

Couverture en cas de décès: check-list

1. Couverture étatique: rentes de survivants de l'AVS

Parent: A B

- Relevé de compte AVS/AI (actuel) disponible?
- Lacunes de cotisations vérifiées (interruptions de l'activité professionnelle, séjours à l'étranger, arrivée ultérieure en Suisse, etc.)?
- Rente de veuve/veuf prévue: env. CHF ____ /mois
- Rente d'orphelin prévue par enfant: env. CHF ____ /mois
- Statut familial clarifié (célibataire/marié-e/partenariat enregistré/concubinage)?

Où trouver des informations? [Caisses cantonales de compensation AVS/AI](#), relevé de compte AVS, calculateur de rente AVS

2. Couverture en cas d'accident: prestations LAA en cas de décès

Parent: A B

- Assuré-e LAA via l'employeur (y compris accident non professionnel)?
- Revenu annuel LAA assuré: CHF ____
- Rente de survivants LAA pour la/le partenaire: env. CHF ____ /an
- Rente d'orphelin LAA par enfant: env. CHF ____ /an
- Existe-t-il une [assurance-accidents privée supplémentaire](#) avec prestation en cas de décès?
Police/compagnie: _____

Où trouver des informations? Employeur, police LAA, règlement du personnel, assurances-accidents privées

3. Prévoyance professionnelle: caisse de pension (LPP) – prestations pour survivants

Parent: A B

- Certificat de prévoyance actuel disponible? (Date: _____)
- Salaire coordonné assuré: CHF ____ /an
- Rente de conjoint/partenaire en cas de décès: env. CHF ____ /an
- Rente d'orphelin par enfant: env. CHF ____ /an
- Capital décès supplémentaire (si disponible): CHF ____
- Existe-t-il des prestations subrogatoires oui non
- Conditions d'octroi de la rente de partenaire (notamment en cas de concubinage) vérifiées?
– Durée minimale de la relation/ménage commun/ enfants communs, etc.

Où trouver des informations? Certificat de prévoyance, règlement de la caisse de pension, service du personnel

4. Prévoyance privée/3^e pilier/risque de décès

Parent: A B

- Existe-t-il un [pilier 3a](#)?
 - Prestataire/police: _____
 - Épargne uniquement avec risque (invalidité/décès)
- Ordre des bénéficiaires du pilier 3a vérifié (conjoint-e/partenaire/enfants/autres)?
- Existe-t-il une [assurance vie](#) avec couverture en cas de décès?
 - Capital décès: CHF ____
 - Rente éventuelle en cas de décès: CHF ____ /an
 - Durée jusqu'au: _____
 - Bénéficiaires: _____
- Existe-t-il une [assurance risque décès pure](#) (sans part d'épargne)?
 - Capital décès assuré: CHF ____
 - Couverture de l'hypothèque/d'autres: oui non
- Autres solutions de prévoyance (3b, assurances collectives, prévoyance d'entreprise) prises en note?

Où trouver des informations? Établissement financier, assureur, polices, documents de prévoyance, entretien de conseil

5. Droit successoral et succession

- Statut familial et régime matrimonial
 - Célibataire/marié-e/partenariat enregistré/concubinage
 - Participation aux acquêts/communauté de biens/séparation de biens
- [Existe-t-il un testament](#)?
 - Date: _____
 - Lieu où il se trouve: _____
- Existe-t-il un pacte successoral?
Si oui:
 - Date: _____
 - Lieu où il se trouve: _____
- Parts héréditaires légales et réserves héréditaires (partenaire, enfants) connues approximativement?
- Aperçu de la fortune établi (comptes, titres, 3a, assurances, biens immobiliers, participations)?
- Aperçu des dettes/obligations (hypothèque, crédits, cautionnements)?
- Procurations réglées (p. ex. procuration sur les comptes, accès aux documents importants et aux comptes numériques)?

Où trouver des informations? Notaire, conseil juridique, établissement financier, testaments/pactes successoraux existants, documents financiers

6. Situations particulières (le cas échéant)

Activité indépendante

- Prestations en cas de décès provenant d'assurances de risque de l'entreprise ou solution LPP examinées?
- Existe-t-il une propre assurance LAA/assurance complémentaire LAA avec prestations en cas de décès?
- Règlement de la succession dans l'entreprise (convention d'actionnaires/contrat de société, droits d'emption/de préemption) organisé?
- Estimation approximative des liquidités pour les héritiers en cas de décès (impôt sur les successions, continuation de l'entreprise)?

Parent sans activité lucrative

- Cotisations AVS assurées via la ou le partenaire?
- Analyse de la dépendance financière vis-à-vis du revenu de l'autre parent?
- Calcul approximatif du budget après le décès de la personne ayant le revenu le plus élevé au sein du foyer?
- Estimation approximative des coûts de remplacement du travail de care (garde d'enfants, ménage)?
- Couverture en cas de décès et d'invalidité vérifiée?

Concubinage/famille recomposée

- Dans la caisse de pension: partenaire inscrit-e comme bénéficiaire (si possible)?
- Dans le pilier 3a/les assurances privées: bénéficiaires corrects (partenaire, enfants) enregistrés?
- Testament/pacte successoral rédigé de manière à ce que la ou le partenaire et les enfants (y compris famille recomposée) soient couverts comme souhaité?
- En cas de ménage ou de logement séparé: droits de propriété et d'utilisation en cas de décès réglés (p. ex. droit d'habitation, usufruit)?

Planification individuelle de la prévoyance

Vous trouvez tout cela trop compliqué?
Ou vous n'êtes pas sû-re que votre famille soit suffisamment couverte en cas de décès? Nos conseillères et conseillers se feront un plaisir de vous aider lors d'un entretien gratuit.

Convenir d'un entretien de conseil gratuit