



# VOTRE SITUATION FAMILIALE CHANGE. VOS BÉNÉFICIAIRES SONT-ILS TOUJOURS À JOUR ?

Un simple oubli peut suffire. Certains moments de vie rendent vos clauses bénéficiaires obsolètes sans que vous le sachiez. Découvrez les 4 situations à vérifier en priorité.

**30%\***

des successions génèrent des conflits liés à une clause obsolète ou mal rédigée

\*source : Conseil Supérieur du Notariat

## Qu'est-ce qu'une clause bénéficiaire ?

C'est l'une des clauses intégrées dans vos contrats d'assurance. Elle vous permet de désigner la ou les personnes de votre choix qui percevront les capitaux de votre contrat à votre décès. Le nombre de bénéficiaires n'est pas limité.

## 4 MOMENTS DANS VOTRE VIE QUI CHANGENT TOUT

### PRIORITÉ ABSOLUE



#### Mariage ou PACS

Votre clause standard ne mentionne aucun conjoint ou désigne nominativement un ex-conjoint ou un ex-partenaire de PACS. Le nouveau conjoint/partenaire de PACS n'est ainsi pas automatiquement protégé si la clause n'est pas mise à jour.



Sans modification, les capitaux suivent la clause existante - pas votre nouvelle vie.

### À ANTICIPER



#### Naissance ou adoption

L'arrivée d'un enfant est souvent l'occasion de mettre à jour votre clause bénéficiaire.



Ajoutez les termes "vivants ou représentés" pour protéger automatiquement les générations suivantes.

### EN URGENCE



#### Divorce ou séparation

Le divorce annule certains legs testamentaires mais pas la clause bénéficiaire d'assurance-vie. Votre ex-conjoint peut donc rester désigné si vous n'agissez pas.



Modifiez la clause sans attendre et privilégiez la désignation par la seule qualité de conjoint ou partenaire de PACS.

### ALÉAS DE LA VIE



#### La notion de prédécès

La notion de prédécès est importante dans la rédaction de votre clause bénéficiaire. Elle permet à l'assureur de connaître vos intentions en cas de décès d'un bénéficiaire désigné puisque vous aurez indiqué à qui doit revenir sa part.



À éviter : « Corinne et Jérôme ». Préférez « Corinne et Jérôme, vivants ou représentés pour cause de prédécès ou de renonciation »

## ANATOMIE D'UNE CLAUSE RÉDIGÉE SANS RISQUE

### La check-list en 9 points

- Bénéficiaires identifiés par nom, prénom, date et lieu de naissance
- Répartition exprimée en pourcentage, pas en euros
- Clause datée et signée (la plus récente prévaut si plusieurs versions existent)
- "Vivants ou représentés": ajoutez si vous avez des petits-enfants
- Bénéficiaires de substitution prévus (clause "à défaut")
- Aucune expression vague : pas de "mes proches" ou "ma famille"
- Vérification de cohérence avec votre testament et donations
- Clause révisée après chaque événement de vie majeur
- Document déposé auprès d'un homme de loi (notaire ou avocat) et assurances informées

Informations fournies à titre indicatif. Consultez votre agent pour une analyse adaptée à votre situation.