

Assurance-vie

Checklist : votre clause beneficiaire

Dix points a verifier pour que votre assurance-vie transmette vraiment a qui vous voulez, au meilleur cout.

Occitea Patrimoine, cabinet de gestion de patrimoine et Multi-Family Office

Toulouse, Castres, Albi. CIF ANACOFI E010441.

Pourquoi cette checklist

La clause beneficiaire est l'element le plus important, et le plus souvent neglige, d'un contrat d'assurance-vie. Une clause inadaptée peut faire echouer toute une strategie de transmission.

Les 10 points a verifier

- La clause correspond-elle a votre volonte actuelle, et non a celle d'il y a dix ans ?
- Tient-elle compte de l'evolution de votre famille (mariage, divorce, naissance, decès) ?
- Avez-vous prevu des beneficiaires de second rang (a default) ?
- La repartition entre beneficiaires est-elle clairement chiffree ?
- Avez-vous distingue les primes versees avant et apres 70 ans ?
- La clause est-elle coherente avec votre regime matrimonial et votre testament ?
- Avez-vous evite une clause standard sans reflexion ?
- Le demembrement de la clause a-t-il ete envisage (usufruit / nue-propriete) ?
- Vos beneficiaires connaissent-ils l'existence du contrat ?
- La clause a-t-elle ete relue par un professionnel recemment ?

Le reflexe a garder

Une clause beneficiaire se verifie a chaque evenement de vie. C'est un quart d'heure qui peut changer une transmission.

Ce guide est fourni a titre informatif et pedagogique. Il ne constitue pas un conseil personnalise. Selon les missions, Occitea Patrimoine est remunere par honoraires et/ou par commissions, en toute transparence : vous connaissez precisement la remuneration avant tout engagement. Les montants sont des ordres de grandeur 2026.