

Fiche d'information France

Assurance vie par capitalisation liée à un fonds contre un versement unique

Remarques générales

Durée	<ul style="list-style-type: none">_ Il n'existe aucune durée minimale ou maximale. La durée peut être choisie librement (possibilité à vie)
Placements	<ul style="list-style-type: none">_ Tous les fonds d'investissement ou placements accessibles au public qui reproduisent un indice, ou les mandats de gestion de fortune
Versements complémentaires	<ul style="list-style-type: none">_ Possibles à tout moment
Risque biométrique	<ul style="list-style-type: none">_ Pas de nécessité de risque biométrique
Remarques	<ul style="list-style-type: none">_ Possibilité de choisir librement le gestionnaire de fonds et la banque de dépôts_ Possibilité de transférer un portefeuille_ La prestation d'assurance n'est pas reprise dans la succession_ Planification patrimoniale de son vivant et planification successorale_ Libre choix des bénéficiaires en rangs et en quotités pouvant être modifié à tout moment._ Protection du patrimoine en cas de droit de souscription irrévocable (Asset Protection - protection des actifs) ou en cas de structure contractuelle conforme (et droit des contrats applicable)

Situation fiscale

Taxe sur les assurances	<ul style="list-style-type: none">_ Néant
Impôts pendant la durée du contrat	<ul style="list-style-type: none">_ Pas d'impôts sur le revenu_ Pas d'impôts sur la fortune
En cas de vie (assurance vie par capitalisation)	<ul style="list-style-type: none">_ Impôt sur les revenus du capital : Moins de 8 ans : 12.8 % + 17.2 % prélèvements sociaux Plus ou égale à 8 ans : 7.5 % + 17.2 % prélèvements sociaux pour encours inférieur ou égal à EUR 150.000. La fraction des gains en capital afférente aux primes versées excédant EUR 150.000 est soumise au taux de 12.8 % (+ 17.2 % prélèvements sociaux)

Situation fiscale

En cas de vie – Droit du choix des capitaux (assurance pension)

_ L'assurance pension n'est pas proposée

En cas de vie – Attribution d'une rente (assurance pension)

_ L'assurance pension n'est pas proposée

Rachat

_ Cf. situation en cas de vie (assurance vie par capitalisation)

Rachat partiel

_ Cf. situation en cas de vie (assurance vie par capitalisation)

En cas de décès
Impôts sur le revenu

_ Néant

Impôt sur les successions en cas de décès

_ Il existe un impôt sur la succession, dont les conjoints ou partenaires pacsés sont exemptés

Primes payées avant l'âge de 70 ans (Taxable sur la valeur effectif) :

Franchise : EUR 152.500 par bénéficiaire

Taux d'imposition : Au-delà, prélèvement de 20% jusque EUR 700.000, puis 31.25% au-delà

Primes payées après l'âge de 70 ans (Taxable sur les primes versées) :

Franchise : EUR 30.500

Taux d'imposition : en fonction du montant de la succession et du degré de parenté. Pour les enfants, le taux maximum des droits de succession s'élève à 45% ; pour les autres héritiers, il s'élève à 60%

Impôt sur les donations

_ Les donations sont imposées

_ Franchise : EUR 80.724 pour les conjoints et partenaires pacsés

_ Franchise : EUR 100.000 entre parents et enfants

_ Franchises tous les 15 ans

_ Pour les enfants, le taux maximum des droits de donation s'élève à 45% ; pour les autres héritiers, il s'élève à 60%

Clause de non-responsabilité _ La présente documentation n'est prévue que pour son destinataire et ne peut être reproduite, transmise ou publiée sous forme électronique ou autre. Elle ne sert qu'à votre information et ne constitue pas une proposition, offre ou invitation à faire une offre, annonce publique, ou une quelconque recommandation pour l'achat ou la vente de produits.

Le contenu a été élaboré par nos collaborateurs et repose sur des sources d'information que nous considérons être fiables. Nous ne pouvons cependant vous donner l'assurance ou la garantie quant à son exactitude, intégralité et actualité. Nous tenons à préciser que IAB Ltd. ne dispense pas ou ne propose pas d'assistance fiscale ou juridique. Par conséquent, IAB Ltd. ne peut être tenue pour responsable des conséquences fiscales de toute nature liées à la présente fiche d'information ou au contrat d'assurance.

Les circonstances et fondements, faisant l'objet de la présente publication contiennent des informations susceptibles d'être modifiées à tout moment. On ne peut dès lors supposer que les conditions ou informations, depuis le moment de leur publication, n'ont connu aucune modification ou sont encore d'actualité. Les informations contenues dans la présente publication ne constituent pas des aides à la prise de décision en matière économique, légale, fiscale ou autres questions de conseils. De même, des décisions ne peuvent être prises uniquement sur base de ces données. La présente publication n'est pas destinée à des personnes sujettes à une mesure juridique interdisant ou rendant sujette à autorisation la distribution de la présente publication. Les personnes venant à être en possession de la présente publication doivent dès lors s'informer d'éventuelles restrictions et s'y conformer.