



Contrat d'assurance-vie et couple marié

Quels sont les avantages d'un contrat d'assurance-vie ?

Placement d'épargne à long terme préféré des Français, l'assurance-vie est un contrat avantageux fiscalement et relativement simple pour organiser son patrimoine. Il permet de se constituer une épargne pour financer un projet, améliorer sa retraite, transmettre son patrimoine ou encore préserver la santé financière de sa famille en cas de problème (décès, invalidité).

Est-il possible, pour un époux, de désigner son conjoint comme bénéficiaire ?

Désigner son conjoint comme bénéficiaire d'un contrat d'assurance vie permet de lui garantir un capital en cas de décès, qui ne rentrera pas dans le cadre de la succession.

Mais les modalités et les avantages ne seront pas les mêmes selon le régime sous lequel on est marié. Celui-ci conditionne, en effet, la gestion juridique du contrat tant lors de sa souscription que lors de son traitement.

En principe, l'objectif de l'assurance-vie souscrite au profit du conjoint est d'augmenter la part qui lui revient en pleine propriété lorsqu'il faudra régler la succession du souscripteur.

Par dérogation au droit civil, les enfants n'ont aucun droit sur les sommes déposées sur l'assurance-vie, même si ce capital est issu des ressources de la communauté.

Si nous prenons l'exemple d'un couple marié sous le régime légal, à savoir le régime de la communauté réduite aux acquêts, quelles sont les règles ?

Un époux marié sous le régime de la communauté réduite aux acquêts peut souscrire un contrat d'assurance-vie en utilisant des fonds qui lui appartiennent personnellement ou des fonds qui appartiennent à la communauté.

Si les primes versées proviennent de deniers communs (par ex : les salaires), l'argent épargné entre dans la communauté. En cas de divorce, les biens communs sont partagés en deux, y compris le contrat d'assurance-vie.

Si les primes versées proviennent de biens propres de l'époux qui a souscrit le contrat d'assurance, il convient de procéder lors de la souscription du contrat à une déclaration d'emploi ou de emploi de fonds propres.

A défaut, les primes versées seraient considérées comme appartenant aux deux époux.

Qu'en est-il de la co-souscription ?

Dans le cadre d'une assurance vie souscrite conjointement, les époux sont à la fois souscripteurs, assurés et bénéficiaires.

Le contrat peut prendre fin, selon le choix des époux, soit à l'occasion du décès du premier assuré. Les sommes sont alors versées au conjoint survivant. Elles sont considérées comme un bien propre et sont, à ce titre, exonérées de droits de succession. Soit au décès du second, les fonds étant, cette fois-ci, délivrés à un bénéficiaire.

La co-adhésion peut se révéler être une solution avantageuse dans la mesure où celle-ci permet à chacun des époux de bénéficier d'une protection équivalente.

Conseiller impartial, juriste spécialiste du droit de la famille et du patrimoine, le notaire est votre écoute pour vous aider à réaliser vos projets au mieux de vos intérêts, et en toute sécurité.

Si vous n'avez pas de notaire, consultez www.notaires.fr pour trouver les coordonnées de celui qui est le plus proche de chez vous.



Benoit Renaud en couverture de Challenges

Dans ce dossier spécial Immobilier, le Président du Conseil supérieur du notariat évoque les perspectives immobilières en 2011, le pouvoir d'achat des futurs propriétaires, la prochaine mise à disposition auprès du public de données très précises.

» [Lire l'interview](#)

Professions juridiques et judiciaires

La loi n°2011/331 du 28 mars 2011 de modernisation des professions judiciaires ou juridiques et certaines professions réglementées a été publiée au JO du 29 mars 2011. Ce texte introduit dans notre droit l'acte contresigné par avocat et renforce également le rôle du notariat français dans le paysage juridique français.



A lire dans Conseils des notaires

La revue consacre son numéro d'avril au changement. Au sommaire, le changement de régime matrimonial, le changement de son testament ou du bénéficiaire d'un contrat d'assurance sur la vie, le changement de nom et, plus insolite, le point sur une question débattue : le changement de sexe.

→ [En savoir plus](#)