

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

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