



Série 5 — Cartographie de l'assurance-vie

Comparatifs • produits • événements assurés • prestations • pièges

1. Carte d'ensemble

Famille	Événement / besoin	Prestation	Destinataire	À retenir
Risque décès	Décès pendant la durée assurée	Capital décès	Bénéficiaire	Pas nécessairement de prestation en cas de survie.
Incapacité de gain	Perte / diminution de capacité de gain selon contrat	Rente ou capital	Personne désignée / assurée selon produit	Complète les régimes sociaux/professionnels.
Assurance de capitaux	Vie à l'échéance et/ou décès selon formule	Capital	Assuré ou bénéficiaire	Composante épargne importante.
Assurance mixte	Survie ou décès	Capital de survie ou capital décès	Assuré / bénéficiaire	Deux événements couverts dans une même logique.
Liée à un fonds	Survie / décès selon police	Valeur liée aux placements + couverture prévue	Assuré / bénéficiaire	Identifier garantie et risque de placement.
Rente viagère	Survie / longévité	Rente périodique	Rentier	Revenu plutôt que capital unique.



2. Risque pur vs capitalisation

Critère	Assurance de risque	Assurance avec capitalisation
But principal	Transférer un risque financier.	Transférer un risque et/ou constituer une valeur.
Épargne	Absente ou secondaire selon produit.	Importante selon produit.
Valeur de rachat	Pas automatique.	Possible si le contrat constitue une valeur et le prévoit.
Fin à l'échéance sans sinistre	Peut s'éteindre sans prestation.	Peut prévoir un capital de survie.
Prime	Accent sur le coût du risque.	Combine risque, épargne et frais selon le produit.

3. Assurance en cas de vie / mixte / liée à un fonds

Produit	Survie à l'échéance	Décès avant échéance	Risque à surveiller
En cas de vie avec restitution	Capital prévu selon conditions.	Restitution / valeur selon contrat.	Ne pas assimiler à une mixte sans lire la couverture décès.
Mixte	Capital de survie.	Capital décès prévu.	Coût combiné épargne + risque.
Liée à un fonds	Valeur des parts / mécanisme prévu.	Selon police.	Performance et garanties ne sont pas identiques.



4. Renonciation / rachat / transformation

Mécanisme	Contrat s'arrête ?	Argent versé ?	Piège
Renonciation / cessation	Oui, selon les conditions.	Pas de restitution automatique des primes consommées.	Croire que tout contrat restitue les primes.
Rachat	Oui pour la couverture rachetée.	Valeur de rachat si elle existe.	Confondre primes versées et valeur de rachat.
Transformation	Pas nécessairement : contrat réduit / libéré.	Pas forcément un versement immédiat.	Croire que transformation = rachat.

5. Qui est qui ?

- Preneur : maître du contrat dans les limites du droit et des conditions.
- Personne assurée : porte le risque biométrique assuré.
- Bénéficiaire : reçoit la prestation prévue.
- Payeur de prime : peut coïncider avec le preneur, mais la question doit être vérifiée dans le montage concret.

6. Prime : trois compartiments à reconnaître

Composante	À quoi elle sert	Mot-clé
Risque	Couvrir l'événement assuré.	Protection
Épargne	Constituer une valeur / réserve.	Capitalisation
Frais	Financer acquisition et administration.	Coût



7. Les 12 pièges rapides

- Assurance-vie $\neq$ assurance décès uniquement.
- Assurance-vie $\neq$ toujours épargne.
- Assuré $\neq$ bénéficiaire.
- Capital garanti $\neq$ participation aux excédents.
- Prime versée $\neq$ valeur de rachat.
- Rachat $\neq$ transformation.
- Risque décès pur $\neq$ capital de survie automatique.
- Produit lié à un fonds $\neq$ rendement garanti par principe.
- 3a $\neq$ 3b : les règles fiscales et de disponibilité ne sont pas identiques.
- Besoin de prévoyance $\neq$ produit : commencer par le besoin.
- Couverture privée invalidité $\neq$ substitution automatique à AI/LPP/LAA.
- Bénéficiaire désigné $\neq$ absence de toute question successorale ou matrimoniale.

8. Check-list de lecture d'une police

- ☐ Preneur d'assurance
- ☐ Personne assurée
- ☐ Bénéficiaire(s)
- ☐ Événement assuré
- ☐ Montant / forme de prestation
- ☐ Durée
- ☐ Prime et périodicité
- ☐ Part garantie / non garantie
- ☐ Valeur de rachat
- ☐ Transformation / libération
- ☐ Exclusions / réserves
- ☐ Cadre 3a / 3b éventuel
- ☐ Nantissement / crédit éventuel
- ☐ Conséquences décès / succession à vérifier



Sources de travail

- AFA, Assurances de personnes et assurances sociales, édition révisée 2025 : partie consacrée à la prévoyance individuelle et à l'assurance-vie.
- AFA, corpus de questions et corrigés relatifs aux bases de l'assurance-vie, aux principaux types de contrats et à la prévoyance individuelle.
- Architecture AFA 2.0 : articulation avec les blocs « protection sociale et trois piliers » et « assurance en réseau ».

Contrôle avant publication

Les règles fiscales, montants maximaux, valeurs de rachat, taux techniques, conditions de déductibilité, règles successorales détaillées et autres données évolutives doivent être vérifiés dans le droit, les barèmes et le contrat en vigueur avant publication définitive.