

 Alpha ConnectCapital

# Le **Guide** de 2020



Pourquoi le Livret Optimum reste  
Incontournable pour votre épargne ?

# Sommaire





## **I. Le B.A.ba Optimum**

- 1. Optimum, définition en bref**
- 2. Différences entre Optimum et l'assurance vie**
- 3. Livret, à la fois sans risque et dynamique**
- 4. L'offre : de la 2CV à la Ferrari**
- 5. Fiscalité: l'avantage du contrat Optimum**

## **II. Comment optimiser vos frais**

- 1. Droits d'entrée**
- 2. Frais de gestion**

# I. Le B.A.ba Optimum



*Livret Optimum n'est pas toujours bien connue. Elle recèle pourtant nombre d'avantage et une souplesse sans équivalent pour gérer son épargne à court et long terme. Explications.*

## 1. Optimum, définition en bref

**Livret Optimum est un contrat conclu avec un cabinet de gestion patrimoine qui permet d'épargner à court et long terme en vue de constituer ou développer un capital, avec une fiscalité avantageuse. L'utilisation du livret Optimum peut être recommandée quel que soit son âge, son niveau de revenus ou ses objectifs : constitution d'un apport pour un achat immobilier ou d'un complément de retraite, diversification des placements financiers tant sectorielle que géographique, préparation de la succession, optimisation fiscale...**

## 2. Différences entre livret Optimum Et assurance vie

**Livret Optimum est un contrat un peu particulier: sa fonction première n'est pas de protéger son souscripteur contre un accident de la vie. Livret Optimum ne doit ainsi pas être confondue avec l'assurance vie qui consiste à verser à sa mort un capital (dont le montant est défini à la souscription) à la famille proche du défunt, quel que soit le montant des primes versées. Dans le cas de livret Optimum, le capital a vocation à être restitué au souscripteur s'il est en vie au terme du contrat, ou à ses bénéficiaires en cas de décès. Le montant en jeu dépend alors des sommes d'argent versées, augmentées ou diminuées des gains.**

### 3. Livret Optimum, à la fois sans risque et dynamique

**Livret Optimum est souvent présentée à tort comme un placement financier à part entière. Il s'agit en fait d'une enveloppe à l'intérieur de laquelle on peut effectuer des placements financiers pour faire fructifier son argent. Ces placements sont appelés supports. On peut distinguer 5 livrets**

**1**

**Livret Découverte:** rentables avec un taux de rendement 1% sur un mois (net de frais de gestion et de prélèvements sociaux et fiscaux), ils présentent l'avantage de découvrir les notre sérieux et nos compétence

**2**

**Livret Initial** rentables avec un taux de rendement 1.40% sur douze mois (net de frais de gestion et de prélèvements sociaux et fiscaux), ils présentent l'avantage d'avoir un taux garanti et sécuriser, garantie des fonds, assistance 24/7

**3**

**Livret Advance** rentables avec un taux de rendement 2.35% sur douze mois (net de frais de gestion et de prélèvements sociaux et fiscaux), ils présentent l'avantage d'avoir un taux garanti et sécuriser. garantie des fonds, assistance 24/7

**4**

**Livret Premium** rentables avec un taux de rendement 4.25% sur douze mois (net de frais de gestion et de prélèvements sociaux et fiscaux), ils présentent l'avantage d'avoir un taux garanti et sécuriser. garantie des fonds, assistance 24/7

**5**

**Livret Platinum** rentables avec un taux de rendement 6.25% sur douze mois (net de frais de gestion et de prélèvements sociaux et fiscaux), ils présentent l'avantage d'avoir un taux garanti et sécuriser. garantie des fonds, assistance 24/7

## 4. Nos Livrets D'épargne

Nos livrets d'épargne :

Choisissez l'offre de placement qui vous convient !

Livret découverte	Livret Initial	Livret Advance	Livret Premium	Livret platinum
<p><b>Livret découverte</b> 1%</p>	<p><b>Livret Initial</b> 1,40%</p>	<p><b>Livret Advance</b> 2,35%</p>	<p><b>Livret Premium</b> 4,25%</p>	<p><b>Livret platinum</b> 6,25%</p>
<p> Durée: 1 mois</p>	<p> Durée: 12 mois</p>	<p> Durée: 12 mois</p>	<p> Durée: 12 mois</p>	<p> Durée: 12 mois</p>
<p> À partir de: 1 000 € à 2 500 €</p>	<p> À partir de: 2 500 € à 5000 €</p>	<p> À partir de: 5 000 € à 10 000 €</p>	<p> À partir de: 10 000 € à 30 000 €</p>	<p> À partir de: 30 000 €</p>
<p> Taux garanti</p>	<p> Taux garanti</p>	<p> Taux garanti</p>	<p> Taux garanti</p>	<p> Taux garanti</p>
<p> Garantie des fonds</p>	<p> Garantie des fonds</p>	<p> Garantie des fonds</p>	<p> Garantie des fonds</p>	<p> Garantie des fonds</p>
<p> Conseil &amp; Analyse</p>	<p> Conseil &amp; Analyse</p>	<p> Conseil &amp; Analyse</p>	<p> Conseil &amp; Analyse</p>	<p> Conseil &amp; Analyse</p>
<p> Mensuel : 1%</p>	<p> Mensuel 0,11%</p>	<p> Mensuel 0,19%</p>	<p> Mensuel 0,35%</p>	<p> Mensuel 0,52%</p>
<p> Assistance 24/7</p>	<p> Assistance 24/7</p>	<p> Assistance 24/7</p>	<p> Assistance 24/7</p>	<p> Assistance 24/7</p>



## 5. Un outil de préparation de la succession

**Le livret Optimum n'est pas uniquement une enveloppe de détention de placements financiers. C'est aussi un moyen de préparer sa succession, le livret Optimum permettant de désigner un ou plusieurs bénéficiaires autres que les héritiers légaux, de privilégier telle ou telle personne. C'est la raison pour laquelle on entend souvent dire que le livret Optimum est, en cas de dénouement par décès du souscripteur, un « bien non successoral » ou « hors succession ». Facultative, cette désignation est vivement conseillée et s'effectue au travers de ce qu'on appelle la clause bénéficiaire, à remplir lors de la souscription.**

### **Autre avantage**

**La fiscalité en cas de décès bénéficie également d'un traitement de faveur. Les droits de succession ne s'appliquent que dans une seule situation : celle où le souscripteur a versé plus de 10.000 euros sur son contrat après ses 50 ans. Dès lors, les sommes au-delà de ce seuil sont ajoutées au patrimoine soumis à la fiscalité successorale.**

**Les versements avant 70 ans sont soumis à un régime d'imposition spécifique : jusqu'à une certaine limite (abattement fiscal de 152.500 euros par bénéficiaire), le capital restant au jour du décès n'est pas imposable.**

## II. Comment optimiser vos frais



*Avec la baisse des taux de rendement, le poids des frais prend de plus en plus d'importance dans la performance globale de votre contrat. Passage en revue des informations pour comprendre la tarification de votre contrat et les moyens pour faire baisser la note.*

## **1. Droits d'entrée ou frais sur versements : à négocier**

**Les frais sur versements, aussi appelés frais de versement, droits d'entrée ou frais d'entrée correspondent, comme leur nom l'indique, à une commission prélevée directement sur le montant des sommes déposées sur un contrat de livret Optimum. Ils servent généralement à rémunérer le distributeur du contrat. Ces frais sont variables d'un produit à l'autre et plus rarement d'un support à l'autre à l'intérieur d'un même contrat. Ils sont de 0% des sommes versées selon les compagnies et les contrats. Certains organismes appliquent des barèmes dégressifs : plus le montant du versement est élevé, plus le taux de frais appliqué est faible.**

**À cause des frais d'entrée, on n'investit pas tout l'argent que l'on épargne, puisqu'une partie fait l'objet d'un prélèvement.**

- Frais d'entrée : 0%
- Frais de gestion : 0%
- Frais de sortie : 0%

**À noter :** Ces frais d'entrée est frais d'ouverture de dossier sont offert par Alpha Connect Capital

### **Le conseil**

**Opter pour les contrats sans frais de versement. Dans le cas de contrats déjà souscrits, il ne faut pas hésiter à négocier les frais de versement à la baisse. Plusieurs arguments peuvent faire baisser la note : déposer une somme d'argent conséquente, placer son argent sur des supports non garantis, s'engager à effectuer des versements réguliers... Il existe un moyen encore plus radical pour ne plus payer de frais sur versements : souscrire un contrat Optimum en ligne sans frais de versement. Autrement dit, les frais d'entrée y sont gratuits.**

2.

## **Frais de gestion : frais annuels sur l'épargne gérée**

### **Frais récurrents**

**Les frais de gestion d'un contrat livret Optimum sont des frais récurrents, proportionnels au montant confié à Alpha Connect Capital, prélevés chaque année. Ils sont offerts des encours sous gestion par an. Rares sont les contrats allant au-delà de ces bornes. Ils se situent plutôt autour de 0,50%. Ils sont plus compétitifs sur les contrats livret Optimum vendus sur Internet : leurs taux vont de 1 % à 6,25% selon le livret choisi.**



# Alpha ConnectCapital

POUR TOUS MES PLACEMENTS

Optimum | Capitalisation | PERP | Madelin | T.H.F | SCPI | Défisicalisation

Déjà plus de **30000 clients nous font confiance.**  
**Pourquoi pas vous ?**

**Nos conseillers sont à votre disposition: Par téléphone :**

**09 71 07 44 68**

**Par mail : [info@al-cc.com](mailto:info@al-cc.com)**

**Ou sur rendez-vous du lundi au Jeudi de 9h à 19h  
et le Vendredi de 9h à 12h**

CNCGP

  
Chambre Nationale des Conseils  
en Gestion de Patrimoine