul
- Tel : 03 66 72 10 81 - 06 01 99 20 51
- Email : [f.almaleh@finadoc-actionnal.com](mailto:f.almaleh@finadoc-actionnal.com)
- Web : [www.finadoc-actionnal.com](http://www.finadoc-actionnal.com)
  
- Les relations avec nos clients font l'objet d'une lettre de mission, signée par les parties, respectant ainsi nos obligations légales de protection de leurs intérêts. Cadre réglementaire, conformément à l'art. 325-3 du règlement général de l'AMF
- FINADOC est Conseiller en Investissements Financiers n° D011865, membre de la CNCIF, agréée par l'AMF.
- Courtier en assurance. ORIAS n° 11 062 831 ([www.orias.fr](http://www.orias.fr)) sous le contrôle de l'Autorité de Contrôle Prudentiel (61 Rue Taibout, Paris)
- Adhérent à Lille Place Financière
- Adhérent de l'IFA (Institut Français des Administrateurs)
- Responsabilité civile professionnelle : AIG
- Certifié AFNOR - ISO 22222

