



---

## TABLE DES MATIÈRES

---

|  |    |
|--|----|
| INTRODUCTION .....                                       | 5  |
| 1 – Définitions et textes applicables.....               | 5  |
| 2 – Typologie selon la nature des risques couverts ..... | 8  |
| 3 – Assurance sur la vie et opérations voisines .....    | 16 |

### **PARTIE I**

### **L'ACTE D'ASSURANCE SUR LA VIE**

|            |   |           |
|------------|---|-----------|
| Chapitre 1 | <b>ASSURANCE SUR LA VIE<br/>ET QUALIFICATION LIBÉRALE .....</b>                   | <b>21</b> |
|            | SECTION I Les différentes finalités<br>de la clause bénéficiaire .....            | 21        |
|            | 1 – La désignation d'un bénéficiaire à titre onéreux.....                         | 21        |
|            | 2 – La désignation d'un bénéficiaire à titre gratuit.....                         | 25        |
|            | SECTION II Les enjeux<br>de la qualification libérale.....                        | 31        |
|            | 1 – L'objet de la libéralité.....   | 31        |
|            | 2 – Le régime de la libéralité .....  | 35        |
| Chapitre 2 | <b>LES FINALITÉS DE L'ASSURANCE<br/>SUR LA VIE .....</b>                          | <b>41</b> |
|            | SECTION I Le rôle de prévoyance<br>de l'assurance sur la vie.....                 | 41        |
|            | 1 – La protection contre les aléas de la vie .....                                | 41        |
|            | 2 – Modalité de la protection : « sortie »<br>en rente ou en capital .....        | 43        |
|            | SECTION II Le rôle de placement<br>de l'assurance sur la vie.....                 | 45        |
|            | 1 – Les instruments du placement.....   | 46        |
|            | 2 – Les droits du preneur d'assurance.....  | 49        |
|            | 3 – Les limites civiles du placement :<br>l'exagération manifeste des primes..... | 58        |
|            | 4 – La taxation fiscale du placement.....   | 62        |

## PARTIE II LES ACTEURS DE L'ASSURANCE SUR LA VIE

|            |   |            |
|------------|---|------------|
| Chapitre 1 | <b>LES PARTIES AU CONTRAT .....</b>   | <b>87</b>  |
|            | SECTION I Le souscripteur du contrat.....                                     | 87         |
|            | 1 – Règles générales .....  | 87         |
|            | 2 – Le souscripteur protégé .....   | 91         |
|            | 3 – Le souscripteur marié.....  | 99         |
|            | SECTION II L'assureur .....   | 114        |
|            | 1 – La société d'assurances .....   | 114        |
|            | 2 – Les intermédiaires d'assurance .....                                      | 116        |
| Chapitre 1 | <b>LETIERS BÉNÉFICIAIRE DU CONTRAT.....</b>                                   | <b>119</b> |
|            | SECTION I La personne du bénéficiaire .....                                   | 119        |
|            | 1 – Désignation et détermination.....   | 119        |
|            | 2 – Identification .....  | 129        |
|            | SECTION II Les droits du bénéficiaire.....                                    | 132        |
|            | 1 – L'aménagement des droits<br>par les clauses bénéficiaires complexes ..... | 132        |
|            | 2 – La concrétisation des droits par l'acceptation.....                       | 139        |
|            | LISTE DES ABRÉVIATIONS.....   | 145        |
|            | BIBLIOGRAPHIE GÉNÉRALE .....  | 147        |
|            | INDEX ALPHABÉTIQUE.....   | 151        |