

NOS CONSEILS POUR CHOISIR VOTRE CONTRAT

# Assurance-vie

NE MISEZ PAS TOUT SUR LA RENTABILITÉ !

- **Une assurance-vie en héritage**  
Zéro impôt, vrai ou faux ?
- **Racheter son contrat, combien ça coûte ?**  
Pour tout comprendre de la nouvelle fiscalité
- **Gare aux frais !**  
Ce qu'il faut comparer pour un placement qui rapporte



**LA CONSULTATION  
DU NOTAIRE**

“ Entreprise, logement, famille...  
Que change mon mariage ? ”

**GRAND ANGLE**

**72 % des seniors**  
estiment que la vie  
est source de plaisir

LIRE PAGE 21



**CADEAUX  
DE FAMILLE  
OU D'AFFAIRES**  
Restez dans  
les règles !

**FICHE PRATIQUE**

Les aides  
pour la rénovation  
énergétique

L 13141 - 469 - F. 6,90 € - RD



**LEGS / DONATION / ASSURANCE-VIE**

PARCE QUE LES ANIMAUX AURONT  
TOUJOURS BESOIN DE VOTRE PROTECTION



FONDATION



**MILLIONS  
D'AMIS**

reconnue d'utilité publique

Transmettez-leur tout l'amour qu'ils vous ont donné par un legs, une assurance-vie ou une donation à la Fondation 30 Millions d'Amis. Vous nous permettrez ainsi de défendre au plus haut niveau et longtemps encore la cause animale, et d'œuvrer sur tous les fronts pour protéger les animaux et faire reculer toutes les formes de souffrances qui leur sont infligées. Merci à tous nos bienfaiteurs et aux notaires qui les accompagnent dans ce bel et noble engagement, aux côtés de notre Fondation.

© Fondation 30 Millions d'Amis

COMMANDEZ DÈS AUJOURD'HUI VOTRE BROCHURE LEGS, DONATION ET ASSURANCE-VIE :  
par téléphone au **01 56 59 04 17** ou par mail : [service.legs@30millionsdamis.fr](mailto:service.legs@30millionsdamis.fr)

FONDATION RECONNUE D'UTILITÉ PUBLIQUE DEPUIS 1995

**Fondateur:** Jacques Bernard

**Directeur de la publication**

Jean-Pierre Adéjès

**Rédacteur en chef**

Pierre Lemée

**Rédactrices en chef adjointes**

Barbara Bénichou

Florence Ganivet

**Responsable iconographie**

Marie-Annick Gouguenheim

**Ont collaboré à ce numéro**

Ariane Boone, Simon Brenot,

Élisa Bruneau, Nathalie Cheysson-

Kaplan, Thierry Deschanel,

Léa Hervé, Aurélien Kermarrec,

Rosine Maiolo, Henriette Walter.

Avec la participation de l'Union

notariale financière.

**Conseillers de la rédaction**

Jean-François Pillebout,

Olivier Goussard

**Comité éditorial**

Bertrand Basseville, Hélène Courtonne,

Michel Giray, Jean-Pierre Kaplan,

Fabienne Magnan, Frédéric Petit,

Sylviane Plantelin, Frédéric Violeau.

**Manager publicité**

Marie-Laure Clavel: 06 33 75 4706

marie-laure.clavel.groupeadsn

@notaires.fr

**Rédaction, administration**

44 rue du Général Foy 75008 Paris

Tél. : 01 40 82 00 36

publinot@notaires.fr

**Relations presse**

Cassiopée - Nathalie Leclerc

Tél. : 06 72 96 54 45

**Prix unitaire :** 6,90 €

**Réalisation et maquette**

A CONSEIL : www.aconseil.fr

**Couverture :** iStockbyGettyimages

**Crédits photos :** iStockbyGettyimages,

**Imprimeries SIEP**

ZA les Marchais, 77590 Bois-le-Roi

**Trimestriel édité par Publi.not**

SASU au capital de 300000 €

Siège social:

Les Logissons 13770 Venelles

**Commission paritaire**

0220 T 86077 / ISSN: 0296-8835

Dépôt légal: 10 juin 2010

Reproduction interdite

Certains exemplaires destinés

à nos abonnés comprennent

*La lettre aux personnes publiques*

et un encart jeté.

**CONTACTEZ-NOUS**

Pour toute demande (publicité,  
rédaction, abonnement)

01 40 82 00 36

publinot@notaires.fr



# Éditorial

DE PIERRE LEMÉE, rédacteur en chef



© Jean-Marc Gourdon

## Le notaire et l'assurance-vie

On peut s'étonner que notre magazine *Conseils des notaires* s'intéresse à l'assurance-vie, chasse gardée des assureurs et des banquiers assureurs. Mais il ne faut pas oublier que l'assurance-vie est avant tout un contrat. Trop longtemps, on a fait miroiter des rendements enregistrés durant les années passées en faisant une joyeuse confusion entre prévoyance et épargne. Le financement du déficit de l'État se faisant en partie grâce à l'assurance-vie, ce dernier accorde des avantages fiscaux extraordinaires qui, toutefois, se réduisent peu à peu.

L'assurance décès, qui était en 1930 le contrat de prévoyance du travailleur qui voulait protéger sa famille contre les aléas du destin, est devenue depuis un contrat d'épargne. Franchement, quelle différence y a-t-il pour un épargnant entre un livret A et un contrat d'assurance en euros ? Dans les deux cas, la rentabilité est aujourd'hui négative compte tenu de l'inflation qui se réveille. Dans les deux cas, l'épargnant veut récupérer ses fonds ou les transmettre à sa famille s'il décède. Par contre, on ne comprend pas pourquoi le livret A est dans la succession et l'assurance-vie ne l'est pas, avec des différences fiscales et civiles non négligeables.

Pour les notaires, l'assurance-vie est un outil patrimonial, comme le sont la société civile, le changement de régime matrimonial, ou encore le testament. Cela signifie que parfois l'assurance-vie ne sert à rien dans un patrimoine, voire le pénalise, et quand elle est utile, qu'elle pourrait être encore plus efficace si ses clauses, notamment les clauses bénéficiaires, étaient aménagées.

Comme tout investissement, l'assurance-vie n'est qu'un produit, et pas une fin en soi. Il est nécessaire de réfléchir globalement: quels sont mes besoins actuels, et quels sont mes projets ? Une fois cette analyse faite, il est possible d'aller faire son marché de l'investissement. ■

RC Professionnelle

Assurance  
Construction

Multirisque  
Professionnelle

Frais de Santé

Prévoyance

Maritime  
et Transport

Assurance  
de Véhicules

**Lsn • Assurances**



Conseil et courtage

[www.lsn groupe.com](http://www.lsn groupe.com)

Société de conseil et de courtage d'assurances - SAS au Capital de 3 978 810,90 euros - Siret 388 123 069 00014 - Code NAF 6622Z - N° ORIAS 07 000 473  
Siège social : 81 rue Talibout 75431 Paris Cedex 09 - Sous le contrôle de l'ACPR Autorité de contrôle Prudential et de Résolution 61 rue Talibout 75009 Paris  
Assurance de responsabilité civile professionnelle et garantie financière conformes au code des assurances - [reclamations@lsngroupe.com](mailto:reclamations@lsngroupe.com)

# Sommaire

## 06 **La consultation** de Pierre Lemée

« Entreprise, logement, famille...  
Que change le mariage ? »  
Les questions de Gaëlle et Nicolas

## 10 **Le droit au quotidien**

- Famille
- Votre argent
- Immobilier

## 16 **Courrier des lecteurs**

## 20 **Spécial seniors**

- Actifs et heureux après 65 ans ?

## 23 **Immobilier**

- Paris : une hausse modérée  
qui cache un nouveau record

## FOCUS **Générosité**

### 64 Cadeaux de famille : gare au fisc !

### 66 Cadeaux d'affaires : remercier « Oui », corrompre « Non » !

### 68 Soutenir une cause selon ses moyens

## 62 **Vos finances**

- Vendre son électricité, une activité  
sous haute tension

## 72 **Investir**

- Et pourquoi pas un mobil-home ?

## 86 **Culture**

- Faites vos jeux
- Des livres et des mots
- Notre sélection d'appis et de sites



## DOSSIER

### **Assurance-vie**

**28** « Privilégiez la performance juridique  
plutôt que la rentabilité affichée ! »  
Entretien avec Benoit Renaud

**30** Parlez-vous « assurance-vie » ?

**32** Ne confondez pas prévoyance  
et assurance-vie !

**34** Clause bénéficiaire, la liste de vos envies

**38** Cas pratique : le démembrement  
de la clause bénéficiaire

**40** Le poids des frais sur la rentabilité  
du contrat

**43** À quel prix profiter de son épargne ?

**46** Divorce et argent, attention aux tensions !

**48** Quand la mort s'en mêle

**51** Une assurance-vie en héritage,  
combien ça coûte ?

**52** Vrai/faux : êtes-vous sûr d'avoir  
tout compris ?

## DOSSIER

### **Immobilier atypique**

**56** « Acheter un loft, une maison d'architecte  
ou un atelier d'artiste est accessible à tous ! »  
Entretien avec Olivier Thonon

**58** Gagner la bataille pour transformer  
un local en logement

**60** Auto-construction, en avant tous !

## 75 **Fiches pratiques**

