

LE GUIDE AN



LE GUIDE ANTI-ARNAQUE DE L'ASSURANCE VIE

CE QUE TON BANQUIER NE TE DIRA JAMAIS
(MAIS QUE MOI, ANCIENNE BANQUIÈRE, JE VAIS
TE RÉVÉLER)

By Money Queen Investor
Nancy.FiNancR

Pourquoi ce guide existe ?



Je m'appelle Nancy, et j'ai été conseillère clientèle en banque pendant des années. J'ai vendu des centaines d'assurances vie. J'ai prononcé des centaines de fois la phrase : "Ne vous inquiétez pas, on gère tout pour vous."
Pas parce que j'étais une "vendeuse de tapis" mais parce que je ne savais même pas ce qu'était vraiment un placement. (ouais on est vraiment pas super bien formée 😭)

Aujourd'hui, je ne travaille plus pour une banque. Et je peux enfin te dire la vérité.

Les banques ne sont PAS tes amies.
Elles ne sont pas là pour optimiser TON patrimoine.

Elles sont là pour maximiser LEURS marges.

L'assurance vie en gestion pilotée ? C'est l'exemple parfait de ce système.

Dans ce guide, tu vas découvrir :

- Les 3 mensonges qu'on te répète en boucle
- Pourquoi tu payes (beaucoup) trop cher
- Comment reprendre le contrôle sans te faire enfumer

Temps de lecture : 10 minutes.

Impact sur ton patrimoine : plusieurs milliers d'euros.

Prête ? C'est parti. 🏰

LES 3 MENSONGES QU'ON TE REPETE

MENSONGE N°1

“La gestion pilotée, c’est plus sûr pour toi”

La vérité : C’est surtout plus rentable pour la banque.

En gestion pilotée, c’est la banque qui choisit où placer ton argent.

Mais elle choisit en fonction de SES intérêts, pas des tiens.

Résultat ? Elle te met sur des supports qui lui rapportent des **commissions**.

Toi, tu crois qu’elle optimise ton rendement.

Elle, elle optimise sa marge.

MENSONGE N°2

“C’est complexe, laisse-nous faire”

La vérité : Ils veulent que tu restes dépendante. Et docile.

L’assurance vie n’est PAS si compliquée.

Mais si tu comprends comment ça marche, tu te rends compte que tu n’as pas besoin d’eux pour “piloter” ton épargne.

Et ça, c’est leur pire cauchemar.

Parce qu’une cliente éclairée = une cliente qui compare, négocie, ou se barre.

LES 3 MENSONGES QU'ON TE REPETE

MENSONGE N°3

“Ces frais sont normaux”

La vérité : Non.

Tu peux diviser tes frais par 2 ou 3 avec les bons choix.

Les frais de gestion pilotée tournent souvent autour de **2 à 3% par an**.

Sur un contrat en gestion libre bien choisi ? **0,5 à 1%**.

Sur 10 ans, cette différence peut représenter **plusieurs milliers d'euros** qui partent dans la poche de ta banque au lieu de rester dans la tienne.

Ça fait mal, non ?

LE COMPARATIF QUI FAIT MAL

Gestion pilotée VS Gestion libre : la vraie différence

	Gestion pilotée classique	Gestion libre optimisée
Frais annuels	2 à 3%	0,5 à 1%
Rendement moyen	1 à 2%	4 à 6% (selon profil)
Qui décide ?	La banque	TOI
Transparence	✗ Opaque	✓ Totale
Commission cachées	✓ Oui	✗ Non
Contrôle	✗ Zéro	✓ Total

Je te donne un exemple avec cas concret ->

LE COMPARATIF QUI FAIT MAL

Exemple concret : Sophie, 32 ans, employée

Sophie a 10 000€ d'épargne qu'elle veut placer.
Elle hésite entre deux options.

Option 1 : Assurance vie gestion pilotée (sa banque)

- Frais : 2,5% / an
- Rendement net : 1,5% / an
- Versements mensuels : 200€

Option 2 : Assurance vie gestion libre (contrat optimisé)

- Frais : 0,6% / an
- Rendement net : 4% / an
- Versements mensuels : 200€
-

Résultat après 10 ans :

	Option 1 (pilotée)	Option 2 (libre)
Capital	36 890€	41 650€
Différence		+ 4 760€

4 760€ de différence.

Juste en changeant de contrat et en comprenant où va ton argent.

Et encore, je suis gentille dans mes calculs. 👑

LES 5 QUESTIONS À POSER AVANT DE SIGNER

Si tu es déjà en rendez-vous avec ton banquier (ou si tu comptes y aller), pose-lui ces 5 questions.
Et observe sa réaction. 🙄

1. Quels sont TOUS les frais ?

Demande le détail :

- Frais sur versement
- Frais de gestion annuels
- Frais d'arbitrage (quand tu changes de support)
- Frais de sortie (si tu retires ton argent)

S'il te dit "C'est dans la brochure" sans te donner de chiffres clairs → 🚩 **RED FLAG**

2. Qui touche des commissions sur les supports que vous me proposez ?

Les banques touchent des rétrocessions (= commissions) sur certains fonds.

C'est légal. Mais c'est rarement dit clairement.

S'il esquive la question ou te dit "Non non, on ne touche rien" → 🚩 **RED FLAG**

LES 5 QUESTIONS À POSER AVANT DE SIGNER

3. Puis-je passer en gestion libre quand je veux ?

Normalement, oui.

Mais certains contrats rendent ça compliqué (ou payant).

S'il te dit "Oui mais c'est pas conseillé parce que..." →  **RED FLAG**

4. Quels sont les supports en euros disponibles et leurs rendements réels ?

Le fonds euros, c'est la partie "sécurisée" de l'assurance vie.

Tous les contrats n'ont pas le même fonds euros, et certains rapportent bien plus que d'autres.

S'il ne connaît pas le rendement 2024 de son fonds euros →  **RED FLAG**

5. Y a-t-il des pénalités si je veux transférer mon contrat ailleurs ?

Spoiler : tu ne peux pas "transférer" une assurance vie (fiscalement, tu perds ton antériorité).

Mais tu peux en ouvrir une nouvelle ailleurs.

S'il te fait peur en te disant "Vous allez tout perdre si vous partez" →  **RED FLAG**

Si ton banquier esquive 3 de ces 5 questions ?

C'est qu'il défend SES intérêts, pas les tiens.

TON PLAN D'ACTION EN 3 ÉTAPES

Maintenant que tu sais, tu fais quoi ?

ÉTAPE 1 : Fais l'audit de ton contrat actuel

Si tu as déjà une assurance vie, commence par faire le point.

- ✓ Récupère ton relevé annuel (tu l'as reçu en janvier/février)
- ✓ Note TOUS les frais (utilise la checklist page suivante)
- ✓ Regarde ton rendement réel (= ce que tu as gagné APRÈS frais)

Tu n'as pas de contrat encore ?

Parfait. Tu vas pouvoir partir sur de bonnes bases dès le départ.

ÉTAPE 2 : Compare avec des contrats optimisés

Il existe des contrats d'assurance vie avec :

- Des frais réduits (0,5 à 1% au lieu de 2-3%)
- Une vraie transparence
- Un large choix de supports (fonds euros performants + unités de compte)

Où les trouver ?

Chez des courtiers en ligne spécialisés (et non, ils ne sont pas "moins sûrs" que ta banque).

Exemples de courtiers sérieux :

Linxea, Placement-direct, Mes-placements.fr,

Assurancevie.com...

⚠ Je ne touche aucune commission en te disant ça. C'est juste la réalité du marché.

TON PLAN D'ACTION EN 3 ÉTAPES

ÉTAPE 3 : Décide en connaissance de cause

Une fois que tu as comparé, tu as 3 options :

Option A : Rester et renégocier

Si ton contrat a + de 8 ans et que tu as un bon fonds euros, tu peux négocier les frais ou basculer en gestion libre.

Option B : Ouvrir un 2^e contrat optimisé

Tu gardes l'ancien (pour l'antériorité fiscale) mais tu arrêtes d'y verser de l'argent.

Tu ouvres un nouveau contrat avec de meilleurs frais pour tes futurs versements.

Option C : Clôturer et repartir de zéro

Si ton contrat a moins de 4 ans, peu de gains, et des frais catastrophiques → tu peux le fermer et repartir sur un contrat sain.

Pas sûre de ce qui est le mieux pour toi ?

C'est exactement ce qu'on travaille ensemble dans **Money Queen Investor**. 🏰



CHECKLIST : AUDIT DE MON ASSURANCE VIE

IMPRIME CETTE PAGE OU REMPLIS-LA SUR TON TÉLÉPHONE.

Informations générales

- Nom du contrat : _____
- Banque / assureur : _____
- Date d'ouverture : _____
- Montant actuel : _____ €

Les frais (là où ça fait mal)

- Frais sur versement : _____%
- Frais de gestion annuels : _____%
- Frais d'arbitrage : _____%
- Frais de sortie : _____%

Performance

- Rendement du fonds euros : _____%
- Rendement global 2024 : _____%
- Gain total depuis l'ouverture : _____€

Type de gestion

- Gestion pilotée
- Gestion libre
- Mixte

Ma conclusion

- Mon contrat est correct → je reste
- Mon contrat est moyen → je compare d'autres options
- Mon contrat me plume → j'ouvre un nouveau contrat optimisé

Tu ne sais pas où trouver ces infos ?

Elles sont dans ton relevé annuel (ou sur ton espace client en ligne).

Si tu ne les trouves pas → appelle ta banque et demande. C'est TON argent.

TU VEUX ALLER PLUS LOIN ?

Tu as lu jusqu'ici.

Tu commences à voir clair.

Mais tu te dis peut-être...

“OK, je comprends pour l'assurance vie... mais après ? Je fais quoi de mon argent ?”

C'est exactement pour ça que j'ai créé **Money Queen Investor**.
Un programme d'accompagnement hybride (formation + coaching + communauté) pour que tu comprennes TOUS les placements, pas juste l'assurance vie.

Inside, tu découvres :

- Comment construire une stratégie patrimoniale sur mesure
- Les placements qui rapportent vraiment (et ceux à fuir)
- Comment investir en bourse sans te prendre la tête
- La bourse, la flat tax, les SCPI, le PEA... expliqués comme si on prenait un café

Et surtout : tu rejoins une communauté de femmes qui reprennent le pouvoir sur leur argent.

L'ARGENT, C'EST DU POUVOIR.

Les banques le savent.
C'est pour ça qu'elles font tout pour que tu restes dans le flou.
Que tu penses que "c'est compliqué".
Que tu leur fasses confiance les yeux fermés.

Mais maintenant, tu sais.

Tu sais qu'une assurance vie, c'est pas "juste mettre de l'argent de côté".
Tu sais que la gestion pilotée, c'est un piège doré.
Tu sais que tu as le droit de poser des questions. D'exiger la transparence. De partir si on te prend pour une vache à lait.

Ce guide, c'est juste le début.
L'assurance vie, c'est un outil.
Mais c'est loin d'être le seul.

Le vrai jeu, c'est de bâtir un patrimoine qui te rend libre.
Libre de choisir ton job.
Libre de partir en voyage.
Libre de dire non.
Et ça, ça s'apprend.

Bienvenue dans Money Queen Investor. 👑

Nancy, Ancienne conseillère clientèle. Désormais de TON côté.

ET MAINTENANT ?

Tu as 2 options :

Option 1 : Tu t'arrêtes là

Tu prends ce guide.

Tu audites ton contrat.

Tu compares.

Tu optimises.

C'est déjà énorme.

Et tu auras économisé (ou gagné) plusieurs milliers d'euros rien qu'avec ça.

Option 2 : Tu passes à la vitesse supérieure

Tu veux comprendre TOUS les placements.

Tu veux une stratégie patrimoniale claire.

Tu veux être accompagnée par quelqu'un qui connaît les coulisses du système.

Rejoins Money Queen Investor.

Mais attention, je sélectionne les personnes que j'accompagne...

Alors candidate ICI

Quelle que soit ton option :

Tu as repris le pouvoir sur ton argent.

Et ça, personne ne pourra te le reprendre. 