



AG2R LA MONDIALE

ASSURANCE PATRIMONIALE



Simulateur Assurance Patrimoniale

ASSURANCE PATRIMONIALE

Les contrats d'assurance vie et de capitalisation permettent de valoriser l'épargne à long terme, grâce à des versements programmés ou complémentaires, et ce, dans un cadre fiscal dérogatoire. En cas de rachat, une fiscalité dégressive en fonction de la durée effective de la souscription s'applique.

Pour l'assurance vie, en cas de décès, une exonération des droits de succession et pour sécuriser la transmission une gamme de garanties de prévoyance est proposée :

- **La garantie plancher** permet de régler aux bénéficiaires désignés les sommes correspondant aux versements nets de frais et des rachats effectués.
- **La garantie plancher indexée** permet de régler aux bénéficiaires désignés les sommes correspondant aux versements nets revalorisés au taux choisi par le souscripteur. Le capital minimum garanti est au moins égal au montant de l'épargne disponible, revalorisé selon un taux annuel (compris entre 0 et 5 %).
- **La garantie cliquet** permet de régler aux bénéficiaires désignés les sommes correspondant au plus haut niveau atteint par l'épargne constatée à chaque fin de trimestre civil, depuis l'origine du contrat.
- **La garantie majorée** permet de régler aux bénéficiaires désignés un capital minimum. Son coût est calculé en fonction du barème en vigueur à la souscription et en fonction de l'âge de l'assuré.

Le contrat de capitalisation est un contrat nominatif dont les revenus sont capitalisés, il ne comporte pas de notion d'assuré. Financièrement proche du contrat d'assurance vie, il facilite la transmission de patrimoine sans perte de l'antériorité fiscale. Le souscripteur profite d'une épargne disponible à tout moment et peut transformer son capital en rente ou récupérer la totalité à l'échéance du contrat.

Grâce à un panachage des supports sécuritaires et diversifiés, le souscripteur peut combiner performance et sécurité ; notamment le choix de l'actif en euros lui permet de bénéficier d'une garantie du capital à tout moment accompagnée d'un effet cliquet sur les performances attribuées.

