

# Assurance-vie et gestion de patrimoine

---

# Table des matières

---

Assurance-vie et gestion de patrimoine .....	1
Qu'est-ce qu'un contrat d'assurance-vie ?.....	9
L'assurance-vie, le placement préféré des Français.....	9
Pourquoi souscrire un contrat d'assurance-vie ? Quelles sont les motivations des Français.....	10
L'assurance-vie, des rendements élevés pour une épargne garantie et disponible. ....	13
Le rendement du fonds euros proche du rendement des emprunts d'état à 10 ans. ....	13
Les unités de compte peinent à séduire les épargnants malgré les moyens commerciaux des compagnies d'assurance-vie..	15
L'assurance-vie : Un placement financier performant et souple.	18
Le fonds euros.....	18
Une rentabilité attrayante pour un support disponible et garanti en capital à tout moment. ....	18
La composition moyenne des fonds euros qui sème un doute sur la pérennité des rendements.....	21

Les unités de compte et l'investissement sur les marchés financiers. ....	25
Les options de gestion pour un risque maîtrisé. ....	27
La garantie plancher. ....	27
La diversification progressive du capital. ....	28
La sécurisation des plus-values. ....	31
La dynamisation des plus-values. ....	31
Le stop-Loss relatif ou absolu. ....	32
Le support Euro-croissance, l'assurance-vie du 21 <sup>ème</sup> siècle. ....	33
Les fonds euros, un rendement avenir faible et un risque de solvabilité pour les compagnies d'assurance-vie. ....	33
Des fonds euros traditionnels condamnés face à la baisse inévitable de leur rendement. ....	33
Une remontée brutale des taux d'intérêt : un risque pour la solvabilité des compagnies d'assurance-vie ? ....	37
Jusqu'à interdire les rachats ponctuellement et bloquer l'épargne en assurance-vie ? ....	41
Le contrat Euro-croissance, le renouveau de l'assurance-vie. ....	44

Comment investir dans le nouveau support Euro-croissance ? .....	46
Quelle fiscalité applicable au transfert Euro-croissance ? ...	47
La stipulation pour soi-même. ....	48
Le droit de rachat, un droit personnel du souscripteur. ....	49
L'insaisissabilité du contrat d'assurance-vie ...Sauf au profit du trésor public.....	51
La fiscalité applicable au droit de rachat.....	52
Tableau synthétique des modalités d'imposition des rachats sur les contrats d'assurance-vie .....	53
L'avance .....	57
La stipulation pour autrui .....	58
Le dénouement du contrat d'assurance-vie par le décès .....	58
La transmission du capital au bénéficiaire désigné dans la clause bénéficiaire .....	58
Une transmission aux bénéficiaires « hors succession » .....	59
La fiscalité applicable au dénouement par le décès. ....	61

Tableau de synthèse de la fiscalité applicable au dénouement par décès du contrat d'assurance-vie. ....	62
La clause bénéficiaire. ....	64
Comment rédiger la clause bénéficiaire du contrat d'assurance-vie. Le testament ou la clause libre ? .....	72
Accepter ou renoncer au bénéfice du contrat d'assurance-vie .....	74
La clause bénéficiaire standard .....	78
Une nouvelle clause standard plus appropriée .....	81
La clause bénéficiaire démembrée .....	82
Le quasi-usufruit... ou comment jouir d'une somme d'argent sans la dépenser ?.....	83
Modèle de clause bénéficiaire démembrée avec quasi-usufruit.....	89
La fiscalité applicable au démembrement de la clause bénéficiaire du contrat d'assurance-vie. ....	96
Comment placer le produit d'une clause bénéficiaire démembrée avec quasi-usufruit ?.....	104

Comment placer le produit d'une clause bénéficiaire démembrée obligation d'emploi ?.....	111
Assurance-vie et contrat de mariage : Comment souscrire un contrat d'assurance-vie en fonction de son contrat de mariage.....	119
Tableau de synthèse du mode de souscription du contrat d'assurance-vie en fonction du contrat de mariage.....	121
Le régime de la communauté légale réduite aux acquêts (après 02/1966). .....	122
La réponse ministérielle PRORIOI.....	123
Texte de la réponse ministérielle PRORIOI.....	123
Les conséquences de la réponse ministérielle PRORIOI..	127
La réponse ministérielle BACQUET .....	128
Le texte de la réponse ministérielle BACQUET.....	128
Les conséquences de la réponse ministérielle BACQUET .	132
Que faire des contrats d'assurance-vie, souscrits nominativement, sans clause de remploi de fonds propres, par des époux mariés sous le régime de la communauté.	135
Le droit à récompense.....	144

Le régime de la séparation de biens.....	146
Le régime de la communauté universelle avec clause d'attribution intégrale de la communauté au conjoint survivant. .....	147
Le régime de la participation aux acquêts .....	149
Le don manuel avec pacte adjoint, une transmission maîtrisée aux petits enfants mineurs. ....	150
Les abattements fiscaux pour donations aux petits enfants. .	150
Le don manuel, une solution simple pour réaliser une donation .....	152
Un don manuel avec charges pour maîtriser l'utilisation des capitaux par les petits-enfants. ....	154
L'interdiction d'aliéner. ....	154
L'obligation de remploi. ....	155
La délégation de l'administration légale des capitaux donnés. .....	156
Assurance-vie et requalification juridique ou fiscale. Les limites de l'assurance-vie.....	158

L'articulation entre le droit des successions (réserve et quotité disponible) et le droit des assurances .....	158
Peut-on déshériter ses enfants grâce à l'assurance-vie ? ...	158
La réserve et la quotité disponible, une règle civile pour protéger les enfants et autres héritiers réservataires....	158
Mais, le dénouement du contrat d'assurance-vie est hors succession.....	160
... Dans la limite des primes manifestement exagérées eu égard aux facultés du souscripteur.....	162
L'absence d'aléa et la donation indirecte .....	164