



**Assurance vie :  
outil de constitution et de transmission de patrimoine**

**Réunion en ligne le 7 décembre 2021 à 14h30**

Durée 1h

**Objectifs :**

Comprendre ce qu'est réellement un contrat d'assurance vie et l'intérêt d'en souscrire un, au travers de l'étude de sa rentabilité et fiscalité.

**Plan indicatif :**

Définition du contrat d'assurance vie

Fonds en euros ? UC (unités de compte) ? : les fondamentaux sur la gestion d'un contrat d'assurance vie

Quand souscrire un contrat d'assurance vie ? un ou plusieurs contrats ?

Conséquences fiscales des retraits, de la clôture du contrat

La transmission facilitée ? pourquoi ?

**ORGANISME DE GESTION AGREE DES PROFESSIONNELS INDEPENDANTS ET LIBERAUX**

**Siège social** : 1 Avenue Quirinal – Bâtiment B – BP 12 – 40001 MONT DE MARSAN CEDEX – Tél. : 05 58 06 15 51 – [mdm@ogapil.fr](mailto:mdm@ogapil.fr)

**Bureau secondaire** : 33 Allée Galilée – 74700 SALLANCHES – Tél. : 04 50 47 92 98 – [sallanches@ogapil.fr](mailto:sallanches@ogapil.fr)

Agrément du 1<sup>er</sup> août 2017 – Direction Régionale des Finances Publiques de Bordeaux – OGA 103400 – Siret 343 651 162 00038 – APE 6920Z

[www.ogapil.fr](http://www.ogapil.fr)