

2. Couplage financement long – assurance vie

Synthèse

Avantages Client

Souplesse
Épargne volontaire

Fiscalité
DF 15 ans et non 8

Protection familiale

Disponibilité du capital

Clients potentiels

Tout le Monde !

Robien modique

Veut élargir patrimoine

Refuse l'immobilier

Plus grande souplesse du Besson

Remboursement par anticipation partiel du prêt

Utiliser les intérêts du capital
Si difficultés

Solder le prêt plus tôt pour jouir du patrimoine

Avantages Pour le Conseiller

Fait deux ventes en une !

Améliore le suivi d'un client multiproduit

Limite la portée de la concurrence

Conclusion

Prenez le réflexe de le présenter systématiquement !

