

Le Debrief Placements du 13 septembre

Chaque samedi, des solutions pratiques pour tirer parti de l'actualité économique

Rédigé par

Antonin Senes

[newsletter@investisseurprive.co](mailto:newsletter@investisseurprive.com)

[m](#)

01 80 49 54 35

3 rue du Faubourg Saint-Honoré,
75008 Paris



Transfert d'assurance vie : et si c'était le bon moment ?



VICTOIRE D'OR : Investisseur Privé
pour le contrat : IP Vie

CAC 40

Semaine

Mois

Année

7 791 Pts

+1,80%

+0,11%

+4,66%

Les marchés ont **poursuivi leur progression**, soutenus par la décision de la Banque centrale européenne de maintenir ses taux et par un discours rassurant sur la croissance et l'inflation. Aux États-Unis, les dernières données économiques renforcent les attentes d'**un assouplissement monétaire**. En France, le climat politique s'apaise avec la nomination d'un nouveau Premier ministre, tandis que plusieurs grandes entreprises profitent d'**anticipations financières favorables**.

Dans ce contexte de marchés porteurs et d'opportunités, il est essentiel de commencer par choisir le contrat d'assurance-vie qui correspond le mieux à vos besoins.

Votre contrat d'assurance-vie répond-il encore à vos objectifs, ou mérite-t-il d'être repensé ?

La suite plus bas...

Je souhaite étudier la possibilité de transférer mon contrat d'assurance-vie

Taux 10 ans
3,47%

Semaine
+0,02%

Mois
+0,14%

Année
+0,63%

Les marchés obligataires européens et français retrouvent progressivement un certain équilibre, soutenus par les dernières décisions de la Banque centrale européenne et des perspectives économiques jugées stables. En France, la nomination de Sébastien Lecornu, au poste de Premier Ministre, renforce la confiance des investisseurs. Malgré des tensions géopolitiques persistantes à l'international, ce contexte offre désormais des opportunités attractives pour ceux qui cherchent à profiter d'un marché des taux plus calme et structuré. Les investisseurs attentifs peuvent envisager de tirer parti de cette stabilité pour optimiser leurs stratégies.

Pour en profiter, découvrez notre conférence « **Où placer mon argent au second semestre 2025 ?** », disponible à la demande.

Des analyses concrètes, des stratégies claires et des solutions pour valoriser vos placements dès cette rentrée.

Je souhaite visionner la conférence - Où placer mon argent au second trimestre 2025

Euro/Dollar
1,17 \$

Semaine
+0,14%

Mois
+0,13%

Année
+5,89%

Pétrole
66,17 \$

Semaine
+1,06%

Mois
+0,86%

Année
-7,56%

Or
3 645 \$

Semaine
+1,45%

Mois
+8,59%

Année
+41,35%

Partagez la newsletter autour de vous



Découvrez les avantages des différents transferts d'assurance-vie

Avant de décider de transférer votre assurance-vie, il est important de connaître les options disponibles et leurs avantages pour choisir celle qui correspond le mieux à vos objectifs.

1-Transfert courtier

Il permet de **changer d'intermédiaire** (courtier ou conseiller) **sans modifier le contrat ni l'assureur**. L'assuré conserve son contrat avec ses conditions et investissements, mais bénéficie du suivi d'un nouveau conseiller.

Ce type de transfert n'entraîne **ni fiscalité, ni frais, ni perte d'antériorité fiscale** et permet d'accéder à un **suivi plus personnalisé** et à de **nouvelles options d'arbitrage**.

2- Transfert Loi Pacte

Il permet de transférer l'épargne d'un contrat d'assurance-vie **de plus de 8 ans** vers un nouveau contrat chez le même assureur, tout en **conservant l'antériorité fiscale**. L'assureur clôt l'ancien contrat pour en ouvrir un nouveau.

Cette solution donne accès à des **contrats plus modernes**, avec des **frais réduits** et un **choix élargi d'unités de compte**, tout en **maintenant les avantages fiscaux du contrat initial**.

Exemple : vous disposez d'un contrat Generali qui ne vous convient plus, venez bénéficier de notre contrat d'assurance-vie **IP-Vie**, élu **Meilleur Contrat Expert 2025** par *Le Particulier*.

3- Envisager un nouveau partenaire

Votre contrat n'est pas éligible aux transferts courtier et loi Pacte mais vous souhaitez tout de même bénéficier des meilleures opportunités du marché.

Il est temps d'envisager l'ouverture d'un nouveau contrat auprès des meilleurs assureurs de la place.

Exemples : UAF SPIRICA, CARDIF, SURAVENIR, etc.

Prenons contact pour en discuter !

Je souhaite étudier la possibilité de transférer mon contrat d'assurance-vie

Nos évènements et publications

The advertisement features a photograph of an elderly couple smiling and embracing. The man is wearing a blue shirt and the woman is wearing a striped shirt. In the top left corner, there is a logo that reads "Le Particulier vous recommande investisseur PRIVÉ le partenaire de votre patrimoine". Below this, there is a white banner with the word "GRATUIT" in blue. At the bottom, there is a dark blue section with white and yellow text that reads "Héritage, vente immobilière, cession d'entreprise... Bien placer votre argent en 2025" and a yellow button that says "JE TÉLÉCHARGE LE GUIDE".

Le Particulier vous recommande
investisseur **PRIVÉ**
le partenaire de votre patrimoine

GRATUIT

**Héritage, vente immobilière,
cession d'entreprise...**
Bien placer votre argent en 2025

JE TÉLÉCHARGE LE GUIDE

Investisseur Privé SAS au capital de 2 016 180 € - RCS de Paris n° 815 096 094 00017 - Conseiller en Investissements Financiers (CIF) et Courtier d'Opérations d'Assurances (COA) inscrits à l'ORIAS sous l'agrément n° 16004864 - Membre de la CNCIF n° DO16656, association agréée par l'AMF - Assurance Responsabilité Civile Professionnelle n° 112 788 909 conforme aux articles L 512-6 et L 512-7 du Code des Assurances chez MMA IARD Assurance Mutuelles / MMA IARD Sièges sociaux : 14 Boulevard Marie et Alexandre Oyon 72030 Le Mans CEDEX 9