

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.