PeakFinances

GUIDE FRONTALIER

Sapin 2 et votre épargne

Un mécanisme méconnu du droit français, et les solutions qui existent pour les frontaliers, expliqué factuellement, sans dramatiser.

GUIDE GRATUIT

Document d'information · ne constitue pas un conseil personnalisé.
Peak Finances · ORIAS n° 25001609 · FINMA n° F01510741

01 / 07

LE POINT DE DÉPART

Les faits, pas la peur

Si vous avez une assurance-vie française ou des liquidités importantes, vous avez peut-être entendu parler de la loi Sapin 2, souvent de façon alarmiste. L'objectif de ce guide est l'inverse : vous expliquer les faits, calmement.

CE QUE VOUS ALLEZ DÉCOUVRIR

Ce que prévoit réellement la loi, sans exagération. Ce que ce mécanisme change, et ce qu'il ne change pas. Les alternatives qui existent. Et comment savoir si le sujet vous concerne.

→ *Commençons par ce que dit vraiment la loi.*

02 / 07

LE MÉCANISME

Ce que prévoit réellement la loi Sapin 2

Adoptée en 2016, la loi permet à une autorité publique de prendre des mesures exceptionnelles en cas de menace grave pour la stabilité financière, dont la possibilité de limiter temporairement certains retraits sur les contrats de droit français.

LE MESSAGE N'EST PAS « FUYEZ »

Il serait malhonnête de vous dire que votre épargne est en danger immédiat. Elle ne l'est pas. Deux mots comptent : exceptionnel et temporaire. C'est un pare-feu de crise, pas un outil du quotidien.

→ *Reste à comprendre la portée réelle du mécanisme.*

03 / 07

LA PORTÉE

Ni panique, ni indifférence

Au quotidien, votre épargne reste la vôtre et disponible. Mais le cadre juridique dans lequel elle se trouve n'est pas neutre : une épargne de droit français est soumise à cette loi. Pour un patrimoine important, ce n'est pas indifférent.

> *L'enjeu est simple : savoir dans quel cadre juridique se trouve votre épargne, et vérifier que ce cadre vous convient.*

→ *Il existe justement des cadres alternatifs.*

04 / 07

L'ALTERNATIVE

L'assurance-vie luxembourgeoise

Parmi les cadres alternatifs, l'assurance-vie de droit luxembourgeois revient souvent dans les réflexions patrimoniales des frontaliers. Factuellement, ce qui la caractérise :

1. **Le triangle de sécurité**
   Les avoirs sont séparés de l'assureur, chez une banque dépositaire supervisée.
2. **Le super-privilège**
   En cas de défaillance, l'épargnant est créancier prioritaire.
3. **Le multidevise**
   Possibilité de détenir une poche en francs suisses.
4. **Une gamme très large**
   Toutes les classes d'actifs, plus de 65 000 fonds accessibles, et des produits sur mesure.

→ *Mais est-ce vraiment pour vous ? Soyons honnêtes.*

05 / 07

VOTRE SITUATION

Est-ce que cela vous concerne ?

Ce n'est pas une solution pour tout le monde, et l'honnêteté impose de le dire. La réflexion a d'autant plus de sens que plusieurs de ces éléments vous ressemblent :

1. Un patrimoine financier supérieur à 100 000 €
2. Sécurité et objectifs de transmission
3. L'envie de protéger votre épargne
4. L'envie de diversifier le cadre juridique de votre épargne
5. Une poche en plusieurs devises (multidevise)
6. Un projet d'expatriation, un cadre fiscal qui se déplace avec vous

→ *Si une seule de ces cases est cochée, on peut en parler.*

06 / 07

VOTRE PLAN

La checklist

Avant toute décision, faites le point. Cinq questions simples. Rien, dans ce sujet, n'exige de décider dans l'urgence.

- ☑ Quel montant de votre épargne est aujourd'hui en liquidités, francs et euros ?
- ☑ Dans quel cadre juridique se trouve votre épargne actuelle ?
- ☑ Quel est votre horizon, et avez-vous des objectifs de transmission ?
- ☑ Ce cadre correspond-il à votre patrimoine et à vos objectifs ?
- ☑ Avez-vous fait le point avec un spécialiste des deux côtés de la frontière ?

→ *Une dernière étape, pour cadrer votre avenir.*

07 / 07

PASSEZ À L'ACTION

Faites le point, gratuitement

Ce guide vous a donné les faits. Votre situation, elle, est unique. En 15 minutes, un appel découverte avec Peak Finances examine votre épargne, son cadre juridique et vos objectifs, et vous dit clairement si une alternative a du sens, ou non.

L'ÉTAPE SUIVANTE

Réservez votre appel découverte

Un échange direct avec un spécialiste 100% frontaliers, doublement agréé ORIAS et FINMA. Sans pression : on regarde votre situation, on répond à vos questions, et vous décidez ensuite, librement.

RÉSERVER MON APPEL DÉCOUVERTE →

Scannez pour réserver

SITE	peakfinances.ch
INSTAGRAM	peakfinances
AGRÉMENTS	ORIAS 25001609 · FINMA F01510741