

SOMMAIRE Assurance- mode

LE PLACEMENT À TOUT FAIRE

- | | |
|--------------------------|------|
| 1. Un produit atypique | p 11 |
| 2. Épargne de précaution | p 18 |
| 3. Stratégie familiale | p 22 |

UN OUTIL SUCCESSORAL

- | | |
|--|------|
| 1. Comment désigner le bénéficiaire | p 29 |
| 2. L'acceptation du contrat | p 35 |
| 3. Les effets de l'acceptation de la clause bénéficiaire | p 38 |
| 4. Protéger le conjoint : attention aux pièges | p 42 |
| 5. Gâter ses enfants | p 48 |

CHOISIR LE BON CONTRAT

- | | |
|--|------|
| 1. Bilan patrimonial préalable | p 53 |
| 2. Un produit adapté à chaque patrimoine | p 55 |
| 3. Contrat DSK et NSK pour les initiés | p 61 |
| 4. Attention aux frais ! | p 64 |
| 5. Préférez la souplesse ! | p 66 |
| 6. Où souscrire ? | p 70 |

GÉRER LE CONTRAT

- | | |
|---|------|
| 1. Information renforcée et devoir de conseil | p 75 |
| 2. Du monosupport au multisupport | p 84 |
| 3. Avances et retraits : même avant 8 ans ! | p 86 |
| 4. Sortie : rente ou capital ? | p 93 |

vie : d'emploi

OPTIMISER LA FISCALITÉ

1. Exonération des gains sous condition de durée	p 101
2. 11 % de prélèvements sociaux	p 106
3. Rachat et retraits après 8 ans	p 108
4. Imposition de la rente viagère	p 112
5. Transmission du contrat	p 114
6. Attention aux primes exagérées !	p 120

FICHES PRATIQUES

Règles de l'assurance	p 124
Quatre parties prenantes	p 127
Assurance ou capitalisation ?	p 129
Rendements des contrats en euros	p 131
La valeur de rachat	p 133
Le prix de la vie	p 135
ISF et assurance-vie	p 137
Aménagements du contrat	p 139
Participation aux bénéfices	p 142
PEP : épargne privilégiée par le fisc	p 143
PEP : qui a droit à la prime d'épargne ?	p 145
Opérations voisines de l'assurance-vie	p 147
Le jargon de l'assureur	p 151
La jurisprudence de l'assurance-vie	p 157

MODÈLES DE LETTRES

Modèle de clause bénéficiaire	p 162
Demande de renseignements	p 163
Annulation d'un contrat dans les 30 jours de la conclusion du contrat	p 164
Demande de rachat	p 165
Litige : lettre au médiateur	p 166
Textes de référence	p 167