

# Oncle Ricardo (Assurance-vie)

Histoire



Marco a de très bonnes relations avec son oncle Ricardo depuis tout petit déjà. Pour lui, le frère de son père est une personne de confiance avec laquelle il aime bien bavarder et discuter notamment de religion ou de la vie et de la marche du monde en général.

C'est à lui qu'il a confié la plupart de ses peines de cœur, c'est à lui qu'il annonçait en premier ses mauvaises notes et c'est vers lui qu'il se tourne lorsqu'il prévoit des voyages ou des achats, car il sait Ricardo de bon conseil.

Même lorsqu'il n'y a pas d'occasion particulière, les deux compères aiment bien se voir régulièrement et aller boire un verre. Comme ils ont pas mal de centres d'intérêt communs, les sujets de discussion ne manquent pas, sans compter qu'ils soutiennent le même club de football. Les derniers transferts et les scores des derniers matchs font l'objet de joutes verbales particulièrement animées.

## Grande nouvelle

Aujourd'hui, Marco a justement prévu de voir Ricardo. Ils doivent se retrouver après le travail dans le bar près du bureau de Ricardo. Ce dernier a appelé Marco pour lui dire qu'il voulait lui raconter quelque chose d'important, mais que ce devait être une surprise. Il s'est montré très mystérieux au téléphone. Leur club a-t-il engagé une nouvelle star du ballon rond sans que Marco ne soit au courant ?

Marco arrive au rendez-vous en avance. En attendant Ricardo, il vérifie les nouvelles de leur club de foot sur son smartphone, peut-être va-t-il découvrir lui-même ce que Ricardo veut lui annoncer. Peine perdue, rien de neuf a priori. La grande nouvelle de Ricardo doit donc porter sur tout autre chose ...

Justement, le téléphone de Marco vibre, c'est un message de Ricardo : « Désolé, je vais être un peu en retard, je dois encore passer voir mon conseiller en assurances ! A tout de suite ! »

La lecture de ce message laisse Marco perplexe. Est-ce que cela concerne la nouvelle dont Ricardo veut l'entretenir ?

## Tout s'éclaircit

Lorsque Ricardo arrive enfin, l'impatience de Marco est à son comble et il bombarde son oncle de questions. « Si tu me laisses en placer une, je te réponds volontiers. Prends quand même le temps de respirer ! », conclut-il en souriant.

Est-ce que Marco se rappelle la maison près la forêt devant laquelle ils passaient toujours en se promenant ? Ils disaient que ce serait tellement chouette de pouvoir y vivre ! Ricardo vient d'apprendre par un ami que cette maison est justement à vendre. Et il a bien l'intention de saisir cette aubaine. C'est pourquoi il a pris rendez-vous avec son banquier aujourd'hui pour parler du financement de la maison de ses rêves. Telle est la grande nouvelle qu'il voulait annoncer à Marco !

Marco voit très bien de quelle maison il s'agit. C'est vrai qu'ils ont souvent fantasmé sur comment l'aménager et surtout, comment aménager le grand jardin. Il est très content pour Ricardo ! Son entretien avec le conseiller en assurances concerne aussi ce projet, explique Ricardo. Marco présume que son oncle doit souscrire une nouvelle assurance ménage ou quelque chose de la sorte. Ricardo lui explique de quoi il retourne exactement : lors de son rendez-vous, le banquier lui a demandé s'il avait déjà souscrit une assurance-vie. Comme il est marié et qu'il a des enfants, c'est indispensable pour pouvoir obtenir un crédit. Et puis, il faut bien que sa famille puisse continuer de vivre dans la maison s'il devait lui arriver quelque chose. Ceci serait garanti par une assurance-vie, car elle permettrait à la famille de continuer d'acquitter les intérêts à la banque.

# Oncle Ricardo (Assurance-vie)

Histoire



.....

Bien sûr, ils espèrent qu'il n'arrivera rien à Ricardo et qu'il pourra profiter longtemps de sa grande maison, mais on ne sait jamais. C'est la raison pour laquelle il a pris un rendez-vous au débotté avec son conseiller en assurances et a souscrit un contrat en ce sens.

Si tout se passe bien et qu'il tombe d'accord avec le vendeur, Ricardo sera dans quelques jours l'heureux propriétaire de la maison de ses rêves.

Marco est très content pour son oncle. Il sait que ce dernier épargne depuis longtemps pour s'offrir ce rêve et que ce doit justement être cette maison-là. Tout est pour le mieux. Ils veulent y croire et trinquent déjà à l'achat de la maison.

# Oncle Ricardo (Assurance-vie)

Informations pour l'enseignant



<b>Idée et contenu</b>	Ce module s'articule autour du projet d'achat immobilier de l'oncle de Marco. Or, pour un tel achat, la banque exige une assurance-vie. Cette histoire permet d'introduire différentes notions et explications du domaine de l'assurance-vie.
<b>Fiches de travail</b>	Les fiches de travail abordent différentes problématiques et comprennent des exercices qui donnent aux élèves matière à réflexion. C'est la raison pour laquelle nombre de questions sont formulées de manière ouverte et n'appellent pas forcément une seule solution, mais peuvent donner lieu à des réponses diverses et variées.  Ci-après, vous trouverez quelques réflexions sur différentes propositions de solutions possibles.
<b>Théorie</b>	Pour d'autres informations sur les thèmes traités :  Association Suisse d'Assurances, Assurance-vie <a href="https://www.svv.ch/fr/assurance-vie">https://www.svv.ch/fr/assurance-vie</a>  comparis.ch, Qu'est-ce qu'une assurance-vie ? (en allemand uniquement) <a href="https://www.comparis.ch/leben/default">https://www.comparis.ch/leben/default</a>
<b>Mode de travail</b>	Travail individuel, travail à deux et travail en groupe possible

<b>Vidéo explicative</b>	Pour ce module, regarder la vidéo explicative « Prévoyance ».
<b>Webgame</b>	Pour ce module, jouer à l'épisode 5 « De l'adrénaline pure ».

# Oncle Ricardo (Assurance-vie)

Solutions possibles



## Exercices pour le cycle 3

A ton avis, pour quelles raisons une compagnie d'assurance-vie pourrait-elle être amenée à refuser la souscription d'une assurance-vie ?

Réponses possibles :

- *Mode de vie risqué, par ex. pratique de loisirs dangereux (saut à l'élastique, saut en parachute, courses automobiles) ou exercice d'une profession à risque.*
- *Mode de vie peu sain, examen médical peu concluant (graves maladies déjà déclarées, consommation excessive d'alcool, tabagisme, etc.).*
- *Certaines assurances-vie ne peuvent pas être conclues après un certain âge.*

## Mandat de recherche pour le cycle 3

Répartition possible de l'histoire en différentes scènes :

- *Entretien téléphonique pour le rendez-vous dans le bar.*
- *Marco attend dans le bar et surfe sur son smartphone ; il reçoit un message de Ricardo.*
- *Ricardo et Marco se retrouvent dans le bar.*
- *Conversation entre Marco et Ricardo dans le bar, Ricardo annonce la grande nouvelle.*
- *Ricardo raconte son rendez-vous avec l'assureur et parle de l'achat de la maison.*
- *Marco et Ricardo trinquent à la future maison. Marco félicite Ricardo.*

# Oncle Ricardo (Assurance-vie)

Solutions possibles



## Exercices pour le secondaire II

**Situation n°1 :** Ricardo souhaite souscrire une assurance-vie qui lui permette d'épargner de l'argent pour l'achat de sa future maison et qui garantisse à son épouse le maintien de son niveau de vie actuel s'il venait à décéder.

*Assurance-décès (l'assurance-vie mixte n'est pas abordée ici)*

**Situation n°2 :** Ricardo souhaite souscrire une assurance-vie qui l'indemniserait en cas d'incapacité de gain à la suite d'un accident.

*Assurance en cas d'incapacité de gain*

**Situation n°3 :** Ricardo souhaite souscrire une assurance-vie qui permette de garantir le financement des études de ses enfants s'il venait à décéder.

*Assurance du risque décès*

**Situation n°4 :** Ricardo souhaite souscrire une assurance qui permette à son épouse d'acquitter les intérêts pour l'achat de la maison même si Ricardo venait à décéder.

*Assurance du risque décès*

Pouvez-vous évoquer d'autres situations pour lesquelles la souscription d'une assurance-vie serait judicieuse pour couvrir un proche en cas de décès ?

*Solutions possibles : achat d'un bien immobilier, épargne pour un achat immobilier, mariage, naissance d'un enfant, nouveau compagnon/nouvelle compagne, le conjoint réduit son temps de travail ou arrête de travailler pour s'occuper des enfants, lancement d'une activité indépendante, etc.*

(cf. <https://www.comparis.ch/leben/info/vorsorge-fallbeispiele> [en allemand])

## Mandat de recherche pour le secondaire II

Dialogue entre l'oncle Ricardo et le conseiller en assurances :

*Réponses individuelles des élèves.*

*Au cours de la discussion, les points suivants au moins doivent être abordés :*

- *Questions du conseiller en assurances sur la teneur souhaitée de l'assurance-vie*
- *Intention de Ricardo lors de la souscription de l'assurance-vie (achat immobilier, couvrir sa famille)*
- *Questions du conseiller en assurance sur l'état de santé de Ricardo*
- *Concertation sur la teneur de la proposition adressée à l'assurance*

## Assurance-vie

C'est toujours triste lorsque quelqu'un meurt. Et lorsque, comme c'est le cas de l'oncle Ricardo, c'est le soutien de famille qui décède, c'est encore plus tragique. Outre de la peine, ce décès peut entraîner de graves problèmes financiers pour le reste de la famille.

Beaucoup de familles ne sont pas en mesure de se constituer un matelas financier suffisant pour maintenir leur niveau de vie en cas de décès du soutien de famille.

*S'il devait arriver quelque chose à l'oncle Ricardo et qu'il décède, son épouse rencontrerait sûrement des problèmes pour financer l'achat de la maison. Surtout parce qu'en plus de son activité lucrative, elle doit aussi s'occuper des enfants communs (ou les faire garder).*

### 1. Garantie offerte par les assurances-vie

Si l'oncle Ricardo conclut une assurance-vie, il est alors la **personne assurée**. Et comme, s'il venait à décéder, il n'aurait plus besoin du montant versé sur l'assurance-vie, il faut qu'une autre personne perçoive alors la prestation d'assurance. Cette personne s'appelle le **bénéficiaire**. Dans le cas de l'oncle Ricardo, ce serait son épouse. Toutefois, chaque personne assurée peut désigner librement la ou les personnes bénéficiaires. Il y a une seule restriction, c'est dans le cas d'une assurance-vie du piler 3a (se reporter au module « Les trois piliers »).

### 2. Différentes formes d'assurance-vie

Il existe différentes formes d'assurance-vie :

#### L'assurance-décès

Avec cette assurance, les bénéficiaires perçoivent la somme assurée au décès de la personne assurée.

#### L'assurance en cas d'incapacité de gain

Cette assurance couvre l'incapacité de gain résultant d'une maladie ou d'un accident.

*Si l'oncle Ricardo ne peut plus travailler à la suite d'un accident, l'assurance en cas d'incapacité de gain lui verse alors une somme d'argent prédéfinie. Cela lui permet de conserver son niveau de vie et, par exemple, de finir de payer sa maison.*

#### L'assurance constitutive de capital

Si la personne assurée est toujours en vie à la fin de la durée d'assurance convenue, elle perçoit alors la part d'épargne déterminée lors de la souscription de l'assurance. Si la personne assurée décède avant la fin de la durée d'assurance, la prestation financière convenue est alors versée à ses bénéficiaires.

#### L'assurance de rente de vieillesse

La personne assurée achète une rente qui commence à une date déterminée. Si la personne assurée décède avant le versement de l'intégralité de la somme disponible pour les rentes, les bénéficiaires perçoivent alors la valeur résiduelle de l'assurance.

# Oncle Ricardo (Assurance-vie)

Théorie



## Vue d'ensemble

La souscription d'une assurance-vie permet donc de suivre différents objectifs :

Prestation	Instrument
Prestation pécuniaire aux bénéficiaires en cas de décès de l'assuré	Assurance-décès
Prestation pécuniaire à l'assuré en cas d'incapacité de gain	Assurance en cas d'incapacité de gain
Constitution d'un patrimoine pendant la durée de l'assurance	Assurance constitutive de capital
Indemnisation venant combler la perte du revenu de l'activité lucrative	Assurance de rente de vieillesse

*III.: Compendio Bildungsmedien AG, Assurances de personnes et assurances sociales*

### 3. La souscription d'une assurance-vie

Pour souscrire une assurance-vie, il faut adresser une proposition à la compagnie d'assurance. Celle-ci décide alors si elle accepte la proposition et à quelles conditions. Le proposant est tenu de répondre en toute sincérité aux questions relatives à sa **situation économique** et à son **état de santé**. Lorsque les sommes d'assurance sont importantes, les assureurs demandent un examen médical.

*(cf. Compendio Bildungsmedien AG, Assurances de personnes et assurances sociales)*

# Oncle Ricardo (Assurance-vie)

Fiches de travail pour le secondaire II



## Exercices

Oncle Ricardo a maintenant l'embarras du choix sur le type d'assurance-vie qu'il souhaite souscrire. Pouvez-vous lui recommander l'assurance appropriée aux différentes situations suivantes ?

- **Situation n°1** : Ricardo souhaite souscrire une assurance-vie qui lui permette d'épargner de l'argent pour l'achat de sa future maison et qui garantisse à son épouse le maintien de son niveau de vie actuel s'il venait à décéder.  
.....
- **Situation n°2** : Ricardo souhaite souscrire une assurance-vie qui l'indemniserait en cas d'incapacité de gain à la suite d'un accident.  
.....
- **Situation n°3** : Ricardo souhaite souscrire une assurance-vie qui permette de garantir le financement des études de ses enfants s'il venait à décéder.  
.....
- **Situation n°4** : Ricardo souhaite souscrire une assurance qui permette à son épouse d'acquitter les intérêts pour l'achat de la maison même si Ricardo venait à décéder.  
.....

Pouvez-vous évoquer d'autres situations pour lesquelles la souscription d'une assurance-vie serait judicieuse pour couvrir un proche en cas de décès ?

.....  
.....  
.....

## Mandat de recherche

Essayez de reproduire la conversation entre Ricardo et le conseiller en assurances sous la forme d'un dialogue écrit.

Tenez compte des éléments suivants :

- Le texte doit prendre la forme d'un dialogue. Utilisez le discours direct pour les deux personnes.
- Réfléchissez en amont aux requêtes et aux questions que pourraient se poser les deux personnes et aux réponses à leur apporter.
- Faites preuve d'imagination et complétez les informations de l'histoire avec vos propres réflexions.



## Assurance-vie

C'est toujours triste lorsque quelqu'un meurt. Et lorsque, comme c'est le cas de l'oncle Ricardo, c'est le soutien de famille qui décède, c'est encore plus tragique. Outre de la peine, ce décès peut entraîner de graves problèmes financiers pour le reste de la famille.

Beaucoup de familles ne sont pas en mesure de se constituer un matelas financier suffisant pour maintenir leur niveau de vie en cas de décès du soutien de famille.

*S'il devait arriver quelque chose à l'oncle Ricardo et qu'il décède, son épouse rencontrerait sûrement des problèmes pour financer l'achat de la maison. Surtout parce qu'en plus de son activité lucrative, elle doit aussi s'occuper des enfants communs (ou les faire garder).*

### 1. Garantie offerte par les assurances-vie

Si l'oncle Ricardo conclut une assurance-vie, il est alors la **personne assurée**. Et comme, s'il venait à décéder, il n'aurait plus besoin du montant versé sur l'assurance-vie, il faut qu'une autre personne perçoive alors la prestation d'assurance. Cette personne s'appelle le **bénéficiaire**. Dans le cas de l'oncle Ricardo, ce serait son épouse. Toutefois, chaque personne assurée peut désigner librement la ou les personnes bénéficiaires. Il y a une seule restriction, c'est dans le cas d'une assurance-vie du piler 3a (se reporter au module « Les trois piliers »).

### 2. Différentes formes d'assurance-vie

Il existe différentes formes d'assurance-vie :

#### L'assurance-décès

Avec cette assurance, les bénéficiaires perçoivent la somme assurée au décès de la personne assurée.

#### L'assurance en cas d'incapacité de gain

Cette assurance couvre l'incapacité de gain résultant d'une maladie ou d'un accident.

*Si l'oncle Ricardo ne peut plus travailler à la suite d'un accident, l'assurance en cas d'incapacité de gain lui verse alors une somme d'argent prédéfinie. Cela lui permet de conserver son niveau de vie et, par exemple, de finir de payer sa maison.*

#### L'assurance constitutive de capital

Si la personne assurée est toujours en vie à la fin de la durée d'assurance convenue, elle perçoit alors la part d'épargne déterminée lors de la souscription de l'assurance. Si la personne assurée décède avant la fin de la durée d'assurance, la prestation financière convenue est alors versée à ses bénéficiaires.

#### L'assurance de rente de vieillesse

La personne assurée achète une rente qui commence à une date déterminée. Si la personne assurée décède avant le versement de l'intégralité de la somme disponible pour les rentes, les bénéficiaires perçoivent alors la valeur résiduelle de l'assurance.

# Oncle Ricardo (Assurance-vie)

Théorie



## Vue d'ensemble

La souscription d'une assurance-vie permet de suivre différents objectifs :

Prestation	Instrument
Prestation pécuniaire aux bénéficiaires en cas de décès de l'assuré	Assurance-décès
Prestation pécuniaire à l'assuré en cas d'incapacité de gain	Assurance en cas d'incapacité de gain
Constitution d'un patrimoine pendant la durée de l'assurance	Assurance constitutive de capital
Indemnisation venant combler la perte du revenu de l'activité lucrative	Assurance de rente de vieillesse

III.: *Compendio Bildungsmedien AG, Assurances de personnes et assurances sociales*

### 3. La souscription d'une assurance-vie

Pour souscrire une assurance-vie, il faut adresser une proposition à la compagnie d'assurance. Celle-ci décide alors si elle accepte la proposition et à quelles conditions. Le proposant est tenu de répondre en toute sincérité aux questions relatives à sa **situation économique** et à son **état de santé**. Lorsque les sommes d'assurance sont importantes, les assureurs demandent un examen médical.

*(cf. Compendio Bildungsmedien AG, Assurances de personnes et assurances sociales)*

# Oncle Ricardo (Assurance-vie)

Fiches de travail pour le cycle 3



---

## Exercices

Comme Marco l'a appris de son oncle, l'assurance-vie est une assurance facultative. Cela signifie, entre autres, que l'assureur n'est pas obligé d'accepter la proposition qui lui est faite.

- A ton avis, pour quelles raisons une compagnie d'assurance-vie pourrait-elle être amenée à refuser la souscription d'une assurance-vie ?

---

---

---

## Mandat de recherche

Imaginez les différentes scènes de l'entrevue entre Marco et son oncle en format visuel. Pour ce faire, vous avez le choix entre deux possibilités :

- Inventez une bande dessinée représentant les scènes les plus importantes. Réfléchissez à ce que vous souhaitez inscrire dans les bulles de dialogue des deux personnages. Vous devez représenter six scènes au total.
- Représentez l'histoire sous la forme d'un récit en photos. Réfléchissez aux six à huit scènes que vous souhaitez montrer et à ce que qu'expriment par leur attitude les personnes représentées ainsi qu'à ce qu'elles disent.