

La base de l'assurance vie

Pourquoi, vous demandez-vous, devriez-vous prendre une assurance vie alors que vous êtes jeune et plein d'énergie? Il va sans dire : le terme « assurance » a une connotation négative dans la mesure où il suggère un événement malencontreux. Mais le fait de ne pas prendre d'assurance n'élimine pas la possibilité qu'un tel événement se produise. Mieux vaut prévoir un minimum de protection.

Ainsi, vos besoins d'assurance vie devraient varier au fur et à mesure que votre vie de couple, familiale et professionnelle se dessinent. Actuellement, deux situations propices à la prise d'une assurance vie sont susceptibles d'être la vôtre :

- Dettes ou emprunts importants lorsque vous êtes célibataire

À ce stade, le capital assuré est généralement peu élevé, car le risque de décès est faible et vous n'avez pas de personnes à charge.

- Dépenses liées aux enfants, peu d'actif puisqu'en début de carrière et niveau d'emprunt important

Même si le besoin d'assurance vie est à son point le plus fort quant au remplacement de vos revenus, la probabilité de décès demeure faible. Ce qui rend facile l'obtention d'une protection élevée à peu de frais. De fait, il est préférable de contracter une assurance vie avec un capital assuré élevé afin de garantir votre assurabilité en cas de changement dans votre état de santé et de protéger la sécurité financière de votre famille en cas de décès.

Communiquer avec votre conseiller en succursale demeure la meilleure solution pour évaluer vos besoins en assurance vie. Entre-temps, voici un sommaire des caractéristiques de deux types d'assurance vie :

	Permanente	Temporaire
Caractéristiques	Est composée de deux éléments : la protection et l'épargne (la seule exception à cette règle est la Temporaire 100 ans, qui est une assurance permanente n'ayant habituellement pas de portion « épargne »).	Couvre une période déterminée à l'avance (si l'assuré décède durant cette période).
Durée	La vie durant (si maintenue en vigueur).	<ul style="list-style-type: none">• Selon la durée du contrat.• Renouvellement nécessaire.• Possibilité de devenir permanente (clause contractuelle).

	Permanente	Temporaire
Coût des primes	Nivelées (fixes).	<ul style="list-style-type: none"> • Réparties également sur toute la durée du contrat. • Augmentées lors d'un renouvellement.
	Quatre facteurs influent sur le coût d'une assurance vie : <ul style="list-style-type: none"> • le montant du capital assuré; • l'âge; • le sexe; • la condition physique. 	
Avantages	<ul style="list-style-type: none"> • Vous protégez toute votre vie (si maintenue en vigueur). • Primes fixes, indépendamment de l'âge ou de l'état de santé. • Valeur de rachat pouvant servir à des avances, au maintien de la couverture en cas de non-paiement et pouvant être encaissée si l'assurance vie n'est plus nécessaire. • Report de l'impôt sur les sommes capitalisées. 	<ul style="list-style-type: none"> • Primes abordables, au départ moins élevées que celles de l'assurance vie permanente, puisqu'elles servent généralement à couvrir une période où les probabilités de décès sont faibles. • Peut être transformée en assurance vie permanente.
Inconvénients	<ul style="list-style-type: none"> • Coût initial élevé pouvant empêcher la souscription à une assurance vie suffisante. • Peut être inefficace pour couvrir des besoins à court terme. 	<ul style="list-style-type: none"> • Primes croissant à chaque renouvellement et non toujours garanties. • Cesse d'être renouvelable à 65 ou à 75 ans. • En cas de non-paiement des primes, l'assurance vie prend fin après 30 jours et ne peut pas être remise en vigueur en cas de santé précaire. • Aucun capital payable si l'assuré vit au-delà de la durée limite de l'assurance.