



L'assurance décès en quelques mots.

Suivez le parcours de Julie et
découvrez les avantages de
l'assurance décès.



Table des matières

- 1. Julie emménage avec son compagnon et ils louent une maison**
- 2. Michael et Julie décident de se marier et achètent une maison**
- 3. Julie et Michael deviennent parents**
- 4. Michael devient père au foyer pour consacrer plus de temps aux enfants**
- 5. Julie change de travail, et bénéficie d'une assurance de groupe chez son nouvel employeur**
- 6. Julie devient indépendante**
- 7. Le mariage de Julie et Michael bat de l'aile**
- 8. Julie fait une nouvelle rencontre**
- 9. Julie va bientôt fêter ses 80 ans et pense à sa succession**

L'assurance décès en quelques mots.

Tous les Belges ont déjà entendu parler de l'assurance vie, ne serait-ce que pour l'avantage fiscal qu'elle peut constituer. L'assurance décès est beaucoup moins connue, bien qu'il s'agisse également d'une assurance vie. Est-ce à cause du sujet, que nous n'aimons pas aborder ou envisager, que nous connaissons si mal l'assurance décès ? C'est possible...

Pourtant, [l'assurance décès](#) peut s'avérer utile à de très nombreux moments de la vie. Mieux encore : elle permet souvent de faire toute la différence entre tranquillité d'esprit et graves problèmes financiers.

Dans ce whitepaper, vous suivrez le parcours de vie de Julie, une jeune femme qui déborde de projets d'avenir. Au fil de son histoire, vous apprendrez tous les avantages d'une assurance décès. Vous découvrirez quand elle est intéressante, mais aussi quand elle ne l'est pas, et recevrez des conseils sur les points à surveiller lorsque vous souscrivez votre propre assurance décès.

Vous serez surpris par les nombreuses situations dans lesquelles une assurance décès vous offre, à vous et à votre famille, une protection financière !

Bonne lecture !

Julie emménage avec son compagnon. Ils louent une maison.

Après ses études, Julie décroche très vite un emploi. Avec Michael, son petit ami, elle part à la recherche d'un logement à louer. Ils trouvent une maison de ville, charmante et abordable, et s'y installent.

Vivre ensemble n'implique pas seulement de partager les joies et les peines de l'autre, cela implique également de partager les coûts. L'assurance en fait partie. C'est pourquoi Julie et Michael font appel à un conseiller en assurances indépendant. Il travaille avec plusieurs assureurs et peut donc fournir au jeune couple des conseils sur mesure.

Julie et Michael se rendent chez leur conseiller en assurance pour souscrire leur première assurance familiale et incendie. Il s'agit d'une étape logique lorsque l'on prend son indépendance.

Une assurance décès est-elle utile pour Julie et Michael ?

À ce stade, une assurance décès n'est pas indispensable pour le couple, puisqu'il n'a pas de dettes à payer. Si Julie ou Michael venait subitement à disparaître, il s'agirait certes d'un coup dur. Mais d'un point de vue financier, cette disparition n'aurait pas de conséquences graves pour le partenaire survivant.

Astuce

- 1 Ce qui est intéressant pour Julie et Michael, c'est une assurance vie, qui leur permettra **d'investir ou d'obtenir des avantages fiscaux**. Ils sont jeunes et n'y pensent peut-être pas encore, mais plus tôt ils commenceront à épargner et à investir, plus leur argent pourra fructifier.
- 2 Leur courtier évaluera leur profil d'investisseur et en fonction de celui-ci, il recherchera une assurance vie à rendement garanti (Branche 21) ou sur la base de fonds d'investissement (Branche 23)¹.

Qu'est-ce qu'une assurance décès ?

Une assurance décès offre une protection financière en cas de décès de la personne assurée. Les bénéficiaires du contrat reçoivent alors un capital qui les aide, par exemple, à rembourser un prêt ou à continuer à supporter les frais fixes.

En quoi diffère-t-elle d'une assurance vie ?

Une assurance décès est un type d'assurance vie, qui consiste à verser un capital en cas de décès. Les autres types d'assurance vie se concentrent sur l'épargne et le placement. Vous pouvez par exemple souscrire une assurance vie pour constituer une épargne pour la pension ou pour investir dans l'espoir d'un rendement potentiellement plus élevé. La réserve éventuelle vous est ensuite reversée à l'échéance (ou lorsque vous rachetez votre contrat). Naturellement, en cas de décès, elle est alors versée aux bénéficiaires de la police.

¹ Le risque financier en branche 23 est entièrement à charge du preneur d'assurance.



Michael et Julie décident de se marier. Peu de temps après, ils achètent une maison.

Julie et Michael se promettent un amour éternel. Après la lune de miel, ils se mettent en quête d'une maison. Ils tombent sous le charme d'une fermette superbement restaurée.

Elle coûte une petite fortune, mais les deux époux ont chacun un bon emploi et décident de se lancer. Ils contractent un prêt hypothécaire qu'ils rembourseront au cours des 20 prochaines années.

À ce stade, Michael et Julie ont réellement besoin d'une assurance solde restant dû ! Car si l'un d'eux meurt, l'autre ne pourra pas rembourser seul le prêt de la maison et devra peut-être vendre la fermette qu'ils aimaient tant. Un nouveau coup dur qui s'ajoute à un chagrin déjà immense...

Astuce

- 1 Michael et Julie doivent souscrire **chacun une assurance solde restant dû**, qui est aussi une forme d'assurance vie. De cette façon, Michael est protégé en cas de décès de Julie, et vice versa.
- 2 Michael et Julie peuvent déterminer eux-mêmes le pourcentage du prêt en cours qui doit être remboursé : par exemple 50 %, 75 % ou **100 %**. Mais puisqu'ils n'ont encore que de modestes économies, mieux vaut choisir une solution qui remboursera entièrement (donc à 100 %) leur prêt.

Qu'est-ce qu'une assurance solde restant dû ?

Lorsqu'un des deux partenaires (= l'assuré) décède, l'assurance solde restant dû rembourse le solde restant dû du crédit hypothécaire, en partie ou en totalité selon l'option choisie à la souscription.

Julie et Michael deviennent parents.

Julie donne naissance à un petit garçon, Louis. Les jeunes parents sont fous de bonheur et profitent pleinement de cet heureux événement. Un an plus tard, une petite Marie vient rejoindre la famille. La famille est au complet.

À ce stade, une couverture décès supplémentaire est tout sauf un luxe superflu. Car si les enfants sont une source infinie de plaisir, ils coûtent aussi de l'argent (et cette charge augmente avec l'âge). Si Michael ou Julie venait à disparaître, l'autre deviendrait parent isolé.

Si cette situation est déjà pénible en soi, elle pourra en outre engendrer des soucis financiers. Michael ou Julie devra en effet désormais s'en sortir avec un seul revenu, alors que les factures d'électricité, de gaz, de téléphone, d'école ou de garderie resteront les mêmes. Une assurance décès apportera dans ce cas une bouffée d'air financière bienvenue.

Astuce

- 1 Julie et Michael ont intérêt à souscrire **chacun une assurance décès supplémentaire**. Ainsi, Michael sera protégé si Julie décède, et inversement.
- 2 Comme ils sont encore jeunes, en bonne santé et non-fumeurs, la prime sera abordable. Selon les critères (âge, montant assuré, ...), il est déjà possible de souscrire une assurance décès pour une prime de 25 euros par mois. Si vous avez par exemple 31 ans et ne fumez pas, vous pourrez souscrire une assurance pour 25 euros par mois, avec un capital assuré de près de 500 000 euros.
- 3 Le couple décide lui-même de **la durée de l'assurance** : par exemple jusqu'à ce que les enfants aient terminé leurs études et que les coûts les plus importants aient disparu.



Michael devient père au foyer pour consacrer plus de temps aux enfants.

Julie occupe un poste important et gravit les échelons professionnels. Michael travaille lui aussi à temps plein et trouve difficilement du temps pour ses enfants. De plus, Louis a des difficultés scolaires. Michael décide donc de devenir père au foyer à temps plein.



Le couple y a bien réfléchi, car il est évident qu'il s'agit financièrement d'une décision difficile. Mais s'ils réduisent quelque peu leurs dépenses, ils devraient pouvoir y arriver.

Si Michael et Julie n'avaient pas encore d'assurance décès, c'est le moment d'en souscrire une.

Car si Julie décède, la seule source de revenus du ménage disparaîtra et Michael aura alors du mal à joindre les deux bouts. Si Julie bénéficiait d'une assurance de groupe via son employeur, Michael recevra peut-être un capital décès (pour autant qu'il soit désigné comme bénéficiaire), mais il devra quoi qu'il en soit reprendre le travail, ce qui entraînera des coûts supplémentaires, notamment pour la garde des enfants.

Si c'est Michael qui décède, Julie deviendra alors parent isolé et devra également chercher un service de garderie, ce qui augmentera ses dépenses.

Dans les deux cas, une assurance décès permet à l'époux survivant d'éviter les ennuis financiers.

Astuce

- 1 Pour souscrire une assurance décès, l'assureur demandera au couple de signer une déclaration de bonne santé ou de compléter un **questionnaire médical** et, éventuellement, de passer des examens complémentaires (comme une prise de sang) chez un médecin.
- 2 Les formalités à remplir dépendront notamment du capital souhaité en cas de décès, de l'âge. Plus le capital souhaité sera élevé, plus l'assureur pourra demander des formalités.

Julie change de travail, et bénéficie d'une assurance de groupe chez son nouvel employeur.



Julie excelle dans son travail, ce qui lui vaut d'être repérée par des chasseurs de têtes. Elle reçoit une belle offre et change d'emploi.

Son nouvel employeur lui propose une assurance de groupe qui lui permettra non seulement de se constituer une épargne pour sa pension, mais couvrira également le décès et l'incapacité de travail.

Julie aura tout intérêt à examiner attentivement la couverture décès offerte par son employeur. Le capital reçu en cas de décès sera-t-il suffisant ?

Dans la négative, Julie devrait souscrire une assurance décès supplémentaire.

Elle pourra éventuellement aussi ajuster la couverture décès dans son assurance groupe. Cela sera possible dans le cas d'un plan dit « cafétéria », qui permettra à Julie de déterminer la partie de la prime consacrée à sa pension complémentaire et les couvertures en cas de décès et d'invalidité. Julie pourra aussi adapter cette répartition au fil du temps afin qu'elle soit toujours parfaitement adaptée à sa situation familiale.



Julie devient indépendante.

Julie travaille en tant que consultante indépendante, et conseille les entreprises dans son domaine d'expertise. Elle commence par une entreprise individuelle, mais crée très vite une société – beaucoup plus intéressante sur le plan fiscal.

Par l'intermédiaire de son entreprise, elle paie le financement de sa voiture, de son abonnement téléphonique et internet, de son ordinateur portable et de sa tablette... Après quelques mois, Julie décide d'acheter un bureau dans un complexe d'affaires. Elle contracte pour cela un prêt hypothécaire.

Il est important de souscrire une assurance décès via l'entreprise. Car si Julie décède, Michael devra non seulement prendre à sa charge tous les frais fixes de sa famille, mais aussi rembourser les prêts du bureau et de la voiture.

Astuce

- 1 Il est tout à fait possible de **faire payer la prime de l'assurance décès par l'entreprise.**
- 2 L'entreprise peut déduire la prime à titre de **frais professionnels.**
- 3 Michael est le bénéficiaire. Si Julie décède, il recevra un capital décès.

Le mariage de Julie et Michael bat de l'aile.

Julie et Michael se sont éloignés. Avec beaucoup de tristesse, ils décident de divorcer. Les enfants, Louis et Marie, restent avec leur père. Toutes les deux semaines, ils passent le week-end chez Julie, qui verse également une pension alimentaire à son ex-mari.

Mais que se passe-t-il si Julie décède et que la pension alimentaire disparaît ? **Grâce à une assurance décès**, Michael pourra permettre à ses enfants de poursuivre leurs études sans soucis financiers.

Astuce

Julie et Michael **décident eux-mêmes de la durée** nécessaire de l'assurance décès. Il serait logique de la maintenir jusqu'à ce que les enfants aient terminé leurs études.



Julie fait une nouvelle rencontre.

Cupidon décoche une flèche et Julie rencontre Frédéric, un homme qui a lui aussi traversé un divorce. Ils décident de vivre ensemble.



L'assurance décès de Julie doit être réexaminée de toute urgence. Elle doit avant tout vérifier attentivement qui recevra l'argent de l'assurance en cas de décès. Autrement dit : qui est désigné comme bénéficiaire dans son contrat ?

Si son ex-mari est toujours bénéficiaire, c'est lui qui recevra l'argent au décès de Julie. Si Julie n'est pas d'accord, elle doit modifier son assurance décès et désigner Frédéric ou ses enfants comme bénéficiaire(s).

Astuce

- 1 À ce stade, Julie a également intérêt à vérifier ses polices d'assurance de groupe et d'assurance vie avec son conseiller en assurances.
- 2 Il faudrait vérifier les bénéficiaires, et déterminer si les montants versés en cas de décès sont toujours suffisants.
- 3 Autre vérification : Julie peut-elle éventuellement bénéficier d'une assurance décès plus avantageuse d'un point de vue fiscal ?
- 4 Il pourra être intéressant de demander au conseiller en assurances d'effectuer régulièrement ce type de contrôle. De cette manière, Julie aura la certitude d'avoir une assurance décès adaptée à chaque changement de situation familiale.

Julie a maintenant plus de 70 ans.

Comme tous les Belges, Julie veut payer le moins d'impôts possible. Elle ne veut pas non plus que ses enfants aient à payer de lourds impôts sur son héritage.

En d'autres termes, elle veut céder ses avoirs à ses enfants (et petits-enfants) de la manière la plus avantageuse possible sur le plan fiscal. C'est ce qu'on appelle la planification successorale.

À son âge, il ne sera plus judicieux pour Julie de souscrire une assurance décès. A moins qu'il ne s'agisse d'une **police spécifique comme une assurance succession ou donation**.

Astuces

- 1 Une **assurance décès** est idéale pour la planification successorale. Le conseiller en assurances de Julie s'assure que sa police est établie de sorte qu'elle puisse léguer ses biens à ses enfants et petits-enfants de manière fiscalement avantageuse².
- 2 Une **assurance succession** et **donation** peut également être intéressante en cas de planification successorale..

Qu'est-ce qu'une assurance succession ?

Grâce à l'assurance succession, vos proches reçoivent en cas de décès un montant qui leur permet de payer les droits de succession sur votre héritage.

Qu'est-ce qu'une assurance donation ?

Pourquoi attendre de passer l'arme à gauche pour faire don de vos biens ? En faisant enregistrer votre donation par un notaire, vos proches ne paieront pas de droits de succession, mais des droits de donation moins élevés seront dus immédiatement. Rien ne vous empêche également de faire une donation sans passer par un notaire, mais si vous décédez dans les trois ans, vos proches devront alors malgré tout payer des droits de succession.

Grâce à une assurance donation, vos proches recevront l'argent nécessaire pour s'acquitter des droits de succession si vous décédez dans les trois ans suivant la donation.

2. Une police "croisée" peut dans certain cas donner lieu à requalification par l'administration pour raison d'abus fiscal. Cela sera le cas s'il devait s'avérer que les primes n'ont pas été financées intégralement au moyen des fonds propres du preneur d'assurance. L'abus fiscal n'est pas assimilé à la fraude fiscale, mais il a pour conséquence que les droits et taxes évités deviennent tout de même exigibles.



Envie d'en savoir plus sur notre assurance décès ?

Prenez rendez-vous avec un courtier NN près de chez vous.

- **Protection immédiate**

Vous êtes directement couvert(e), même en cas de décès le jour de l'acceptation et de la signature de votre contrat³.

- **Jusqu'à 2,5 millions (ou plus) en cas de décès**

NN peut vous assurer pour un capital allant jusqu'à 2,5 millions d'euros. Pour les montants supérieurs, nous prévoyons des solutions uniques.

- **Paiement sous 10 jours**

Une fois le dossier administratif et médical complété, nous versons l'assurance décès aux bénéficiaires. Comptez pour cela un délai moyen de 10 jours ouvrables.

- **Les bénéficiaires utilisent librement le capital**

Après un décès, les bénéficiaires disposent librement du capital versé. Ceci est également valable pour les partenaires d'affaires en cas d'assurance dirigeant d'entreprise.

Pour plus d'informations, contactez votre courtier ou visitez www.nn.be.

Pas encore de courtier ? Trouvez votre courtier sur www.nn.be/fr/contact/courtiers.

Pour toute autre question, vous pouvez nous contacter via www.nn.be/fr/customer-service.

³. Avec l'assurance dirigeant d'entreprise Scala Keyman, vous êtes couvert dès l'acceptation de votre dossier médical.

Ceci n'est pas un document contractuel. Par conséquent, ni le destinataire ni le lecteur ne peuvent en tirer aucun droit ou bénéfice. Ces données sont fournies à titre d'information uniquement.



NN Insurance Belgium SA, entreprise d'assurances agréée par la BNB sous le numéro 2550 pour les Branches 1a, 2, 21, 22, 23, 25, 26 et prêteur en crédit hypothécaire agréé par la FSMA sous le code 0890270057 - Siège social : Avenue Fonsny 38, B-1060 Bruxelles - RPM Bruxelles, Belgique - TVA BE 0890.270.057 - BIC : BBRUBEBB - IBAN : BE28 3100 7627 4220 - www.nn.be - FSMA : Rue du Congrès 12/14, 1000 Bruxelles, www.fsma.be. BNB : Boulevard de Berlaimont 14, 1000 Bruxelles, www.bnb.be.