

Freddy Malot
Remisier

4, rue Professeur Zimmerman
69007 Lyon

Tél . 72.73.25.72

**Lettre-type au
marchand de placement**

À : Banque... X

Réf. : votre proposition financière...

Monsieur,

Je n'aurai pas le mauvais goût de vous demander combien mon argent doit rapporter à votre établissement (et à votre vendeur)...

Mais vous devez pouvoir me fournir, sur **papier en-tête**, et signé d'une personne **responsable**, les renseignements suivants :

...

1- La performance annoncée est-elle **contractuelle** ? Dans quelle mesure n'est-ce qu'une "**hypothèse**" ? Concernant la part éventuelle d'hypothèse, pouvez-vous me présenter une "fourchette" de fluctuation probable ?

Quels sont les **délais** effectifs, d'une part entre la date de dépôt des fonds et leur investissement, d'autre part entre le terme de l'engagement et la récupération des fonds ? Question analogue à propos des revenus mis à mon crédit.

2- Pouvez-vous me donner la ventilation précise de la performance en **revenu et plus-value** ?

3- Pouvez-vous me formuler la performance **nette**, c'est-à-dire déduction faite de tous frais et impôts ?

- **Frais** : Quelle est leur assiette ; ce qui est prélevé au départ, sur la durée et à la sortie ? Notez la part fixe et la part proportionnelle de ces frais.

- **Impôts** : Lesquels sont appliqués : I.R.P.P., plus-value, taxes. Quel est le régime des donations et successions ? Quid des exonérations, abattements, déductions et réductions. Ces avantages sont-ils cumulables ?

4- Quelles sont les conditions précises de **liquidité** du placement (disponibilité des fonds), de type "valeur de réduction" et "valeur de rachat" ? Quelles sont les pénalités éventuelles, en cas de retrait anticipé, aux divers stades de la durée de l'engagement. De même, quant au remboursement anticipé du crédit.

5- Comment se situe votre placement relativement à la **concurrence** ?

...

En résumé, pouvez-vous me présenter, sous forme de **tableau**, la performance nette de votre placement (prenant en compte tous les éléments évoqués ci-dessus), trimestre par trimestre les deux premières années, et année par année ensuite ?

Ledit tableau, afin d'être significatif, doit exprimer la performance nette :

- en taux **actuariel** ;

- en taux **réel** (selon une estimation précise de l'inflation sur la durée).

Je compte sur votre compétence. Par suite je vous prie d'incorporer dans votre analyse toute caractéristique que j'aurais omis d'envisager dans la présente.