



Assurance facultative contre les maladies graves

Une protection supplémentaire
en cas d'imprévu

La vie est plus radieuse sous le soleil



Avant-propos

Nous savons que rien n'est plus important que la santé et la sécurité des employés et de leurs proches. Et que la santé d'un employé, c'est privé. La santé, c'est important. Ça peut avoir un grand impact sur le travail. De la gestion de la santé au rétablissement, sans compter les effets sur la famille et les finances.

La COVID-19 a amené les participants à reporter bien des choses. Pensons aux examens médicaux, qui permettent parfois de dépister un cancer à un stade précoce. À cause des incertitudes liées à la COVID-19, les employés pourraient songer aux coûts élevés des soins médicaux et se demander s'ils ont la bonne couverture. Comme employeur, vous pouvez agir avant qu'une maladie nuise à la productivité, cause des absences temporaires ou des invalidités. Vous pouvez aider vos employés en leur offrant des garanties à la carte qui leur permettent de bâtir un filet de sécurité financière et assurent leur tranquillité d'esprit. De plus, c'est une solution rentable pour vous.

Voici les garanties facultatives

Ce sont des produits d'assurance supplémentaires qu'un employeur offre à ses employés. Ceux-ci peuvent alors profiter de taux concurrentiels habituellement moins élevés que ce qu'ils pourraient obtenir en dehors d'un régime au travail.

Donnez les outils à vos employés

L'assurance contre les maladies graves prévoit un paiement unique¹ à une personne qui reçoit un diagnostic de maladie grave. Plusieurs trouvent cette couverture importante. Les maladies graves, comme le cancer, les crises cardiaques et les accidents vasculaires cérébraux (AVC), sont de plus en plus fréquentes. Selon une estimation de la Société canadienne du cancer, en 2020, plus de 600 Canadiens ont reçu un diagnostic de cancer chaque jour².

La bonne nouvelle, c'est que le taux de survie a augmenté pour plusieurs maladies graves. Le hic, c'est que le besoin d'**aide pour couvrir les nombreux coûts associés au rétablissement augmente aussi**². C'est là qu'entre en jeu l'assurance contre les maladies graves.

L'Indice de mieux-être des Canadiens Sun Life a analysé les réponses d'employés des générations Y et Z. Le sondage portait sur leurs besoins en avantages sociaux. Les deux groupes avaient un régime de frais médicaux au travail. Voici les résultats :

37 % trouvaient que leur régime répondait à tous leurs besoins;

45 % ont indiqué qu'ils avaient besoin de souplesse pour leurs garanties de frais médicaux³.

Grâce à l'assurance facultative contre les maladies graves, vous offrez une protection financière considérable à vos employés. Elle aide à réduire leur stress mental et à augmenter leur engagement. En tant qu'employeur, cela démontre que vous offrez du soutien à vos employés. Vous améliorez aussi la réputation de votre organisation en vous positionnant comme un employeur de choix.

Une augmentation des cas de maladies graves

Pourquoi le nombre de diagnostics de maladies graves est-il à la hausse? L'une des raisons est le vieillissement de la main-d'œuvre canadienne. Bien des baby-boomers prennent leur retraite ou sont déjà à la retraite. Avec l'âge, les taux des maladies graves les plus fréquentes augmentent.

Le mode de vie joue également un très grand rôle. La maladie est parfois causée par des facteurs hors du contrôle d'une personne. Mais la Société canadienne du cancer estime qu'environ 40 % de tous les cancers sont évitables. De saines habitudes de vie et des politiques gouvernementales qui diminueraient notre exposition à des substances nocives pourraient aider⁴.

4 faits sur l'assurance contre les maladies graves au travail

1

L'assurance prévoit un **paiement unique¹ non imposable** à un employé qui reçoit un diagnostic de maladie couverte. Le diagnostic doit être établi après l'entrée en vigueur de la couverture. De plus, la demande de règlement doit être approuvée.

2

Les contrats varient. Mais les maladies graves couvertes comprennent **habituellement les plus fréquentes** : crise cardiaque, AVC, cancer, etc.

3

L'employé peut utiliser l'**argent** comme il veut – il n'y a aucune restriction.

4

Tant qu'il garde sa couverture, l'employé qui touche des prestations d'invalidité **demeure admissible** au paiement.

Bonne nouvelle : les taux de survie augmentent

Grâce aux progrès de la médecine, beaucoup de personnes survivent à une maladie grave. Par exemple :

- Les Canadiens victimes d'une crise cardiaque ont **5 fois** plus de chance de survivre aujourd'hui qu'il y a une génération. Cela signifie que **95 %** des personnes qui subissent une crise cardiaque et se rendent à l'hôpital survivent⁵.
- Le taux de survie à 5 ans pour tous les types de cancers confondus est à la hausse. De **55 %** au début des années 1990, il est passé à **63 %** entre 2012 et 2014⁶.

Et ce n'est qu'un début

Ces statistiques sont encourageantes, mais une maladie grave peut néanmoins avoir des conséquences dévastatrices pour un survivant. Une personne en plein contrôle de sa vie peut soudainement faire face à une maladie difficile à soigner.

La maladie peut également entraîner des conséquences financières. Notre système de soins de santé et les régimes d'assurance-maladie et d'assurance-invalidité des employeurs couvrent de nombreux coûts associés à une maladie grave. Par exemple, les visites chez le médecin, les opérations et les médicaments d'ordonnance.

C'est cependant pour les coûts imprévisibles que les gens pourraient avoir besoin d'aide. Le paiement de l'assurance contre les maladies graves peut les aider à :

- réduire leurs dettes ou remplacer leur revenu perdu pendant qu'ils se concentrent sur leur combat contre la maladie;
- payer les frais de transport pour recevoir les traitements;
- engager une personne qui les aidera à la maison pour leurs soins ou ceux de leurs enfants;
- recourir à de nouveaux traitements et médicaments non couverts par les régimes d'assurance-maladie privés ou publics;
- payer les frais des rénovations de la maison pour l'adapter en raison d'une maladie.

Les prestations d'invalidité versées à un employé sont souvent moins élevées que son salaire normal. Les revenus sont donc réduits, ce qui peut créer un stress supplémentaire.

Les employeurs peuvent contribuer à réduire ce stress financier en offrant à leurs employés l'assurance facultative contre les maladies graves. Plus de **76 %** des participants la considèrent comme une composante importante du régime de garanties de l'employeur⁷. Et quand elle est proposée aux employés comme une option, elle devient rentable pour l'employeur.

Comment ça fonctionne?

L'assurance facultative contre les maladies graves est une garantie supplémentaire offerte par un employeur. Les employés qui décident d'acheter une couverture paient des primes par retenues sur la paie. Ils ne sont pas obligés de l'acheter.

Voici deux avantages clés pour les employés :

- 1 Taux concurrentiel** – Les employés peuvent profiter du pouvoir d'achat de groupe de leur employeur. Ils peuvent donc obtenir un meilleur taux que s'ils demandaient cette assurance individuellement.
- 2 Aucun questionnaire médical** – Avec certains contrats collectifs, les employés peuvent également obtenir un montant de couverture fixe (jusqu'à 50 000 \$) sans répondre à un questionnaire médical. Une assurance individuelle n'offre pas cette option. Ainsi, même les employés qui se sont vus refuser une couverture par le passé peuvent faire une demande. Les affections préexistantes ne sont pas couvertes. Le diagnostic doit être posé après l'entrée en vigueur de la couverture. Les employés doivent bien lire les conditions de leur contrat avant d'acheter une assurance.

Avec cette couverture, un employé reçoit un paiement unique non imposable¹ dans les cas suivants :

- s'il reçoit un diagnostic pour une maladie couverte après la date d'entrée en vigueur du contrat;
- s'il survit au-delà de la période d'attente (habituellement 30 jours);
- si nous approuvons sa demande de règlement.

Contrairement aux prestations d'invalidité, le paiement de l'assurance contre les maladies graves est versé même si l'employé peut retourner au travail.

La plupart des régimes sur le marché couvrent une variété de maladies. En général, ce sont les maladies les plus graves, les plus fréquentes et les plus dévastatrices pour le mode de vie. Par exemple, le cancer, la crise cardiaque, l'AVC, la cécité, la surdité, la paralysie, l'insuffisance rénale et la sclérose en plaques. Notre régime couvre 25 affections dont la maladie d'Alzheimer et la maladie de Parkinson.

Aussi avantageuse pour les personnes vivant seules

Le pourcentage des personnes vivant seules au Canada a augmenté considérablement. De seulement **7,4 %** en 1951, il est passé à **28 %** en 2017⁸. Ces personnes sont souvent leur principale personne à charge. Recevoir un paiement d'assurance de leur vivant (comme l'assurance contre les maladies graves) peut donc être encore plus important pour elles.

28% des ménages canadiens
en 2017 étaient composés
de personnes vivant seules.

Démarquez-vous

Les employés recherchent un employeur de choix. Ils accordent beaucoup de valeur à l'assurance contre les maladies graves. Comme employeur, vous pouvez vous différencier en offrant cette assurance facultative.

6% des Canadiens qui ont une assurance collective ou individuelle possèdent une assurance contre les maladies graves⁹.

78% des employés n'ont pas mis d'argent de côté ni planifié en cas de problème de santé.

38% des travailleurs canadiens ont connu des difficultés financières en raison d'un problème de santé¹⁰.

Dans un marché concurrentiel, un programme offrant l'assurance contre les maladies graves peut permettre d'attirer et de fidéliser des employés talentueux.

Autre avantage : de l'aide pour naviguer dans le système de santé

Une maladie grave peut être éprouvante mentalement, tant pour les patients que pour leur famille. Entre le diagnostic, la période de traitement et le rétablissement, il y a beaucoup à faire. Le soutien psychologique accessible grâce aux garanties et aux programmes d'aide aux employés peut s'avérer d'une grande valeur.

Une autre forme de soutien souvent négligée est l'assistance pour naviguer dans le système de santé. Les personnes qui ont reçu un diagnostic de maladie grave en ont beaucoup à gérer. Elles doivent comprendre leur maladie, choisir parmi les traitements offerts et savoir où trouver les ressources. Tout ça en luttant contre la maladie.

La Sun Life complète sa couverture avec un volet de soutien médical et d'orientation. Par exemple, elle fait appel aux services du **Réseau Best Doctors^{MD}**, un service de consultation médicale.

Quand leur couverture comprend les services du Réseau Best Doctors^{MD}, les employés ont accès à un réseau international des meilleurs médecins du monde. Ils obtiennent de l'aide pour avoir le bon diagnostic, le bon traitement et les bons renseignements lorsqu'ils ont des doutes sur un problème de santé.

Les médecins peuvent même répondre aux questions médicales sur les affections non couvertes par le contrat. Ils peuvent être joints virtuellement et par téléphone. Les services sont aussi offerts aux conjoints, aux enfants, aux parents et aux beaux-parents. Ils sont aussi disponibles jusqu'à quatre mois après le paiement de l'argent de l'assurance.

Plus récemment, le Réseau Best Doctors^{MD} a lancé le **Guichet d'accès en santé mentale**. C'est un service virtuel confidentiel qui offre des renseignements sur les services de soins en santé mentale à proximité. Les employés peuvent également l'utiliser s'ils sentent que leur traitement ne fonctionne pas ou que leur état ne s'améliore pas.

Passez à l'action – encouragez les saines habitudes de vie

Les employeurs peuvent aussi encourager les employés à adopter un mode de vie sain. Pour une aide plus globale, offrez aux employés du soutien pour prévenir les maladies graves ainsi qu'un accès à l'assurance contre les maladies graves.

Voici quelques exemples :



Portail du mieux-être – Trouver de l'information sur de saines habitudes de vie peut être laborieux. En offrant un guichet unique avec tous les conseils et les nouvelles sur le mieux-être, vous facilitez les choses pour vos employés. Beaucoup de conseils n'ont pas de date d'expiration. Ils peuvent être suivis à long terme. C'est alors plus facile de garder de bonnes habitudes. Grâce à des conseils sur un mode de vie sain, à des ressources supplémentaires et à des façons de joindre des experts, vos employés peuvent partir du bon pied.



Récompenser les bonnes habitudes – Parfois, une récompense peut nous motiver. Commencez par offrir à vos employés un programme de points pour adopter des habitudes saines et atteindre des objectifs santé. Par exemple, permettez-leur de connecter un podomètre à votre programme de récompense. Quand un employé atteint un certain niveau, il obtient des points. Plus il accumule de points, meilleure est sa récompense.



Santé physique – Les employeurs peuvent intégrer l'exercice physique dans la vie de leurs employés de plusieurs façons. Pensez aux défis santé ou à des courses pour recueillir des fonds. Ou faites la promotion d'activités simples au bureau, comme monter les escaliers. Des séances d'information peuvent aussi montrer l'activité physique comme une habitude saine à adopter. Elles peuvent souligner les avantages de l'activité physique et donner des conseils pour accroître les niveaux d'activité.



Alimentation – Faites la promotion d'une saine alimentation auprès de vos employés. Offrez-leur une formation sur le sujet. Jumelez-la à une campagne pour ajouter des choix santé à la cafétéria, par exemple. Vous pouvez aussi offrir des documents imprimés ou des présentations sur écran dans les aires de repas.



Santé mentale – Le yoga et la méditation de pleine conscience sont efficaces pour prévenir et traiter l'anxiété et la dépression. Pour certains, le yoga peut produire les mêmes effets que les médicaments contre l'anxiété¹¹.

Toutefois, la méditation de pleine conscience semble être la technique la plus adoptée pour gérer le stress. En plus de son efficacité éprouvée pour gérer l'anxiété, elle nécessite peu de temps et d'espace¹². Il a été démontré que cette technique permet de réduire les pensées contre-productives qui conduisent au stress. Et le stress peut entraîner des formes plus graves de détresse psychologique, comme l'anxiété, la dépression et même la douleur¹³.

Assurance facultative contre les maladies graves : aidez vos employés lorsqu'ils en ont le plus besoin

Les programmes de santé et de mieux-être visent à réduire les risques de maladies graves. Mais vous pouvez aussi grandement aider vos employés en leur offrant une protection abordable. Celle-ci leur permettra de parer aux difficultés financières en cas de maladie.

Avantages pour vous

1

Un moyen peu coûteux d'**augmenter la valeur** de votre régime de garanties.

2

Une **façon efficace** pour vos employés de se protéger, eux et leur famille.

3

Une bonne réputation comme **employeur de choix**.

4

Plus de confiance, ce qui peut aider à réduire les pertes de productivité, les absences et les invalidités.

Voyez comment l'**assurance facultative contre les maladies graves** peut soutenir les objectifs de votre entreprise. Communiquez avec votre chargé de comptes à la Sun Life.

¹ Compte tenu des lois fiscales actuelles, nous croyons que la prestation versée au comptant au titre d'une assurance collective contre les maladies graves ne sera pas soumise à l'impôt lorsque la prime est payée par le participant et que le capital est versé au participant. Le diagnostic de maladie grave doit être établi après l'entrée en vigueur de la couverture, et vous devez accomplir une période de survie (habituellement de 30 jours). Le paiement est versé si nous approuvons votre demande de règlement.

² www.cancer.ca. 2020. *Vue d'ensemble des statistiques sur le cancer- Société canadienne du cancer*. Lien : <https://action.cancer.ca/fr/research/cancer-statistics/cancer-statistics-at-a-glance>.

³ Sun Life 2017, Indice de mieux-être des Canadiens Sun Life, https://www.sunlife.ca/ca/About+us/Newsroom/News+releases/Announcement/invalid+news+item?vgnLocale=fr_CA&id=123042.

⁴ Société canadienne du cancer. Lien : <https://www.cancer.ca/fr-ca/prevention-and-screening/reduce-cancer-risk/can-cancer-be-prevented/?region=on>.

⁵ Agence de la santé publique du Canada; *Suivi des maladies du cœur et des accidents vasculaires cérébraux au Canada*, 2009.

⁶ Comité consultatif de la Société canadienne du cancer; Statistiques canadiennes sur le cancer, 2019. Toronto (Ontario) : Société canadienne du cancer, 2019. Lien : <https://www.cancer.ca/~media/cancer.ca/CW/cancer%20information/cancer%20101/Canadian%20cancer%20statistics/Canadian-Cancer-Statistics-2019-FR.pdf?la=en>.

⁷ Sondage Sanofi Canada sur les soins de santé, 2016.

⁸ <https://www150.statcan.gc.ca/n1/daily-quotidien/170802/dq170802a-fra.htm>

⁹ ACCAP 2015, 2016.

¹⁰ Sondage Baromètre Sun Life, 2017.

¹¹ Bennett, Shannon, M., MA, Amy Weintraub, MFA, et Sat Bir S. Khalsa, PhD. « *Initial Evaluation of the LifeForce Yoga Program as a Therapeutic Intervention for Depression*. » *INTERNATIONAL JOURNAL OF YOGA THERAPY* 18 (2008) : 49-57. Lien : <https://mysticmoonlightyoga.com/yoga-as-treatment-for-depression/>.

¹² Christensen, Kelly. Michigan Technological University, « *Meditation could help anxiety and cardiovascular health*. » ScienceDaily, 20 avril 2018. Lien : www.sciencedaily.com/releases/2018/04/180420122810.htm.

¹³ Goyal, M., (2014). *Meditation Programs for Psychological Stress and Well-being: A Systematic Review and Meta-analysis*. *JAMA Internal Medicine* 2014; 174(3) : 357-368.

La vie est plus radieuse sous le soleil

Les garanties collectives sont établies par la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie, membre du groupe Sun Life.

Toutes les demandes de règlement doivent être acceptées par la Sun Life.

© Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie, 2021. ip-cii-bright-paper-f-0521-v2