

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.