

Modèles de lettre Argent /Assurance-vie

Transformation d'un contrat d'assurance-vie en euros en contrat multisupport



[EXPLICATIONS]

Vous aviez souscrit un contrat d'assurance-vie avec un seul support en euros. Vous souhaitez aujourd'hui un contrat multisupport qui offre plusieurs supports en unités de compte (fonds – non garantis - investis sur les marchés financiers).

Depuis la loi du 26 juillet 2005 (dite« amendement Fourgous »), vous pouvez transformer votre contrat monosupport en multisupport en conservant l'antériorité fiscale (date d'ouverture d'origine) de votre précédent contrat.

Cette transformation doit se faire chez le même assureur et vous devez investir au moins 20 % de l'épargne de votre fonds en euros garanti dans des supports non garantis, dits « supports en unités de compte ».

Attention tout de même, le versement des capitaux sur le nouveau contrat peut subir des frais de 3 à 5%. Ainsi, le reversement de 50 000 € peut entraîner jusqu'à 2 500€ de frais. Demandez à votre assureur, agent d'assurances, courtier ou conseil en gestion de patrimoine les conditions exactes dans lesquelles s'effectuera cette transformation.

MODELE DE DEMANDE D'INFORMATION PREALABLE A UN TRANSFERT « FOURGOUS »

[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).

Pouvez-vous m'indiquer quel serait :

- le montant des frais pour un transfert dans le cadre FOURGOUS
- et m'indiquer également dans quels supports financiers vous me conseilleriez de transférer les 20% qui doivent être investis en dehors des fonds garantis en euros.

Je vous remercie de me délivrer l'ensemble des informations contractuelles nouvelles et de me fournir une information sur les caractéristiques principales des unités de compte choisies.

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

(Signature) «