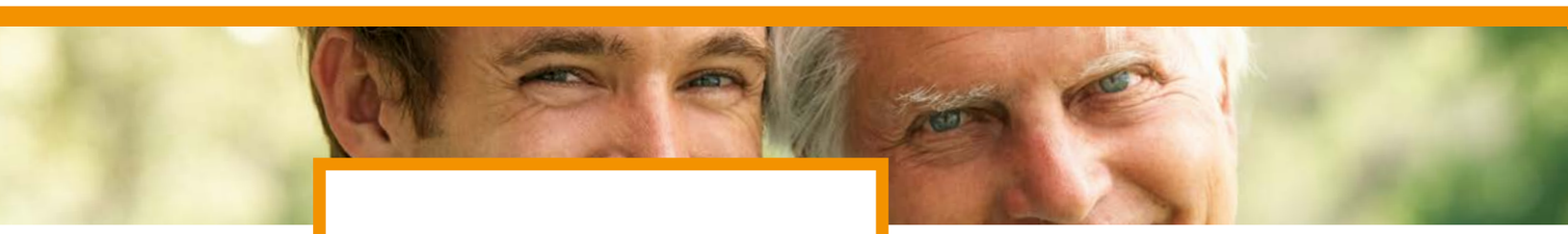


DÉSIGNATION DE BÉNÉFICIAIRES

FICHE PRATIQUE

carcept prev
ASSUREUR D'INTÉRÊT GÉNÉRAL

DOCUMENT CONÇU POUR ÊTRE ACCESSIBLE AU PLUS GRAND NOMBRE

QU'EST-CE QUE LA DÉSIGNATION DE BÉNÉFICIAIRES ?

Votre employeur a souscrit un contrat prévoyance qui prévoit le versement d'un capital aux bénéficiaires désignés en cas de décès.

Il existe deux types de désignations de bénéficiaires :

- la désignation contractuelle
- la désignation personnalisée

LA DÉSIGNATION CONTRACTUELLE

Si vous choisissez la désignation contractuelle, le capital sera versé selon un ordre de priorité établi dans la clause type du contrat de prévoyance souscrit. Vous pouvez retrouver cette clause dans la notice de votre contrat.

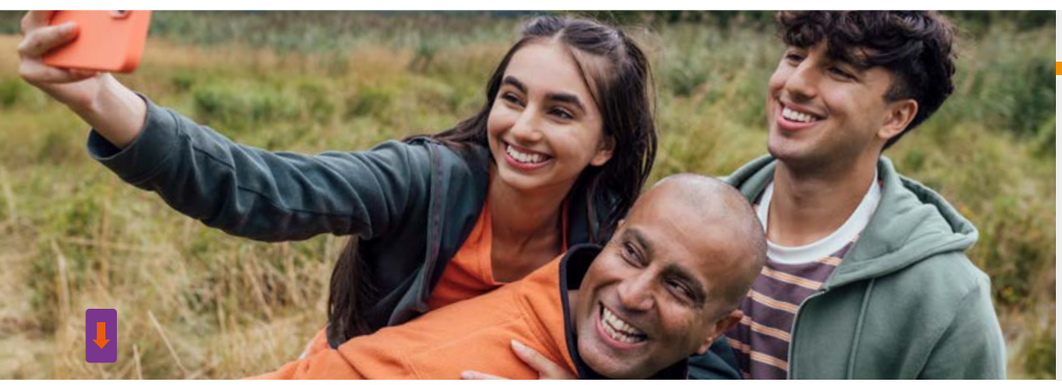
BON À SAVOIR

Par défaut, c'est la désignation contractuelle qui s'applique. Si ce mode de désignation vous convient, il n'est pas nécessaire de remplir le formulaire en ligne.

LA DÉSIGNATION PERSONNALISÉE

La désignation personnalisée vous permet de choisir librement le ou les bénéficiaires de votre choix et la répartition du capital entre les bénéficiaires (exemple : 20 % pour votre petite-fille, 30 % pour une association et 50 % pour un ami).

En cas de modification des bénéficiaires, vous devez impérativement renouveler votre désignation qui annulera la précédente.



COMMENT DÉSIGNER VOS ENFANTS ?

- Si vous complétez votre désignation de bénéficiaires en nommant vos enfants (ex : Pierre D., Inès D.) avec une répartition à parts égales, en cas de naissance d'un 3e enfant, celui-ci ne bénéficiera pas du capital.
- Si vous complétez votre désignation en indiquant « Mes enfants nés ou à naître », tous vos enfants seront les bénéficiaires du capital à parts égales.

COMMENT EFFECTUER UNE DÉSIGNATION DE BÉNÉFICIAIRES ?

UN PARCOURS SIMPLE ET INTUITIF EN 5 ÉTAPES

100 % sécurisée, votre désignation s'effectue en quelques clics !

- Un formulaire de saisie simple
- Des contrôles en ligne lors de la saisie
- Des aides et conseils contextuels tout au long du parcours
- Un délai de traitement réduit : tout est réalisé en ligne y compris la signature de la désignation

1 **ACCÉDEZ AU FORMULAIRE EN LIGNE** sur le lien France Connect en toute sécurité

2 **RENSEIGNEZ** vos informations et celles de votre entreprise

3 **DÉSIGNEZ** votre/vos bénéficiaires avec les informations demandées

4 **JOIGNEZ** votre pièce d'identité

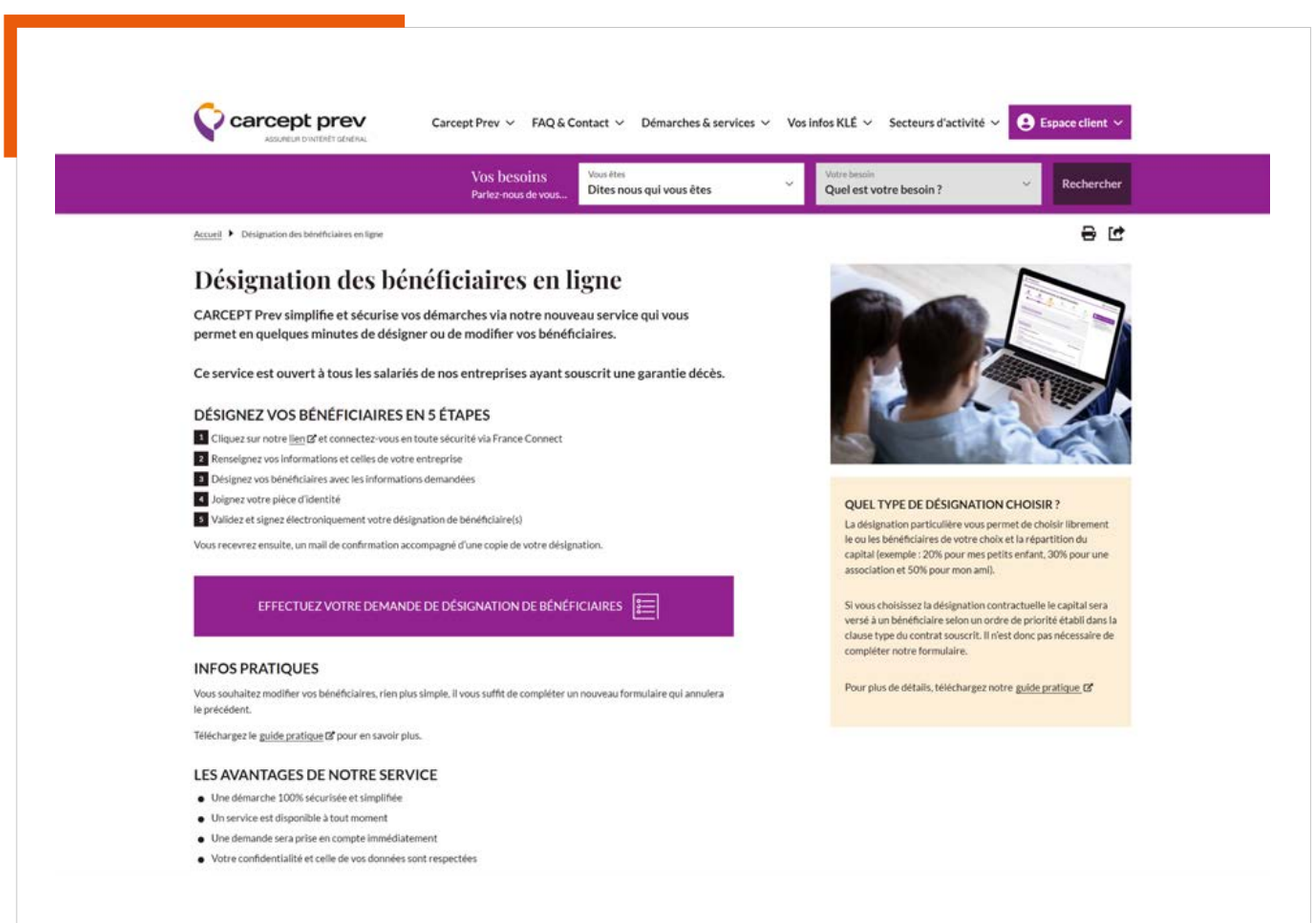
5 **VALIDEZ & SIGNEZ** électroniquement votre désignation de bénéficiaires

MUNISSEZ-VOUS

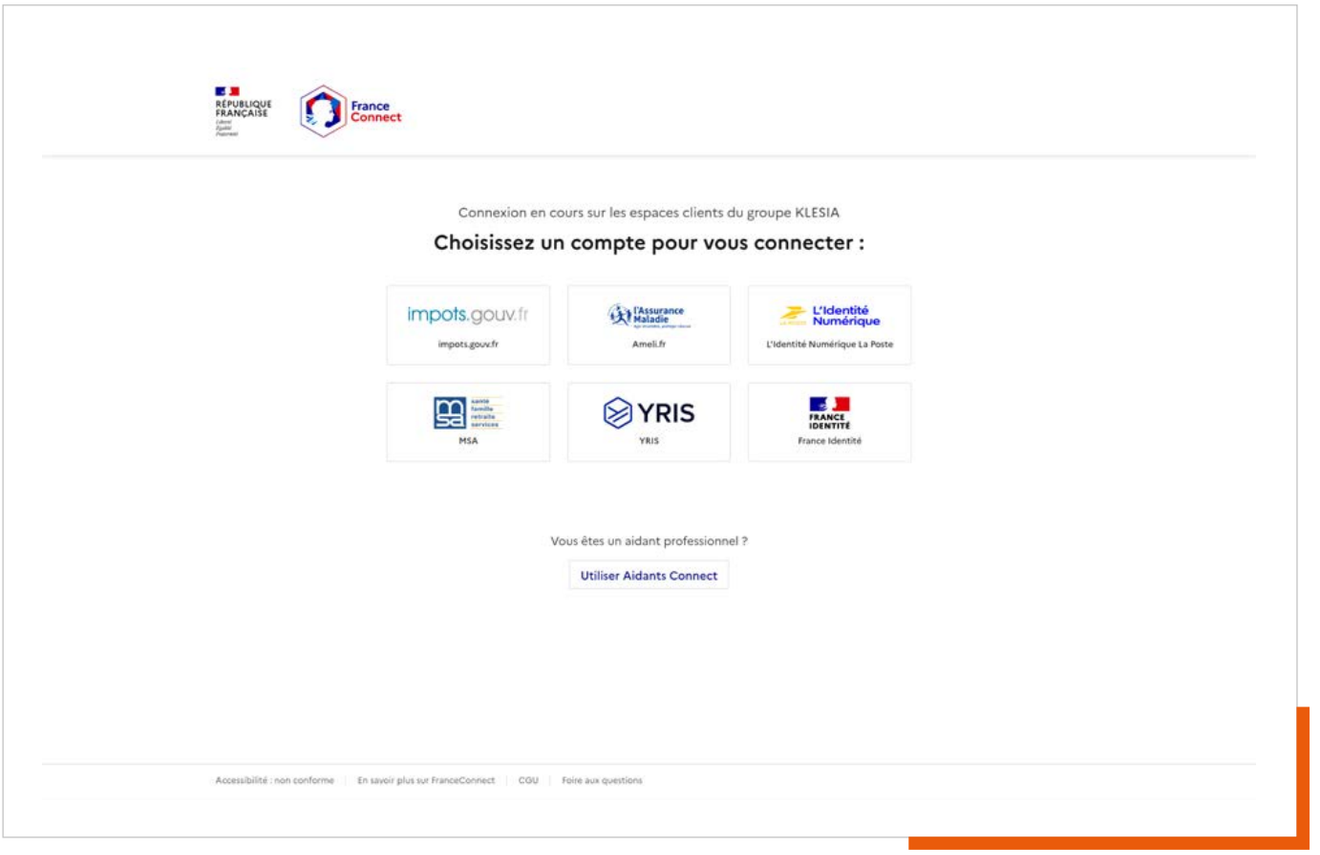
- Du SIREN de votre entreprise (il figure sur votre bulletin de paie)
- Du numéro de contrat Prévoyance à demander à votre entreprise
- De votre pièce d'identité en cours de validité (carte d'identité ou passeport)
- De votre numéro de sécurité sociale

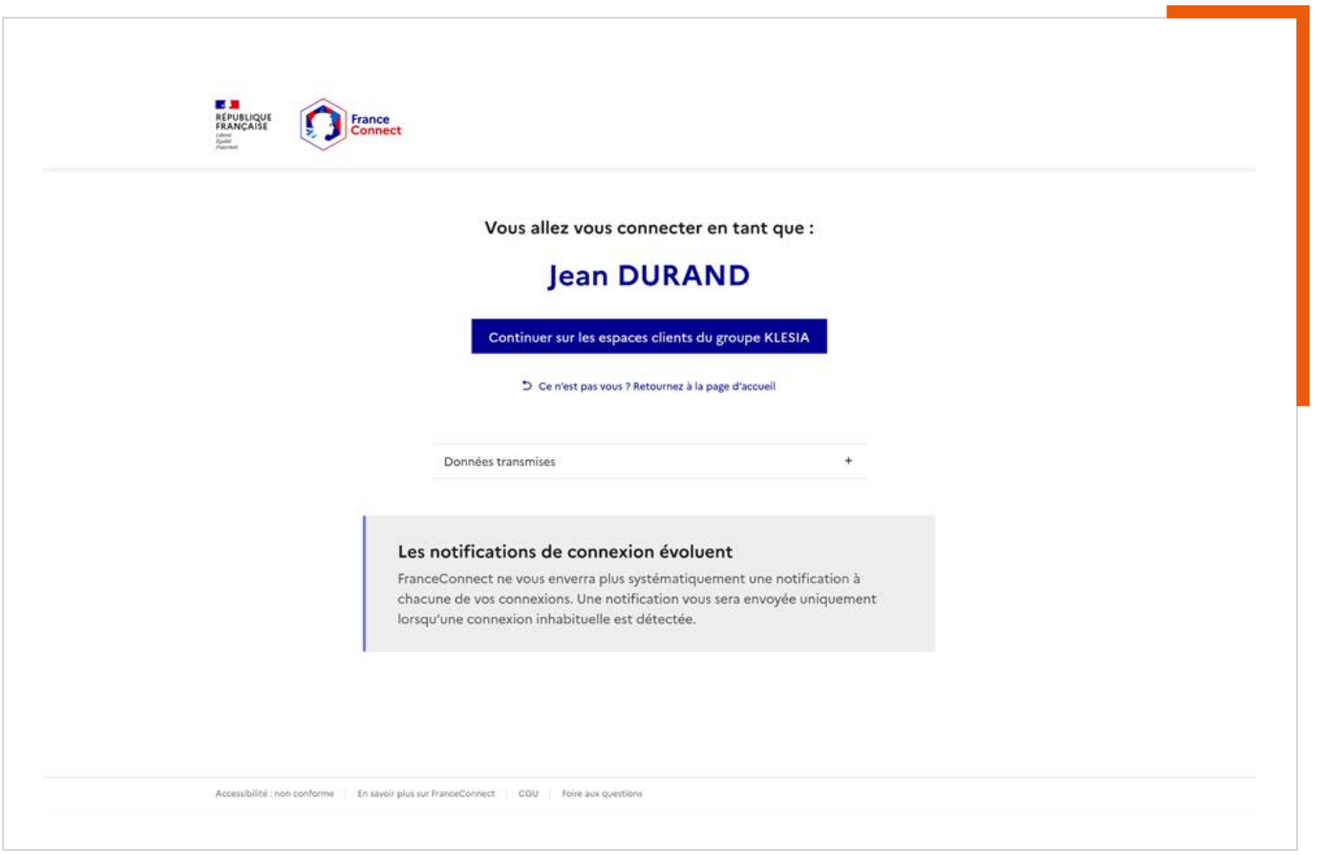
1 ACCÉDEZ AU FORMULAIRE EN LIGNE

Cliquez sur le lien « effectuez votre désignation de bénéficiaires en ligne ».



Connectez-vous via FranceConnect.





2 RENSEIGNEZ VOS INFORMATIONS ET CELLES DE VOTRE ENTREPRISE

Saisissez les informations de votre entreprises (SIREN et numéro de contrat Prévoyance), et sélectionnez le mode de désignation.

carcept prev

JEAN DURAND

DEMANDE DE DÉSIGNATION DE BÉNÉFICIAIRES

Vous bénéficiez d'un contrat de prévoyance permettant le versement des prestations en cas de décès.

*Il existe deux possibilités : **la désignation contractuelle et la désignation personnalisée.***

La clause contractuelle[1] désigne un choix des bénéficiaires du capital décès "par défaut". Le capital sera versé à un unique bénéficiaire selon un ordre de priorité établi dans la clause de votre contrat et mentionné dans la rubrique "Définition des bénéficiaires en cas de décès" de votre notice d'information.

Dans le cas où la clause contractuelle ne vous convient pas, le formulaire ci-dessous vous permet de choisir le ou les bénéficiaires de votre capital décès.

Lorsque vous établissez une désignation de bénéficiaire personnalisée, le bénéficiaire peut accepter cette désignation. En cas d'acceptation[2], cette désignation de bénéficiaire devient irrévocable et vous ne pourrez plus modifier votre désignation au profit d'un autre bénéficiaire sauf en cas d'accord préalable du bénéficiaire acceptant.

Attention : Si la désignation est incomplète ou ambigüe, elle ne pourra pas être traitée.

Si vous avez réalisé plusieurs demandes de désignation de bénéficiaires, c'est votre dernière demande qui sera prise en compte.

* Champs obligatoires

PIÈCE À FOURNIR 0/1

Pièce d'identité en cours de validité (Recto Verso pour la Carte Nationale d'identité) *

Informations de l'entreprise

Si vous souhaitez désigner un/des bénéficiaire(s) distinct(s) pour chaque contrat de prévoyance dont vous bénéficiez, vous devez effectuer une désignation de bénéficiaire(s) par contrat de prévoyance. À défaut, votre désignation de bénéficiaire(s) s'applique pour tous les contrats de prévoyance souscrits par votre employeur auprès de Carcept.

SIREN *

N° de Contrat Prévoyance *

Important !

Le SIREN figure sur votre bulletin de paie et le numéro de contrat Prévoyance est à demander à votre employeur.

Mode de désignation

Veuillez sélectionner le mode de désignation souhaité *

- (●) J'opte pour la clause contractuelle appliquée par défaut
- ( ) J'opte pour une désignation personnalisée

Option

*Pour savoir si vous devez effectuer un choix d'option, **consultez votre notice d'information.***
ATTENTION : Si la notice d'information prévoit que le choix d'option est à effectuer par les bénéficiaires au moment du sinistre, le choix d'option ne sera donc pas pris en compte.

Avez-vous une option ?

- ( ) Oui
- (●) Non

SUIVANT >

[1] CLAUSE CONTRACTUELLE

La clause contractuelle désigne un choix des bénéficiaires du capital décès "par défaut". Le capital sera versé à un unique bénéficiaire selon un ordre de priorité établi dans la clause de votre contrat et mentionné dans la rubrique "Définition des bénéficiaires en cas de décès" de votre notice d'information.

[2] EN CAS D'ACCEPTATION

L'acceptation peut être réalisée par :

- un avenant signé de l'assuré, du bénéficiaire et de l'assureur
- un acte authentique signé de l'assuré et du bénéficiaire, notifié à l'assureur
- un acte sous seing privé signé de l'assuré et du bénéficiaire, notifié à l'assureur.

Renseignez les informations vous concernant.

carcept prev

JEAN DURAND

DEMANDE DE DÉSIGNATION DE BÉNÉFICIAIRES

1. Salarié(e) — 2. Employeur — 3. Désignation — 4. Justificatif — 5. Synthèse — 6. Signature

* Champs obligatoires

PIÈCE À FOURNIR 0/1

Pièce d'identité en cours de validité (Recto Verso pour la Carte Nationale d'identité) *

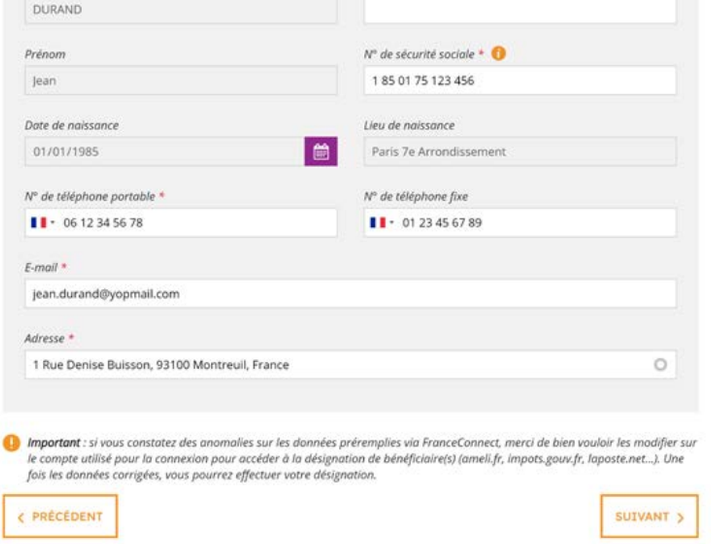
Informations du salarié

Civilité

- ( ) Madame
- (●) Monsieur

Nom de naissance

Nom d'usage

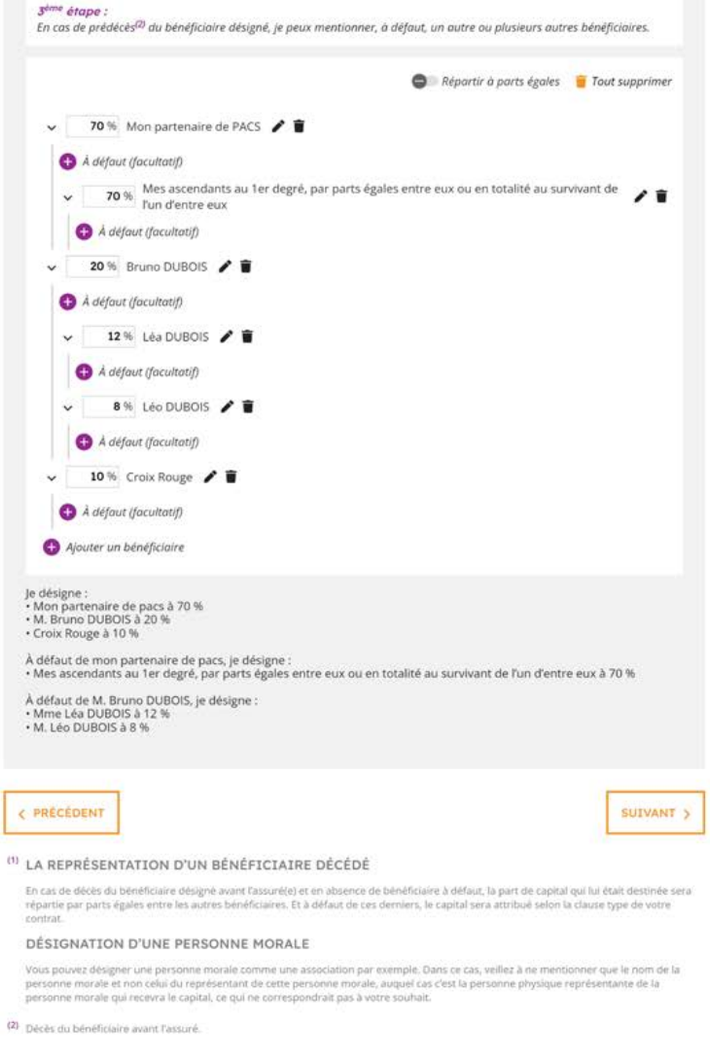


Attention !

Si vous constatez des anomalies sur les données données pré-remplies, il faut les modifier en amont sur le compte FranceConnect utilisé.

Vérifiez le SIREN et la Raison sociale de votre employeur.

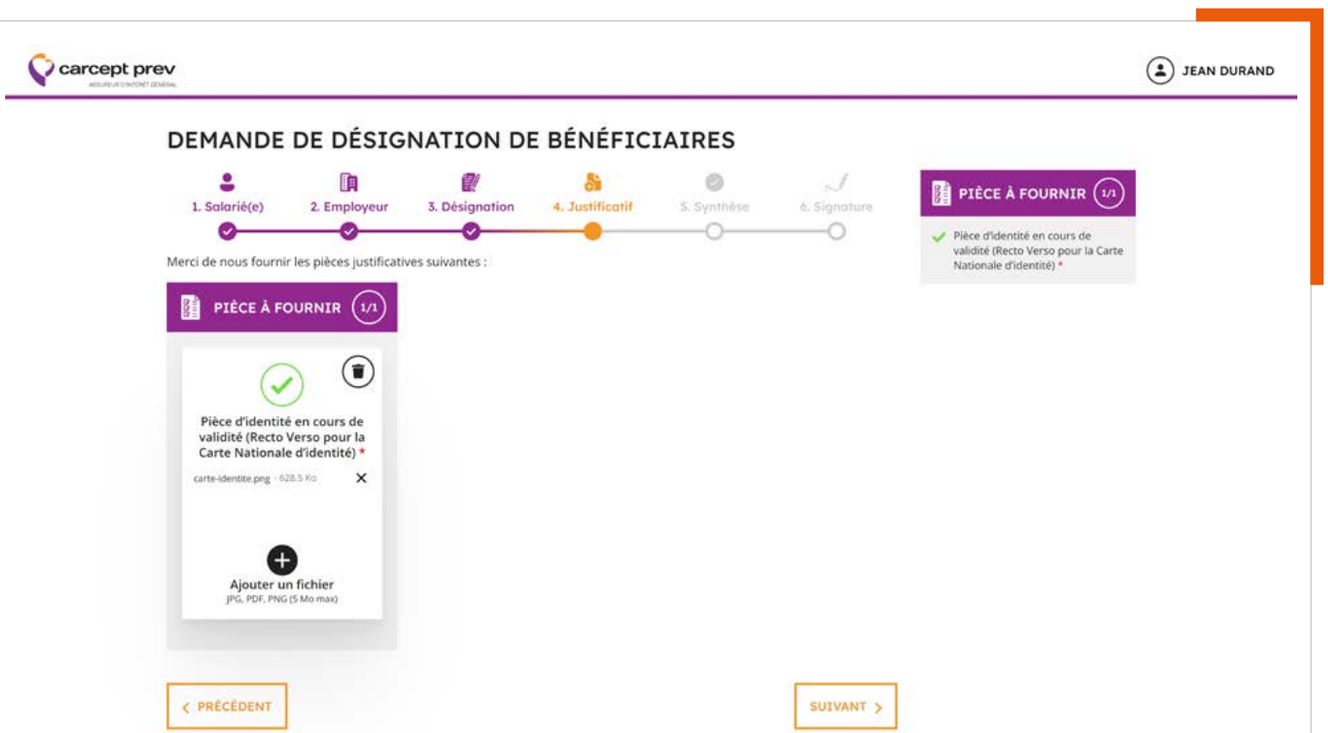
3 SI VOUS AVEZ OPTÉ POUR LA DÉSIGNATION PERSONNALISÉE, DÉSIGNEZ VOS BÉNÉFICIAIRES



Astuce

Pour vous aider à désigner vos bénéficiaires, consulter la rubrique « Voir des exemples ».

4 JOIGNEZ VOTRE PIÈCE D'IDENTITÉ



5 VALIDEZ & SIGNEZ

Visualisez la synthèse de votre désignation, vous pouvez la modifier le cas échéant.

carcept prev — JEAN DURAND

DEMANDE DE DÉSIGNATION DE BÉNÉFICIAIRES

1. Salarié(e) — 2. Employeur — 3. Désignation — 4. Justificatif — 5. Synthèse — 6. Signature

PIÈCE À FOURNIR 1/1

- Pièce d'identité en cours de validité (Recto Verso pour la Carte Nationale d'identité) *

Mode de désignation

Informations de l'entreprise

SIREN
123456789

N° de Contrat Prévoyance
k00000012345678

Mode de désignation

Désignation personnalisée

Option

Avez-vous une option ?
Non

1. Salarié(e)

Informations du salarié(e)

Civilité
Monsieur

Nom de naissance
DURAND

Nom d'usage
-

Prénom
Jean

N° de sécurité sociale
1850175123456

Date de naissance
01/01/1985

Lieu de naissance
Paris 7e Arrondissement

N° de téléphone portable
+33612345678

N° de téléphone fixe
+33123456789

E-mail
jean.durand@yopmail.com

Adresse
1 Rue Denise Buisson, 93100 Montreuil, France

2. Employeur

Informations de l'entreprise

SIREN
123456789

Raison sociale
KLESIA

3. Désignation

Bénéficiaire(s)

- 70 % Mon partenaire de PACS
  - 70 % Mes ascendants au 1er degré, par parts égales entre eux ou en totalité au survivant de l'un d'entre eux
- 20 % Bruno DUBOIS
  - 12 % Léa DUBOIS
  - 8 % Léo DUBOIS
- 10 % Croix Rouge

Je désigne :
• Mon partenaire de pacs à 70 %
• M. Bruno DUBOIS à 20 %
• Croix Rouge à 10 %

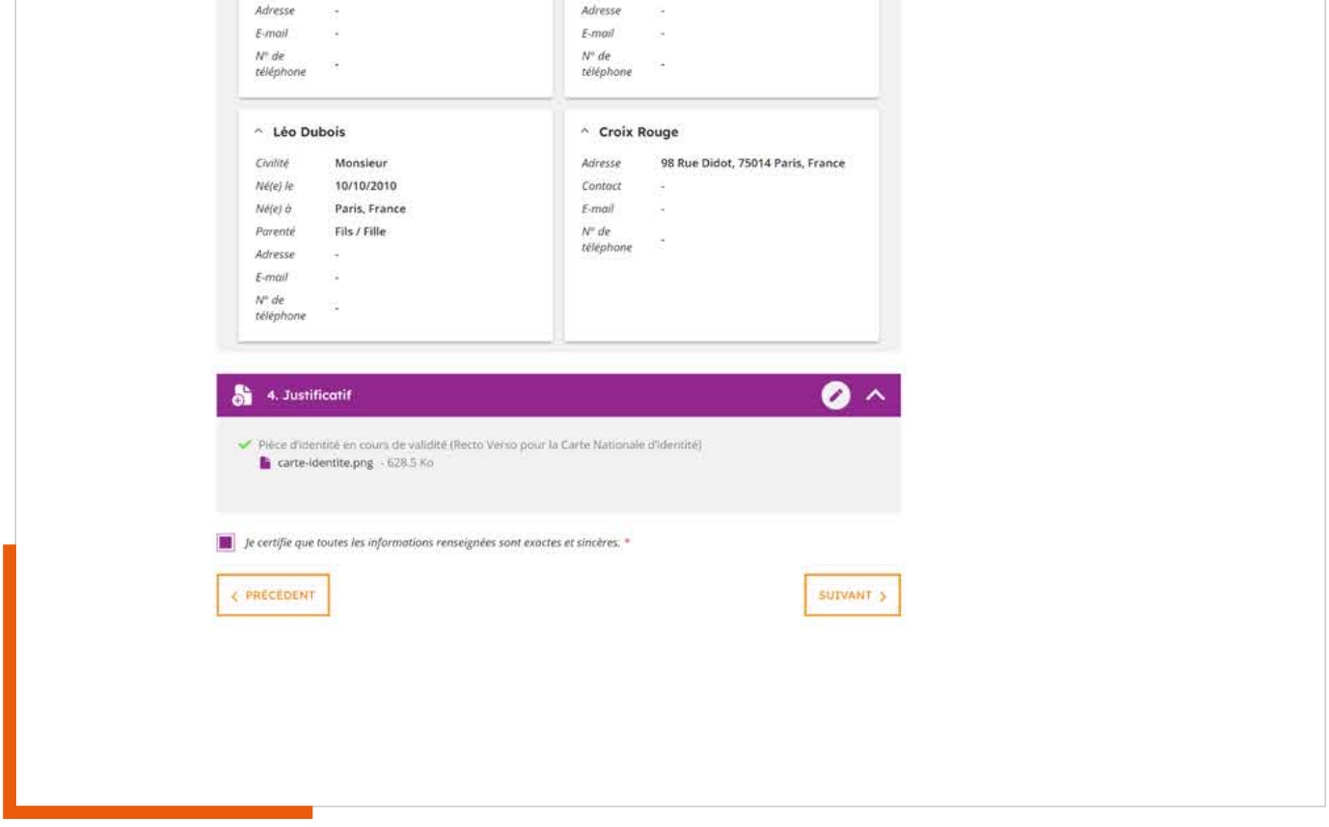
À défaut de mon partenaire de pacs, je désigne :
• Mes ascendants au 1er degré, par parts égales entre eux ou en totalité au survivant de l'un d'entre eux à 70 %

À défaut de M. Bruno DUBOIS, je désigne :
• Mme Léa DUBOIS à 12 %
• M. Léo DUBOIS à 8 %

Informations sur vos bénéficiaire(s)

Bruno Dubois		Léa Dubois	
Civilité	Monsieur	*Civilité*	Madame
Né(e) le	01/01/1985	*Né(e) le*	12/12/2012
Né(e) à	Paris, France	*Né(e) à*	Paris, France
Parenté	Ami(e)	*Parenté*	Fils / Fille

Astuce
Vous pouvez modifier votre désignation en cliquant sur le picto « crayon ».



Signez votre désignation de bénéficiaires.

Retrouvez EN VIDÉO les étapes de la désignation de bénéficiaires

CAR.528/24 - PHOTOS GETTYIMAGES

Carcept Prévoyance, Institution de prévoyance régie par le Code de la Sécurité Sociale,
enregistrée sous le numéro SIREN 348 855 388, dont le siège social est situé au 4, rue Georges Picquart, 75017 Paris