



## Assurance-vie

### *Votre clause bénéficiaire est-elle bien rédigée ?*

Lors de la souscription d'un contrat d'assurance-vie, la rédaction de la clause bénéficiaire peut se révéler plus ou moins complexe et une clause-type pourrait ne pas être adaptée.

Prenez soin de vérifier que la clause bénéficiaire de vos contrats d'assurance-vie correspond toujours à vos objectifs de transmission pour éviter sa caducité ou l'intégration des capitaux-décès dans la succession (civilement et fiscalement) du souscripteur.

En cas de rédaction inappropriée, l'assureur pourrait, par ailleurs, considérer que le contrat est nul ou en déshérence.

## Quels points d'attention ?

### Clarté/précision



La clause doit refléter votre volonté.  
Une rédaction scrupuleuse et sans ambiguïté permet d'éviter les interprétations et les conflits au moment du décès.

Les bénéficiaires doivent être déterminés ou déterminables et la quotité des capitaux décès leur revenant doit être précise.

### Anticipation



La clause doit être adaptable et tenir compte des hypothèses de prédécès ou de renonciation d'un bénéficiaire, ou tout autre événement qui pourrait affecter le volonté du souscripteur (divorce, naissance, etc.).

### Support



Police d'assurance de votre contrat  
Lettre adressée aux assureurs  
Tout document enregistré chez votre notaire.



***il est recommander de ne pas désigner vos bénéficiaires au sein de votre testament (CA d'Aix-en-Provence du 18 avril 2018, n°16/05537)***



# Clients privés et entreprises familiales



**Jérôme Barré**

*Avocat associé*

*jbarre@yards-avocats.com*



**Laurent Gabaud**

*Avocat associé*

*lgabaud@yards-avocats.com*



**Nicolas Bourgeois**

*Avocat associé*

*nbourgeois@yards-avocats.com*



**Julia Novak**

*Avocat associé*

*jnovak@yards-avocats.com*



**Raphaël François**

*Avocat counsel*

*rfrancois@yards-avocats.com*



**Aurélie Sultan**

*Avocat counsel*

*asultan@yards-avocats.com*



**Hélène de Bollardière**

*Avocat collaborateur*

*hdebollardiere@yards-avocats.com*



**Aurore Meslin**

*Avocat collaborateur*

*ameslin@yards-avocats.com*



**Alice d'Anthouard**

*Avocat collaborateur*

*adanthouard@yards-avocats.com*



**Morgane Martin**

*Avocat collaborateur*

*mmartin@yards-avocats.com*