

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
<b>CHAPITRE 1. UNE RECETTE D'ESCROQUERIE PLURISÉCULAIRE .....</b>	<b>15</b>
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
<b>CHAPITRE 2. COMPRENDRE LES PRINCIPALES NOTIONS ....</b>	<b>47</b>
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

<b>ÉVALUER VOTRE RISQUE EN QUELQUES MINUTES .....</b>	<b>121</b>
---	------------

## 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