



LA QUESTION PRATIQUE

COMMENT CHOISIR SON **CONTRAT** **D'ASSURANCE-VIE ?**

« Choisir son contrat, c'est d'abord connaître son objectif patrimonial (préparer sa retraite, se constituer une épargne, etc.), son horizon d'investissement, et, bien sûr, les risques que l'on accepte de prendre.



OLIVIER FAROUZ
DIRECTEUR GÉNÉRAL D'
ARCA PATRIMOINE

Parmi les centaines de contrats présents sur le marché, pour sélectionner celui qui vous correspond le mieux, il faut être attentif à quatre critères.

« LES FRAIS SUR LES VERSEMENTS NE DOIVENT PAS DÉPASSER 3 % POUR UN CONTRAT MULTISUPPORT. »

D'abord, préférez les contrats individuels aux contrats collectifs : aucune modification ne peut y intervenir sans le consentement du souscripteur (sauf si elle est favorable aux assurés).

■ **SURVEILLER LE COÛT DES FRAIS**
Puis, jetez un coup d'œil aux frais. Le « 0 % », souvent sur Internet, ne rime pas toujours avec « bon contrat » : il faudra être un investisseur averti pour choisir parmi plusieurs dizaines de fonds, avec une assistance plus que limitée.

Pour les néophytes, je conseille de privilégier la relation avec un conseiller pour vous accompagner dans vos décisions. Toutefois, les frais sur les versements ne doivent pas dépasser 3 % pour un multisupport, ou 5 % sur des

contrats structurés intégrant garanties, planchers, cliquets ou performances minimales au terme. Au-delà, passez votre chemin ! Autres coûts à surveiller : les frais de gestion annuels, calculés sur la totalité de l'épargne (1 % maximum), les frais d'arbitrages (pour passer d'un fonds à un autre) qui ne doivent jamais dépasser 1 % des sommes transférées, et le taux de l'avance qui doit être inférieur à 6 %.

Enfin, examinez soigneusement les supports disponibles sur le contrat multisupport. La présence d'une large gamme de fonds, couvrant tous les secteurs et les zones géographiques, est primordiale pour les investisseurs aguerris. Pour les novices qui ont dû mal faire le tri, les compagnies proposent aussi des fonds dits « profilés » (prudent, équilibré ou dynamique). ■