

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

L'actualité de l'assurance vie (20 juillet- 7 août)

Plafonnement ISF, saisie, déshérence,

Article 757 B du CGI, ACP, questions ministérielles, Tracfin,

Rentabilité des compagnies

Plafonnement ISF

Les sénateurs se saisissent du plafonnement ISF. [Lire](#).

Le rapporteur regrette le choix tardif de Bercy sur le plafonnement ISF. Le 25 juillet dernier, Christian Eckert, le rapporteur général de la commission des Finances de l'Assemblée nationale a déposé un rapport sur l'application des mesures fiscales contenues dans les lois de Finances. Il a pris position sur la question du plafonnement ISF. [Lire](#).

Saisie

La confiscation des contrats d'assurance vie contestée au Sénat. [Lire](#).

Déshérence

La déshérence des capitaux devrait s'inviter au prochain menu législatif. La Cour des comptes a présenté un rapport à l'Assemblée nationale visant à rendre efficient le transfert de ces fonds à l'Etat au bout de 30 ans. L'enjeu est de taille pour les assureurs et les banques qui perdraient des sommes chaque année plus importantes à leur bilan. Lire l'article [ici](#). Lire le compte rendu d'audition [ici](#).

Les modalités d'application de l'article 757 B précisées

L'abattement est réparti de manière proportionnelle entre les bénéficiaires, peu importe la date à laquelle ils déposent leur déclaration de succession. En cas de démembrement de la clause bénéficiaire, les intéressés sont considérés comme bénéficiaires au prorata. Lire l'article [ici](#).

ACP

Instruction n° 2013-I-02 portant [création](#) de l'état de contrôle de la participation aux bénéfices

Instruction n° 2013-I-03 portant [création](#) de l'état sur les taux minimums garantis

Questions ministérielles

A l'occasion de la dernière séance de questions au gouvernement, trois questions portant sur l'assurance vie ont été posées. L'une portait sur le fait de savoir si la garantie de 70. 000 euros était doublée en cas de co-adhésion dans un contrat assurance vie. Une revenait sur le cas des grandes compagnies qui depuis le 1^{er} janvier 2012 refusent d'ouvrir systématiquement une assurance vie pour les non-résidents français ou expatriés. Dans la dernière, un député s'intéresse à *"la nature et l'importance du fonds de garantie des contrats d'assurance vie en cas de faillite de l'assureur"*.

La déclaration à Tracfin portant sur des rachats d'assurance vie est « souvent tardive »

Dans son dernier rapport, Tracfin a observé une tendance croissante des compagnies d'assurances à transmettre des déclarations de soupçon principalement lors du rachat des contrats d'assurance vie. *« En effet, près de la moitié des informations reçues de la part des professionnels de l'assurance font état d'opérations de rachat total ou partiel avant le terme du contrat (soit 41 % des signalements) »* est-il indiqué. [Lire](#).

Les douze premières compagnies d'assurance vie affichent une rentabilité supérieure à 8 %

Dans sa dernière étude, l'ACP revient sur la situation des principaux organismes d'assurance en 2012. En assurance-vie, les auteurs du document considèrent que *« les douze principaux organismes semblent avoir bien résisté aux effets de la crise financière et maintiennent en 2012 une rentabilité supérieure à 8 % des fonds propres »*. Ce résultat est identique à celui des années 2009 et 2010, tandis que 2011 avait été moins favorable (5,3 %), notamment en raison des dépréciations de titres souverains. [Lire](#).