

## LA CLAUSE BÉNÉFICIAIRE, COMMENT ÇA MARCHE ?

**En assurance vie, la désignation du bénéficiaire n'est pas obligatoire mais elle peut être avantageuse. L'essentiel à savoir.**

- 1 LES PARTIES EN PRÉSENCE :** un contrat d'assurance vie permet à un souscripteur, c'est-à-dire le contractant qui est en principe celui qui épargne sur son contrat, de prévoir le versement d'un capital à un bénéficiaire en cas de vie - lui-même - ou à des bénéficiaires en cas de décès de l'assuré 📎
- 2 DE L'IMPORTANCE DE BIEN DÉSIGNER SES BÉNÉFICIAIRES :** la clause bénéficiaire exprime la volonté du souscripteur, d'où son importance. Si ce dernier dispose légalement de la plus grande liberté dans sa rédaction, il est préférable qu'elle ne soit sujette à aucune interprétation. Il convient donc de prendre des précautions rédactionnelles pour anticiper les mauvaises surprises résultant d'événements ultérieurs comme le décès de l'un des bénéficiaires avant celui de l'assuré ou le changement de situation maritale du souscripteur 📎
- 3 LA NOTION DE BÉNÉFICIAIRE ACCEPTANT :** toute personne qui se sait bénéficiaire d'un contrat d'assurance vie peut déclarer, par simple courrier adressé à la société d'assurance, en accepter le bénéfice. On parle alors de « bénéficiaire acceptant ». Sauf quelques rares exceptions, ses droits sur le contrat sont irrévocables, amputant ainsi ceux du souscripteur qui ne peut plus en disposer librement. C'est pourquoi il convient de rester le plus discret possible lorsqu'on souscrit un contrat d'assurance vie 📎
- 4 LES PIÈGES À ÉVITER :** Vous avez désigné vos enfants comme bénéficiaires. L'un d'eux décède avant vous. Pour que ses propres enfants deviennent bénéficiaires à leur tour, il faut l'avoir précisé de la façon suivante « Mes enfants nés ou à naître, vivants ou représentés ». Sinon, ce seront les autres bénéficiaires survivants qui se partageront le capital. Et pour éviter que les capitaux décès tombent dans votre succession en cas de décès du bénéficiaire de 1er rang, il est donc recommandé de désigner des bénéficiaires de 2 voire de 3 rangs en écrivant « Mon conjoint ou à défaut mes frères et sœurs ou à défaut » 📎

