

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

L'actualité de l'assurance vie (30 avril- 14 juin)

Fichier, déshérence,

Moins-values, plafonnement, distribution

ACP, évasion fiscale, point marché

Les sources d'inspiration du fichier des souscripteurs

Voici quelques semestres, Bercy dressait une liste d'obligations déclaratives destinée aux constituants et aux bénéficiaires de trust. Face à l'[ensemble](#) des informations à fournir, certains conseils fiscaux s'interrogeaient sur l'intérêt de recourir à ce type de montage à partir de la France. Depuis, l'exécutif envisage d'intégrer la norme Foreign Account Tax Compliance Act ([Fatca](#)) qui prévoit de charger les établissements financiers de la collecte des informations bancaires. Ces deux projets s'inscrivent aujourd'hui comme des sources d'inspiration pour créer un [fichier](#) des souscripteurs d'assurance vie.

Déshérence

Le phénomène des contrats non réclamés suscite toujours autant d'interrogations en l'absence d'un chiffrage précis. L'application de la loi de 2007 et le soin apporté à la clause bénéficiaire sont des solutions visant à limiter les risques (Lire l'article [ici](#)). Le législateur qui s'est saisi de la question prévoit de contraindre les assureurs de rechercher [tous](#) les bénéficiaires. Les [banquiers](#) seront également tenus de révéler les montants en jeu.

Moins-values

Les contentieux se poursuivent sur les pertes financières des contrats d'[assurance vie](#) ou de [capitalisation](#). Des questions sur l'imposition des contrats à Participation aux Bénéfices différée et les prélèvements sociaux restent en suspens.

Plafonnement

La décision du Conseil constitutionnel portant sur la dernière loi de Finances a renforcé l'attrait de l'assurance vie pour optimiser un plafonnement. Les techniques portant sur la limitation des revenus,

l'emprunt ou les avances doivent être mises en œuvre avec précaution sous peine de sanction. [Consulter l'article.](#)

Distribution

Le départ de fournisseurs sème le trouble sur l'avenir des CGPI. En quelques mois seulement, deux assureurs se sont retirés du marché des CGPI tandis que d'autres structures se sont [réorganisées](#) dans la foulée. Si les arbitrages définitifs concernant la rémunération des indépendants ne sont pas encore connus, la profession s'attend néanmoins à un tournant.

ACP

Dans son [rapport annuel](#), l'ACP indique que les contrôles portant sur les contrats en déshérence ont montré « *des situations non satisfaisantes* ». Il est également précisé que les assureurs ne doivent pas s'exonérer de leur obligation pour les contrats considérés de faible montant.

Concernant la distribution des contrats, il a été précisé que « *certaines intermédiaires ne pouvaient pas toujours justifier de la capacité professionnelle de l'ensemble de leurs salariés* ». En conséquence, que « en particulier pour les contrats d'assurance vie, les informations collectées étaient incomplètes ». L'autorité de contrôle a également annoncé que 2013 « *marquera la montée en puissance des contrôles sur place chez les IOBSP* ».

Evasion fiscale

L'assurance vie concernée par l'échange automatique d'informations. [Lire l'article.](#)

Point marché

Les assureurs-vie français se détournent de la dette souveraine périphérique. Les placements en emprunts d'Etat des pays du Sud de l'Europe des douze principaux assureurs-vie français ont chuté de 30% en 2012, selon l'ACP. [Lire l'article.](#)

Hausse de 3,8 % pour les supports en unités de compte depuis le début de l'année. Consulter l'article [ici](#).

Collecte nette [positive](#) de 1,9 milliard au mois d'avril.

[Précisions](#) sur la composition des fonds en euros.

Les [voies](#) de l'amélioration du financement des PME vues par Facts & Figures.