

Demande de rachat d'une partie ou de la totalité du montant de votre contrat d'assurance-vie ou de capitalisation



[EXPLICATIONS]

Vous souhaitez retirer de l'argent de votre contrat d'assurance-vie

Selon le cas, il s'agira d'un :

- Retrait partiel : récupération d'une partie de l'épargne qui est composée pour partie de l'argent investi et pour l'autre d'intérêts et de gains financiers.

- Rachat total : récupération de tout l'argent disponible sur le contrat.

L'argent investi (versements) est récupéré sans incidence fiscale, mais les gains et intérêts sont imposés à votre choix soit :

- dans le cadre de votre déclaration d'impôt sur le revenu en fonction de votre taux d'imposition personnel,

- à un prélèvement forfaitaire libératoire dont le taux varie selon l'ancienneté de votre contrat. Ce taux est de 35% les quatre premières années du contrat, de 15% au-delà de la quatrième et jusqu'à la huitième année, et de 7,5% après huit ans. Pour une durée supérieure à 8 ans, l'assuré bénéficie pour l'imposition sur les gains et intérêts d'un abattement annuel de 4 600 € pour une personne seule ou de 9 200 € pour un couple marié ou pacsé.

En dehors de l'imposition, le retrait partiel et le rachat déclenchent l'application des prélèvements sociaux (au total : 15,5% en juillet 2017). En effet, seuls les fonds en euros subissent déjà chaque année les prélèvements sociaux, les autres supports financiers (unités de compte) les supportent à la sortie.

MODELE DE DEMANDE D'INFORMATION SUR UN RETRAIT PARTIEL OU UN RACHAT TOTAL

[Nom & prénom] Le [date]

[Adresse]

à Adresse d'envoi

Madame, Monsieur

Je suis titulaire d'un contrat n° (indiquez le numéro du contrat et le cas échéant votre numéro client si vous en avez un) avant de procéder à une opération sur mon contrat, je souhaite en connaître les conséquences.

Pouvez-vous m'indiquer quel serait le montant des frais et quel serait le montant de l'imposition si je choisis l'option prélèvement forfaitaire libératoire ainsi que le montant des prélèvements sociaux pour un retrait partiel d'un montant de (précisez la somme que vous souhaitez) euros

OU

pour un rachat total de mon contrat.

Je vous remercie.

Veuillez agréer, Madame, Monsieur, l'expression de mes salutations distinguées.

(Signature)