

Actualité de l'Assurance Vie

Maîtrisez toutes les nouveautés juridiques, fiscales et les nouvelles pratiques 2027

1 jour (7 heures)

Présentiel ou classe à distance

à partir de

1 095 € HT par personne (TVA en vigueur)

Contenu mis à jour le 29/09/2026. Document téléchargé le 01/10/2026.

Le **29ème Panorama d'actualité de l'Assurance Vie**, vous permet de maîtriser toute l'actualité légale et jurisprudentielle et les nouvelles pratiques apparues pendant l'année grâce aux **grands professeurs de droit, responsables de l'ingénierie patrimoniale, directeurs juridiques et fiscaux et avocats qui seront réunis.**

Faites l'état des lieux des **nouveautés en matière de régimes matrimoniaux et de successions impactant l'assurance vie** et anticipez les **nouveaux outils en matière de stratégie patrimoniale**. Analysez les **nouvelles jurisprudences en matière de passif successoral, de saisie, de confiscation, de nantissement ou encore de délégation.**

Intégrez toute l'actualité fiscale 2026/2027 et notamment les **impacts de la loi de finances** sur l'assurance vie.

Anticipez les conséquences de la **nouvelle lettre circulaire** sur les **contrats d'assurance vie luxembourgeois**.

RIS, Value for money, surveillance des réseaux de distribution : faites le point sur toute l'actualité de la distribution d'assurance vie.

Nous vous donnons rendez-vous le 28 janvier 2027 pour notre rendez-vous annuel d'actualité de l'assurance vie à Paris ou à distance

Objectifs

- Maîtrisez les **nouveautés 2026/2027 en matière de régimes matrimoniaux et de successions** sur l'assurance vie, ainsi que les nouveaux outils en matière de stratégie patrimoniale
- Analysez les nouvelles jurisprudences en matière de **passif successoral**, de **saisie**, de confiscation, de nantissement ou encore de délégation.
- Quelles nouveautés en matière de **clauses bénéficiaires** ?
- Identifiez les conséquences de la nouvelle lettre circulaire sur les **contrats d'assurance vie luxembourgeois**

- Analysez l'impact de la loi de finances en matière d'assurance vie
- **RIS, Value for money, surveillance des réseaux de distribution** : faites le point sur toute l'actualité de la distribution d'assurance vie.

À qui s'adresse cette conférence ?

- Conseils en gestion de patrimoine
- Courtiers en assurance vie
- Notaires
- Avocats
- Fiscalistes
- Experts-comptables
- Ingénieurs patrimoniaux
- Juristes et fiscalistes des compagnies d'assurances et des banques
- Responsables de gestion de fortune et de clientèle privée des banques
- Directeurs vie des compagnies d'assurance

Programme

Panorama d'actualité de l'Assurance Vie

Journée présidée par :

Président de séance :

Pierre-Grégoire MARLY

Professeur agrégé des Facultés de droit

Titulaire de la Chaire d'Assurance du CNAM

Directeur de l'École Nationale d'Assurances

Marc THOMAS-MAROTEL

Responsable de l'Ingénierie Patrimoniale

Direction développement BP

BPCE ASSURANCES

Allocution d'ouverture par les Présidents de séance

Assurance-vie, régimes matrimoniaux et successions : faites l'état des lieux 2026/2027

- Divorce et contrat d'assurance sur la vie

- Démembrement ab initio de contrats d'assurance sur la vie, les précautions.
- Faites le point sur les modalités de la désignation du bénéficiaire en cas de décès après l'arrêt de la Cour de cassation.
- Communauté, contrat dénoué et non dénoué
- Anticipez l'incapacité du souscripteur

Sophie Gonsard

Notaire

ALTHEMIS**Assurance-vie et stratégie patrimoniale : quels nouveaux outils ?**

- Faites l'état de lieux de l'utilisation des clauses bénéficiaires démembrées
- De l'utilité et de la validité des clauses bénéficiaires à options ?
- Quelle gestion du démembrement portant sur les contrats de capitalisation et les contrats d'assurance-vie ?
- Quelles sont les principales difficultés de l'assurance-vie française dans un cadre international ?

Bertrand Cosson

Directeur de l'ingénierie patrimoniale

BANQUE TRANSATLANTIQUE**Passif successoral et assurance vie**

- Intégration de la valeur de la garantie dans une masse grevée d'un passif successoral important : quelles conséquences de l'absence de rédaction d'une clause bénéficiaire ?
- La créance de restitution née d'une clause bénéficiaire démembrée reste-t-elle déductible de l'actif successoral ?
- Les prélèvements sociaux appelés au dénouement d'un contrat d'assurance vie peuvent-ils être déduits de l'actif successoral taxable ?
- Réinvestissement de fonds sous quasi-usufruit dans une assurance-vie : quel effet sur la déductibilité de la créance de restitution ? Article 774. Bis CGI

Michel Leroy

Professeur de droit privé

UNIVERSITE DE TOULOUSE CAPITOLE**Saisie, confiscation, nantissement, délégation : quel état de la jurisprudence ?**

- La notion de valeur d'un contrat d'assurance-vie
- Le couple créance de rachat /droit de rachat, ou la divergence entre l'économie et le droit
- Nantissement ou délégation du contrat d'assurance vie, quelles différences ?
- Nantissement ou délégation : faites le point sur les dernières jurisprudences
- Quelle appréciation des risques de saisie de contrat d'assurance vie ?
- Confiscation de contrats d'assurance vie : faites l'état des lieux de la jurisprudence

Marie Frisch

Avocat Associé

SOULIER BUNCH

Les contrats d'assurance luxembourgeois : maîtrisez les conséquences de la nouvelle lettre circulaire

- La nouvelle lettre circulaire : quels actifs éligibles ?
- Quelles nouvelles stratégies possibles ?
- Quelle portée de la protection des actifs ? Quelle application ou non-application de la loi Sapin II aux contrats luxembourgeois ?
- Quelles limites de l'ordre public aux avantages du droit luxembourgeois
- Quel intérêt fiscal lié aux contrats luxembourgeois ?
- Le secret : réalités et limites

Marc Thomas-Marotel

Faites le point sur l'actualité fiscale de l'assurance vie

- Tour d'horizon des actualités jurisprudentielles et administratives
- Présentation des mesures que comporte la Loi de finances pour 2027 et qui sont susceptibles d'impacter la fiscalité de l'assurance-vie (thème revu une fois la LF pour 2027 connue).

Matias Labé

Avocat Associé

Nicolas Drugé

Avocat

CMS FRANCIS LEFEBVRE

Distribution d'assurance vie : maîtrisez toute l'actualité

- RIS : quelles nouvelles règles pour les distributeurs d'assurance vie ?
- Value for money : quelle nouvelle pratique européenne ?
- Quelle surveillance des réseaux de distribution ?
- Durabilité : quels premiers retours dans les produits d'assurance vie ?

Pierre-Grégoire Marly

Elisabeth Fabre

Directrice distribution, juridique et conformité

LE CONSERVATEUR

17h30 Clôture de la conférence

Intervenants

Matias LABÉ

Avocat Associé – Docteur en droit, CMS BUREAU FRANCIS LEFEBVRE AVOCATS

Sophie GONSARD

Notaire, ALTHEMIS

Bertrand COSSON

Directeur Département de l'Ingénierie Patrimoniale, BANQUE TRANSATLANTIQUE

Elisabeth FABRE

Directeur Juridique et affaires publiques, NATIXIS ASSURANCE

Marc THOMAS-MAROTEL

Responsable de l'Ingénierie Patrimoniale, BPCE VIE

Michel LEROY

Responsable Mention Master Droit du patrimoine, UNIVERSITÉ DE TOULOUSE CAPITOLE

Nicolas Drugé

Avocat, CMS Francis Lefebvre Avocats

Marie Frisch

Avocate au Barreau de Paris, Soulier Bunch – Strategic Lawyering

Pierre-Grégoire MARLY

Professeur agrégé des Facultés de Droit – Titulaire de la Chaire Assurance du CNAM – Directeur de l'Ecole Nationale d'Assurances, PIERRE-GREGOIRE MARLY

Sessions

À distance

Le 28 janvier 2027

Paris

Le 28 janvier 2027