

DÉSIGNATION EXPRESSE DE BÉNÉFICIAIRE(S) DU CAPITAL EN CAS DE DÉCÈS

*A remplir uniquement si vous n'optez pas pour la clause type prévue par votre contrat
ou pour dénoncer votre précédente désignation expresse*

ATTENTION : Tout imprimé ratûré, chargé, faisant apparaître plusieurs écritures ou l'utilisation de stylos différents, incomplet, non daté ou non signé ne pourra être pris en compte par les services de gestion Chorum et sera retourné au salarié.

1 IDENTIFICATION DE L'ASSURÉ

**Toutes les zones
sont obligatoires**

Nom d'usage :

Nom de naiss :

Prénom :

Date de naissance :

J	J	M	M	A	A
---	---	---	---	---	---

N°SS :

2 IDENTIFICATION DE L'EMPLOYEUR

Raison Sociale :

Adresse :

CP : _____ Ville : _____

3 CLAUSE EXPRESSE SOUHAITÉE

**Merci de lire attentivement les instructions de rédaction
figurant au dos avant de remplir les lignes ci-dessous**

Identifier les bénéficiaires par leur nom, prénom, date de naissance ou lien de parenté (se référer aux consignes au dos du formulaire)

4 ACCUSÉ DE RÉCEPTION

Souhaitez-vous recevoir un accusé de réception ?

- ☐ NON, je ne désire pas recevoir d'accusé de réception, je conserve donc un double de la présente.
- ☐ OUI, je désire le recevoir par email (plus rapide)
- ☐ OUI, je désire le recevoir par courrier

6

Je soussigné(e) atteste qu'aucune désignation antérieure n'a fait l'objet d'une acceptation par l'un quelconque du ou des bénéficiaires désignés précédemment et prends acte que la présente désignation rend nulle de plein droit toute désignation antérieure.

Signature de l'assuré

précédée de la mention "Lu et approuvé"

5 Dans tous les cas, merci d'indiquer vos coordonnées afin que nos services puissent vous contacter en cas de besoin :

Adresse :

CP : Ville :

Tél : _____

Email :

Fait à le

OBJET ET FONCTIONNEMENT DE LA DÉSIGNATION EXPRESSE DE BÉNÉFICIAIRE(S) EN CAS DE DÉCÈS

En l'absence de désignation expresse, le capital décès prévu par votre contrat de prévoyance collective est attribué suivant l'ordre de priorité défini par la clause type (cf. la notice d'information aux salariés).

Vous avez la possibilité d'opter pour une désignation expresse. Pour être sûr que votre volonté soit respectée, le bénéficiaire doit être précisément déterminé.

La désignation expresse est en tout état de cause liée au contrat de Prévoyance applicable au moment où l'assuré effectue cette désignation. Une nouvelle désignation doit être établie en cas de changement de contrat ou d'employeur.

A tout moment, vous pouvez modifier votre désignation expresse. Seules les désignations ou modifications de désignations adressées à l'organisme assureur avant le décès lui seront opposables.

Pour revenir à la clause type prévue par votre contrat (cf. la notice d'information aux salariés), il convient de préciser «Clause type» dans la zone «Clause expresse souhaitée», sans ajouter d'autres détails ou précisions.

Les modalités et conséquences de l'acceptation du bénéficiaire : L'acceptation par le bénéficiaire rend sa désignation irrévocable. L'accord se manifeste par écrit dans un avenant tripartite signé de l'assureur ou de son mandant, de l'assuré et du bénéficiaire ou par un acte authentique ou sous seing privé, signé du stipulant et du bénéficiaire ; dans ce dernier cas elle n'a alors d'effet à l'égard de l'assureur que lorsqu'elle lui est notifiée par écrit. Toute modification de la clause bénéficiaire est alors subordonnée à l'accord préalable de l'acceptant.

CONSEILS POUR RÉDIGER LA DÉSIGNATION EXPRESSE DE BÉNÉFICIAIRE(S) EN CAS DE DÉCÈS

Les différents modes de désignation :

- Dans le cas d'une désignation par la **qualité du bénéficiaire** ou par son **lien avec vous** (« Mon conjoint », « Mes enfants, nés ou à naître » ...), seront prises en compte les personnes qui pourront justifier de cette qualité au moment du décès.
- Dans le cas d'une **désignation nominative**, il est nécessaire d'être le plus précis possible (Nom, Prénoms, date de naissance ...) afin que le bénéficiaire soit identifiable sans risque de confusion avec une autre personne.

A noter : En cas de désignation à la fois nominative et par la qualité du bénéficiaire (ex : Nicole Dupont mon épouse), la désignation sera traitée comme une désignation nominative, la qualité ne servant qu'à aider à l'identification de la personne. Ainsi, dans l'exemple fourni, Nicole Dupont restera bénéficiaire même en cas de divorce.

La désignation tenant compte d'un ordre de priorité : Elle permet de désigner des personnes qui seraient considérées comme bénéficiaires en cas de décès du bénéficiaire initial : « Mon conjoint, à défaut ma mère, à défaut mes enfants ».

La désignation simultanée avec répartition du capital : En cas de désignation simultanée de plusieurs personnes, il convient de préciser la répartition du capital souhaitée. Celle-ci peut être «à parts égales» ou en exprimant pour chaque bénéficiaire la quote-part lui revenant en pourcentage (ex «70% à Madame A, 30% à Madame B»). La somme des quotes-parts doit impérativement faire 100%. En l'absence de précision, le capital est réparti à parts égales entre les bénéficiaires désignés. En cas de décès de l'un des bénéficiaires, le capital est réparti entre les bénéficiaires survivants au prorata de la quote-part de chacun.

En cas d'ambiguïté entre «Désignation tenant compte d'un ordre de priorité» et «Désignation simultanée avec répartition du capital», celle-ci sera considérée comme ambiguë et non recevable.

La désignation expresse en garantie d'un prêt : Le salarié qui souhaite désigner un organisme bancaire ou financier en garantie d'un prêt est invité à utiliser le formulaire spécifique dédié à cet usage «Désignation Expresse en garantie d'un prêt».

Pour la rédaction de clauses complexes, il peut être nécessaire de se faire assister par un conseil juridique spécialisé.

QUE FAIRE DE LA DÉSIGNATION

Une fois complétée, **datée** et **signée**, adresser la désignation (document original) à : **CHORUM GESTION**
N.B. : Les envois par courriel et les photocopies ne sont pas recevables **TSA 40 000 - 92245 Malakoff Cedex**

Afin de prévenir tout litige ultérieur, les services de gestion Chorum procèdent à une vérification de la recevabilité de la désignation en vue de son exploitation future. Sous réserve de recevabilité, un accusé de réception est retourné à l'adresse ou l'email précisé en **(5)** du présent imprimé, sauf indication contraire. En cas d'irrecevabilité, une nouvelle désignation sera demandée par courrier, lequel précisera le motif du rejet. **Tant que la désignation nécessite des corrections pour permettre sa bonne exploitation, la dernière désignation valide enregistrée par Chorum ou à défaut la clause type prévue par le contrat collectif est applicable.**

Les désignations sont conservées sans limitation de durée par les services de gestion Chorum.

TRAITEMENT DES DONNÉES PERSONNELLES

Chorum et votre assureur mettent en œuvre un traitement de données à caractère personnel et de données dites sensibles vous concernant pour assurer la passation, la gestion et l'exécution de votre contrat, ainsi que pour la gestion commerciale de notre relation.

Ces données pourront aussi être utilisées dans le cadre d'opérations de prospection, de contrôle, de lutte contre la fraude et le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme, de recherche des bénéficiaires de contrats décès non réglés, de recouvrement, de contentieux, d'élaboration de statistiques, d'études actuarielles ou autres analyses de recherche et développement, d'exécution des dispositions légales et réglementaires, et ce, en application du présent contrat ou de l'intérêt légitime de Chorum et/ou de votre assureur.

Les données collectées dans ce formulaire sont indispensables à la mise en œuvre de ces traitements, et sont destinées aux services concernés de Chorum et de votre assureur, ainsi que, le cas échéant, à leurs sous-traitants ou prestataires. Dans ce cadre, Chorum et votre assureur sont tenus de s'assurer que les données sont exactes, complètes et, le cas échéant, mises à jour. Les données collectées sont susceptibles d'être conservées pendant toute la durée de la relation contractuelle augmentée de la durée des prescriptions légales.

En application de la législation en vigueur, vous disposez d'un droit d'accès, de rectification ou d'effacement, de limitation du traitement de vos données, de portabilité, d'opposition aux traitements, ainsi que du droit de définir des directives sur leur sort après votre décès.

Vous pouvez exercer vos droits soit par mail (dpo@chorum.fr) soit par courrier adressé à : Délégué à la Protection des Données de Chorum, 4/8, rue Gambetta – 92240 MALAKOFF. Lors de l'exercice de leurs droits, la production d'un titre d'identité peut être demandée.

Vous avez le droit d'introduire une réclamation auprès de la CNIL sur www.cnil.fr

CHORUM CONSEIL : Courtier en assurance

SAS d'intermédiation en assurance au capital de 1.539.000€

RCS Nanterre 833 426 851 – répertoire ORIAS 170 073 20

Siege social : 4-8 rue Gambetta - 92240 MALAKOFF

Responsabilité Civile Professionnelle et Garantie Financière conformes aux articles L 512-6 et L 512-7 du Code des assurances - sous le contrôle de l'ACPR - 4 Place de Budapest, 75436 Paris - (www.acpr.banque-france.fr) exerce son activité en application des dispositions de l'article L 521-2 II 1°b du Code des assurances,

La liste des assureurs partenaires est fournie sur la fiche d'information et de conseil

Capital social détenu à hauteur de 97% par VYV INVEST dont le siège social est sis 33, avenue du Maine – Tour Montparnasse – BP 25 - 75755 Paris Cedex 15, immatriculée au RCS de Paris sous le numéro SIREN 839 314 242

Réclamation : CHORUM CONSEIL - Service Réclamation - 4-8 rue Gambetta - 92240 Malakoff
Médiation : le service de médiation Medycys est compétent pour intervenir sur tout litige n'ayant pu être réglé dans le cadre d'une réclamation préalable directement adressée à votre courtier. Il peut être saisi via le site internet www.medicys-consommation.fr ou par voie postale : MEDICYS - 73, Boulevard de Clichy, 75009 - Paris.

MUTEX :

Société anonyme au capital de 37 302 300 euros. Entreprise régie par le code des assurances - RCS Nanterre 529 219 040

Siege social : 140 avenue de la République - CS 30007 - 92327 Châtillon cedex

Assureur des garanties capitaux décès, incapacité temporaire, invalidité et incapacité permanente professionnelle.

Agissant au nom et pour le compte de l'OCIRP lorsqu'elle est assureur des garanties décès en rente.

OCIRP :

Organisme Commun des Institutions de Rente et de Prévoyance.

Union d'institutions de prévoyance régie par le Code de la Sécurité sociale - SIREN 788 334 720

Siege social : 17 rue de Marignan - 75008 Paris