

Contrat de capitalisation



Contrat

Rachat

Transmission



Les objectifs

- Comprendre un contrat de capitalisation.
- Distinguer ses règles de celles de l'assurance vie.



Les caractéristiques principales

Un contrat de capitalisation permet de détenir des supports financiers et parfois immobiliers auprès d'un assureur. Il partage des mécanismes de rachat avec l'assurance vie mais ses règles de transmission diffèrent. LINXEA propose plusieurs contrats selon les assureurs.



Les avantages

- Choix de supports selon le contrat.
- Rachats possibles dans le cadre contractuel.
- Modalités patrimoniales à étudier pour la transmission.



Les limites

Risques des supports, frais du contrat, liquidité et traitement d'une donation ou succession à examiner. Le nom du contrat ne protège pas la valeur des unités de compte.



Les règles fiscales

Les gains compris dans les rachats suivent un régime proche de l'assurance vie : dates des primes, ancienneté, seuils et abattement après huit ans comptent. Les prélèvements sociaux des contrats rachetables restent à 17,2 % en 2026. Pour la transmission, ne pas transposer la clause bénéficiaire ni les abattements décès de l'assurance vie : donation et succession demandent une vérification patrimoniale propre.

À se demander : Pourquoi comparer ce contrat et une assurance vie ?