

Pourquoi prévoir plusieurs rangs de bénéficiaires ?

Il est souhaitable de prévoir plusieurs rangs de bénéficiaires en employant la mention "à défaut".

La clause bénéficiaire doit prévoir des bénéficiaires de remplacement, appelés "bénéficiaires subséquents", dans le cas où les bénéficiaires initialement désignés à titre gratuit ne sont plus en vie au moment du règlement des capitaux. Indiquer par exemple, "à défaut, mes héritiers" à la fin de la clause.

A qui s'adresse la clause bénéficiaire type ?

La clause type correspond à la situation la plus fréquente d'un couple marié ou pacsé avec ou sans enfant.

Si elle n'est pas adaptée à la situation familiale ou à votre volonté, vous pouvez rédiger une clause de désignation bénéficiaire particulière.

Quelques points de vigilance (*) concernant la rédaction d'une clause bénéficiaire particulière

Vous souhaitez désigner votre conjoint

- > Vérifiez si la clause type ne répond pas déjà à cette volonté.
- > Proscrivez la désignation de votre conjoint en cette qualité en y adjoignant son nom et son prénom (par exemple mon épouse Anne Dupont), ce mode de désignation étant litigieux en cas de divorce.

Si vous souhaitez désigner votre concubin

- > Désignez votre concubin nominativement, celui-ci n'étant pas assimilable au conjoint ou au partenaire d'un pacte civil de solidarité. Ce mode de désignation implique un suivi de la clause en cas de rupture de la vie commune.
- > Proscrivez la désignation sous la seule qualité de "concubin" du fait de l'absence de statut légal et de problèmes de preuve en découlant ou en adjoignant à cette qualité son nom et son prénom (par exemple mon concubin Paul Dupont).

Si vous souhaitez désigner vos enfants

- > Vérifiez si la clause type ne répond pas déjà à cette volonté.
- > Si votre volonté n'est pas d'avantager l'un ou l'autre de vos enfants, évitez de les désigner nominativement car ce mode de désignation exclut forcément les enfants à naître.

Pensez à prévoir plusieurs rangs de bénéficiaires en employant la mention "à défaut".

Veillez à réactualiser la clause bénéficiaire particulière en cas de changement de situation familiale ou selon votre volonté.

(*) ces points de vigilance n'ont pas un caractère exhaustif

COMMENT DÉSIGNER LE BÉNÉFICIAIRE DE VOTRE CONTRAT EN CAS DE DÉCÈS

Information client
Contrat de Prévoyance
Collectives
(salariés et non salariés)

Groupama Gan Vie
Société anonyme au capital de 1 371 100 405 euros
RCS Paris 340 427 616 - APE : 6511Z
Siège social : 8-10 rue d'Astorg - 75383 Paris Cedex 08
Tél. : 01 44 56 77 77
Entreprises régies par le Code des assurances et
soumises à l'Autorité de Contrôle Prudentiel et
de Résolution (ACPR), 61 rue Talibout 75009 Paris
Les produits d'assurance de Groupama Gan Vie sont
notamment distribués par Gan Assurances, Gan
Prévoyance et, sous la marque Gan Eurocourtage,
par les courtiers.

Groupama Gan Vie participe à la protection de l'environnement en sélectionnant des imprimeurs référencés « imprim'vert » ainsi que des papiers issus de forêts gérées durablement.
337570864082014 - PAG / 025 - Photos : Fotolia, Getty Images

Assuré d'avancer



Assuré d'avancer



→ Contrats de prévoyance collectives à adhésion obligatoire

→ Contrats de prévoyance des Travailleurs Non Salariés



Quelle clause bénéficiaire choisir ?

Clause "type" contractuelle*

Elle s'applique automatiquement en cas de décès pour les contrats prévoyance.

De plus : si votre situation familiale le permet, préférez la clause contractuelle à la clause particulière car elle est moins sensible aux changements de situation de famille.

* voir les définitions des différentes clauses en fonction du contrat souscrit, indiquées sur le bulletin d'affiliation (rubrique "attribution bénéficiaire contractuelle" ou "clause bénéficiaire").

Clause particulière

Si la clause bénéficiaire type n'est pas adaptée à votre situation familiale ou si elle ne correspond pas à votre volonté, vous pouvez rédiger une clause bénéficiaire particulière sur votre bulletin d'affiliation ou par :

- simple lettre datée et signée,
- acte sous seing privé,
- acte authentique,
- testament.

Pour les bénéficiaires sans lien de parenté (y compris concubin ou concubine) précisez les nom, prénoms et date de naissance.

Exemple :

"Mme, M., Mlle Prénom(s)
Nom né(e) le JJ/MM/AAAA,
à défaut mes enfants **nés ou à naître,**
vivants ou représentés comme
en matière de succession, à défaut mes héritiers."

Il convient de veiller à réactualiser la clause en cas de changement de situation de famille ou de volonté de l'affilié ou de l'adhérent.

Toute désignation ou changement de désignation non portée à la connaissance de l'assureur lui est inopposable.

Pour plus d'informations reportez-vous au tableau ci-contre.

La clause bénéficiaire type : quelques explications utiles

Libellé de la clause bénéficiaire type

"Sauf stipulation valable au jour du décès, le capital garanti reviendra au conjoint survivant non divorcé, ni séparé de corps judiciairement, ou au partenaire survivant lié à l'affilié par un pacte civil de solidarité, à défaut aux enfants de l'affilié nés et à naître, vivants ou représentés comme en matière de succession, à défaut à ses autres héritiers".

Qui percevra le capital décès selon les termes de la clause bénéficiaire type ?

Bénéficiaire de 1^{er} rang

> Le conjoint survivant non divorcé, ni séparé de corps judiciairement

Le conjoint est la personne unie à l'affilié ou à l'adhérent par le mariage. C'est la personne ayant cette qualité au moment du décès de l'affilié ou de l'adhérent qui sera bénéficiaire du capital. En cas de divorce suivi d'un remariage, c'est le conjoint existant, donc le conjoint final, qui sera bénéficiaire. Le concubin n'est pas assimilé au conjoint.

> Le partenaire survivant lié à l'affilié ou à l'adhérent par un pacte civil de solidarité

Le partenaire est la personne qui a conclu avec l'affilié ou l'adhérent un pacte civil de solidarité qui est un contrat organisant leur vie commune (art. 515-1 du code civil). C'est la personne ayant cette qualité au moment du décès de l'affilié ou de l'adhérent qui sera bénéficiaire du capital. Le concubin n'est pas assimilé au partenaire.

Bénéficiaire de 2^e rang

Les enfants de l'affilié ou de l'adhérent nés et à naître, vivants ou représentés comme en matière de succession

Ce sont tous les enfants de l'affilié ou de l'adhérent vivants ou conçus au moment de son décès qui seront bénéficiaires du capital décès. Le versement du capital décès se fait par parts égales entre eux. La mention "représentés comme en matière de succession" signifie que si l'un des enfants de l'affilié ou de l'adhérent prédécède, ses enfants bénéficieront de la part du capital décès lui revenant au moment du décès de l'affilié ou de l'adhérent.

Bénéficiaire de 3^e rang

Les autres héritiers

Ce sont les personnes qui sont appelées à recueillir la succession de l'affilié ou de l'adhérent selon la dévolution successorale ou les dispositions testamentaires. Ils recueillent le capital décès en proportion de leurs parts héréditaires et conservent ce droit même s'ils renoncent à la succession.