

### ACTUALITÉ

Page 2

#### ■ En bref

Page 4

#### ■ Le rendez-vous du patrimoine

Frédérique Perrotin

**Assurance-vie et transmission  
de patrimoine**

### JURISPRUDENCE

Page 7

#### ■ Responsabilité civile

Marjorie Brusorio Aillaud

**Responsabilité d'un centre de loisirs  
en cas de sortie à ski en groupe  
(Cass. 1<sup>re</sup> civ., 4 juill. 2019)**

### CULTURE

Page 13

#### ■ Pérégrinations

Laurence de Vivienne

**La côte roannaise : une terre  
et des domaines**

Page 15

#### ■ Ventes publiques

Bertrand Galimard Flavigny

**Les fenêtres de  
William Bastiaan Tholen**

## ACTUALITÉ

### Le rendez-vous du patrimoine

#### Assurance-vie et transmission de patrimoine <sup>148a6</sup>

Frédérique PERROTIN

L'assurance-vie continue à constituer un outil idéal de transmission grâce à la liberté de disposer qu'elle offre à son souscripteur et au régime fiscal de faveur qui lui est associé, même si Bercy vient de préciser que la répartition des sommes entre les bénéficiaires en fonction de leur date de versement est sans incidence sur la fiscalité applicable. Le législateur s'emploie à sécuriser la transmission des sommes collectées sur les contrats d'assurance-vie à leurs bénéficiaires effectifs.

Avec 54 millions de contrats et 1 750 milliards d'euros d'en-cours, l'assurance-vie constitue un des produits préférés des ménages. Au premier semestre 2019 la collecte nette – différence entre retraits et dépôts – s'est établie à 2,6 milliards d'euros, un bon cru d'après la Fédération française de l'assurance qui vient de présenter ces chiffres.

#### ■ Un des placements privilégiés des ménages

D'après les chiffres de l'Insee sur le patrimoine des ménages (Le patrimoine des ménages en 2018, Repli de la détention de patrimoine financier, Marie-Cécile Caze-nave-Lacrouts, David Guillas, Guillaume Lebrault, division Revenus et Patrimoine des ménages, Insee Première, n° 1722, décembre 2018), 39,0 % des ménages métropolitains possèdent au moins une assurance-vie, un phénomène en progression continue depuis 2004. Sa détention augmente avec l'âge : 44,3 % des ménages dont

la personne de référence a 60 ans ou plus détiennent au moins un produit de ce type, contre 23,7 % parmi les moins de 30 ans en France. En effet, ce produit d'épargne constitue un bon outil pour mettre en place une stratégie de transmission patrimoniale. 63,5 % de ces assurances-vie sont des contrats monosupport, ne permettant l'investissement que sur des fonds euros garantis. Les contrats multisupports, permettant des investissements y compris sur des supports à risque, sont en augmentation. La part de ménages détenant ce type de contrat est passée de 9,3 % à 11,4 %, ces trois dernières années. Dans le même temps, la part des contrats multisupports contenant plus d'un tiers d'investissements en actions a elle aussi augmenté. Une évolution récente qui peut s'expliquer par la réduction des rendements des fonds euros, en repli continu depuis 2014.

KIOSQUE  
Lextenso

Votre revue OFFERTE  
sur tous vos écrans

Suite en p. 4

Édition quotidienne des Journaux Judiciaires Associés

petites-affiches.com

Petites **a**ffiches

annonces@petites-affiches.com  
Tour Montparnasse 33, avenue du Maine - 75015 Paris  
Tél. : 01 42 61 56 14

gazettedupalais.com

 Gazette du Palais

annonceslegales@gazette-du-palais.com  
12, place Dauphine - 75001 Paris  
Tél. : 01 44 32 01 50

le-quotidien-juridique.com

Le  
Quotidien  
Juridique

annonces@le-quotidien-juridique.com  
12, rue de la Chaussée d'Antin - 75009 Paris  
Tél. : 01 49 49 06 49

lalo.com

La Loi  
ARCHIVES COMMERCIALES DE LA FRANCE

loiannonce@lalo.com  
Tour Montparnasse 33, avenue du Maine - 75015 Paris  
Tél. : 01 42 34 52 34