

▼ CAC 40 -0.22%

Comment bien rédiger la clause bénéficiaire dans un contrat d'assurance vie

Le Revenu le 23/09/2014 à 19:04



Tweet

0

0



DR

(lerevenu.com) - L'assurance vie est un véritable outil de transmission qui permet d'attribuer une somme d'argent à des bénéficiaires prédéterminés dans un cadre fiscal avantageux.

Lors de la souscription du contrat d'assurance vie, la rédaction de la clause bénéficiaire est donc un point essentiel, au même titre que le choix des supports d'investissements et des options du contrat. Elle permet de désigner les personnes qui recevront tout ou partie du capital logé dans le contrat au décès du souscripteur-assuré.

Comment désigner les bénéficiaires ?

Quelles sont les erreurs à ne pas commettre ? En premier lieu, il est primordial de préciser qu'à défaut de bénéficiaires désignés dans la clause, les capitaux logés sur le contrat tombent dans la succession du défunt et supportent les droits de succession classiques. Il est donc essentiel : De remplir la clause bénéficiaire de son contrat, mais également de prévoir plusieurs bénéficiaires successifs.

En effet, en désignant un seul bénéficiaire, on est exposé au danger de la « clause blanche » si la personne désignée venait à décéder avant le souscripteur.

La structure de la clause bénéficiaire idéale est donc :

« Bénéficiaire A, à défaut, bénéficiaire B, à défaut bénéficiaire C, à défaut un bénéficiaire à large spectre (mes héritiers ou une association) ». Il est possible de désigner un bénéficiaire spécifique soit par son nom,

[Lire la suite sur le revenu.com](#)

Copyright © 2014 **Le Revenu**

Réagir 0



A lire aussi

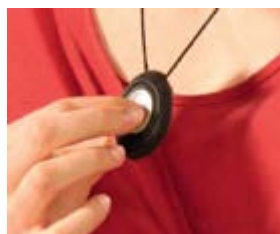
- [L'Etat incite les bailleurs sociaux à construire des logements pour les plus pauvres](#)
- [Un groupe rebelle islamiste syrien décimé par un attentat](#)
- [NATIXIS : L'indécision domine](#)
- [Najat Vallaud-Belkacem et son mari Boris Vallaud : un duo de choc ! \(Closer\)](#)
- [Wuhan: Cornet retourne Flipkens \(Orange Sport\)](#)

Recommandé par



Nouvelle Renault Twingo

Découvrez Nouvelle Renault Twingo agile de corps et d'esprit



Pensez à la Téléalarme

Quels sont les 7 avantages de la téléassistance pour les personnes âgées ou isolées ?



Mobil home à 99€/ mois

Achetez votre mobil home neuf pour seulement 99 euros /mois sur un camping 4 étoiles Siblu



Boostez votre Carrière

Découvrez les meilleures formations pour devenir manager

Publicité