

Notions générales d'assurabilité

E.-P. Benoit

Volume 5, numéro 2, 1937

URI : <https://id.erudit.org/iderudit/1102857ar>

DOI : <https://doi.org/10.7202/1102857ar>

[Aller au sommaire du numéro](#)

Éditeur(s)

HEC Montréal

ISSN

0004-6027 (imprimé)

2817-3465 (numérique)

[Découvrir la revue](#)

Citer ce document

Benoit, E.-P. (1937). Notions générales d'assurabilité. *Assurances*, 5(2), 71-75.
<https://doi.org/10.7202/1102857ar>

Notions générales d'assurabilité

par le

(1)

Dr E.-P. BENOIT

Directeur médical de La Sauvegarde,

Secrétaire de la Faculté de médecine de l'Université de Montréal.

71

I — Le poids

C'est un élément important d'appréciation. Le poids qu'on rencontre dans la pratique de l'assurance se divise en trois groupes: 1° le poids normal; 2° le poids léger; 3° le poids lourd.

1° Le poids normal

On doit le considérer en rapport avec l'âge et la taille, ce qui donne la stature (*build* en anglais).

Chez l'enfant, le poids augmente à mesure que l'enfant vieillit, généralement d'une façon progressive, quelquefois d'une façon rapide (puberté).

Chez l'adulte, le poids doit être stationnaire ou ne varier que très peu et pour des causes connues (saison chaude ou froide, travail ou repos).

En assurance, on doit vérifier le poids sur une balance exacte et ne pas l'accepter comme acquis sur une simple déclaration, surtout si le poids déclaré ne correspond pas à l'âge et à la taille.

Celui qui fait de l'assurance doit connaître les tables des poids normaux. Dans la province de Québec (les tables varient suivant les pays), on consulte: 1° pour les enfants, la table du Conseil Supérieur d'Hygiène; 2° pour les adultes, la table dite « des directeurs médicaux », qui s'applique au Canada et aux Etats-Unis.

2° Le poids léger

Le poids est léger lorsqu'il est au-dessous de 20% ou plus du poids normal. Chez l'enfant, le poids léger peut se corriger avec l'âge, s'il n'est pas trop prononcé.

Chez l'adulte (homme ou femme), le poids léger expose les sujets aux maladies débilitantes et les rend plus aptes à contracter la tuberculose.

3° Le poids lourd

Tous les poids lourds (enfants ou adultes), dépassant de 20% ou plus le poids normal, résistent moins bien aux maladies aiguës. L'adulte trop pesant s'achemine vers les maladies du coeur, des vaisseaux ou des reins et vers l'obésité, la goutte et le diabète.

72

II — L'âge

Le taux des assurances est basé sur l'âge; l'âge, donc, est une considération importante dans l'évaluation d'une assurance sur la vie.

La classification *ordinaire* des âges de la vie repose uniquement sur les notions physiologiques: l'enfance, (de la naissance à la puberté), l'adolescence, (de la puberté à la fin de la croissance), l'âge adulte, (couvrant la période de pleine activité) et la vieillesse, (qui est le déclin de la vie).

Mais la croissance existe même dans l'enfance et la fin de la croissance est irrégulière, c'est-à-dire qu'elle ne se produit pas chez tous les sujets exactement au même moment de leur vie. Le déclin de l'activité ne commence pas non plus chez tous exactement au même moment.

En assurance, c'est le risque bien plus que la progression physiologique qu'il faut considérer, ce qui entraîne une classification un peu différente de l'âge.

Nous croyons préférable la classification d'assurabilité suivante, parce que cette classification tient compte des éléments de fragilité, de développement constitutionnel, de contagiosité, de morbidité, qui peuvent intervenir dans l'évolution d'une vie: *l'enfance, l'adolescence, la jeunesse, l'âge mûr et la vieillesse.*

1° L'enfance (De 0 à 5 ans)

C'est le seuil de la vie, la période fragile par excellence.

Même si les parents sont très sains, personne ne peut dire, à cet âge, ce que l'enfant deviendra.

L'examen médical d'assurance ne compte pas ici pour grand'chose.

Assurer les enfants de cet âge, c'est une pure spéculation.

2° L'adolescence (De 5 à 15 ans)

C'est une période moins fragile que la précédente et plus importante au point de vue du développement constitutionnel. Elle se termine par

la puberté, époque à laquelle l'enfant devient un grand garçon ou une grande fille.

Mais c'est aussi une époque de réceptivité qui correspond malheureusement avec les débuts de la vie scolaire et les possibilités de contagion.

Durant cette période, l'examen médical est non seulement utile mais nécessaire.

La constitution n'est pas formée d'une façon complète.

3° La jeunesse (De 15 à 25 ans)

La croissance se termine durant cette période.

La constitution prend sa forme définitive.

Le caractère est établi.

C'est l'âge où l'activité s'unit à l'ambition pour commencer la carrière.

C'est le seuil de l'âge mûr.

Le risque de la vie, à cet âge, est appréciable, car l'influence héréditaire a fait ses preuves et le développement physiologique est complet.

4° L'âge mûr (De 25 à 60 ans)

C'est l'âge éminemment propice à l'assurance.

La constitution et le caractère sont formés.

L'activité est grande et se développe progressivement.

Le sujet gagne sa vie et prend ses responsabilités, son avenir est entre ses mains.

L'assurabilité peut être affectée par des empêchements à l'assurance : mauvaises habitudes, mauvaise hygiène, maladies graves et leurs suites, accidents, mais non du fait de l'âge.

Là, comme ailleurs, il faut apprécier chaque risque.

5° La vieillesse (60 ans et plus)

La vie commence à décliner.

À cet âge, l'assurabilité disparaît progressivement.

Tableau résumé de l'âge

Enfance (0 - 5 ans)	C'est à peine si l'assurabilité existe.
Adolescence (5 - 15 ans)	L'assurabilité se présente.
Jeunesse (15 - 25 ans)	L'assurabilité se complète.
Age mûr (25 - 60 ans)	L'assurabilité est complète. C'est l'âge idéal de l'assurance.
Vieillesse (60 ans et plus)	L'assurabilité disparaît progressivement.

III — La taille

On a l'habitude, en assurance, de considérer la taille en rapport avec le poids et l'âge. C'est ainsi que la table des Directeurs Médicaux présente la question. Mais la taille par elle-même fournit tout de même un élément d'assurabilité.

74 Il faut se rappeler que chez l'enfant, l'adolescent, le jeune homme ou la jeune fille, la taille est en croissance et n'atteint son complet développement qu'à la maturité, c'est-à-dire après 20 ans chez l'homme, un peu plus tôt chez la femme.

Il faut savoir également que des troubles fonctionnels d'une glande située à la base du cerveau, la glande pituitaire, peut exagérer la taille (gigantisme) ou la restreindre (infantilisme). La sénilité raccourcit la taille.

La race peut aussi influencer la taille.

Pour les besoins de l'assurabilité, on a divisé la taille en *courte*, *moyenne* et *grande*.

Taille courte

(de 5 pieds 3 pouces à 5 pieds 6 pouces)

La taille courte n'a pas grande importance chez les jeunes parce qu'elle se corrige.

Chez l'adulte, la petite taille ne paraît pas influencer beaucoup la mortalité si le poids est normal et l'âge avancé (50 ans et plus).

Taille moyenne

(de 5 pieds 7 pouces à 5 pieds 10 pouces)

C'est la taille que l'on pourrait appeler normale et celle qui comporte la meilleure assurabilité.

La taille idéale est de 5.8½ pour l'homme et 5.4½ pour la femme.

Comme en assurance on mesure la taille des sujets debout et chaussés, on doit se rappeler que la chaussure ajoute à la taille un pouce chez l'homme et un pouce et demi chez la femme.

Grande taille

(de 5 pieds 11 pouces à 6 pieds 2 pouces)

La mortalité dans ce groupe est plus élevée que dans les deux autres et l'assurabilité par conséquent moins grande, surtout après 50 ans.

Les grandes tailles se défendent un peu moins bien contre les maladies aiguës et surtout contractent plus facilement les maladies infectieuses débilitantes, telles que la tuberculose.

Résumé de la taille

<i>Taille</i>	<i>Assurabilité</i>
Courte (5.3 - 5.6)	L'assurabilité est bonne s'il n'y a pas de traces d'infantilisme.
Moyenne (5.7 - 5.10)	L'assurabilité est excellente lorsque le poids et l'âge correspondent.
Grande (5.11 - 6.2)	L'assurabilité est moins bonne à mesure que l'assuré vieillit.

75

(à suivre)

(1) Reproduit de la revue « La Vie » avec l'autorisation de La Sauvegarde, qui en est l'éditeur.

Progrès ininterrompus et solidité durable

Durant soixante-six ans, la Confederation Life Association a grandi en s'appuyant sur la confiance du public. Aujourd'hui, elle est l'une des plus grandes compagnies d'assurance sur la vie au monde. Son exemple démontre la prudence et la sagesse des méthodes d'administration employées au Canada.

La Confederation a maintenant des succursales dans plus de vingt pays.

Confederation Life

Association

MONTREAL

SHERBROOKE

QUÉBEC