

**Offre Assurance Vie & Placement - Branche 21 - 26**

Rentabilité, disponibilité, fiscalité et transmission patrimoniale + Capital garanti, Fiscalité intéressante et souple pour les retraits  
Les rendements sont exprimés nets de frais de gestion annuels.

<b>Branche 21 – Taux 0% + Bonus</b>	<b>Tx.Base 2011</b>	<b>1-4</b>	<b>2010</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>	<b>2005</b>	<b>Canto</b>	<b>L</b>	<b>M</b>	<b>I</b>	<b>B</b>	<b>C</b>	<b>F</b>	<b>S</b>	<b>G</b>	<b>RTot *9</b>	<b>RPart*8</b>	<b>Init</b>	<b>Cplt</b>	<b>Du</b>	<b>Dc</b>
Generali Crescendo Dynamico	0.5%	1	2,15%	3%	1.5%	6,60%	6,75%	5.1%	Non			I	C					3%/1%	33%	2.000€	1.000€	≤ 45a	130%
ERGO Life Invest	0%	1	4,40%	5%		/	/	/	Non	L	M	I	B		F		G	3%/1%	15%	2.500€	1.000€	≤ max	130%
Record Premium Invest	0%	x	?	2.50%	0%	6,10%		/	?			I	C					3%/1%	15%	2.500€	na	≤ 8a+10j	na
Axa Crest 40 (cloturé-reversement)	0%	x	2,10%	1.50%	0%	5,10%	6,20%	6,05%	OUI				C	F				3.6%/0.1%	15%	2.500€	1.250e	≤ max	130%
Axa Crest 30 Duo	0%	1	3%	3.50%		5,20%	5,60%	5,50%	OUI				C	F				3.6%/0.1%	15%	2.500€	1.250e	≤ max	130%
AG Insurance Top Rendement Invest	0%	1	2,50%	3.05%	0%	5,25%	6,25%	6.10%	OUI	L			B	C				2%/0.5%	7%	2.000€	1.000€	≤ max	130%
DeltaLloyd EternalAlpha(DLStrategyfunds)	0%	3	3,65%	4.10%	0%	5.03%	6.10%	5.50%	OUI	L		I	B	C				4.8%/0.1%	5%	2.500€	500€	≤ max	130%
Allianz ex-AGF Invest 4 LifeDynamic	0%	1	3%	2.25%	0,5%	5.35%	6.25%	6.00%	OUI			I			F			3%/0.05%	10%	6.200€	1.250€	≤ max	130%
Dexia Life Protect Invest Plus Lux €, \$US	0%	1	?	4.20%	2.20%	5.00%	5.00%			L			B	C				2.5%/0.5%	10%	2.500€	1.250€	≤ max	130%
Nateus - Onyx (Invest ) Dynamic	0%	1	4,35%	3.85	0%	5.20%	6.20%	6.00%			M	I		C				prora/avm	100%	2.500€	1.250e	≤ max	130%
Ethias First Invest	0%	4	2,50%	3%	0%	5,20%	6,20%		OUI											min	min	≤ max	130%
<b>Branche 21 – Taux fixe + Bonus</b>	<b>Tx.Base 2011</b>	<b>*</b>	<b>2010</b>	<b>2009</b>	<b>2008</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>	<b>2005</b>	<b>Canto</b>	<b>L</b>	<b>M</b>	<b>I</b>	<b>B</b>	<b>C</b>	<b>F</b>	<b>S</b>	<b>G</b>	<b>RTot*9</b>	<b>RPart*8</b>	<b>Init</b>	<b>Cplt</b>	<b>Du</b>	<b>Dc</b>
Afer Europe France (I1)	2,74%	6	3,52%	4.12%	4.36%	4.42%	4.33%	4.41%	OUI	L	M	I						0%	100%	820€	50€	≤ max	na
Record Premium 1	2.75%	1	?	3.20%	3.00%	4,50%	4,50%	/				I	C					3%/1%	15%	2.500€	na	≤ 8a+10j	na
Generali - Crescendo di Generali	2.50%	1	2,50%	2.75%	3%	4,50%	4,50%	4.45%	Non			I						3%/1%	33%	2.000€	1.000€	≤ 45a	130%
ERGO Life Safe	2.60%	1	4%	4%	4.50%				Non	L	M	I	B		F		G	3%/1%	15%	2.500€	1.000€	≤ max	130%
AG Insurance Top Rendement Invest	2,50%	0	2,50%	3.00%	2,50%	4,20%	4,45%	4,52%		L			B	C				2%/0.5%	7%	2.000€	1.000€	≤ max	130%
AG Insurance SafeReturn (Safe+)	2.75%	0	3,40%	3.60%	/					L	M	I	B	C	F			1% tjrs	10%	2.000€	1.000€	≤ max	130%
Axa Crest Classic	2.75%	1	3,05%	3.75%	3.75%	4,10%	4,20%	4.15%	Non			I	C	F				3.6%/0.1%	15%	2.500€	1.250e	≤ max	130%
Axa Crest 20 néo	2,50%	1	3%	3.50%	4,00%	4.55%	4.55%	4.45%				I	C	F				3.6%/0.1%	15%	2.500€	1.250e	≤ max	130%
Allianz Invest For Life Secure	3%	x	?	3,05%												S		3%/0.05%	10%	6.200€	1.250€	≤ max	130%
Allianz Invest For Life Classic	2.50%	x	3,50%	4%	4,00%	4.90%	5.00%	5.00%							F			3%/0.05%	10%	6.200€	1.250€	≤ max	130%
Allianz Invest for Life 3A	2.50%	1	4%	4.40%								I	C										
Delta Lloyd SwingCapital Green Plus	3.25%	1	3,25%	3.35%	3,60%	3.95%	-	-	OUI	L		I	B		F		G	3,2,1%	15%	2.500€	1.250€	≤ 8a+1j	130%
Delta Lloyd Eternal (DLStrategyfunds)	2.60%	3	3,10%	3.55%	3.15%	4.21%	4.30%	4.42%	OUI	L		I	B	C				4.8%/0.1%	5%	2.500€	500€	≤ max	130%
Fortis Lux Vie Fonds Général (Lux)	3%	1	?	3.80%										C									
Dexia Life & Pension Protect (Lux)	2.25%	1	?	4%	2.45%	4.00%	4.00%	4.00%		L			B	C				2.5%/0.5%	10%	2.500€	1.250€	≤ max	130%
Nateus - Onyx Safe	2,60%	1	3,60%	3.75%	2,60%	4.50%	5.10%			L	M	I	B	C	F	S		3,2,1%	15%	2.500€	1.250€	≤ max	130%
Ethias First	2.50%	4	2,50%	3.28%	3,00%	4,20%	4,20%	4.15%	Non											min	min	≤ max	130%

Branche 26 – Taux fixe + Bonus		Tx.Base* 2011	2010	2009	2008	2007	2006	2005		L	M	I	B	C	F	S	G	RTot*9	RPart*8	Init	Cplt	Du	Dc	
ERGO Life Safe		?	2																					
Generali Ventisei Dynamico (Particuliers)		0.5%	2	2,15%	2.80%	1.40%	6.50%											3%/1%	15%	2.000€	1.000€	≤ 8a+1j		
Generali Ventisei diGenerali(Particuliers)		2.50%	2	2,50%	2.75%	3.15%	4.25%											3%/1%	15%	2.000€	1.000€	≤ 8a+1j		
Nateus Onyx Capital (Particul/Soc)		2,60%	2	3,60%	3,75%	3,40%	4.50%	4.25%			M							avm	15%	2.500€	-	-	-	
Generali Crescendo Dynamico.org (Soc)		0.5%	2	2,15%	2,30%	1.30%	5.80%				I							3%/1%	15%	2.000€	1.000€	≤ 45a		
Axa CAP 10		2.75%	2	2,75%	2,75%	2,10%	4,15%	4,20%	4,20%									5%/1%	25%/4a	2.500€	1.250e	≤ max		
Branche 21+23 – Rente à 10, 20, 30 ans ou viagère		Tx.Base* 2011 *7	2010	2009	2008	2007	2006	2005		L	M	I	B	C	F	S	G	RTot*9	RPart*8	Init	Cplt	Du	Dc	
DL Strategy (tous les fonds)			1				L	M					B	C	F	S								
Nell Myriad : Safe/Safe Invest & Br23 (Lux)		0%	1		2,30%																			
Ergo Life (2 souscripteurs !) (Safe + Safe Invest + 7 Fonds BR 23)			1			concept innovant (clic)						L	M		B	C	F							
Nateus -Onyx Comfort (2 souscripteurs) (Onyx Safe + Carmignac Patrimoine)			1			concept innovant (clic)						L	M		B	C	F							
Branche 21+23 – Rente fixe garanti à vie + Bonus		Tx.Base* 2011*7	2010	2009	2008	2007	2006	2005		L	M	I	B	C	F	S	G	RTot*9	RPart*8	Init	Cplt	Du	Dc	
AXA - Twinstar - Tomorrow (préparation de Rente future) Les primes versées bénéficient d'un taux de croissance de 20%,40%,60% sur 10,15 et 20 ans ou plus.			1			Tableau de Synthèse (clic)	Investissement en Equity 35 ou 50		info 1 info 2													2.500€	1.250€	≤ max
AXA - Twinstar - Today Rente nette fixe minimum à vie avec possibilité d'augmentation tous les 5 ans. Couverture du capital net en cas de décès pendant 10 ans !			1			4.75% Min. à 70 ans et garanti à vie							C									2.500€	1.250€	≤ max

**Un fonds est cantonné lorsqu'il fait l'objet d'une gestion distincte des primes des assurés aussinon il est cantonné et fait partie du bilan de la compagnie.**

0 = la taxe peut être étalée sur 4 ans

1 = Br.21 Commercialisé par Patrimonia (Taxe 1.1%)

2 = Br.26 Commercialisé par Patrimonia (Taxe 0%) mais précompte 15% sur les intérêts

3 = la taxe de 1,1% est prise en charge pour tout nouveau contrat de € 100.000 minimum...

4 = Non commercialisé par Patrimonia

5 =

6 = contrairement aux autres produits le taux est brut et révisable chaque année !

7 = Taux garanti pour tout versement pendant 8 ans

8 = Sauf clause sociale : preneur, conjoint, cohabitant ou personne à charge = décès, maladie grave > 6 mois, invalidité à 67% > 6 mos , chômage de longue durée > 6 mois suite à licenciement

9 = résiliation sans frais dans les 30 jours de la dater d'effet

Frais de gestion annuels : les rendements sont exprimés nets de frais de gestion annuels

Frais initiaux : sauf exception promotionnelle : taxe de 1.1% et frais d'entrée de maximum 3%

Perf/an = Performance annuelle depuis la création \* Nb = Nombre Année depuis la création \* Canto = Non/Bilan, Oui/HorsBilan \* L = lettre de promotion \* M = Mail de promotion \* I = site internet \* B = Brochure \* C = Fiche Commerciale \* F = fiche info financière \* S = Bulletin de souscription \* G = Conditions Générales \* Rtot = indemnité de retrait > RPart \* RPart = Retrait annuel partiel gratuit \* Init = Versement Initial \* Cplt = Versement complémentaire \* Du = Durée \* Dc = Couverture Décès \* na = non applicable \*

## Fiscalité d'un retrait partiel dans les 8 premières années\* dans un contrat Branche 21 sans couverture décès 130%

Supposons que le contrat Branche 21 existe depuis 3 ans et qu'il vaut 100, soit

80 de Capital

20 d'Intérêts

On effectue un retrait < 8 ans de 20.

Dans ces 20 retirés (rachat partiel), il y a 80% de Capital et 20% d'Intérêts.

(Ce seront bien les intérêts seuls qui sont taxés)

R = 20

80% x R = 16

20% x R = 4

C'est de ces 4 que l'on va retirer le PM de 15% (et non des 20 !)

15% x 4 = 0,60

On va donc retirer ces 0,60 de PM sur les 20.

En Branche 21, sur le retrait de 20, on recevra **net 19.4**

au lieu de **17 dans un produit bancaire soumis au précompte.**

Comment choisir son assurance "épargne"? ([version pdf](#))

CS/FM - 15/01/2009 Copyright © monargent.be

### De quels critères l'épargnant doit-il tenir compte pour choisir un produit de la branche 21?

#### 1. Le taux garanti

Peu importe le produit choisi, comme la compagnie d'assurance investit les primes des épargnants (très) majoritairement en produits à revenus fixe (obligations, etc.), elle peut garantir le capital. Autrement dit, il n'y a donc aucun risque de perdre la mise investie. En revanche, le rendement va surtout dépendre du taux garanti.

Celui-ci se décline de différentes façons : il peut soit être garanti jusqu'à l'échéance du contrat soit être garanti sur les seules primes versées, pas sur celles à venir. C'est là toute la différence entre les produits d'assurances dits classiques et les produits dits flexibles. Cette catégorie de produits, dans laquelle on range les comptes d'assurances comme Crest et First, est la plus répandue sur le marché actuellement. Pour ces produits où **l'on peut verser quand on veut ce que l'on veut, si vous décidez de procéder à des versements supplémentaires pendant la durée du contrat, la compagnie peut les exposer à un autre taux d'intérêt garanti que le taux initial à la souscription.** Ce sera le cas si les taux ont évolué significativement.

#### 2. La participation bénéficiaire

Le rendement d'un produit de la branche 21 n'est pas uniquement déterminé par le taux garanti. En plus de ce taux, vous pouvez bénéficier d'un bonus, encore appelé participation bénéficiaire. Elle est fixée par la compagnie d'assurance sur la base de ses résultats financiers et des résultats de ses placements. Plus la compagnie est performante, plus la participation bénéficiaire potentielle est élevée.

La plupart des compagnies d'assurance proposent des produits flexibles de la branche 21 dotés de différents taux garantis. **Plus le taux garanti est faible, plus la participation bénéficiaire potentielle est élevée puisque liée à des actifs (un peu) plus risqués.** First Invest et Crest 40, par exemple, peuvent investir jusqu'à 30-40 % des primes en actions. Ces produits affichent un taux garanti de 0%, mais peuvent livrer des bonus plus élevés que leurs pairs plus défensifs (First, Crest 10) ... quand les marchés se portent bien !

**Vous choisirez le produit de la branche 21 qui vous convient en fonction de l'incertitude que vous pouvez accepter.** Généralement, la part d'actifs à risque ne dépasse pas les 40% pour les produits à taux garanti "0%".

#### 3. Taxes

Impossible d'échapper à la **taxe unique de 1,1%** sur tous les versements effectués dans un produit de la branche 21. Instaurée en 2006, elle vaut également pour les versements complémentaires ultérieurs. À l'instar du compte d'épargne, vous pouvez en revanche **éviter tout à fait légalement le précompte mobilier (15%) sur les produits de la branche 21.**

L'exonération fiscale n'est pas associée au montant économisé. Dans le cas du compte d'épargne, vous ne payerez par contre pas de précompte mobilier si les intérêts ne dépassent pas **1.660 euros.**

Pour les produits de la branche 21, la **condition d'exonération** est liée à la période pendant laquelle vous épargnez. Tout versement bloqué pendant plus de huit ans est exonéré du précompte mobilier. Mais vous pouvez également l'éviter pour des échéances inférieures. Ce sera le cas si vous intégrez une couverture décès de 130% dans le contrat. Le capital, en cas de décès de l'assuré, représente au moins 130% du capital investi. De plus, le preneur de l'assurance, l'assuré et le bénéficiaire doivent être une seule et même personne. En revanche, vous paierez automatiquement 15% de précompte mobilier sur les intérêts générés par un compte à terme ou en bons de caisse.

#### 4. Frais

Les frais peuvent être répartis en 3 catégories :

• **Les frais d'entrée** facturés sur les produits de la branche 21 peuvent **facilement atteindre 3%**;

• **Les frais de gestion** sont généralement limités, **voire nuls**;

• **Les frais de sortie** ne sont dus que lorsque vous demandez le versement **d'une grosse partie ou** de la totalité des capitaux au cours **des trois ou** quatre premières années. Après, ils sont presque toujours dégressifs, pour devenir nuls à l'échéance après 3 ou 4 ans. Il est souvent possible de demander le versement d'une **partie des capitaux constitués chaque année sans frais de sortie**. Attention, certaines compagnies prévoient des frais de sortie exceptionnels pour le versement des capitaux dans des circonstances très spécifiques. Enfin, **certaines ne verseront aucun bonus en cas de demande de versement des capitaux pendant l'année**, ou octroieront un bonus limité sur la partie réclamée durant l'année en question.

CS/FM

12:25 - 15/01/2009 Copyright © monargent.be

site de référence : defa -

