

Un point de vue complet sur l'assurance vie vue par l'équipe de L'Agefi Actifs

L'actualité de l'assurance vie (8 août – 20 septembre)

Réforme fiscale, déshérence, clause bénéficiaire, fraude fiscale, lutte antiblanchiment

Le marché, les produits

Pour des avantages limités aux produits assortis d'une sortie en rente.

Le Conseil d'analyse économique a remis le 11 septembre dernier une note sur la fiscalité des revenus du capital. Parmi les conclusions du rapport, les auteurs recommandent « *de limiter les avantages fiscaux de l'assurance-vie aux produits assortis d'une sortie en rente* ». Entre autres, ils considèrent que « *deux types d'investissements jouissent d'un traitement fiscal particulièrement favorable : l'assurance-vie et l'immobilier. Dans le cas de l'assurance-vie, l'objectif de financement de l'économie ne nous semble pas un argument suffisamment solide pour justifier la défiscalisation* ».

[Consulter la note.](#)

PLF 2014.

Une nouvelle voix contre l'avantage fiscal de l'assurance vie. [A lire.](#)

Déshérence, encore bien des questions en suspens.

Au mois de juillet dernier, quelques jours après la publication d'un rapport de la Cour des Comptes portant sur le traitement des contrats d'assurance vie en déshérence et des comptes bancaires inactifs, un député a saisi Bercy afin de connaître les suites qui allaient être données à ce texte. [A lire.](#)

Acceptation bénéficiaire.

- Le sort de l'acceptation bénéficiaire des contrats d'assurance vie souscrits avant 2008 en question. [A lire.](#)
- L'acceptation bénéficiaire, « un véritable pouvoir de nuisance ». [A lire.](#)
- Primes exagérées ou donation indirecte : même combat... perdu d'avance. Une réponse ministérielle du 2 juillet 2013 revient sur le fait que la réserve héréditaire peut être vidée de son sens par la souscription d'un contrat d'assurance vie. Les voies des primes manifestement exagérées et de la donation indirecte viennent au secours des réservataires, mais une clarification législative mériterait d'être engagée. Lire la [tribune](#).

Fraude fiscale : en commission, les parlementaires ont validé les choix portant sur l'assurance vie

Mardi 17 septembre en fin d'après-midi, l'Assemblée a examiné, en nouvelle lecture, le projet de loi relatif à la lutte contre la fraude fiscale et la grande délinquance économique et financière et le projet de loi organique relatif au procureur de la République financier. En commission, les parlementaires ont validé les choix portant sur l'assurance vie. [A lire.](#)

L'inéligibilité d'un titre ne vaut pas sa disparition.

Piégé par la Sicav Luxalpha, un assuré exige la substitution des UC contaminées. La Cour de cassation écarte cette demande au motif que le titre est inéligible. [A lire.](#)

Lutte antiblanchiment.

La cellule antiblanchiment observe une [recrudescence](#) de montages débouchant sur des soupçons de fraudes. Elle souligne la perfectibilité des déclarations des assureurs et pointe les escroqueries sur des produits financiers.

Nouvelle question ministérielle sur la transférabilité. [A lire.](#)

Marché

Les trois principales attentes vis-à-vis des CGPI sont la défiscalisation, l'assurance vie et l'épargne retraite. [A lire.](#) Ces CGPI demeurent confiants sur l'avenir de leur profession. Patrimonia a en effet révélé les principaux résultats d'une étude réalisée en partenariat avec Morningstar sur l'environnement en 2014 pour les CIF. Il en ressort notamment que les CGPI comptent privilégier trois outils de gestion : l'assurance vie, l'immobilier et les produits financiers (consulter l'article [ici](#)). Côté client, ils sont confiants dans leurs PME, et [favorables](#) à les financer en capital par leur épargne et leur assurance-vie

Les produits

De nouvelles SCPI dans le contrat d'assurance vie Barclays Spirimmo. [A lire.](#)

Epargnissimo et Suravenir lancent le contrat d'assurance vie Croissance Avenir. [A lire.](#)

Les supports en UC de l'assurance vie gagnent 3,9 % en [juillet](#).

Les infrastructures, l'immobilier de bureaux et les ETI pour [dynamiser](#) le rendement de l'assurance vie