

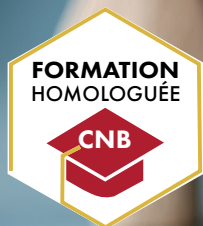
29^e RENDEZ-VOUS ANNUEL

ACTUALITÉ DE L'ASSURANCE VIE

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

10 %**DE RÉDUCTION HT**

POUR TOUTE INSCRIPTION
REÇUE AVANT LE 23/11/2026
(REDUC10)



Une attestation vous sera remise
validant 7 heures de formation

 **Éligible au plan de développement des compétences**

www.efe.fr**Note de satisfaction** **4,8/5** **Avis
Vérifiés**

” *Intervenants
pointus dans leur
domaine, et très
intéressants.*

” *Tous les sujets
sont utiles à la
pratique, détaillés.
Supports complets.*

” *Grande expertise des
intervenants, opérationnels.
Support très complet et assurément
très utile au quotidien.*

” *Tous les sujets et
actualités sont traités.
Vision analytique et
prospective.*

Assurance vie : maîtrisez toute l'actualité et les nouvelles pratiques 2027



Le 29^e **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.

Johanne COUTIER

Responsable Conférences Droit des Affaires - Banque - Assurance
jcoutier@abilways.com



POUR QUI ?

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

POURQUOI ?

- Maîtrisez les **nouveautés 2027 en matière de régimes matrimoniaux et de successions sur l'assurance vie, 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.

COMMENT ?

- Des exposés présentés par des spécialistes de l'assurance vie et illustrés par des exemples pratiques avec l'étude de la dernière jurisprudence
- Débat questions-réponses à l'issue de chaque intervention
- Remise aux participants des supports écrits des interventions et des textes de référence au début de la formation

PROGRAMME | JEUDI 28 JANVIER 2027

JOURNÉE PRÉSIDÉE PAR :



Pierre-Grégoire MARLY

Professeur agrégé des Facultés de droit
Titulaire de la Chaire Assurance du CNAM
Directeur de l'École Nationale d'Assurances



Marc THOMAS-MAROTEL

Responsable de l'Ingénierie Patrimoniale
Direction développement BP - BPCE ASSURANCES

9h00 Allocution d'ouverture par le Président de séance

9h15 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

10h00 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

11h00 Café-Networking

11h15 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
UNIVERSITÉ DE TOULOUSE CAPITOLE

12h15 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

13h00 Déjeuner

14h30 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

15h30 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

16h30 Café-Networking

16h45 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

**POUR VOUS INSCRIRE
SCANNEZ CE QR-CODE**

ou rendez-vous sur le site www.efe.fr



Vous recevez cette information de la part de EFE.
Si vous ne souhaitez plus recevoir de sollicitations de la part d'EFE :
DPO - 18-24 rue Tiphaine, 75015 Paris ou correctionbdd@abilways.com.

Rejoignez EFE sur LinkedIn



EFE - Edition Formation Entreprise

INFORMATIONS PRATIQUES

DATE ET LIEU DE LA CONFÉRENCE

Jeudi 28 janvier 2027

Paris ou à distance

Le lieu de la conférence vous sera communiqué sur la convocation qui vous sera transmise 10 jours avant la date de la conférence

RENSEIGNEMENTS ET INSCRIPTIONS

EFE - Département formation
18-24 rue Tiphaine, 75015 Paris
serviceclient@abilways.com - www.efe.fr
Tél. : 01 85 53 27 11

RENSEIGNEMENTS PROGRAMME

Posez vos questions à Johanne Coutier

Tél. : 06 62 77 35 06 • jcoutier@efe.fr

PARTICIPATION (TVA 20 %)

1 095 € HT

**10 % HT de réduction pour toute inscription avant le
23/11/2026 (code REDUC10)**

Ce prix comprend le déjeuner, les rafraîchissements et les documents remis pendant la conférence.

les acteurs de
la compétence

Membre de la Fédération
Les acteurs de la Compétence

