

Modèles de lettre Argent / Assurance-vie

Demande d'une avance temporaire sur l'épargne d'un contrat d'assurance-vie



[EXPLICATIONS]

L'argent de votre assurance-vie reste toujours disponible, mais s'il se trouve que vous avez besoin d'argent pour quelques mois ou quelques années, vous pouvez demander à votre assureur une avance plutôt que d'effectuer un rachat.

Sans remettre en cause votre contrat (dont le montant est inchangé), vous pouvez obtenir temporairement (maximum trois ans) jusqu'à 80% de l'épargne de votre fonds en euros et jusqu'à 60% de l'épargne de vos autres supports financiers, moyennant le paiement d'intérêts modestes (mais sans supporter la fiscalité d'un rachat).

Afin d'être certain du montant de l'avance que vous pourrez obtenir, du délai dans lequel vous l'obtiendrez et du coût de cette avance, pensez à demander les explications nécessaires à votre assureur, agent d'assurances, courtier ou conseil en gestion de patrimoine.

MODELE DE DEMANDE D'INFORMATIONS SUR LES CONDITIONS FINANCIERES D'UNE AVANCE

[Nom & prénom] Le [date]

[Adresse]

à Adresse d'envoi

Madame, Monsieur,

Je suis titulaire auprès de la compagnie d'assurances (nommez-la) d'un contrat n° (indiquez le numéro du contrat et le cas échéant votre numéro client s'il est différent).

Ayant besoin de liquidités, je souhaite obtenir une avance d'un montant de (indiquer le montant ...) euros sur mon contrat.

Avant de prendre une décision définitive, je vous prie de me faire connaître les conditions et les modalités d'une telle opération (et précisez selon le cas):

- *son coût annuel,*
- *la somme maximale que je peux emprunter,*
- *les modalités de remboursement de cette avance, notamment la durée maximale de cette avance.*

Dans l'attente de vos éléments d'information, veuillez agréer, Madame, Monsieur, l'expression de mes salutations distinguées.

(Signature)