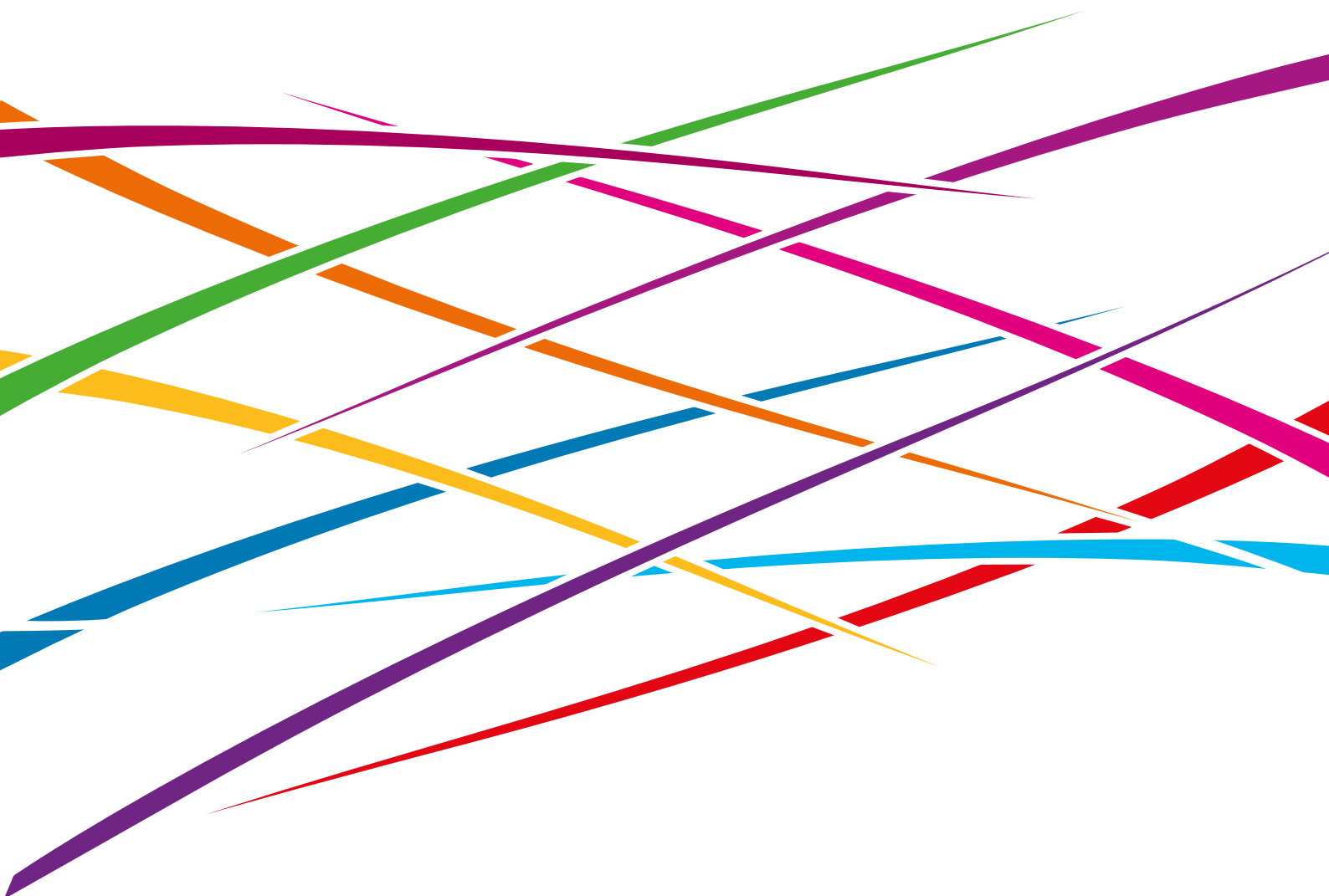


La désignation des bénéficiaires



GRAS SAVOYE



La désignation de bénéficiaires



1

A quels moments le salarié peut-il remplir la désignation de bénéficiaire ?



2

Comment la remplir ?



3

A qui la retourner ?
Qu'est-ce qu'une cession en garantie ?



4

Que signifie « Bénéficiaire
Acceptant » ?



5

Que faire en cas de changement
d'assureur ?



Définition :

L'assuré désigne un bénéficiaire. Celui-ci recevra le capital ou la rente, en cas de décès de l'assuré. Pendant toute la vie du contrat, l'assuré est libre de changer de bénéficiaire, si ce dernier n'a pas accepté formellement le bénéfice du contrat.

1. A quels moments le salarié peut-il remplir la désignation de bénéficiaire ?

Le salarié peut désigner ou pas un ou plusieurs bénéficiaires.

- ▶ Au moment de son arrivée dans l'entreprise.
- ▶ A tout moment de la vie du contrat, notamment en cas de changement de situation familiale.

Vous devez remettre le formulaire de désignation de bénéficiaire au salarié, pour qu'il désigne le ou les bénéficiaires du capital décès. En cas d'absence de désignation spécifique de bénéficiaire par le salarié, la clause type du contrat s'applique.

Clause Type

« Mon conjoint, à défaut mes enfants nés ou à naître, vivants ou représentés par parts égales entre eux, à défaut mes héritiers ».



ATTENTION

En cas de changement d'assureur, une nouvelle désignation de bénéficiaire doit être remise aux salariés actifs ou inactifs (ex : en arrêt de travail et pris en compte dans les effectifs).

! CONSEIL

En cas de modification de la situation familiale du salarié (divorce, séparation, naissance...), nous préconisons de remplir une nouvelle désignation de bénéficiaire.

2. Comment la remplir ?

Elle doit comporter les éléments suivants :

- Les nom, prénom, date de naissance et adresse du salarié.
- Le numéro du contrat et le nom de l'entreprise.
- La date et la signature.
- Le(s) bénéficiaire(s) nommé(s) précisément.

Quelques exemples pour remplir la désignation de bénéficiaire

« Mes parents »	► « Mon père et ma mère, à parts égales »
« Mon concubin »	► « Yves Legrand, né le 01/07/1971 »
« Elodie Vincent, Pierre Vincent, Yves Legrand »	► « Elodie Vincent, née le 07/07/1974, à défaut Pierre Vincent né le 18/07/1972, à défaut Yves Legrand né le 01/07/1971 »

! CONSEIL

Le salarié peut préciser le lien de parenté avec le nom de la personne désignée.

Et en cas de bénéficiaires multiples, le salarié peut :

- ▶ Attribuer un pourcentage du capital à chaque bénéficiaire.
ou
- ▶ Spécifier « A parts égales ».
ou
- ▶ Spécifier « A défaut ». Dans ce cas, le(s) bénéficiaire(s) désigné(s) à défaut au dernier rang ne percevra le capital qu'en l'absence de bénéficiaires de rang supérieur.

3. A qui la retourner ?

Le salarié transmet le formulaire de désignation de bénéficiaire directement à l'assureur (adresse de retour inscrite sur le formulaire).

Nous préconisons d'en faire une copie au préalable et de l'envoyer en lettre recommandée avec accusé réception.

Qu'est-ce qu'une cession en garantie ?

Il y a cession en garantie quand un organisme financier est désigné comme étant bénéficiaire du capital décès dans le cadre d'un remboursement d'emprunt.

S'il y a excédent, la somme restante est versée aux bénéficiaires désignés. Si le salarié n'a pas précisé de bénéficiaire, la clause type s'appliquera.

! ATTENTION

Nous déconseillons fortement le recours à la cession en garantie qui peut engendrer des difficultés financières pour les survivants.

Certains assureurs n'acceptent pas ce procédé.

Enfin, en cas de changement d'assureur, il sera nécessaire d'identifier les cessions en cours pour le transfert vers le nouvel assureur.

4. Que signifie « Bénéficiaire Acceptant » ?

C'est une démarche par laquelle le bénéficiaire accepte le bénéfice du contrat pour lequel il a été désigné.

L'acceptation empêche l'adhérent (le salarié) de changer de bénéficiaire. Sauf en cas d'accord du bénéficiaire, ou dans des cas limitativement prévus : naissance ou adoption d'un enfant, mise sous tutelle ou curatelle du souscripteur, ingratitude manifeste et tentative de meurtre de la part du bénéficiaire.

Jusqu'à la loi du 17 décembre 2007, cette acceptation pouvait se faire à tout moment, par simple lettre du bénéficiaire à l'assureur.

Depuis la loi du 17 décembre 2007, l'acceptation par le bénéficiaire est conditionnée à l'accord de l'assuré. Cette disposition vaut pour les contrats n'ayant pas encore donné lieu à acceptation au 18 décembre 2007.

L'acceptation doit alors être effectuée :

- ▶ Par un avenant signé de l'assureur, du souscripteur et du bénéficiaire.
ou
- ▶ Par acte notarié ou sous seing privé, signé par le souscripteur et le bénéficiaire.



Si le salarié souhaite informer une tierce personne de son choix, nous conseillons de communiquer sa volonté auprès d'un notaire.

5. Que faire en cas de changement d'assureur ?

Les salariés en activité ou en arrêt de travail doivent remplir une nouvelle désignation de bénéficiaire.

Cas particulier : le salarié en arrêt de travail et/ou en invalidité

Si le salarié souhaite modifier ses bénéficiaires, il devra remplir en plus une désignation de bénéficiaire au titre de l'ancien assureur.

Selon l'article 7.7.1 de la loi Evin, le capital décès du salarié en arrêt de travail reste couvert par l'ancien assureur jusqu'à reprise du travail.

Dès sa reprise, il sera couvert par le nouvel assureur et c'est la désignation de bénéficiaire du nouvel assureur qui fera foi.

SITUATIONS



Utiliser les bons termes en fonction de la situation :

- Utiliser « **conjoint** » uniquement s'il y a mariage.
- Eviter « concubin », trop imprécis, désigner nommément la personne, indiquer « mon partenaire, prénom + nom (lié par un PACS) »

Anticiper certaines situations

► Cas de divorce

La qualité de bénéficiaire s'apprécie au moment du décès de l'assuré. L'ex-conjoint(e) conserve sa qualité de conjoint(e) tant que le jugement de divorce n'est pas inscrit sur les actes d'état civil, ce qui peut prendre quelques années.

Nous préconisons donc de préciser : « mon conjoint, non divorcé, ni séparé de corps ».

► Prédéces de l'un des bénéficiaires.

- Si plusieurs bénéficiaires ont été désignés :
La part du bénéficiaire décédé sera versée à **parts égales aux autres bénéficiaires.**
- Si l'adhérent a précisé « vivant ou représenté » :
Le capital dévolu au bénéficiaire décédé sera versé à ses héritiers.

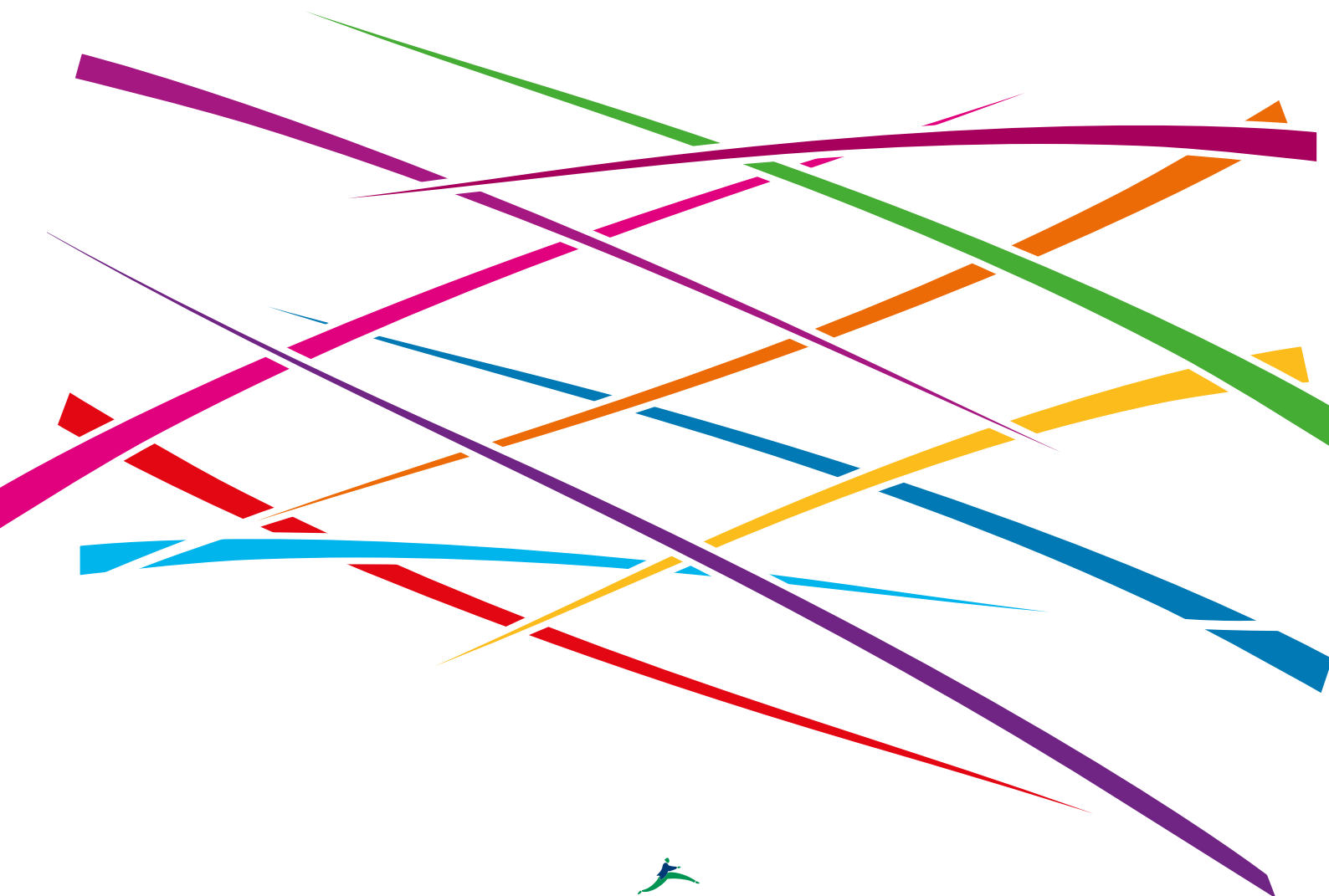
NOTES

NOTES

[illegible]

NOTES

This image shows a full page of blank, lined paper. It features approximately 20 evenly spaced horizontal blue lines across its entire width. The paper is otherwise completely empty, with no margins, text, or other markings.



Société de courtage d'assurance et de réassurance

Siège Social : Immeuble Quai 33, 33/34 quai de Dion-Bouton, CS 70001, 92814 Puteaux Cedex. Tél : 01 41 43 50 00. Télécopie : 01 41 43 55 55
<http://www.grassavoie.com>. Société par actions simplifiée au capital de 1 432 600 euros. 311 248 637 RCS Nanterre. N° FR 61311248637

Intermédiaire immatriculé à l'ORIAS sous le n° 07 001 707 (<http://www.orias.fr>)

Gras Savoye est soumis au contrôle de l'ACPR (Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution) 61 rue Taitbout 75436 Paris Cedex 9
© Fotolia.com. Gras Savoye tous droits réservés. Création & Réalisation Pôle PAO & Editions. Octobre 2015