

Assurance-vie :

Comment récupérer son épargne simplement ?

Proposition de décryptage de Maxime Chipoy, président de MoneyVox

L'assurance-vie a battu tous les records en 2021. Ce placement est très prisé par les épargnants mais en cas de souhait de rachat, et comme vient de le pointer l'ACPR dans une récente communication, les informations demeurent floues. Quelle procédure mettre en place pour faire récupérer son épargne ? Quels frais sont-ils prélevés au moment du rachat ?

« Il est compliqué pour les clients de savoir vers qui se tourner pour faire un "rachat" - ce terme étant à lui seul déjà peu clair. Entre le distributeur, le gestionnaire et l'assureur, les épargnants ont souvent du mal à savoir à qui s'adresser pour les opérations sur leur contrat. Pour nous la réponse est simple : c'est le vendeur - souvent le banquier du client - qui doit être le seul interlocuteur du client, et sur lui que doit porter l'essentiel de l'effort d'information.

Quant aux frais, les visites-mystères de l'AMF ont montré qu'ils étaient trop peu présentés aux clients lors de la vente. Or les montants en jeu sont colossaux : nous avons ainsi calculé que les Français perdaient environ 3,5 milliards d'euros dans les frais sur versement, qui ne sont qu'un des nombreux frais prélevés sur les contrats d'assurance !

Plus généralement, ces constats de l'ACPR montrent que la concurrence n'est pas encore suffisante sur l'assurance vie, 1ère épargne des Français. Il est urgent de mettre en place une portabilité de ce type de produit pour que la concurrence puisse être réelle », précise Maxime Chipoy.

Dans le cadre de vos sujets à venir, notre porte-parole Maxime Chipoy, est à votre disposition pour répondre à toutes vos questions :

- L'épargne de l'assurance-vie peut-elle être transférée vers une autre banque ?
- Quelle démarche suivre pour procéder au rachat de son assurance-vie ?
- Comment l'argent épargné dans l'assurance-vie peut-il être utilisé par les épargnants ?

Pour plus d'informations :

Agence 3i Com

Wided Nasraoui et Edith Lasry-Segura

06 46 49 09 25 – 06 50 55 46 57

wided@agence3icom.fr – edith@agence3icom.fr

À propos de MoneyVox :

Créé en 2003, MoneyVox (anciennement cBanque) est un site d'actualités, d'explications et de comparatifs sur la finance personnelle et le budget. MoneyVox traite de multiples sujets comme la banque au quotidien, les moyens de paiement, les produits d'épargne, les crédits, les impôts, la retraite, les assurances ou l'énergie. L'équipe se compose aujourd'hui d'une dizaine de journalistes et de professionnels du web. Le site héberge également un forum très actif sur les questions financières.