

PHILIPPE ALLIAUME

VOTRE
ÉPARGNE
EST-ELLE EN
SÉCURITÉ ?



**Comment se protéger
des Madoff de l'assurance-vie**

© Groupe Eyrolles, 2013
ISBN : 978-2-212-55587-5

EYROLLES

Sommaire

PRÉFACE.....	9
AVANT-PROPOS.....	13
CHAPITRE 1. UNE RECETTE D'ESCROQUERIE PLURISÉCULAIRE	15
Charles Ponzi, le « père fondateur ».....	15
Bernard Madoff, un digne successeur.....	20
Comprendre le schéma pyramidal dit « de Ponzi » ou « à la Madoff ».....	22
Quelques émules célèbres de Ponzi	23
Quelques Ponzi non financiers	38
Comment ce type d'escroquerie peut-il marcher ?.....	43
Ce qui a été entrepris pour les freiner	45
CHAPITRE 2. COMPRENDRE LES PRINCIPALES NOTIONS	47
Définir un contrat d'assurance	47
Identifier les intervenants	49
Connaître les rémunérations que vous payez	52
S'y retrouver dans les règles, lois, agréments	54
Comprendre les limites de la performance financière... ..	58

CHAPITRE 3. PRÉCAUTIONS À PRENDRE AVANT DE SOUSCRIRE UN CONTRAT 65

Identifier votre interlocuteur, son statut et son rôle.....	65
Reconnaître le type de contrat proposé.....	67
Évaluer le sérieux de votre conseiller	69
Conserver des écrits : <i>Verba volant, scripta manent</i>	76
Valider les frais qui vous sont prélevés	76
Contrôler les agréments et les assurances qui vous protègent	77
Vérifier les garanties	80
Respecter les bons circuits de versement.....	81
Confier un mandat de gestion en connaissance de cause	83
Faire utilement jouer la concurrence	86

CHAPITRE 4. PRÉCAUTIONS UTILES APRÈS LA SIGNATURE 89

Vérifier les mouvements sur vos comptes	89
Rester attentif aux changements d'interlocuteur.....	93
Intégrer les implications fiscales	94
Chercher à comprendre, toujours chercher à comprendre.....	94
S'étonner et ne pas faire taire son bon sens.....	95
Réagir quand on a trop de doutes	96
Se garder de croire aux miracles.....	98
Oublier les précautions qui ne servent à rien.....	99

CHAPITRE 5. ET QUAND LA CATASTROPHE EST ARRIVÉE ? 103

Ne pas chercher à remonter la flèche du temps	103
Ne pas sous-estimer la valeur de l'information et la nécessité d'une association de victimes efficace ..	104
Redoubler de prudence	105
Identifier le problème	106
Faire jouer les assurances et le fonds de garantie	106
Déclarer sa créance.....	107
Récupérer son dossier.....	108
«Prendre» un avocat	108
S'intéresser au volet pénal.....	110
Bien identifier ce qui relève du pénal et ce qui relève du civil.....	112
Négocier.....	114
Garder le moral et se battre	116
Quelques éléments de psychologie.....	116

CHAPITRE 6. SI VOUS NE DEVIEZ RETENIR QU'UN CONSEIL... 119

ÉVALUER VOTRE RISQUE EN QUELQUES MINUTES	121
---	------------

ANNEXES 123

Le CIF	123
Lutte contre le blanchiment.....	128

Glossaire de quelques sigles	130
Sites des organismes de contrôle	133
Sites d'associations de consommateurs	133