

## Richard Cohen

DIRECTEUR, BILAN CONSEILS

« Pour vous apporter des conseils adaptés à vos besoins en Financement & assurances privées et professionnelles, Richard Cohen et son équipe se tiennent à votre disposition. <http://www.bilanconseils.com/> »



## Comment choisir son assurance-vie ?

Placement préféré des Français, l'assurance-vie permet au souscripteur d'épargner de l'argent pour ses vieux jours ou pour en faire profiter ses successeurs. Une myriade de produits existe sur le marché et il convient de sélectionner les plus adaptés et les plus performants.

### TROUVER LE BON ACTEUR

Comme tout autre type d'investissement, votre contrat d'assurance-vie doit être adapté à vos besoins et à votre profil. Pour les cerner, la personne à qui vous vous adressez, qu'il s'agisse de votre banque habituelle, d'une autre, d'un courtier ou encore d'une banque en ligne, doit vous poser les bonnes questions. Lorsque vous vous présentez à lui, assurez-vous qu'il recueille les bonnes informations. Il doit par exemple s'intéresser à vos objectifs (pourquoi vous cherchez à souscrire une assurance-vie) et à votre situation. Dans le cas contraire, cela peut représenter le risque qu'il manque de sérieux et/ou qu'il vous propose des produits qui ne correspondent pas réellement à ce qu'il vous faut, vous devriez donc aller voir ailleurs.

> **En savoir plus : Votre interlocuteur vous pose-t-il les bonnes questions ?**

### MESURER SON RENDEMENT

Un facteur de choix déterminant : le rendement du fonds euro, qui constitue l'enveloppe sécurisée du produit financier. Ce rendement est présenté par les assureurs et donc comparable. Il est recommandé d'être particulièrement attentif à la composition et à la gestion du fonds euro, en écartant autant que possible les offres proposant de piocher dans les réserves pour booster la performance de produit. Transparence et clarté dans les explications sur ces différents points doivent aussi entrer en ligne de compte au moment d'opérer votre choix. Plusieurs éléments ont un impact sur le rendement de l'assurance-vie, alors penchez-vous bien sur la question.

> **En savoir plus : Le rendement handicapé par un détail**

### S'ÉPARGNER DES FRAIS INUTILES

S'assurer d'avoir de bons rendements c'est bien, mais cette précaution doit également s'accompagner d'une autre : vérifier que les frais ponctionnés par l'assureur ne soient pas trop importants, au risque de grignoter vos gains. Il convient donc là encore de bien comparer les offres entre elles selon ces critères de frais : frais d'entrée, frais d'arbitrage, frais de gestion, frais sur SCPI, etc. Ils sont impondérables mais varient d'un établissement à l'autre. N'en oubliez aucun avant de signer, sous peine de mauvaise surprise. Tous ces frais sont impondérables, mais ils sont aussi tous négociables. Une bonne nouvelle cependant : il n'existe presque plus de frais de sortie.

> **En savoir plus : Tout savoir sur les frais des assurances-vie**

Pour plus d'informations, visitez notre site

J'y vais



**01 43 78 15 17**



134 avenue de versailles **richard.cohen@bilanconseils.com**  
75016 Paris

