

# Couverture en cas d'incapacité de gain: check-list

## 1. Couverture en cas de maladie (remplacement du salaire)

Parent:  A  B

- Maintien du paiement du salaire réglé par l'employeur?
  - Durée lors de la 1<sup>re</sup> année de service: \_\_\_\_\_
  - Ensuite: \_\_\_\_\_
- Existe-t-il une assurance d'indemnité journalière en cas de maladie (IJM) via l'employeur?
  - Prestation: \_\_\_\_\_ % du salaire
  - Durée des prestations: \_\_\_\_\_ mois/jours
  - Délai d'attente: \_\_\_\_\_ jours
- Existe-t-il une assurance privée d'indemnité journalière en cas de maladie/assurance privée en cas d'incapacité de gain?
  - Rente mensuelle: CHF \_\_\_\_\_
  - À partir de quand (degré d'invalidité/mois): \_\_\_\_\_

Où trouver des informations? Contrat de travail, règlement du personnel, service du personnel, polices d'assurance

## 2. Couverture en cas d'accident (remplacement du salaire)

Parent:  A  B

- Assuré-e LAA via l'employeur (y compris accident non professionnel)?
- Indemnité journalière en cas d'accident: \_\_\_\_\_ % du salaire à partir du jour \_\_\_\_\_
- Rente d'invalidité LAA en cas d'invalidité totale: env. CHF \_\_\_\_\_ /an
- Existe-t-il une assurance-accidents privée supplémentaire?
  - Police/compagnie: \_\_\_\_\_

Où trouver des informations? Employeur, police LAA, assurances privées

## 3. Couverture étatique: AVS/AI

Parent:  A  B

- Relevé de compte AVS/AI (actuel) disponible?
- BLacunes de cotisations vérifiées (interruptions de l'activité professionnelle, séjours à l'étranger, arrivée ultérieure en Suisse, etc.)?
- Rente AI estimée en cas d'invalidité totale: env. CHF \_\_\_\_\_ /mois
- Rente AI pour enfant par enfant: env. CHF \_\_\_\_\_ /mois
- Situation familiale clarifiée (célibataire/marié-e/ partenariat enregistré/concubinage)?

Où trouver des informations? Caisses cantonales de compensation AVS/AI

## 4. Prévoyance professionnelle: caisse de pension (LPP)

Parent:  A  B

- Certificat de prévoyance actuel disponible? (Date: \_\_\_\_\_)
- Salaire assuré (coordonné): CHF \_\_\_\_\_ /an
- Rente d'invalidité de la caisse de pension à 100%: CHF \_\_\_\_\_ /an
- Rente d'enfant d'invalidé par enfant: CHF \_\_\_\_\_ /an
- Prestations en cas de décès (rente de partenaire/rente d'orphelin/capital) prises en note?
- Existe-t-il des prestations subobligatoires?  oui  non
- Délai d'attente jusqu'à la rente de la caisse de pension: \_\_\_\_\_ mois

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

## 5. Prévoyance privée/3<sup>e</sup> pilier/risque

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?
  - Capital décès: CHF \_\_\_\_\_
  - Prestation d'invalidité (capital/rente): \_\_\_\_\_
  - Durée jusqu'au: \_\_\_\_\_
  - Bénéficiaires \_\_\_\_\_
- Existe-t-il une assurance en cas d'incapacité de gain?
  - Rente mensuelle: CHF \_\_\_\_\_
  - Délai d'attente: \_\_\_\_\_ mois
  - À partir d'un degré d'invalidité: \_\_\_\_\_ %
- Autres solutions de prévoyance (3b, assurances collectives, prévoyance d'entreprise) prises en note?

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

## 6. Situations particulières (le cas échéant)

### Activité indépendante

- Enregistré-e comme indépendant-e auprès de l'AVS/AI?
- Propre assurance LAA souscrite?
- Solution de caisse de pension ou pilier 3a organisé?
- Indemnité journalière en cas de maladie/incapacité de gain réglée de manière privée?

#### Parent sans activité lucrative

- Cotisations AVS assurées via la ou le partenaire?
- 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?

#### 7. Directives anticipées du patient/ mandat pour cause d'inaptitude

Parent:  A  B

##### Directives anticipées du patient

- Existe-t-il des directives anticipées du patient?
- Lieu où elles se trouvent: \_\_\_\_\_
- Des personnes de confiance sont-elles informées de l'endroit où elles peuvent trouver ces directives anticipées?
- Dernière mise à jour: \_\_\_\_\_

##### Mandat pour cause d'inaptitude

- Existe-t-il un mandat pour cause d'inaptitude?
- Forme:  rédigé à la main
  - a fait l'objet d'un acte authentique
- Déposé ou enregistré auprès de l'office compétent (p. ex. office de l'état civil/APEA)?
- Personne(s) responsable(s) désignée(s) pour:
  - assistance personnelle
  - gestion du patrimoine
  - représentation juridique
- Les partenaires/les proches savent-ils qu'il existe un mandat pour cause d'inaptitude?

**Où trouver des informations?** Notaire/commune/office de l'état civil, APEA, médecin de famille, éventuellement conseil juridique ou conseil en prévoyance

#### Planification individuelle de la prévoyance

Vous trouvez tout cela trop compliqué?  
Ou vous n'êtes pas sûr·e que vous et votre famille soyez suffisamment couverts en cas d'incapacité de gain? Nos conseillères et conseillers se feront un plaisir de vous aider lors d'un entretien gratuit.

**Convenir d'un entretien de conseil gratuit**