

# Sept modèles de lettres

Voici des lettres types pour vos principales demandes aux assureurs. Elles sont bien sûr modifiables selon les circonstances. Mais le canevas est précieux. Pour être efficace et vous protéger des suites, envoyez vos courriers par lettre recommandée avec avis de réception.

## RENONCIATION AU CONTRAT

*(Légalement, chaque contrat souscrit doit contenir un modèle de lettre dans sa note d'information).*

Identité

Coordonnées

Date

LR/AR

*Madame, Monsieur,*

*J'ai souscrit le (date) un contrat d'assurance-vie nommé (), sous le numéro (), auprès de votre compagnie d'assurances.*

*Je déclare renoncer à mon adhésion à ce contrat et je demande le remboursement de la somme versée dans le délai légal de trente jours.*

Formule de politesse

Signature

Pièces à joindre : RIB, contrat, preuve de votre identité.

## DEMANDE DE RACHAT TOTAL

Identité

Coordonnées

Date

LR/AR

*Madame, Monsieur,*

*Je détiens auprès de votre compagnie le contrat d'assurance-vie nommé (), sous le numéro ().*

*Je souhaite effectuer un rachat total de ce contrat dans les meilleurs délais. En vertu de l'article L.132-21 du Code des assurances, veuillez virer sur mon compte bancaire (RIB joint) la valeur de rachat de ce contrat.*

*J'opte pour l'impôt sur le revenu selon le barème progressif (ou pour le prélèvement forfaitaire libératoire de l'impôt sur le revenu).*

Formule de politesse

Signature

Pièces à joindre : RIB, contrat, preuve de votre identité.

## MODIFICATION DE LA CLAUSE BÉNÉFICIAIRE

Identité

Coordonnées

Date

LR/AR

*Madame, Monsieur,*

*En ma qualité de souscripteur et assuré du contrat d'assurance-vie nommé (), sous le numéro (), je souhaite modifier la désignation des bénéficiaires de la sorte :*

*« En cas de décès de l'assuré, les bénéficiaires désignés au contrat sont... »*

*La présente désignation de bénéficiaires annule et remplace celle précédemment établie.*

*Je vous remercie de m'accuser le bon enregistrement de ma demande.*

Formule de politesse

Signature

**CLAUSE BÉNÉFICIAIRE DÉMEMBRÉE (SIMPLIFIÉE)**

Identité

Coordonnées

Contrat

Numéro de contrat

*Je soussigné M. ..., souscripteur assuré au contrat sus-référencé, désigne comme bénéficiaires en cas de décès :*

- Mon conjoint non séparé de corps pour l'usufruit.*
- Mes enfants nés ou à naître, vivant ou représentés, par parts égales pour la nue-propiété.*

*En cas de divorce, séparation de corps ou prédécès de mon conjoint, le capital valorisé sera attribué en pleine propriété à mes enfants nés ou à naître, vivants ou représentés, par parts égales entre eux, à défaut à mes héritiers.*

*Conformément aux dispositions de l'article 587 du Code civil, mon conjoint disposera d'un quasi-usufruit sur les capitaux dus par l'assureur. Ce versement aura pour l'assureur un caractère libératoire et le déchargera de toute responsabilité. Mon conjoint reste redevable vis-à-vis des bénéficiaires en nue-propiété d'une somme égale à celle reçue de l'assureur à mon décès, cette dette ne devenant exigible qu'à son décès.*

*La présente désignation de bénéficiaires annule et remplace celle précédemment établie.*

*Fait à..., le...*

Signature

## RENONCIATION PAR LE BÉNÉFICIAIRE

Identité

Coordonnées

Date

LR/AR

*Madame, Monsieur;*

*Monsieur X demeurant à... a souscrit un contrat d'assurance-vie auprès de votre compagnie dont je suis bénéficiaire en cas de décès.*

*Je vous demande de prendre acte que je renonce au bénéfice de ce contrat.*

*Je vous remercie de m'accuser réception de la présente.*

Formule de politesse

Signature

## **ATTESTATION SUR L'HONNEUR POUR BÉNÉFICIER DE L'ABATTEMENT DE 152 500 EUROS SUR LES CAPITAUX DÉCÈS**

*Je soussigné(e) Madame, Monsieur (non + prénom), né(e) le..., résidant à..., agissant en ma qualité de bénéficiaire en cas de décès du contrat (nom + numéro) dont l'assuré était M..., né le... à..., résidant à..., souscrit auprès de la compagnie X, atteste sur l'honneur qu'à ma connaissance à la date de signature de la présente attestation :*

*(le bénéficiaire choisit selon sa situation)*

*– Je ne suis bénéficiaire en cas de décès d'aucun autre contrat dont M..., né le..., résidant à..., était l'assuré tant auprès de la compagnie... que d'autres compagnies d'assurances. Je demande donc à votre société d'imputer en totalité ou à concurrence des sommes imposables, l'abattement d'un montant de 152 500 euros sur les sommes versées en cas de décès, et, le cas échéant, de verser à l'administration fiscale le prélèvement de 20 % dû au-delà de cet abattement.*

*– Je suis bénéficiaire, en cas de décès, d'autre(s) contrat(s) dont M..., né le..., résidant à..., était l'assuré auprès de votre compagnie ou d'autres compagnies d'assurances. À ce titre, j'atteste avoir déjà demandé à bénéficier en totalité de l'abattement de 152 500 euros et demande donc à votre société de verser à l'administration fiscale le prélèvement de 20 % dû sur les sommes versées en cas de décès.*

*(Ou) J'atteste avoir déjà demandé à bénéficier partiellement de l'abattement de 152 500 euros pour un montant de... euros. Je demande donc à votre société d'appliquer sur les sommes versées en cas de décès, la part restante de l'abattement et, le cas échéant, de*

*verser à l'administration fiscale le prélèvement de 20 % au-delà de cet abattement.*

*Je reconnais avoir été informé(e) qu'une copie de la présente attestation pourra être communiquée à l'administration fiscale et que toute déclaration incomplète ou erronée de ma part serait susceptible de me rendre redevable d'un complément d'imposition sur les capitaux décès perçus, sans préjudice de l'exigibilité éventuelle de pénalités et/ou d'intérêts de retard à raison des impôts éludés.*

*Fait à..., le...*

Signature précédée de la mention « Lu et approuvé »



## SOLLICITATION AUPRÈS DE L'AGIRA

Identité

Coordonnées

Date

LR/AR

*Madame, Monsieur,*

*Je souhaite savoir si mon oncle, Monsieur O, décédé le O, a souscrit à mon profit un contrat d'assurance-vie en cas de décès.*

*Je vous joins son acte de décès et une copie de ma pièce d'identité.*

Formule de politesse

Signature