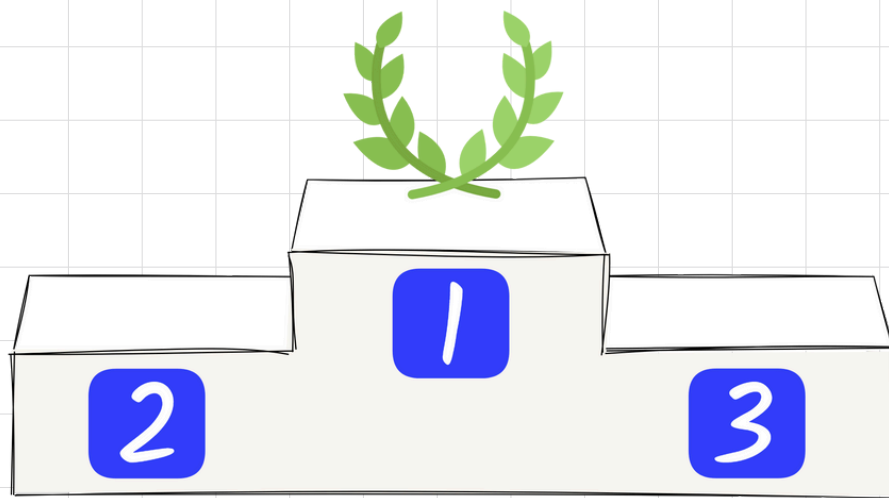


Comprendre (enfin) l'assurance vie



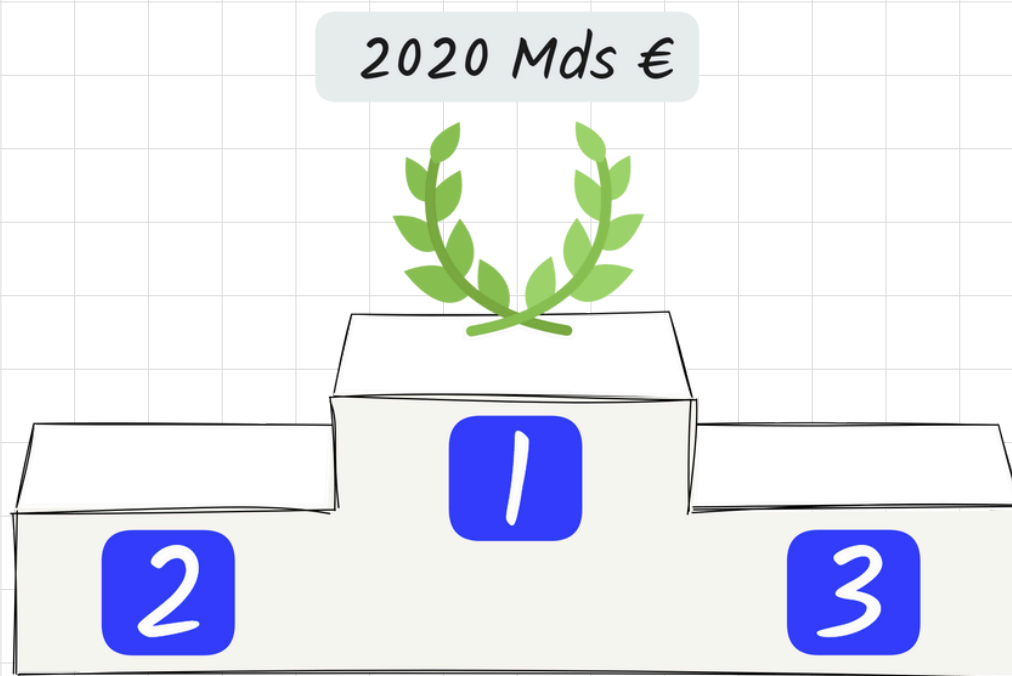
En collaboration avec...

CORUM
L'ÉPARGNE



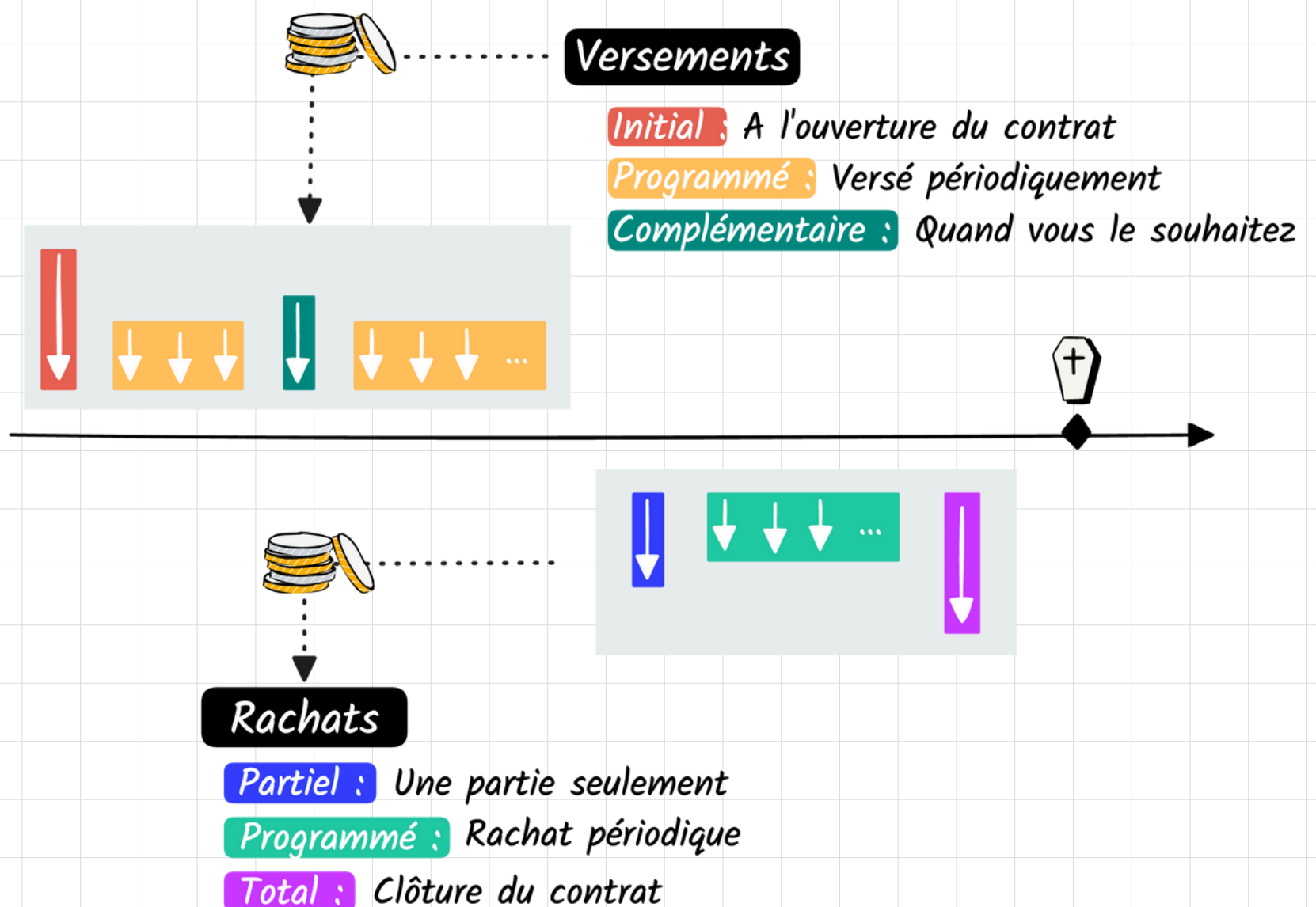
C'est quoi ?

- ✓ **Solution** ouverte auprès d'un assureur
- ✓ **Fiscalité spécifique** sur les gains (après 8 ans de détention) et en cas de décès (succession)
- ✓ **Accessible à tout moment** : l'épargne investie n'est pas bloquée
- ✓ C'est le **placement préféré des Français** avec 2020 milliards € d'encours (janvier 2025)



Versements et rachats

Les **versements sont flexibles** et l'épargne investie disponible à tout moment via **un rachat**

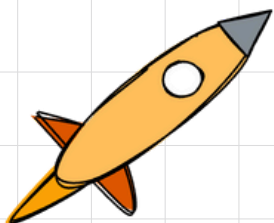


Univers d'investissement

Une assurance vie est généralement un **contrat multisupports** (fonds euros + unités de compte), parfois monosupport.



+

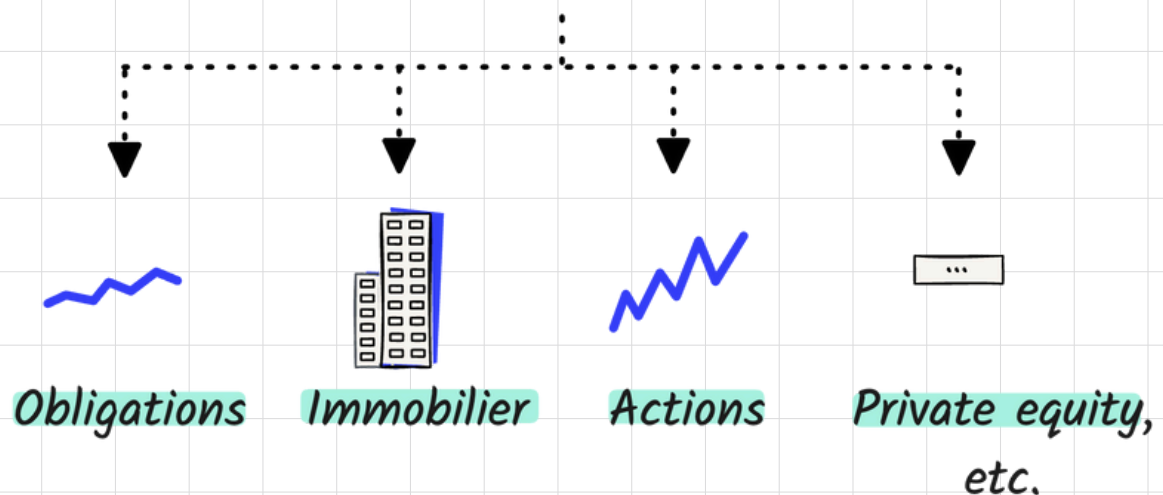


Fonds euros

- ✓ Fonds à capital garanti (hors frais de gestion) géré par l'assureur
- ✓ A "effet cliquet", c'est à dire que les intérêts sont définitivement acquis

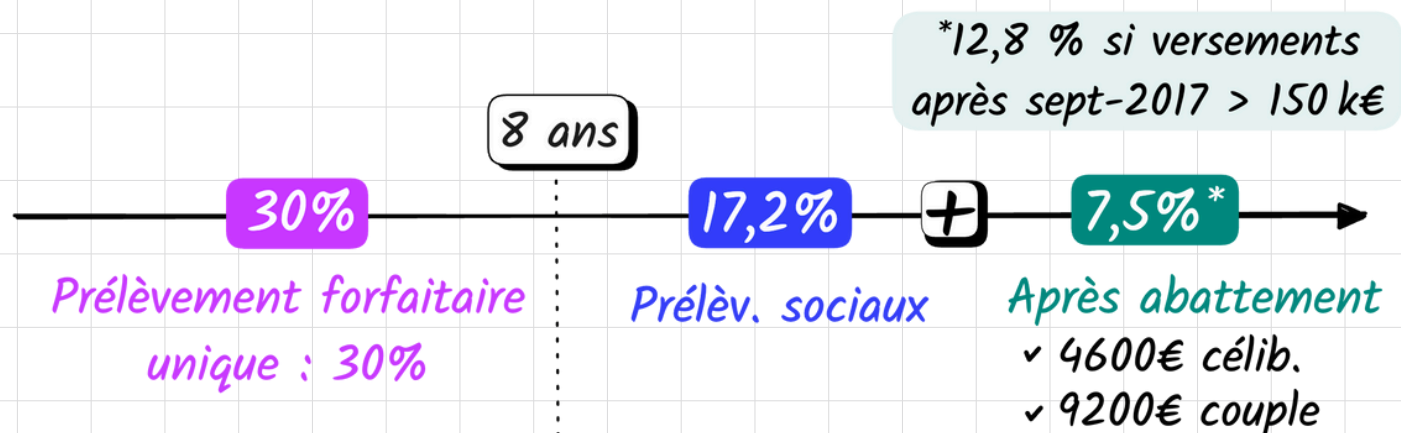
Unités de compte

- ✓ Placement avec risque de perte en capital
- ✓ Différents univers d'épargne disponibles en fonction des contrats



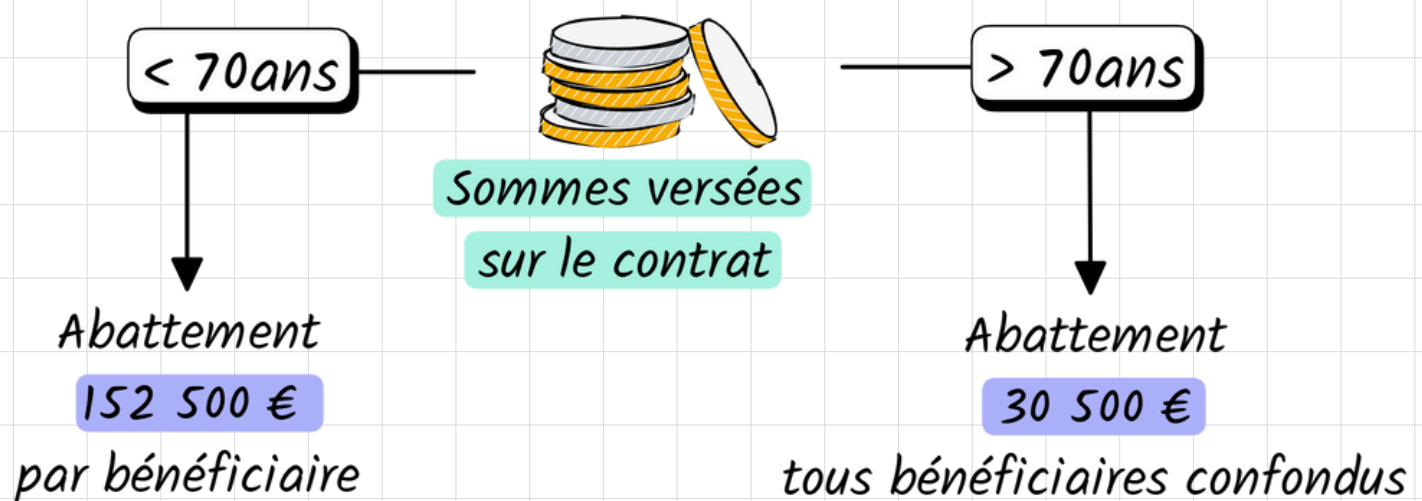
Fiscalité de l'assurance vie

- ✓ **En cas de retrait** : fiscalité spécifique sur les gains **après 8 ans**



- ✓ **En cas de décès : fiscalité spécifique** en cas de transmission grâce aux abattements (part non imposable)

└ **Désignation libre** du bénéficiaire
└ **Abattement** en cas de transmission

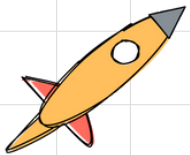


Pourquoi ouvrir une assurance vie ?

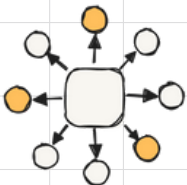
Une assurance vie est un placement pouvant
répondre à plusieurs projets



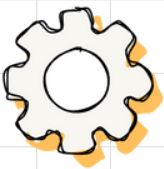
Se constituer une épargne de manière sécurisée
grâce au fonds euros



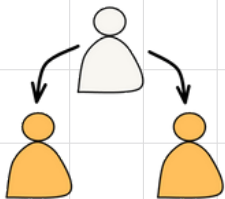
Dynamiser ses investissements grâce aux UCs
(obligations, immobilier, actions,...)



Diversifier son patrimoine grâce à un univers
d'investissement large



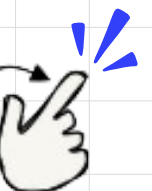
Optimiser la fiscalité de ses placements



Transmettre son patrimoine grâce aux
abattements en cas de succession



Préparer sa retraite



Idées reçues



Une assurance vie **n'est pas une assurance décès**



Il n'y a **pas de limite** dans le nombre de contrats d'assurance vie qu'on peut détenir



L'argent n'est pas bloqué : les fonds sont disponibles à tout moment



Une assurance vie est **accessible aux mineurs**



Une assurance vie peut être ouverte **dès 50€ par mois**



La performance d'un contrat d'assurance vie dépend **de sa composition**





Le sponsor de ce carnet

CORUM
L'ÉPARGNE

CORUM Life

Une assurance vie **claire, performante et accessible**

Le **fonds euro N°1*** du marché pour sécuriser son épargne**

*Sources : Agefi, Capital, Good Value for Money

**hors frais de gestion

4,65%

En 2024

Epargne en :

- ✓ Immobilier
- ✓ Obligations
- ✓ Actions

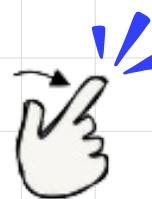
4 formules diversifiées
pour répondre à vos objectifs

Accessible **à partir de 50 € par mois**

A partir de

50 €

par mois



A retenir

- ✓ Une assurance vie est un **contrat de placement ET de prévoyance**
- ✓ La fiscalité sur les gains est spécifique **après 8 ans de détention**
- ✓ C'est aussi une solution qui permet **d'optimiser la transmission** de son patrimoine
- ✓ L'univers d'investissement (fonds euro + unités de compte : obligations, immobilier, actions,...) permet de **diversifier et dynamiser ses investissements**





Suis-moi pour plus de
contenus pédagogiques



**Guillaume
Simonin**



Abonne-toi à la **newsletter** pour
doper ta culture financière

