

DROIT NOTARIAL



Gestion du patrimoine privé

Pratiques des contrats d'assurance-vie
et de capitalisation

Guy Aubin

Thomas Giraud

Raymond Le Guidec



TABLE DES MATIÈRES

LES PROLÉGOMÈNES

Chapitre 1. Historique de l'assurance	5
Section I. Naissance et évolution de l'assurance.....	5
Section II. Les 8 caractères du contrat d'assurance.....	8
Chapitre 2. L'assurance-vie en France	11
Section I. Les deux grandes branches d'assurances.....	11
Section II. Les deux modes de gestion selon leurs spécialités	12
§ I. Les assurances de dommages sont gérées en répartition.....	12
§ II. Les assurances sur la vie sont gérées en capitalisation.....	13
Section III. Les différents types de contrats d'assurance-vie.....	14
§ I. L'assurance en cas de décès.....	14
A) L'assurance temporaire décès	14
B) L'assurance en cas de décès « <i>vie entière</i> »	15
C) L'assurance de survie qualifiée « <i>rente de survie</i> »	16
§ II. L'assurance en cas de vie	16
A) L'assurance de rente différée	16
B) L'assurance de capital différé.....	17
C) L'assurance de rente immédiate	17
§ III. L'assurance dite « <i>mixte</i> »	17
A) L'assurance « <i>mixte ordinaire</i> »	17
B) L'assurance « <i>mixte ordinaire sur plusieurs têtes assurées</i> »	18
C) L'assurance à terme fixe.....	18
D) L'assurance combinée à capital progressif.....	18
E) L'assurance dite « <i>familiale</i> »	19
F) L'assurance dotale	19
Chapitre 3. L'Europe de l'assurance-vie	21
Section I. L'arsenal juridique.....	21
§ 1 ^{er} . Les trois trains de directives.....	22
§ 2 ^e . Les obligations des professionnels de l'assurance	23
A) La première	23
B) La seconde.....	23

Section II. L'autorité des décisions de la Cour de justice de l'Union européenne.....	24
Section III. La spécialisation de la branche-vie en Europe.....	25
Section IV. L'exemple du contrat d'assurance-vie luxembourgeois	26
§ I. Les avantages.....	26
A) Séparation juridique des actifs	27
B) Le souscripteur, créancier renforcé : le « <i>super privilège</i> »	27
C) La variété des actifs éligibles (lettre circulaire 15/3 du Commissariat aux Assurances 15/3 du 24 mars 2015)	27
D) La neutralité fiscale	28
§ II. Les limites du contrat d'assurance-vie luxembourgeois	28
§ III. Les points communs.....	29
A) Le défaut de paiement	29
B) La désignation du bénéficiaire.....	30
C) L'absence de bénéficiaire	30
D) La désignation du conjoint et des enfants.....	30
E) Les droits des créanciers du preneur d'assurance.....	30
§ IV. Les différences entre le contrat d'assurance-vie français et luxembourgeois.....	30
A) La loi Sapin II.....	30
B) La loi luxembourgeoise	31

I

LE CONTRAT D'ASSURANCE-VIE**TITRE I. LE CONTRAT D'ASSURANCE-VIE : FORMATION, CONCLUSION,
DÉNOUEMENT, TRANSFORMATION ET TRANSFERT**

Chapitre 1. Les acteurs	37
Section I. Les obligations des professionnels de l'assurance	37
§ 1. L'assureur	37
§ 2. Les intermédiaires : les distributeurs d'assurance	37
A) L'agent général d'assurance.....	37
B) Le courtier d'assurance.....	38
C) Les concepteurs et les distributeurs des produits d'assurance.....	38
Section II. Les « <i>consommateurs</i> » d'assurance	40
§ I. Le Souscripteur	40
A) Les conditions de capacité.....	40
B) Les personnes mariées.....	41
C) Les opérations et prérogatives du souscripteur	42
D) Les différentes formes de souscription	43

D) Les majorations légales des rentes viagères	77
E) La revalorisation du capital décès	77
§ II. Les modalités de règlement des prestations dues par l'assureur	77
A) Le principe	77
B) Les cas particuliers de règlement	78
Section III. Les droits du bénéficiaire lors du dénouement en cas de décès	79
§ I. Le droit propre du bénéficiaire et le droit successoral.....	79
A) Le principe	79
B) Le versement de primes « manifestement exagérées ».....	80
§ II. La restriction des droits des créanciers.....	80
A) Le principe d'exclusion de tout droit des créanciers	81
B) Le cas du bénéficiaire en redressement ou liquidation judiciaire.....	81
C) La nullité des actes de la période suspecte.....	82
§ III. Le droit propre du bénéficiaire et le droit matrimonial	82
A) Le caractère propre du bénéfice de l'assurance.....	83
B) Le principe d'absence de récompenses en raison des primes payées	83
Chapitre 4. La transformation et le transfert du contrat	85
Section I. La transformation du contrat.....	85
Section II. Le transfert du contrat	86
§ I. Le transfert pur et simple	86
§ II. Le « Plan Épargne Retraite » (PER, entré en vigueur le 1 ^{er} octobre 2019)	86
§ III. Le Plan Épargne Populaire (PEP)	87
Section III. Les avancées de la loi « pacte »	88
TITRE II. L'ASSURANCE-VIE EN DROIT PATRIMONIAL DE LA FAMILLE	
Chapitre 1. Couples et assurance-vie.....	93
Section I. Le couple marié	93
§ I. Assurance-vie et régime matrimonial légal	94
§ II. Assurance-vie et régimes matrimoniaux conventionnels	96
A) Régimes conventionnels communautaires.....	96
B) Régimes séparatistes.....	98
C) Régimes de participation aux acquêts	98
Section II. Le couple pacsé	99
Section III. Le couple de concubins.....	100
Éléments de bibliographie.....	101

Chapitre 2. Assurance-vie et succession	103
Section I. L'assurance-vie en dehors de la succession	103
§ I. Le principe.....	103
§ II. Exemple d'application	104
§ III. Fondement.....	105
§ IV. Dérogation	105
Section II. Les rapports exceptionnels de l'assurance-vie à la succession	106
§ I. Rapport des primes manifestement exagérées	106
§ II. Requalification de l'assurance-vie en donation	107
Éléments de bibliographie.....	108
Chapitre 3. L'assurance-vie en droit patrimonial de la famille	
Cas pratique	109
Cas pratique.....	109
A) Hypothèse du divorce des époux Jean et Marie	109
B) Hypothèse du décès de Jean.....	110

II

LE CONTRAT DE CAPITALISATION

Chapitre 1. La spécificité du contrat de capitalisation.....	115
Section I. Les points communs régissant les deux types de contrats..	115
§ I. Les deux types de contrats	115
§ II. Les nouveaux atouts.....	117
A) Avant la loi du 1 ^{er} janvier 2018.....	117
B) Depuis la loi du 1 ^{er} janvier 2018	117
Section II. Les différences.....	119
Section III. Les précautions à prendre en cas de démembrement du contrat de capitalisation.....	120
Section IV. La fiscalité du contrat de capitalisation	121
§ I. Les modalités d'imposition des versements lors du rachat.....	122
La situation avant le 27 septembre 2017.....	122
La situation depuis le 27 septembre 2017	122
§ II. Les modalités d'imposition de la transmission à titre gratuit du contrat de capitalisation.....	123
Chapitre 2. La société civile.....	125
Section I. Son utilité.....	125
Section II. Sa qualification juridique	126

Section III. Son régime fiscal.....	126
Section IV. Les précautions	128

III

LA FISCALITÉ DE L'ASSURANCE-VIE

TITRE I. RÉALISATION DU RACHAT DU CONTRAT D'ASSURANCE-VIE PAR LE SOUSCRIPTEUR

Chapitre 1. L'imposition du rachat selon la catégorie de contrat d'assurance-vie.....	133
Chapitre 2. Les modalités d'imposition des versements lors du rachat	135
Section I. La situation avant le 27 septembre 2017.....	135
Section II. La situation depuis le 27 septembre 2017	136
Section III. Le domaine d'application de la Flat Tax	136

TITRE II. LE CONTRAT D'ASSURANCE-VIE, OUTIL DE TRANSMISSION

Chapitre 1. Le principe.....	141
Chapitre 2. Les exceptions.....	143
Section I. Pour un contrat souscrit avant le 20 novembre 1991	143
Section II. Pour un contrat souscrit depuis le 20 novembre 1991	144

TITRE III. LA SOUSCRIPTION CONJOINTE DU CONTRAT D'ASSURANCE-VIE

Chapitre 1. La co-souscription avec dénouement au premier décès	149
Chapitre 2. La co-souscription avec dénouement au second décès .	151

TITRE IV. LE DÉMEMBREMENT DU CONTRAT D'ASSURANCE-VIE

Chapitre 1. Le démembrement du contrat lors de sa souscription...	155
Chapitre 2. Le démembrement de la clause bénéficiaire du contrat d'assurance-vie	157
Section I. Les différentes parties de la clause bénéficiaire.....	157
1. L'usufruitier.....	157
2. Le nu-propriétaire.....	158
Section II. Formalisme et points de vigilance	159
§ I. Le formalisme	159

§ II. Les points de vigilance	159
Partie assumant l'imposition liée au contrat d'assurance-vie.....	159
Risque de dilapidation des capitaux perçus par l'usufruitier	160
Section III. La fiscalité	160
§ I. Étapes de calcul de l'imposition et distinctions selon que les primes ont été versées avant ou après 70 ans.....	160
Calcul de base taxable pour chacune des parties (usufruitier et nus propriétaires) ...	161
Calcul de l'abattement appliqué sur la base taxable.....	161
Calcul du prélèvement dû.....	161
§ II. Exemple de traitement fiscal en présence de primes versées avant 70 ans (art. 990 I du CGI)	161
A. Traitement fiscal du 1 ^{er} contrat	162
B. Traitement fiscal du 2 nd contrat.....	164
§ III Exemple de traitement fiscal en présence de primes versées après 70 ans (art. 757B du CGI).....	164
A. Détermination de la fraction de l'abattement appliquée sur chaque contrat.....	165
B. Traitement fiscal du 2 nd contrat.....	165

TITRE V. 250. L'IMPÔT SUR LA FORTUNE IMMOBILIÈRE

IV

CAS PRATIQUES DES CONTRATS D'ASSURANCE-VIE, CONTRAT DE CAPITALISATION

TITRE I. SOMMAIRE

TITRE II. CAS PRATIQUES

Chapitre 1. La fiscalité du contrat d'assurance-vie et du contrat de capitalisation en cas de vie	177
Section I. Réalisation par le souscripteur d'un rachat de son contrat d'assurance-vie ou de son contrat de capitalisation.....	177
§ 1. Hypothèses en présence d'un contrat d'assurance-vie ou de capitalisation de moins de 8 ans	177
Cas n° 1 : Présentation des conséquences fiscales d'un rachat réalisé sur :	177
§ 2. Hypothèses en présence d'un contrat d'assurance-vie ou de capitalisation de plus de 8 ans	180
Cas n° 2 : Présentation des conséquences fiscales d'un rachat réalisé sur :	180
Cas n° 3 : Présentation des conséquences fiscales du cumul de l'ancienne et de la nouvelle fiscalité en présence.....	183

**Section II. Impôt sur la Fortune Immobilière (IFI). Base taxable
du contrat d'assurance-vie et du contrat
de capitalisation186**

Cas n° 4 : Contrats d'assurance-vie, contrats de capitalisation, et IFI (Impôt
sur la Fortune Immobilière) 186

Chapitre 2. Transmission par décès du contrat d'assurance-vie 189

**Section I. Le contrat d'assurance-vie avec une clause bénéficiaire
« classique » en pleine propriété189**

Lien de parenté et choix du souscripteur 189

Cas n° 5 : Présentation des conséquences fiscales des souhaits de transmission
du souscripteur selon : 189

Contrat dont les primes ont été versées avant l'âge de 70 ans 191

Cas n° 6 : Contrats d'assurance-vie à adhésion individuelle croisée souscrits
avant 70 ans avec une clause bénéficiaire désignant le conjoint à défaut
les enfants 191

Cas n° 7 : Contrat d'assurance-vie en adhésion conjointe souscrit avant 70 ans
dénoué au premier décès avec une clause bénéficiaire désignant le conjoint
à défaut les enfants 198

Cas n° 8 : Contrat d'assurance-vie en adhésion conjointe souscrit avant 70 ans
dénoué au second décès avec une clause bénéficiaire désignant les enfants 201

Contrat dont les primes ont été versées après l'âge de 70 ans 204

Cas n° 9 : Contrats d'assurance-vie à adhésion individuelle croisée souscrits
après 70 ans avec une clause bénéficiaire désignant le conjoint à défaut
les enfants 204

Cas n° 10 : Contrat d'assurance-vie en adhésion conjointe souscrit après 70 ans
dénoué au premier décès avec une clause bénéficiaire désignant le conjoint
à défaut les enfants 209

Cas n° 11 : Contrat d'assurance-vie en adhésion conjointe souscrit
après 70 ans dénoué au second décès avec une clause bénéficiaire désignant
les enfants 212

**Section II. Le contrat d'assurance-vie avec une clause bénéficiaire
en démembrement de propriété215**

Contrat dont les primes ont été versées avant l'âge de 70 ans 215

Cas n° 12 : Contrats d'assurance-vie à adhésion individuelle croisée souscrits
avant 70 ans avec une clause bénéficiaire démembrée 215

Cas n° 13 : Contrat d'assurance-vie en adhésion conjointe souscrit avant
70 ans dénoué au premier décès avec une clause bénéficiaire démembrée 222

Contrat dont les primes ont été versées après l'âge de 70 ans 226

Cas n° 14 : Contrats d'assurance-vie à adhésion individuelle croisée souscrits
après 70 ans avec une clause bénéficiaire démembrée 226

Cas n° 15 : Contrat d'assurance-vie en adhésion conjointe souscrit
après 70 ans dénoué au premier décès avec une clause bénéficiaire démembrée .. 231

Section III. Synthèse des coûts236

Contrats d'assurance-vie dont les primes ont été versées avant l'âge de 70 ans	236
Coût global en l'absence de partage	236
Coût global en présence d'un partage	237
Contrat d'assurance-vie dont les primes ont été versées après l'âge de 70 ans	238
Coût global en l'absence de partage	238
Coût global en présence d'un partage	239

Chapitre 3. Transmission par décès du contrat de capitalisation..... 241

Section I. Le contrat de capitalisation souscrit en pleine propriété sans donation ultérieure.....241

Cas n° 16 : Contrats de capitalisation à adhésion individuelle souscrits en pleine propriété sans donation.....	241
---	-----

Section II. Le contrat de capitalisation souscrit en pleine propriété suivi d'une donation en démembrement de propriété246

Souscription du contrat suivi d'une donation démembrée réalisée avant 71 ans	246
Cas n° 17 : Contrats de capitalisation à adhésion individuelle souscrits puis donnés en démembrement de propriété : donations de moins de 15 ans réalisées avant 71 ans.....	246
Cas n° 18 : Contrats de capitalisation à adhésion individuelle souscrits puis donnés en démembrement de propriété : donations de plus de 15 ans réalisées avant 71 ans	251
Souscription du contrat suivi d'une donation démembrée réalisée après 71 ans.....	256
Cas n° 19 : Contrats de capitalisation à adhésion individuelle souscrits puis donnés en démembrement de propriété : donations de moins de 15 ans réalisées après 71 ans	256
Cas n° 20 : Contrats de capitalisation à adhésion individuelle souscrits puis donnés en démembrement de propriété : donations de plus de 15 ans réalisées après 71 ans.....	259

Section III. Contrats de capitalisation – Synthèse des coûts.....263

Souscription du contrat de capitalisation et intérêt d'une donation démembrée réalisée avant 71 ans	263
Coût global en l'absence de partage	263
Coût global en présence d'un partage	263
Souscription du contrat de capitalisation et intérêt d'une donation démembrée réalisée après 71 ans.....	264
Coût global en l'absence de partage	264
Coût global en présence d'un partage	264

Chapitre 4. Synthèse des solutions optimales dans les hypothèses retenues (cas n° 6 à n° 20)	265
Section I. Solutions optimales en l'absence de partage.....	265
En l'absence de partage et d'aménagements	265
En l'absence de partage et en présence d'aménagements.....	266
Section II. Solutions optimales en présence d'un partage.....	266
En présence d'un partage et en l'absence d'aménagements	266
En présence d'un partage et en présence d'aménagements.....	267
ABRÉVIATIONS.....	269
LEXIQUE.....	271
ANNEXES.....	275
Annexe 1. Liste des pièces de demande d'éligibilité d'un contrat de capitalisation à une personne morale.....	275
Annexe 2. Modèle de convention de réinvestissement d'actifs préalablement démembrés lors de la souscription conjointe d'un contrat d'assurance-vie démembré.....	275
Annexe 3. Article L. 322-22 du Code des assurances.....	275
Annexe 4. Modèle de lettre de renonciation	278
Annexe 5. Loi de Finances 2018 : article 28-2	278
Annexe 6. Document d'information standard	279
Annexe 7. Les réponses ministérielles	279
BIBLIOGRAPHIE	281