

Capital

Assurance de capital en cas d'invalidité ou de décès à la suite d'une maladie ou d'un accident

Édition de janvier 2009 (version 2023)

Organisme d'assurance pour l'assurance de capital en cas d'accident:
Sanitas Assurances privées SA

Organisme d'assurance pour l'assurance de capital en cas de maladie:
conformément à la proposition / police d'assurance

Aperçu de l'assurance

Cette assurance assure un capital servant à couvrir les conséquences économiques d'un décès ou d'une invalidité à la suite d'un accident ou d'une maladie. Les prestations de capital assurées sont versées selon les dispositions ci-après, indépendamment des prestations d'autres assurances privées ou sociales.

Généralités

1 Objet de l'assurance

Les présentes conditions complémentaires (CC) réglementent les assurances de capital suivantes:

- Capital invalidité en cas d'accident
- Capital décès en cas d'accident
- Capital invalidité en cas de maladie
- Capital décès en cas de maladie

2 Conditions applicables

Pour toute question non réglementée spécifiquement dans les présentes conditions complémentaires, les conditions générales d'assurance (CGA) des assurances complémentaires selon la LCA font foi.

Dispositions communes

3 Prestations

- 1 La couverture d'assurance est valable dans le monde entier.
- 2 Les prestations sont octroyées indépendamment des autres prestations d'assurance.

4 Ayants droit au capital décès

- 1 Les personnes ci-dessous sont considérées comme bénéficiaires, ceci dans l'ordre suivant:
 - a) le conjoint ou le partenaire enregistré survivant;
 - b) les descendants directs et les personnes physiques à l'entretien desquelles la personne décédée subvenait de façon substantielle, ainsi que la personne qui vivait en ménage commun avec elle de manière ininterrompue ces cinq dernières années et jusqu'à son décès ou qui doit prendre en charge l'entretien d'un ou de plusieurs enfants communs;
 - c) les parents;
 - d) les frères et sœurs;
 - e) les autres héritiers légaux, à l'exception de la collectivité publique.
- 2 La personne assurée peut désigner un ou plusieurs bénéficiaires parmi les bénéficiaires cités à l'al. 1, let. b) et préciser leurs droits.
- 3 La personne assurée a le droit de modifier l'ordre des bénéficiaires selon l'al. 1, let. c) à e) et de préciser les droits de ces personnes.
- 4 D'autres bénéficiaires éventuels cités dans la police d'assurance restent réservés.

5 Obligation d'annoncer et justification des prétentions

- 1 Si une maladie ou un accident donnera probablement lieu à des prestations, l'ayant droit a l'obligation d'en aviser immédiatement Sanitas. En cas de décès, Sanitas doit être avisée dans un délai lui permettant de demander une autopsie à ses frais avant les obsèques, dans la mesure où le décès pourrait avoir été causé par une maladie ou un accident.
- 2 L'ayant droit doit faire parvenir à Sanitas tous les documents nécessaires à la justification du droit aux prestations. Ceux-ci comprennent:
 - en cas d'invalidité ou d'incapacité de travail, un certificat médical, en cas d'invalidité à la suite d'une maladie, la décision juridiquement valable de l'assurance invalidité (AI);
 - en cas de décès, un certificat de décès établi par un médecin ainsi qu'un certificat d'état civil (p. ex. livret de famille, acte d'origine) resp. un justificatif de vie commune selon le chiffre 4, al. 1, let. b);
 - tout autre document exigé par l'organisme d'assurance (p. ex. rapport d'autopsie).
- 3 Le lieu d'exécution est celui du domicile suisse des ayants droit. À défaut d'un tel domicile, les prestations d'assurance échues sont payables au siège de l'organisme d'assurance. Les prestations d'assurance sont versées en francs suisses.

6 Cession et mise en gage

- 1 Les créances de la présente assurance peuvent être cédées ou mises en gage, en partie ou totalement. Le cas échéant, la réglementation relative aux bénéficiaires selon le chiffre 4 devient caduque, en partie ou totalement.
- 2 Lorsque les créances de la présente assurance ont été cédées ou mises en gage, en partie ou totalement, les sommes d'assurance indiquées dans la police d'assurance ne peuvent être adaptées qu'avec l'accord du bénéficiaire (dans le cas d'une cession) ou du gagiste (dans le cas d'une mise en gage).
- 3 Lorsque les créances ont été cédées ou mises en gage, il n'est possible de faire valoir un droit à une prestation sur la base de la présente assurance qu'à l'échéance de celle-ci.
- 4 La cession et la mise en gage de créances nécessitent la forme écrite et doivent être communiquées à Sanitas par écrit également.

7 Suicide et automutilation

- 1 Le suicide, l'automutilation et la tentative de commettre ces actes sont considérés comme accident si la personne assurée était totalement incapable – sans faute de sa part – d'agir raisonnablement au moment de son acte ou si l'acte en question était la conséquence évidente d'un accident assuré.
- 2 Si la personne assurée souffrait d'une capacité de discernement réduite au moment des faits sans qu'une faute puisse lui être imputée, ces actes sont considérés comme maladie.
- 3 Si ces actes sont commis alors que la personne assurée disposait de sa pleine capacité de discernement, il n'existe aucune couverture d'assurance.

8 Conjonction de causes dues à une maladie et à un accident

En cas de conjonction de causes dues à une maladie et à un accident, les prestations sont versées en proportion des causes dues à la maladie ou à l'accident, reconnues sur la base d'une expertise médicale comme ayant entraîné l'invalidité ou le décès.

9 Classes d'âge

En dérogation au chiffre 22 des conditions générales d'assurance pour les assurances complémentaires selon la LCA, les primes de la personne assurée sont adaptées au 1^{er} janvier de chaque année en fonction de la classe d'âge atteinte, cela pendant toute la durée de l'assurance. Cette modification de la prime autorise la personne assurée à résilier le produit conformément au chiffre 18 CGA LCA.

La personne assurée est répartie dans les classes d'âge ci-après en fonction de son âge actuel:

Classes d'âge pour Capital invalidité maladie

0-15	21-25	36-40	51-55
16-18	26-30	41-45	56-60
19-20	31-35	46-50	

Classes d'âge pour Capital décès maladie

0-2	19-20	31-35	46-50
3-15	21-25	36-40	51-55
16-18	26-30	41-45	56-60

Classes d'âge pour Capital invalidité accident

0-15	21-25	36-40	51-55	66-70
16-18	26-30	41-45	56-60	71-75
19-20	31-35	46-50	61-65	

Classes d'âge pour Capital décès accident

0-2	19-20	31-35	46-50	61-65
3-15	21-25	36-40	51-55	66-70
16-18	26-30	41-45	56-60	71-75

L'âge atteint par la personne assurée au cours de l'année civile du début de l'assurance est déterminant pour la répartition dans la classe d'âge.

Le passage à la classe d'âge supérieure a lieu au début de l'année civile au cours de laquelle la personne assurée atteint le premier anniversaire de la classe d'âge supérieure (tarif selon l'âge effectif).

Le passage à l'une des classes d'âge supérieures susmentionnées s'accompagne généralement d'une augmentation de la prime.

Capital invalidité et décès en cas d'accident

10 Prestations en cas d'invalidité

- 1 Le droit au capital invalidité assuré naît lorsque la personne assurée devient invalide à la suite d'un accident et que cette invalidité sera probablement permanente au sens des al. 2 à 5. Le capital assuré et l'âge terme sont mentionnés dans la police d'assurance.
- 2 Sanitas verse le capital assuré en fonction du degré d'invalidité déterminé selon la liste suivante (échelle des membres) lors de la perte complète, de la perte de l'usage ou de la perte de la fonction d'une partie du corps ou d'un sens:

Bras au niveau de l'articulation du coude ou au-dessus de l'articulation du coude	70%
Avant-bras ou main	60%
Pouce	20%
Index	10%
Autre doigt	5%
Jambe au niveau de l'articulation du genou ou au-dessus de l'articulation du genou	60%
Jambe au-dessous de l'articulation du genou	50%
Pied	40%
Acuité visuelle des deux yeux	100%
Acuité visuelle d'un œil	30%
Faculté visuelle d'un œil, si celle de l'autre œil était déjà entièrement perdue au moment de l'accident	70%
Ouïe des deux oreilles	60%
Ouïe d'une oreille	15%
Ouïe d'une oreille, si celle de l'autre oreille était déjà entièrement perdue au moment de l'accident	45%
Perception gustative	10%
Perception olfactive	10%
Rate	10%
Rein	20%
Atteinte très grave et douloureuse au fonctionnement de la colonne vertébrale	50%
Atteinte à des fonctions psychiques partielles telles que mémoire et capacité de concentration	20%
Troubles organiques du langage très graves, syndrome moteur ou psychoorganique très grave	80%

- 3 Le degré d'invalidité selon la liste de l'al. 2 est diminué en conséquence lorsque la perte, la perte de l'usage ou la perte de la fonction n'est pas complète.
- 4 Si plusieurs parties du corps sont touchées, les pourcentages sont additionnés. Cependant, le degré d'invalidité ne peut pas dépasser 100%.

- 5 Si le degré d'invalidité ne peut pas être déterminé selon les principes des al. 2 à 4, celui-ci est fixé du point de vue médical théorique sur la base de l'atteinte permanente de l'intégrité physique ou psychique et de ses conséquences sur la capacité de gain générale, c'est-à-dire sans prise en considération d'une éventuelle perte de gain concrète. Pour les enfants et les jeunes jusqu'à 20 ans révolus, les conséquences présumées sur la capacité de gain générale dans le futur sont prises en considération.
- 6 En fonction du degré d'invalidité déterminé, le droit aux indemnités suivantes existe en pourcentage du capital assuré.
- 7 Si la personne assurée était déjà invalide à la suite d'un accident avant l'accident, Sanitas paie la différence entre le capital qui résulterait du degré d'invalidité total et le capital calculé sur la base du degré d'invalidité préexistant.

Degré d'invalidité en %	Capital en %
1	1
2	2
3	3
4	4
5	5
6	6
7	7
8	8
9	9
10	10
11	11
12	12
13	13
14	14
15	15
16	16
17	17
18	18
19	19
20	20
21	21
22	22
23	23
24	24
25	25
26	28
27	31
28	34
29	37
30	40
31	43
32	46
33	49
34	52

Degré d'invalidité en %	Capital en %
35	55
36	58
37	61
38	64
39	67
40	70
41	73
42	76
43	79
44	82
45	85
46	88
47	91
48	94
49	97
50	100
51	105
52	110
53	115
54	120
55	125
56	130
57	135
58	140
59	145
60	150
61	155
62	160
63	165
64	170
65	175
66	180
67	185
68	190

Degré d'invalidité en %	Capital en %
69	195
70	200
71	205
72	210
73	215
74	220
75	225
76	230
77	235
78	240
79	245
80	250
81	255
82	260
83	265
84	270
85	275
86	280
87	285
88	290
89	295
90	300
91	305
92	310
93	315
94	320
95	325
96	330
97	335
98	340
99	345
100	350

11 Prestations en cas de décès

- 1 Le droit au versement du capital décès assuré naît lorsque la personne assurée décède par accident avant l'âge terme. Le capital assuré et l'âge terme sont mentionnés dans la police d'assurance.
- 2 Pour les enfants âgés de moins de 2 ans et 6 mois, le capital décès versé ne peut pas dépasser CHF 2500.–.

Capital invalidité et décès en cas de maladie

12 Organisme d'assurance

- 1 L'organisme d'assurance pour les prestations en cas de maladie figure sur la proposition et la police d'assurance. Sanitas a conclu un contrat d'assurance collectif avec celui-ci.
- 2 Les questions d'ordre administratif en relation avec la personne assurée et l'organisme d'assurance sont réglées par Sanitas.
- 3 La personne assurée, resp. son représentant légal, déclare accepter que l'organisme d'assurance ait accès à tous les documents importants dans le cadre de la conclusion du contrat ainsi qu'en cas de versement de prestations. L'organisme d'assurance est en droit de demander ou de se procurer d'autres renseignements et justificatifs ainsi que de faire examiner la personne assurée par un médecin-conseil dans le cadre de l'examen de la proposition ou d'une prestation. Le médecin de la personne assurée est délié du secret médical vis-à-vis de l'organisme d'assurance.
- 4 Sanitas transmet à l'organisme d'assurance les cas de prestations annoncés conformément au chiffre 5 des présentes conditions complémentaires. Celui-ci détermine le droit aux prestations sur la base de tous les documents nécessaires à l'évaluation du cas de prestations et verse directement aux bénéficiaires les prestations dues.

13 Maladies professionnelles

Les maladies professionnelles au sens de la loi sur l'assurance-accidents (LAA) ne donnent pas droit au capital invalidité ni au capital décès.

14 Prestations en cas d'invalidité

- 1 Le droit au capital invalidité assuré naît lorsque la personne assurée devient définitivement invalide à la suite d'une maladie avant d'atteindre l'âge terme au sens de l'assurance invalidité (AI). Le capital assuré et l'âge terme sont mentionnés dans la police d'assurance.
- 2 Le capital invalidité versé dépend du degré d'invalidité selon la décision juridiquement valable de l'AI. Un degré d'invalidité inférieur à 25% ne donne droit à aucune prestation. Dès 66%, la personne assurée a droit à la totalité du capital assuré.
- 3 En cas d'absence justifiée d'une décision de l'AI (p. ex. en cas de domicile temporaire à l'étranger), l'organisme d'assurance détermine le degré d'invalidité selon les principes de l'AI. Chez les enfants et les jeunes, il appuie sa décision sur l'évaluation de l'AI (en tenant compte en particulier d'une éventuelle allocation pour impotent) ainsi que des médecins traitants, le chiffre 10, al. 5 s'appliquant par analogie.
- 4 Le capital invalidité est versé au plus tôt après un délai d'attente de 12 mois suivant le début de l'invalidité.

- 5 Lors de la survenance d'un cas de prestations, le capital invalidité assuré à l'origine est diminué du montant du capital invalidité dû. Le capital invalidité restant assuré (arrondi aux CHF 10 000.– supérieurs) ne peut plus être augmenté.
- 6 Dès le 1^{er} janvier de l'année civile au cours de laquelle la personne assurée atteint l'âge de 56 ans révolus, le capital invalidité assuré diminue chaque année d'un sixième du capital invalidité assuré à l'âge de 55 révolus. La somme d'assurance restant après la soustraction est arrondie aux CHF 10 000.– supérieurs.

15 Prestations en cas de décès

- 1 Le droit au versement du capital décès assuré naît lorsque la personne assurée décède des suites d'une maladie avant l'âge terme. Le capital assuré et l'âge terme sont mentionnés dans la police d'assurance.
- 2 Pour les enfants âgés de moins de 2 ans et 6 mois, le capital décès versé ne peut pas dépasser CHF 2500.–.

16 Libération des primes en cas d'incapacité de travail ou d'invalidité

- 1 En cas d'incapacité de travail ou d'invalidité à la suite d'une maladie ou d'un accident, la personne assurée est exemptée du paiement des primes pour les assurances de capital en cas de maladie déjà existantes.
- 2 L'exemption du paiement des primes commence après un délai d'attente de 6 mois suivant le début de l'incapacité de travail attestée médicalement et dépend du degré de celle-ci. Une fois que l'AI a émis une décision juridiquement valable, le montant de l'exemption des primes se base sur le degré d'invalidité.
- 3 Le paiement d'un capital invalidité à la suite d'une maladie rend caduc le droit à l'exemption des primes en cours jusque-là. L'exemption des primes pour le capital décès se base sur le degré établi selon la décision de l'AI juridiquement valable.

17 Fin de l'assurance

En complément au chiffre 19, al. 2 des conditions générales d'assurance pour les assurances complémentaires selon la LCA, les assurances de capital en cas d'invalidité ou de décès suite à une maladie déjà existantes prennent fin pour les raisons suivantes:

- Lors de la résiliation du contrat d'assurance collectif par l'organisme d'assurance pour la fin d'une année civile, si Sanitas ne conclut aucun nouveau contrat avec un autre organisme d'assurance. Sanitas communique à la personne assurée la résiliation des assurances existantes au plus tard trois mois avant la fin de la couverture d'assurance.
- Lorsque la personne assurée n'a conclu aucune autre assurance auprès de Sanitas en plus de l'assurance de capital en cas d'invalidité ou de décès suite à une maladie. L'assurance de capital en cas d'invalidité ou de décès se termine avec la fin de la dernière autre assurance.

