

Bénéficiaires en cas de décès

Preneur de prévoyance

Nom _____ Prénom _____
Rue/no _____ NPA/localité _____
Date de naissance _____ IBAN/No de compte _____
Etat civil _____

Cadre juridique

Le règlement relatif aux bénéficiaires de la Fondation de prévoyance Epargne 3 de la Zürcher Kantonalbank reprend le contenu de l'art. 2 de l'Ordonnance sur les déductions admises fiscalement pour les cotisations versées à des formes reconnues de prévoyance (OPP 3).

Tant que la fondation n'a pas connaissance de clauses contraires, le règlement susmentionné prévaut. Celui-ci stipule que les bénéficiaires d'une catégorie donnée excluent les bénéficiaires de la catégorie suivante. En l'absence de disposition contraire, tous les bénéficiaires d'une même catégorie disposent de droits égaux.

Bénéficiaires au sens de l'art. 2 OPP 3 – Catégorie 1

S'il existe un bénéficiaire de catégorie 1, cela exclut les autres catégories. Veuillez utiliser la fiche jointe pour indiquer les données personnelles des bénéficiaires.

Conjoint(e)/partenaire enregistré(e) **Part en %**
100 % _____

Bénéficiaires au sens de l'art. 2 OPP 3 – Catégorie 2

Dans la mesure où il n'y a pas de bénéficiaire de catégorie 1, la part de capital peut être précisée en détail pour la catégorie 2. Veuillez utiliser la fiche jointe pour indiquer les données personnelles des bénéficiaires.

Descendance directe **Part en %**

 Personnes à l'entretien desquelles le défunt subvenait de façon substantielle

 Partenaire, communauté de vie depuis : _____

 Personne qui doit subvenir à l'entretien des enfants communs

Bénéficiaires au sens de l'art. 2 OPP 3 – Catégorie 3, 4 et 5

Dans la mesure où il n'y a pas de bénéficiaires des catégories 1 et 2, il est possible de déterminer en détail dans le tableau suivant l'ordre des catégories 3, 4 et 5, ainsi que les parts du capital au sein de chacune des catégories.

Dans la mesure où il y a des bénéficiaires de la catégorie que vous avez choisie à la date du décès, celle-ci exclut les autres catégories de bénéficiaires. Vous ne pouvez pas sélectionner de bénéficiaires dans toutes les catégories.

Les bénéficiaires de catégorie 5 (autres héritiers) doivent **impérativement** être nommément cités, afin que le cercle des bénéficiaires soit clairement établi et qu'en cas de décès du preneur de prévoyance, ils puissent être directement contactés par la fondation.

Parents (catégorie 3)

Frères et sœurs (catégorie 4)

Autres héritiers (catégorie 5)

Veuillez utiliser la fiche jointe pour indiquer les données personnelles des bénéficiaires.

Catégorie	Nom	Prénom	Part en %
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____

Remarques

Afin d'établir des relations juridiques claires et d'éviter les litiges entre les bénéficiaires, il est recommandé de signaler immédiatement à la fondation une communauté de vie (et p. ex. la date de son établissement) et de la documenter en signant un contrat de concubinage. Etant donné que le partenaire de catégorie 2 n'est bénéficiaire que si la communauté de vie a été formée de manière ininterrompue pendant cinq ans, il peut être justifié selon la situation de placer le partenaire dans la catégorie 5 « autres héritiers » et de modifier l'ordre des bénéficiaires en conséquence.

Les « autres héritiers » de la catégorie 5 peuvent être, d'une part, les héritiers légaux ou, d'autre part, les héritiers choisis par le preneur de prévoyance dans le cadre d'un testament ou d'un pacte successoral. Etant donné qu'il faut respecter des prescriptions de forme pour établir un testament ou un pacte successoral, notamment si cela doit modifier l'ordre et les parts de la catégorie 5, les preneurs de prévoyance qui ne sont pas suffisamment qualifiés en droit devraient se faire conseiller à ce sujet dans leur propre intérêt. Merci de ne pas nous adresser de testaments et/ou pactes successoraux.

Le règlement relatif aux bénéficiaires ci-dessus annule et remplace entièrement d'éventuelles instructions données antérieurement à la fondation de prévoyance. Il s'applique à l'ensemble des relations commerciales entretenues avec la Fondation de prévoyance Epargne 3 de la Zürcher Kantonalbank. Si cette instruction devait également s'appliquer à une assurance-risque souscrite par l'intermédiaire de la Zürcher Kantonalbank, la compagnie d'assurance concernée doit être informée séparément par écrit via votre conseiller à la clientèle.

Nous vous recommandons de vérifier votre règlement relatif aux bénéficiaires de temps à autre, et de le modifier en cas de changement de situation. Le règlement relatif aux bénéficiaires communiqué par le preneur de prévoyance continue de s'appliquer, sous réserve de révocation, même si les circonstances ont changé par la suite.

Tout changement concernant le nom, l'adresse, l'état civil, la communauté de vie, le règlement relatif aux bénéficiaires et les données personnelles des bénéficiaires doit être signalé immédiatement par écrit à la fondation de prévoyance.

La fondation de prévoyance vous confirme la réception des modifications du règlement relatif aux bénéficiaires, mais ne vérifie pas la validité matérielle de ce règlement, car elle ne connaît généralement pas les relations familiales concrètes et celles-ci peuvent évoluer avec le temps.

Signature

Lieu, Date

Signature du preneur de prévoyance

Zürcher Kantonalbank Signature vérifiée par le conseiller ou effectuée en sa présence

Lieu, Date

Signature/cachet de nom du conseiller

Données personnelles des bénéficiaires

Nom _____	Prénom _____
Rue/no. _____	Date de naissance _____
Pays/NPA/localité _____	Catégorie/relation _____

Nom _____	Prénom _____
Rue/no. _____	Date de naissance _____
Pays/NPA/localité _____	Catégorie/relation _____

Nom _____	Prénom _____
Rue/no. _____	Date de naissance _____
Pays/NPA/localité _____	Catégorie/relation _____

Nom _____	Prénom _____
Rue/no. _____	Date de naissance _____
Pays/NPA/localité _____	Catégorie/relation _____

Nom _____	Prénom _____
Rue/no. _____	Date de naissance _____
Pays/NPA/localité _____	Catégorie/relation _____

Nom _____	Prénom _____
Rue/no. _____	Date de naissance _____
Pays/NPA/localité _____	Catégorie/relation _____

Nom _____	Prénom _____
Rue/no. _____	Date de naissance _____
Pays/NPA/localité _____	Catégorie/relation _____

Envoyer à:

Vorsorgestiftung Sparen 3 der Zürcher Kantonalbank, Postfach, 8010 Zürich