

**L'actualité de l'assurance vie de L'Agefi Actifs (2 fév- 22 fév)**

*La faculté de renonciation,*

*l'assurance vie, la fin d'un cycle ?*

*La recommandation ACP sur le devoir de conseil vue par le GEMA,*

*fichier Ficoba, prélèvements sociaux, acceptation bénéficiaire*

**La faculté de renonciation toujours dans le viseur des assureurs**

Pour dynamiser la collecte, des compagnies ont misé sur les fonds en euros dédiés à l'immobilier. Le marché prépare aussi le développement des contrats euros diversifiés à la garantie en capital au terme. L'éventualité d'un développement de ce type d'offre s'inscrirait par ailleurs dans le prolongement des préconisations du rapport Gallois qui suggérait, entre autres, un avantage aux contrats en unités de compte par un aménagement de la fiscalité. Il n'en demeure pas moins que, au sein des directions, la prise de conscience de la nécessité d'avancer sur l'épineux dossier de la faculté de renonciation est certaine. [Pour aller plus loin](#). Consulter également le dossier [ici](#).

**L'assurance vie, la fin d'un cycle ?**

C'est le titre du dossier de la revue Risques mis en ligne sur le site de la FFSA. [A lire ici](#).

**La recommandation ACP sur le devoir de conseil vue par le GEMA**

Le Groupement des entreprises mutuelles d'assurance (GEMA) rappelle qu'en cours de contrat, aucune disposition du Code des assurances n'impose à l'assureur l'obligation de mettre à jour les éléments de connaissance du client dans le cadre du devoir de conseil. « Or, l'ACP prévoit dans sa recommandation que cette actualisation « en tant que de besoin » peut avoir lieu en cas de nouveau versement ou d'arbitrage entre supports, ou à l'occasion d'un rachat partiel « lorsque ces opérations sont susceptibles d'entraîner une modification significative du contrat d'assurance vie ». Cette recommandation ajoute qu'il appartiendra aux assureurs de définir « une procédure interne sur les modalités » de cette actualisation. Le GEMA considère que « cette disposition ne sera pas simple à appliquer alors que les assureurs ont cru faciliter la vie de leurs assurés pour ce type d'opérations en permettant leur exécution rapide, et notamment à distance (via internet, téléphone) ». Consulter l'article du GEMA [ici](#).

### Préconisation en faveur de la création d'un fichier des souscripteurs de contrat d'assurance vie

Il ressort du rapport publié par le Comité de lutte contre la fraude qu'une consultation va être engagée sur la création d'un fichier des souscripteurs de contrat d'assurance vie inspiré du fichier Ficoba. [Pour aller plus loin.](#)

### La jurisprudence

Le montant des rachats partiels (UC) à ajouter aux revenus imposables pour déterminer plafonnement ISF. [Consulter l'arrêt.](#)

### Questions ministérielles

Prélèvements sociaux : Un calcul uniforme ou au prorata du nombre de mois ? Lire la [brève en ligne.](#)

Acceptation bénéficiaire : Vers un dispositif spécifique pour les cas où une acceptation a été signée avant 2008 ? [Lire la brève.](#)