

Maximisez le rendement de votre assurance vie : le plan d'audit complet

Auditer la structure de vos frais

- Négociez systématiquement les frais d'entrée, souvent réduits ou supprimés dans les contrats en ligne.
- Vérifiez que vos frais de gestion annuels sont inférieurs à 1 % pour les fonds en euros et à 0,80 % pour les unités de compte.
- Privilégiez les contrats proposant des frais d'arbitrage gratuits pour ne pas pénaliser vos réallocations d'actifs.

Optimiser la stratégie d'investissement

- Analysez la performance nette de votre fonds en euros sur les 3 dernières années en la comparant aux moyennes du marché.
- Diversifiez votre portefeuille en utilisant les unités de compte disponibles (ETF, fonds immobiliers type SCPI ou OPCI).
- Activez les options d'arbitrage automatique pour sécuriser vos plus-values ou limiter vos moins-values sans intervention manuelle.

Sécuriser la transmission et la fiscalité

- Rédigez votre clause bénéficiaire avec une précision maximale (nom, prénom, date de naissance) pour éviter toute ambiguïté successorale.
- Vérifiez la date d'ouverture de votre contrat : les avantages fiscaux sur les plus-values ne sont pleinement acquis qu'après 8 ans de détention.
- Assurez-vous que votre contrat actuel n'est pas obsolète en le comparant aux offres en ligne, souvent plus compétitives en termes de frais et de flexibilité.