



PLACEMENT EN ASSURANCE VIE

Aussi bien pour un placement à court terme (2 ans) que pour un placement à long terme, l'assurance vie reste un cadre privilégié, naturellement fiscal mais surtout permettant une grande diversification.

Naturellement à court terme, un placement en fonds euros ou sur des fonds très sécurisés (Carmignac Sécurité, Eurose, Echiquier Patrimoine...), devra être privilégié et vous permettra de bénéficier d'un rendement 3 fois supérieur à celui d'un livret A, avec une liquidité identique puisqu'il faut moins de 5 jours pour débloquer des fonds sur un contrat d'assurance vie. En outre, la fiscalité est quasiment nulle.

Consultis Patrimoine vous fait remplir un Questionnaire de Profil de Risque :

[Accédez au questionnaire en cliquant ici](#)

Puis à partir de vos réponses, Consultis Patrimoine utilise un logiciel développé par l'un des plus grands gestionnaires d'actifs dans le monde, Franklin Templeton, permettant de définir une stratégie optimale de placement. Ce logiciel permet d'appréhender rationnellement tous les impacts d'un placement en assurance vie (selon les différents supports : actions, obligataires, fonds euro) durant les 40 dernières années en périodes glissantes.

En fonction de la conjoncture, Consultis Patrimoine définit une tactique par rapport à cette stratégie, et en fonction du profil du client. Notre approche peut être qualifiée de « sur mesure ».

Notre valeur ajoutée comprend le choix du contrat, l'allocation initiale sur les différents supports, et surtout l'arbitrage entre les différents supports, en fonction de certains critères. [Lire un article.](#)

Bien que nous soyons référencé auprès d'un grand nombre de compagnies d'assurance, nous sélectionnons nos contrats d'assurance vie, actuellement : Swiss Life, Generali Patrimoine, Oradea, Vie Plus, et nous changeons lorsque nous considérons que cela est dans l'intérêt de nos clients. Nous recherchons les meilleures opportunités selon la conjoncture.

Actuellement, nous avons sélectionné plusieurs opportunités et notamment un support obligataire permettant de bénéficier d'un rendement supérieur à 6% l'an, une bonne alternative aux fonds euros au sein de votre portefeuille.