

La Temporaire Décès : définition et principes de tarification

La temporaire décès est un contrat d'assurance de prévoyance par lequel un assureur s'engage à verser un capital prédéfini ou une rente à un ou plusieurs bénéficiaires si l'assuré décède pendant une période déterminée à l'avance. Ce type de contrat repose sur une logique de protection financière pure : il ne comporte aucune dimension d'épargne ni de valeur de rachat. Si l'assuré est toujours en vie à la fin de la période de couverture, le contrat prend fin sans versement et les cotisations versées restent acquises à l'assureur.

La temporaire décès est largement utilisée dans le cadre de la sécurisation des engagements financiers, en particulier pour les prêts bancaires. Elle permet de garantir qu'en cas de décès prématuré de l'assuré, le capital restant dû ou le capital prévu sera pris en charge par l'assureur, évitant ainsi que cette charge ne repose sur les héritiers, les proches ou les co-emprunteurs. La durée de la garantie est définie dès la souscription et peut être alignée sur la durée d'un crédit ou sur un besoin de protection temporaire, comme la période d'activité professionnelle.

Le fonctionnement de la temporaire décès est simple. Tant que le contrat est en vigueur et que les cotisations sont payées, le risque de décès est couvert. Si le décès de l'assuré survient pendant la période de garantie, l'assureur verse le capital assuré aux bénéficiaires désignés ou à l'organisme prêteur. En revanche, si aucun décès n'intervient pendant la durée du contrat, aucune indemnisation n'est effectuée. Cette caractéristique explique pourquoi la temporaire décès est souvent moins coûteuse que d'autres produits d'assurance décès incluant une composante d'épargne.

Principes de pricing de la temporaire décès

Le pricing de la temporaire décès repose sur l'évaluation actuarielle du risque de décès de l'assuré pendant la période couverte. Les assureurs s'appuient sur des tables de mortalité, qui fournissent pour chaque âge et chaque sexe la probabilité statistique de décès sur une période donnée. Plus l'assuré est jeune, plus cette probabilité est faible, ce qui se traduit par une prime d'assurance réduite. À mesure que l'âge augmente, le risque de décès s'accroît et le coût de l'assurance augmente mécaniquement.

Le montant du capital assuré constitue un facteur déterminant dans la tarification. Un capital élevé implique un engagement financier plus important pour l'assureur en cas de sinistre, ce qui entraîne une hausse proportionnelle de la prime. La durée du contrat joue également un rôle clé : une couverture sur une longue période présente une probabilité cumulée de décès plus élevée qu'une couverture courte, ce qui se reflète directement dans le prix de l'assurance.

L'état de santé de l'assuré intervient également dans le pricing. Les informations collectées lors du questionnaire médical permettent à l'assureur d'ajuster la prime en fonction du risque individuel. Certaines pathologies, habitudes de vie ou professions à risque peuvent donner lieu à des surprimes, à des exclusions de garantie ou, dans certains cas, à un refus de

couverture. Le mode de cotisation influence aussi le coût global du contrat : une prime constante reste identique pendant toute la durée du contrat, tandis qu'une prime croissante évolue avec l'âge de l'assuré.

D'un point de vue actuariel, la prime d'une temporaire décès correspond à l'espérance du capital versé en cas de décès pendant la période de couverture, à laquelle s'ajoutent les frais de gestion, les charges administratives, les taxes éventuelles et la marge de l'assureur. Cette structure de tarification, fondée sur le risque pur, rend la temporaire décès particulièrement lisible et facilement modélisable.

En conclusion, la temporaire décès est un outil de protection financière ciblé et temporaire, destiné à couvrir un risque précis sur une durée définie. Sa définition repose sur l'absence de valeur de rachat et sur une indemnisation conditionnée au décès de l'assuré pendant la période de garantie. Son pricing est directement lié au risque de mortalité, à l'âge, à la durée de couverture et au capital assuré, ce qui en fait un produit central en assurance emprunteur et en prévoyance individuelle.

Assurance décès : impact de l'âge sur le tarif

Âge	Pourcentage moyen selon le capital choisi	Tarif annuel moyen pour un capital de 100 000 euros
20 ans	0,10 à 0,12 %	100 à 120 euros
30 ans	0,13 à 0,15 %	130 à 150 euros
40 ans	0,23 à 0,26 %	230 à 260 euros
50 ans	0,5 à 0,6 %	500 à 600 euros
60 ans	1 à 1,8%	1000 à 1800 euros
65 ans	2 à 2,6%	2000 à 2600 euros
70 ans	2,8 à 3,5%	2800 à 3500 euros

Comment fonctionne le versement de l'assurance décès ?

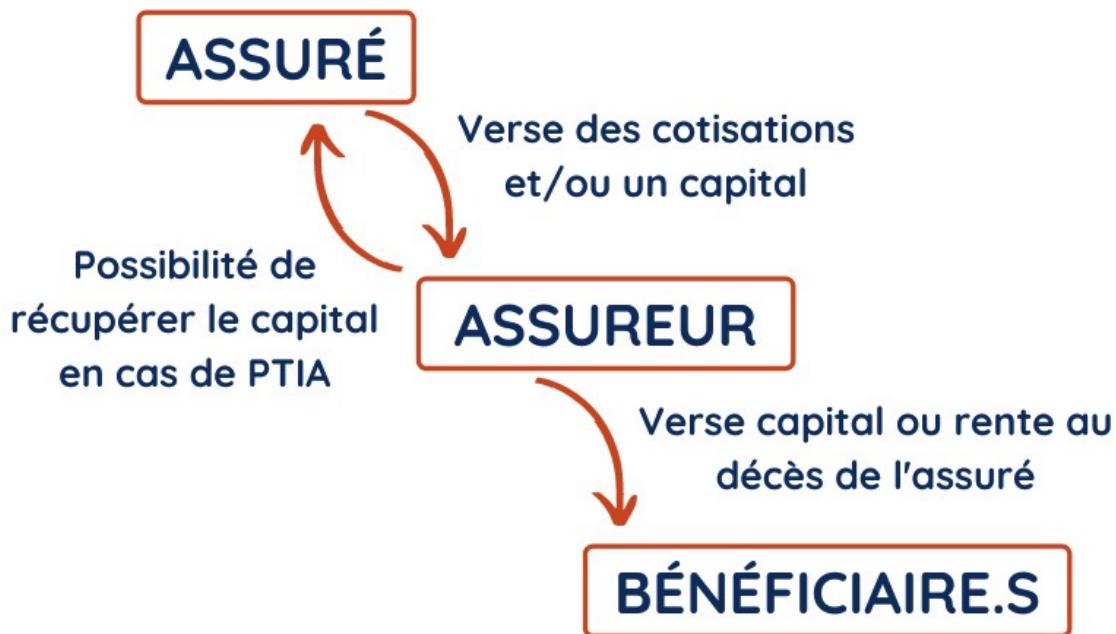


Table 1. Life table for the total population: United States, 2003

[Click here for spreadsheet version](#)

Age	Probability of dying between ages x to $x+1$	Number surviving to age x	Number dying between ages x to $x+1$	Person-years lived between ages x to $x+1$	Total number of person-years lived above age x	Expectation of life at age x
	q_x	ℓ_x	d_x	L_x	T_x	e_x
0-1	0.006885	100,000	687	99,394	7,743,016	77.4
1-2	0.000489	99,313	47	99,290	7,843,622	77.0
2-3	0.000337	99,267	33	99,250	7,544,332	76.0
3-4	0.000254	99,233	25	99,221	7,445,082	75.0
4-5	0.000194	99,208	19	99,199	7,345,861	74.0
5-6	0.000177	99,189	18	99,180	7,248,683	73.1
6-7	0.000180	99,171	16	99,163	7,147,482	72.1
7-8	0.000147	99,156	15	99,148	7,048,319	71.1
8-9	0.000132	99,141	13	99,134	6,949,171	70.1
9-10	0.000117	99,128	12	99,122	6,850,036	69.1
10-11	0.000109	99,116	11	99,111	6,750,914	68.1
11-12	0.000118	99,105	12	99,100	6,651,803	67.1
12-13	0.000157	99,094	16	99,086	6,552,704	66.1
13-14	0.000233	99,078	23	99,067	6,453,618	65.1
14-15	0.000339	99,055	34	99,038	6,354,551	64.2
15-16	0.000480	99,022	46	98,999	6,255,513	63.2
16-17	0.000577	98,978	57	98,947	6,158,514	62.2
17-18	0.000684	98,919	68	98,885	6,057,566	61.2
18-19	0.000769	98,851	76	98,813	5,958,681	60.3
19-20	0.000832	98,775	82	98,734	5,859,888	59.3
20-21	0.000894	98,693	88	98,649	5,761,194	58.4
21-22	0.000954	98,605	94	98,558	5,662,485	57.4
22-23	0.000990	98,511	98	98,482	5,563,928	56.5
23-24	0.000997	98,413	98	98,384	5,465,488	55.5
24-25	0.000982	98,315	97	98,267	5,367,101	54.6
25-26	0.000960	98,219	94	98,171	5,268,635	53.6
26-27	0.000942	98,124	92	98,078	5,170,683	52.7
27-28	0.000936	98,032	92	97,986	5,072,585	51.7
28-29	0.000947	97,940	93	97,894	4,974,599	50.8
29-30	0.000974	97,847	95	97,800	4,876,705	49.8
30-31	0.001008	97,752	98	97,703	4,778,908	48.9
31-32	0.001046	97,654	102	97,603	4,681,203	47.9
32-33	0.001097	97,551	107	97,498	4,583,600	47.0
33-34	0.001182	97,444	113	97,388	4,488,102	46.0
34-35	0.001244	97,331	121	97,271	4,388,715	45.1
35-36	0.001336	97,210	130	97,145	4,291,444	44.1
36-37	0.001441	97,080	140	97,010	4,194,299	43.2
37-38	0.001567	96,940	152	96,884	4,097,289	42.3
38-39	0.001714	96,788	166	96,705	4,000,424	41.3
39-40	0.001874	96,629	181	96,532	3,903,719	40.4
40-41	0.002038	96,442	197	96,343	3,807,187	39.5
41-42	0.002207	96,245	212	96,139	3,710,844	38.6
42-43	0.002389	96,033	229	95,918	3,614,705	37.6
43-44	0.002593	95,803	248	95,679	3,518,787	36.7
44-45	0.002819	95,555	269	95,420	3,423,108	35.8
45-46	0.003064	95,285	292	95,139	3,327,688	34.9
46-47	0.003322	94,993	316	94,836	3,232,548	34.0
47-48	0.003589	94,678	340	94,508	3,137,713	33.1
48-49	0.003863	94,338	364	94,158	3,043,205	32.3
49-50	0.004148	93,974	390	93,779	2,949,048	31.4
50-51	0.004458	93,584	417	93,375	2,855,270	30.5
51-52	0.004800	93,167	447	92,943	2,761,895	29.6
52-53	0.005165	92,719	479	92,480	2,688,952	28.8
53-54	0.005554	92,241	512	91,984	2,578,472	27.9
54-55	0.005971	91,728	548	91,454	2,484,487	27.1
55-56	0.006423	91,181	586	90,888	2,393,033	26.2
56-57	0.006925	90,595	627	90,281	2,302,145	25.4
57-58	0.007496	89,998	674	89,630	2,211,864	24.6
58-59	0.008160	89,293	729	88,929	2,122,234	23.8
59-60	0.008927	88,565	791	88,189	2,033,305	23.0
60-61	0.009827	87,774	863	87,343	1,945,136	22.2
61-62	0.010831	86,911	941	86,441	1,857,793	21.4
62-63	0.011872	85,970	1021	85,480	1,771,352	20.6
63-64	0.012891	84,949	1095	84,402	1,685,892	19.8
64-65	0.013908	83,854	1166	83,271	1,601,490	19.1
65-66	0.015003	82,688	1241	82,068	1,518,219	18.4
66-67	0.016267	81,448	1325	80,765	1,436,151	17.6