

CLAUSE BENEFICIAIRE (PILIER 3a)

Contrat n° _____

NAVS _____

Preneur de prévoyance (nom, prénom) : _____

Les personnes suivantes ont qualité de bénéficiaires:

- a. en cas de survie, le preneur de prévoyance;
- b. en cas de décès de celui-ci, les personnes ci-après dans l'ordre suivant:
 1. le conjoint survivant ou la partenaire enregistrée survivante ou le partenaire enregistré survivant,
 2. les descendants directs ainsi que les personnes à l'entretien desquelles le défunt subvenait de façon substantielle, ou la personne qui avait formé avec lui une communauté de vie ininterrompue d'au moins cinq ans immédiatement avant le décès ou qui doit subvenir à l'entretien d'un ou de plusieurs enfants communs,
 3. les parents,
 4. les frères et sœurs,
 5. les autres héritiers.

Explications concernant le chiffre 2:

Vous avez la possibilité de désigner un ou plusieurs bénéficiaires parmi les personnes mentionnées au chiffre 2, tout en précisant leurs parts respectives.

Il est également envisageable de choisir des descendants spécifiques, permettant ainsi une répartition inégale entre eux. Par exemple, l'intégralité des droits (100 %) peut être attribuée à un seul enfant parmi quatre.

Si vous souhaitez préciser les bénéficiaires mentionnés au chiffre 2, nous vous invitons à compléter la section correspondante (en page 2).

Explications concernant les chiffres 3 à 5:

Vous pouvez également modifier l'ordre des bénéficiaires des chiffres 3 à 5 en précisant leurs droits.

Nous attirons votre attention sur le fait que seuls les héritiers légaux et les héritiers institués peuvent être désignés comme « autres héritiers ». Ces derniers doivent être reconnus comme tels par la loi, par une disposition testamentaire, ou par un pacte successoral. En d'autres termes, il s'agit des personnes à qui vous avez attribué une part successorale.

Veillez noter que la clause bénéficiaire d'une assurance de prévoyance liée ne constitue pas une institution d'héritier.

Si vous souhaitez modifier les bénéficiaires mentionnés aux chiffres 3 à 5, nous vous invitons à compléter les sections correspondantes (en page 3).

Dans tous les cas, nous vous remercions de signer le document en page 3 et de nous le retourner en original les pages **2 et 3**

Contrat n° _____ NAVS _____

Preneur de prévoyance (nom, prénom) : _____

Déclaration relative à l'ordre des bénéficiaires en cas de décès du preneurJe souhaite désigner les personnes suivantes mentionnées au chiffre 2 comme bénéficiaires et préciser leurs droits :**Mes descendants directs**

Prénom/nom	Date de naissance	Pays	Pourcentage
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____

Les personnes à l'entretien desquelles je subviens de façon substantielle :

Prénom/nom	Date de naissance	Pays	Pourcentage
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____

Mon concubin / ma concubine avec qui j'ai formé une communauté de vie ininterrompue d'au moins cinq ans :

Prénom/nom	Date de naissance	Pays	Pourcentage
_____	_____	_____	_____

La personne qui doit subvenir à l'entretien d'un ou de plusieurs enfants communs :

Prénom/nom	Date de naissance	Pays	Pourcentage
_____	_____	_____	_____

Contrat n° _____

NAVS _____

Preneur de prévoyance (nom, prénom) : _____

Sous le chiffre 3 : À la place des parents, par exemple, vous pouvez désigner des frères et sœurs, des héritiers légaux ou des héritiers institués.

Prénom/nom	Date de naissance	Pays	Pourcentage
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____

Sous le chiffre 4 : À la place des frères et sœurs, par exemple, vous pouvez désigner des parents, des héritiers légaux ou des héritiers institués.

Prénom/nom	Date de naissance	Pays	Pourcentage
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____

Sous le chiffre 5 : À la place des autres héritiers, par exemple, vous pouvez désigner des parents ou des frères et sœurs

Prénom/nom	Date de naissance	Pays	Pourcentage
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____

Protection des données

Toutes les données à caractère personnel sont traitées conformément à la législation sur la protection des données en vigueur. Vous trouverez des informations complémentaires sur le traitement des données à l'adresse www.ccap.ch/protections-des-donnees

Signature du preneur de prévoyance

Lieu et date_____
Signature