

ASSURANCE-VIE

Votre contrat vous coûte combien, vraiment ?

Cinq étapes pour le savoir, sans être du métier.

Les frais se prélèvent chaque année, que les marchés montent ou baissent.

La performance, elle, reste une espérance. Et le total de vos frais n'apparaît sur aucun document : il faut l'additionner vous-même.

01

Rassemblez vos documents

Le relevé annuel, la notice du contrat et le document d'informations clés de chaque support. Tout y est déjà.

**Relevé annuel**

envoyé chaque année

**Notice**

et annexe des frais

**DIC**

un par support

Notez la date d'ouverture : après huit ans, un contrat a une valeur fiscale qu'un contrat neuf n'a pas.

02

Additionnez vos frais

Contrat, mandat, fonds : trois couches, un seul total. C'est lui qui compte, pas une ligne isolée.

EXEMPLE : UNE GESTION PILOTÉE

Contrat	Mandat	Fonds
0,6 %	0,3 %	0,8 %

Total **1,7 % par an**

Repère : 0,6 à 1 % par an pour un contrat sobre géré seul, 1 % à plus de 2 % en gestion pilotée.

03

Sachez ce que vous détenez

Le nom du profil ne suffit pas. Relevez la part d'actions et l'indicateur de risque, noté de 1 à 7.

L'INDICATEUR DE RISQUE, SUR CHAQUE DIC

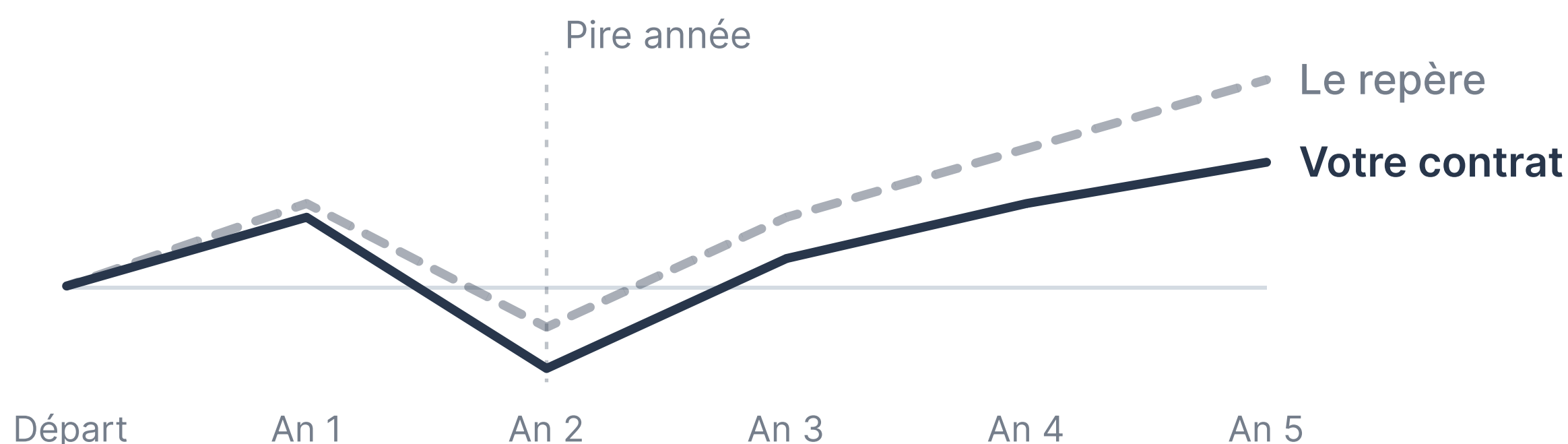


D'une maison à l'autre, un « équilibré » ne contient pas la même part d'actions.

04

Comparez à un repère simple

« +20 % » ne dit rien. Comparez à un mélange sans gérant de même répartition, sur cinq ans.



Regardez aussi la pire année : votre contrat a-t-il plus baissé que le repère, ou mieux résisté ?

05

Décidez

Garder, arbitrer, transférer ou ouvrir ailleurs.
Aucune issue n'est la bonne par nature.

✓ **Garder**

↔ **Arbitrer**

↔ **Transférer**

📖 **Ouvrir ailleurs**

Avant de clôturer un ancien contrat, pesez son antériorité fiscale : un rachat total la fait perdre.

La fiche complète, gratuite

Les cinq étapes, à remplir avec vos propres chiffres. Une heure, vos documents, un crayon.

kleron.fr/guides/lire-son-contrat