



Association Générale Interprofessionnelle  
de Prévoyance et d'Investissement

Votre conseiller :

Agent général  
AXA Prévoyance & Patrimoine

LOIC NAULEAU  
6B PLACE SAINT BENIGNE  
21000 DIJON  
Tél : 03 80 54 20 01  
agencea2p.loic.nauleau@axa.fr

MONSIEUR JEAN GROS  
3 RUE DES COMMUNES  
21700 VOSNE ROMANEE

**CLER**  
**Adhésion n° 0000684190**

Schiltigheim, le 19 novembre 2015

**Changement de clause bénéficiaire**

Cher Adhérent,

Nous avons bien reçu votre demande de changement de clause bénéficiaire concernant votre adhésion CLER mentionnée ci-dessus.

Nous en avons pris bonne note, et vous confirmons ci-après la nouvelle clause bénéficiaire de cette adhésion :

*« Les capitaux décès seront versés :*

*Pour l'usufruit : Mme Jeanine, Marie, Josèphe GROS, née le 30/01/1957 à Dijon (21), domiciliée à La Garelle, 5 Grande Rue, 21630 Pommard, à défaut ses enfants nés ou à naître, vivants ou représentés, par parts égales entre eux, à défaut ses héritiers.*

*Pour la nue-propriété :*

*- 1/3 à Mme Anne-Françoise, Monique GROS épouse PARENT, née le 30/01/1957 à Dijon (21), domiciliée à La Garelle, 5 Grande Rue, 21630 Pommard, à défaut ses enfants nés ou à naître, vivants ou représentés, par parts égales entre eux, à défaut ses héritiers.*

*- 1/6 à Mme Elodie, Marie, Yvonne GROS épouse ROLLOT, née le 28/03/1985 à Dijon (21), domiciliée au 6A rue du Moulin de Prissey, 21700 Premeaux-Prissey, à défaut ses enfants nés ou à naître, vivants ou représentés, par parts égales, à défaut ses héritiers.*

*- 1/6 à M Vincent, Jean, Louis GROS, né le 28/04/1987 à Dijon (21), domicilié au 6 Rue des Grands Crus, 21700 Vosne-Romanée, à défaut ses enfants nés ou à naître, vivants ou représentés, par parts égales, à défaut ses héritiers.*

*- 1/12 à M Pierre, Georges GROS, né le 15/08/1990 à Chenove (21), domicilié au 3 Rue de la Tâche, 21700 Vosne-Romanée, à défaut ses enfants nés ou à naître, vivants ou représentés, par parts égales, à défaut ses héritiers.*

*- 1/12 à M Louis, Gustave GROS, né le 15/04/1992 à Chenove (21) domicilié au 3 rue de la Tâche, 21700 Vosne-Romanée, à défaut*

CLER  
Adhésion n° 0000684190

M JEAN GROS  
né le 8 octobre 1927

ses enfants nés ou à naître, vivants ou représentés, par parts égales, à défaut ses héritiers.

- 1/12 à M Simon, Augustin GROS, né le 14/06/1994 à Chenove (21), domicilié au 3 rue de la Tâche, 21700 Vosne-Romanée, à défaut ses enfants nés ou à naître, vivants ou représentés, par parts égales, à défaut ses héritiers.

- 1/12 à M Alexandre, Jean, Constantin GROS, né le 24/05/2013, à Beaune (21), domicilié au 8 rue de la Lorraine, 21200 Beaune, à défaut ses enfants, nés ou à naître, vivants ou représentés, par parts égales, à défaut ses héritiers.

En cas de prédécès de l'usufruitier ou de renonciation, les capitaux seront versés en pleine-propriété aux bénéficiaires ci-dessus désignés.

Conformément aux dispositions de l'article 587 du Code civil, l'usufruitier disposera d'un quasi-usufruit sur les capitaux dus par l'AGIPI.

Le souscripteur dispense la bénéficiaire en usufruit de donner caution au sens de l'article 601 du Code Civil, il la dispense également de placer les sommes soumises à son usufruit au sens de l'article 602 du Code Civil.

En conséquence, l'AGIPI effectuera le paiement des capitaux dus par chèque ou virement à l'ordre de Mme Jeanine GROS, la bénéficiaire en usufruit et sera dégagée par ce règlement de toute responsabilité à l'égard des nus-propriétaires. L'usufruitière décidera seul de l'affectation des sommes reçues et en restera redevable, vis-à-vis des bénéficiaires en nue-propriété, jusqu'au jour de son décès.

Dans le cas où un bénéficiaire de la nue-propriété viendrait à décéder avant l'usufruitier, il serait substitué dans ses droits par ses propres héritiers.

Il est précisé que le quasi usufruit s'exercera sur le montant du capital après tous les prélèvements fiscaux effectués, le cas échéant, par l'assureur au titre de l'article 990 I du CGI. Ce montant net constituera la créance de restitution due au(x) nu(s) propriétaire(s) au terme de l'usufruit.

Si en raison des dispositions prévues par l'article 990 I du CGI, il est dû des droits par le ou les nus-propriétaires et par l'usufruitier, ces droits seront prélevés par l'assureur sur le capital revenant à l'usufruitier. La créance du nu-propiétaire sera réduite des droits payés pour son compte.

Les bénéficiaires usufruitier et nus-propriétaires devront constater dans un acte sous seing privé enregistré ou dans un acte notarié, les droits résultant de cette clause. Cet acte



Association Générale Interprofessionnelle  
de Prévoyance et d'Investissement

**CLER**  
**Adhésion n° 0000684190**

**M JEAN GROS**  
**né le 8 octobre 1927**

*portera mémoire de la dette de restitution à l'égard du  
nu-propriétaire.»*

Ces nouvelles dispositions annulent et remplacent les précédentes.

Nous restons, ainsi que votre conseiller, à votre écoute et vous prions d'agréer, cher Adhérent, l'expression  
de nos sentiments les meilleurs.

Ghylaine JEANNES  
Epargne-Retraite  
Tél : 03 90 23 90 71

