

MODULE3 ASSURANCES

Contenu

ASSURANCE MALADIE	2
ASSURANCES COMPOSITES	2
RESPONSABILITÉ CIVILE AUTOMOBILE	2
CASCO PARTIELLE ET CASCO COMPLÈTE	3
RESPONSABILITÉ CIVILE PRIVÉE	6
INCAPACITÉ PROFESSIONNELLE	7
ASSURANCE PROTECTION JURIDIQUE	12
ASSURANCE MENAGE	16
ASSURANCES SUPERFLUES	18
ASSURANCE-VIE	20

ASSURANCE MALADIE

Nous avons déjà présenté l'assurance maladie dans le module 1.

ASSURANCES COMPOSITES

Aujourd'hui, on peut presque tout assurer. Les musiciens, par exemple, assurent leur voix.

C'est pourquoi nous ne te présentons que les assurances importantes. Néanmoins, nous avons également inclus dans un chapitre un aperçu des assurances superflues.

RESPONSABILITÉ CIVILE AUTOMOBILE

Si tu as une voiture, tu dois l'assurer dans tous les cas. Mais il existe de nombreuses assurances différentes. Et tu n'es pas obligé de souscrire à toutes les assurances. Cela dépend bien sûr de ta voiture et de ton comportement au volant.

L'**assurance responsabilité civile** est **obligatoire**. Sans elle, tu ne peux pas conduire ta voiture. En cas d'accident, c'est l'autre personne qui est assurée, pas toi.

Et c'est pourquoi cette assurance est prescrite par la loi - c'est donc une assurance obligatoire.

Qu'est-ce qui est assuré ?

Imagine qu'une autre voiture te renverse. Tu es à pied, à vélo ou en voiture. L'autre ne respecte pas la priorité et te renverse. Il en résulte un dommage. J'espère qu'il ne t'est rien arrivé de grave en tant que personne - mais tout est possible.

Ton assurance responsabilité civile automobile indemnise les dommages subis par l'autre conducteur si tu es toi-même responsable du dommage. Les dommages causés à ta propre voiture ne sont pas couverts par cette assurance.

Ou, par exemple, si quelqu'un te renverse : Dans ce cas, c'est l'assurance responsabilité civile de l'autre - donc celle du responsable de l'accident - qui paie tes dommages. Espérons qu'il a également conclu une assurance responsabilité civile et qu'il ne voyage pas sans. C'est pourquoi il est très important d'appeler la police en cas d'accident, afin qu'elle puisse prendre les données des deux parties (nom, adresse et informations importantes sur l'assurance) et les échanger.

Comment la prime est-elle calculée ?

La prime de ton assurance responsabilité civile automobile se calcule en fonction de différents paramètres - elle n'est donc pas toujours identique et dépend des éléments suivants :

Paramètres de la responsabilité civile automobile :

Le conducteur :

- Age
- Date du permis de conduire
- Nombre d'années sans accident

La voiture :

- Modèle de voiture
- Puissance en CV /KW

Lieu d'admission :

- Numéro d'acheminement du courrier

Les voitures avec beaucoup de chevaux sont plus chères en matière de responsabilité civile automobile que les petites voitures avec peu de chevaux.

La raison est que, selon les statistiques, les voitures puissantes sont malheureusement plus souvent impliquées dans les accidents.

Mais tu te demanderas pourquoi il est aussi important de savoir où tu assures ta voiture. Malheureusement, les assurés paient souvent plus pour la responsabilité civile dans les grandes villes que dans les régions rurales. La raison en est simple : l'étroitesse des rues des grandes villes accélère les accidents corporels ou matériels avec d'autres voitures ou personnes. Ce risque est réparti sur les preneurs d'assurance. De ce fait, tous les habitants de la région doivent payer des cotisations plus élevées.

CASCO PARTIELLE ET CASCO COMPLÈTE

Si tu as une voiture neuve ou chère, tu devrais aussi souscrire une assurance casco partielle ou complète. Les dommages à ta voiture seront alors également assurés. Pour une vieille voiture qui n'a plus beaucoup de valeur, cela ne vaut généralement pas la peine. Dans ce cas, il vaut mieux économiser l'argent, c'est-à-dire les primes d'assurance. Dans tous les cas, tu as conclu une assurance responsabilité civile automobile et tu es ainsi assuré pour tous les dommages que tu causes à autrui.























Si les assurances ne sont pas obligatoires mais facultatives, les compagnies d'assurance se font également concurrence. Il est alors malheureusement toujours difficile de faire une comparaison directe, car les prestations - c'est-à-dire ce que l'assurance paie - ne sont pas toujours exactement les mêmes.

La règle est la suivante : pour la prime de l'assurance casco partielle et de l'assurance casco complète :

Plus la voiture est chère, plus la casco est chère

Quelle est la différence entre une casco complète et une casco partielle ?

Voici un petit aperçu de la différence entre une assurance casco partielle et une assurance casco complète.

	Casco partielle	Casco complète
Bris de verre		
Dommmages naturels, p. ex. grêle		
Dommmages causés par des animaux, p. ex. accident avec du gibier		
Effraction, vol		
Feu		
Indemnisation Extras, p. ex. coffre de toit		
Remboursement de la taxe d'immatriculation		
Dommmages totaux		
Accident en étant responsable avec d'autres voitures		
Vandalisme		
Mauvaise utilisation du carburant		

La plus grande différence entre l'assurance (casco partielle et complète) et l'assurance responsabilité civile est le paiement des dommages causés à ta voiture. Cela vaut pour le vol, le bris de glace et les dommages causés par la grêle.

ATTENTION !

TOUS LES DOMMAGES ENTRAINENT UNE CONTRIBUTION PERSONNELLE, PAR EXEMPLE, LES PREMIERS 100,-€ DU DOMMAGE.

CHAQUE FOIS QUE TU FAIS APPEL À L'ASSURANCE, TU PAYES UNE PRIME PLUS ÉLEVÉE L'ANNÉE SUIVANTE.

La principale différence entre l'assurance casco partielle et l'assurance casco **complète** est que cette dernière paie également les dommages causés à ta voiture si **tu as un accident**.

Si l'on regarde les prestations en matière d'assurance casco, il est logique que la prime soit plus élevée pour les voitures plus chères.

IMPORTANT !

Le tableau ci-dessus n'est qu'un exemple, dans chaque pays et pour chaque assurance, il y a encore quelques prestations spéciales, p. ex. erreur de carburant, qui sont incluses ou non.

Tu dois clarifier ce point lors de la conclusion du contrat.

Si la différence de prime entre la casco partielle et la casco complète n'est pas très importante, si ta voiture est neuve ou chère, envisage de ne souscrire qu'une casco complète et pas de casco partielle.

Qu'est-ce que la contribution personnelle?

Il y a toutefois une chose très importante pour ces deux assurances : la participation personnelle.

IMPORTANT !

La franchise détermine le montant que tu dois payer pour chaque sinistre. Si ce montant est de 850 €, tu dois payer toi-même chaque dommage jusqu'à 850 €.

Cas 1 : les dommages causés à ta voiture lors d'un petit accident (les dommages causés à l'autre voiture sont payés par l'assurance responsabilité civile) s'élèvent à 800,- €. Pas de chance ! Tu dois le payer toi-même ou ne pas le faire réparer.

Cas 2 : les dommages causés à ta voiture lors d'un accident s'élèvent à 7.500,- €. Aujourd'hui, cela va très vite, car les réparations, même sur la carrosserie, sont devenues très chères. Maintenant, tu ne dois payer que ta propre participation de 850,- € et les 6.650,- € restants sont payés par ton assurance casco complète. Il est donc logique de faire réparer les dégâts.

Outre la participation personnelle, le nombre de sinistres joue également un rôle. Plus tu as d'accidents, plus ton assurance casco sera chère. Si tu as plusieurs accidents, l'assurance te "surclassera". Tu devras alors payer une prime plus élevée, car tu es considéré comme un conducteur dangereux par l'assurance. Si cela se passe mal, l'assurance résiliera même ton assurance casco parce que tu es "trop cher" pour eux.

Où trouver une bonne offre ?

Sur Internet, il existe des portails de comparaison dans tous les pays. Tu peux y comparer toutes les assurances et trouver une bonne offre. Mais n'oublie pas que l'offre la moins chère n'est pas toujours la meilleure.

Le règlement des sinistres est toujours compliqué. Il y a beaucoup de papiers à remplir. Et puis, les assurances prennent souvent des décisions différentes de celles que tu penses. Il peut alors être préférable que tu souscrives les assurances automobiles auprès d'un courtier en assurances près de chez toi.

Il peut alors t'aider à remplir les formulaires et a le "lien direct" avec l'assurance.

RESPONSABILITÉ CIVILE PRIVÉE

Quand une assurance responsabilité civile privée est-elle payante ?

Une assurance responsabilité civile privée paie les dommages que tu as causés. Sans cette assurance, tu dois payer toi-même les frais. Cela peut vite devenir très cher, surtout si tu blesses des gens.

Une bonne responsabilité civile intervient également lorsqu'un tiers te cause un dommage qu'il ne paie pas. De plus, elle te protège contre les prétentions injustifiées.

IMPORTANT !

Cela n'a rien à voir avec l'assurance responsabilité civile automobile.

L'obligation de responsabilité civile privée assure les dommages corporels, matériels et pécuniaires. Une grande partie des dommages matériels - comme une vitre brisée - coûte au maximum 2000 mille euros.

Ou lors d'une visite chez des amis, tu casses quelque chose. Ou tu empruntes quelque chose à des amis et tu le casses.

Cela devient vraiment cher lorsque des personnes sont également blessées lors du sinistre.

Un mauvais exemple : une cycliste tombe sur la piste cyclable à cause de toi. Elle doit être hospitalisée, puis suivre une rééducation de plusieurs semaines. Tu dois payer non seulement l'argent pour le préjudice qu'elle a subi et le traitement, mais aussi la perte de revenus de la cycliste. En effet, elle ne peut pas travailler pendant la période de rééducation. Si la cycliste décède par ta faute, les exigences des héritiers peuvent se chiffrer en millions.

Quand cette assurance est-elle utile ?

Si tu as des enfants, il est toujours judicieux de souscrire une assurance responsabilité civile privée. Il est facile de casser quelque chose chez les autres. Mais la famille doit également être assurée. C'est ce qu'on appelle une responsabilité civile familiale.

Malheureusement, tous les dommages causés par tes enfants à tes propres biens ne sont pas assurés. Il est certainement possible de l'assurer, mais la prime sera alors très élevée.

IMPORTANT !

La responsabilité civile privée ne paie pas pour :

Kommentiert [MZ1]: Wurde wortwörtlich übersetzt, ist für mich aber keine Zahl ?

- Les blessures sur ton propre corps que tu t'infliges accidentellement
- Les dommages que tu as causés intentionnellement
- Les dommages résultant d'un acte punissable
- Les amendes
- Tous les dommages couverts par ta responsabilité civile automobile.
- Les dommages causés par tes animaux - surtout par tes chiens (tu dois les assurer séparément)

Tu peux obtenir une bonne assurance responsabilité civile privée pour 50,- € par an. Si tu as des enfants, cela a du sens.

INCAPACITÉ PROFESSIONNELLE

L'assurance contre l'incapacité de travail (AIPT) fait partie des assurances importantes :

- est utile pour tous ceux qui vivent du revenu de leur travail
- si un jour tu ne peux plus travailler, ta pension légale d'invalidité ne suffira généralement pas

Quand une assurance contre l'incapacité professionnelle (AP) est-elle payée ?

Ton dos te fait souffrir. Après plusieurs hernies discales, tu souffres de douleurs infernales en position assise prolongée. Le travail physique n'est plus possible pour toi. Que tu sois électricien ou ouvrier spécialisé, un tel diagnostic peut signifier la fin de ta carrière.

Mais sans ta profession, tu te retrouves sans revenu. Tu es menacé de ruine financière (incapacité de paiement). La couverture de l'État par la rente d'incapacité de travail est malheureusement limitée et n'intervient pas dans tous les cas.

Cela ne te suffira pas. Pour connaître le montant réel de ta pension, consulte ton avis de pension. Tu le recevras une fois par an.

C'est pourquoi toute personne exerçant une activité professionnelle devrait réfléchir à une assurance incapacité de travail (AP). Plus tu es jeune et en bonne santé, plus l'entrée dans l'incapacité professionnelle est avantageuse. A 50 ans, aucune assurance ne t'acceptera pour une AP ou alors seulement pour des cotisations extrêmement chères.

IMPORTANT !

Ton état de santé détermine en partie si tu obtiendras une assurance incapacité de travail et à quel prix. Il est donc judicieux de souscrire le contrat le plus tôt possible et en bonne santé.

Comment fonctionne une assurance contre l'incapacité de travail (AIPT) ?

L'AAP te verse une rente mensuelle s'il est probable que tu ne puisses plus exercer la dernière profession que tu as exercée, c'est-à-dire avant d'être malade, à long terme. La prestation de l'AAP est donc liée à ta dernière profession. Le fait que tu puisses encore exercer un autre emploi n'a pas d'importance.

Que la raison de ton incapacité professionnelle soit un accident ou une maladie ne joue aucun rôle pour l'assurance. Celle-ci paie si elle estime que tu es atteint d'une incapacité professionnelle d'au moins 50 %. Cela signifie que tu as perdu au moins la moitié de ta capacité de travail et que tu ne peux plus exercer des activités importantes pour ta profession ou que tu ne peux plus travailler qu'un nombre d'heures réduit.

IMPORTANT !

Mais l'AAP ne paie pas tout à fait aussi rapidement.

Lorsque l'incapacité professionnelle est établie, l'assurance te verse la rente mensuelle convenue dans le contrat. Le revenu que tu as perçu auparavant n'a alors aucune importance.

Préférer économiser de l'argent plutôt que de souscrire une AP ?

Tu veux économiser la cotisation pour une AP et mettre régulièrement de l'argent de côté pour les mauvais jours ? Cela peut sembler tentant au début. Si tu n'es en incapacité de travail que pour une courte période ou vers la fin de ta vie professionnelle, cela peut fonctionner. Toutefois, tu ne cotiseras pas à la caisse de pension si tu ne travailles plus. Cela signifie que tu dois t'assurer à titre privé malgré ton incapacité de travail si tu ne veux pas te retrouver avec un revenu très faible à la retraite.

IMPORTANT !

Nous avons déjà présenté le thème de l'épargne dans le module 1. Dans le module 5, nous ne parlons que de la prévoyance vieillesse. Mais cela ne remplace pas une AAP !

Selon les données de l'assurance retraite allemande, les personnes qui ne peuvent plus travailler pour des raisons de santé n'ont en moyenne que 52 ans. Donc, si tu es en incapacité de travail à 52 ans et que tu souhaites faire le pont jusqu'à ta retraite à 67 ans

avec tes économies, il te faut une grande fortune. Pour pouvoir te verser 2.000 euros par mois, tu dois avoir épargné 360.000,- €.

Quelles sont les causes d'une inaptitude professionnelle ?

Tu es en incapacité professionnelle si tu ne peux pas exercer ta profession pendant au moins six mois pour des raisons de santé.

La probabilité que tu sois en incapacité de travail peut dépendre fortement de ta profession : Si tu travailles physiquement, tu as en principe plus de risques que si tu travailles dans un bureau. Mais aujourd'hui, les maladies psychiques sont devenues la cause la plus fréquente d'incapacité professionnelle pour laquelle les travailleurs physiques et non physiques sont tous concernés.

IMPORTANT !

L'incapacité professionnelle t'offre une protection complète au cas où tu ne pourrais plus travailler, peu importe, la raison pour laquelle tu ne peux plus exercer ta profession !

La différence de cotisation entre les différents prestataires et pour les différents groupes professionnels est drastique : un maçon paie plus de quatre fois plus de cotisation pour l'assurance incapacité professionnelle qu'une mathématicienne ou un ingénieur qui passent la majeure partie de leur temps de travail à leur table de travail.

Combien coûte une incapacité professionnelle ?

Le coût d'une incapacité professionnelle est difficile à estimer de manière générale. Cela dépend de nombreuses circonstances. L'assurance utilise des paramètres pour estimer la probabilité que tu deviennes réellement inapte à travailler. Si tu as déjà des antécédents médicaux ou si tu travailles dans une profession à risque, tu devras payer des primes plus élevées. Si tu es une personne en bonne santé et que tu exerces un travail de bureau, tu paieras moins.

Enfin, c'est toi qui décides combien d'argent tu veux recevoir chaque mois en cas d'incapacité professionnelle. En principe, une rente d'incapacité professionnelle de moins de 1.000,- € n'a que peu de sens. Tu dois vivre avec.

Tu reçois également une pension d'invalidité de l'État. Essaie d'atteindre 70% de ton revenu net avec ton assurance accidents professionnels.

DIALOGUE :

- "Combien dois-je investir si je veux recevoir 1000,- € par mois de mon incapacité professionnelle après 30 ans ?
- "Environ 80,- € par mois, étant donné que tu exerces une activité légère".
- "Et moi ?"
- "Environ 150,- € car ton travail est considéré comme un travail manuel lourd".
- "Puis-je également souscrire une assurance contre l'incapacité professionnelle ?"
- "Oui, bien sûr. Tu es presque exclusivement assis devant ton ordinateur au bureau et au tribunal. Ton travail est considéré comme une activité commerciale et tu ne devrais payer que 40 euros.

Voici quelques valeurs indicatives :

- Employé de commerce de 30 ans, avec 500,- € de rente d'incapacité professionnelle : environ 20,- € par mois
- Homme de 30 ans, activité artisanale légère, avec 1.000,- € de rente d'incapacité professionnelle : environ 80,- € par mois
- Homme de 40 ans, activité artisanale lourde, avec 1.000,- € de rente d'incapacité professionnelle : environ 150,- € par mois

IMPORTANT !

Pour prouver ta maladie et surtout ton inaptitude professionnelle, tu dois fournir de nombreux documents à l'assurance : Des rapports médicaux et des descriptions de ton activité. L'assurance examine cela de très près et tu dois également répondre à de nombreuses questions, parfois des questions sur des cas précis.

7 facteurs qui influencent le coût de ton incapacité professionnelle :

PRÉCIS / CONCRET

Tes caractéristiques	Explication
Age	Plus tu souscris tôt à une incapacité professionnelle, plus elle est avantageuse. La raison en est que l'état de santé se détériore généralement avec l'âge. Ainsi, à 40 ans, tu paieras environ 40% de plus de prime d'incapacité professionnelle qu'un trentenaire exerçant la même profession et en même état de santé.

État de santé	Plus ta santé est mauvaise, plus ton risque d'incapacité professionnelle est élevé. C'est pourquoi les coûts augmentent. Certaines maladies préexistantes peuvent même conduire à ce que tu ne sois pas assuré. Si tu souhaites souscrire une assurance contre l'incapacité professionnelle, tu dois d'abord passer un examen de santé.
Profession	Tous les types de professions sont classés en groupes de risques. Ainsi, les professions académiques et commerciales sont généralement considérées comme moins dangereuses que les professions artisanales. Cela signifie que les cotisations à verser sont également moins élevées.
Loisirs	L'assureur te demande si tu as des hobbies dangereux. Ceux-ci ont une influence sur le montant de ta prime, car ils augmentent le risque d'incapacité de travail. De tels hobbies sont par exemple les sports extrêmes, comme la plongée, l'escalade ou la boxe.
Ton paramètre	Déclarations
Montant de la pension	Quel montant de pension veux-tu recevoir en cas d'incapacité professionnelle ? 2.000,- € de rente sont plus chers que 1.200,- € par mois.
Durée de l'assurance et des prestations	La durée de l'assurance indique l'âge jusqu'auquel tu es assuré. Par exemple, si tu choisis une durée d'assurance jusqu'à 60 ans seulement et que tu es en incapacité de travail à 61 ans, tu ne recevras plus de prestations. Il est préférable de choisir une durée d'assurance jusqu'à l'âge de ton départ à la retraite (65 ou 67 ans). La durée des prestations - c'est-à-dire la période pendant laquelle tu reçois une pension d'invalidité professionnelle - est alors comprise entre le début de ton invalidité professionnelle et le début de ta pension. Donc, dans cet exemple, de 61 ans jusqu'à ta retraite (65 ou 67 ans).
Couverture d'assurance	Quels sont les cas de sinistre, les maladies et les motifs définis dans le contrat

	comme motifs de paiement de la rente d'incapacité professionnelle ? Tu peux exclure ici des maladies spécifiques afin de réduire les coûts. Si tu es sûr, par exemple, de ne jamais tomber malade d'une certaine maladie, celle-ci peut être exclue. Cela te permet d'économiser la prime.
--	--

Voici un aperçu de ce que coûte une inaptitude professionnelle :

Professions	Age	Rente d'incapacité professionnelle	Prime mensuelle
Mécatronicien (apprenti)	15	€ 1.000	55,- €
Enseignant	31	€ 1.000	76,- €
Interprète (indépendant)	45	€ 1.100	65,- €
Commercial en événementiel	29	€ 1.500	80,- €
Ingénieur	36	€ 2.000	97,- €
Médecin	41	€ 2.000	108,- €
<i>Début de la retraite</i>	<i>67</i>		

IMPORTANT !

Il s'agit d'une assurance de risque comme toutes les assurances présentées ici ("**assurance composite**"). Si ton incapacité professionnelle ne survient pas, l'argent est "perdu" sans que tu n'aies jamais reçu de prestations. C'est pourquoi beaucoup ont tendance à sous-estimer la rente d'incapacité professionnelle. Mais cela peut avoir des conséquences fatales, car tu n'auras alors plus assez d'argent pour vivre.

L'assurance contre l'incapacité de travail est l'une des assurances les plus complexes : Cela commence dès la proposition en répondant aux questions sur la santé, les hobbies, etc. Si tu ne remplis pas correctement ces questions, l'assurance risque de ne pas te rembourser en cas d'incapacité.

Le mieux est de demander conseil à un conseiller en assurances sérieux ou à la Centrale de protection des consommateurs pour souscrire une assurance incapacité de travail.

ASSURANCE PROTECTION JURIDIQUE

L'assurance protection juridique est considérée comme une assurance importante.

Il existe de nombreux types d'assurance de protection juridique.

Ce n'est pas une assurance pour tous les problèmes juridiques.

PRÉCIS / CONCRET

L'assurance protection juridique couvre un risque financier généralement gérable. De plus, il ne te concerne peut-être pas : la probabilité d'être impliqué dans un procès n'est statistiquement pas très élevée.

Tu dois donc te demander si cela vaut la peine de payer 100 euros et plus par an pour cette protection (selon l'étendue de l'assurance). Beaucoup de gens peuvent payer de leur poche une première consultation avec un avocat ou un échange de lettres d'avocat. Et de nombreux litiges peuvent déjà être réglés dans ce domaine pré-juridique.

Quand une assurance protection juridique est-elle utile ?

Une assurance protection juridique peut t'aider à faire valoir tes droits juridiques. En principe, une protection d'assurance correspondante est judicieuse. Mais c'est à chacun de décider quelle assurance protection juridique est nécessaire.

En règle générale, les personnes plutôt paisibles qui n'ont pas de voiture n'ont pas besoin de protection juridique. En cas d'urgence, elles peuvent se débrouiller seules avec leurs économies.

Tu es membre d'une association ou d'un syndicat ? Dans ce cas, tu es peut-être déjà partiellement couvert.

Si tu te demandes si tu as besoin d'une assurance protection juridique, pose-toi la question :

- Y a-t-il des domaines de la vie dans lesquels tu pourrais avoir des problèmes juridiques ? (Par exemple, tu es locataire)
- Est-ce que tu vas au travail en voiture tous les jours ?
- Tu as des problèmes au travail ?

Si c'est le cas, il vaut la peine de conclure une assurance protection juridique circulation ou travail. En revanche, un retraité qui ne possède pas de voiture n'a pas besoin de protection dans ces domaines.

Comment fonctionnent les assurances de protection juridique ?

Les assurances protection juridique fonctionnent en fait comme ta boîte à outils : pour chaque problème juridique possible, il existe une assurance protection juridique adaptée - donc un outil. Cela concerne les domaines de la vie suivants

- Privé
- Profession
- Trafic
- Location et immobilier

DIALOGUE :

- "Alors - comment fonctionne la boîte à outils de l'assurance Protection juridique ?"
- "Simple comme des outils : tu choisis l'assurance qui convient au "problème", c'est-à-dire à ce que tu veux assurer".
- "Donne un exemple".
- "Tu veux t'assurer contre les litiges avec ton bailleur ? Alors tu ne choisis qu'une assurance protection juridique locative. Tu ne paieras alors la prime d'assurance que pour cela".
- "D'accord. Est-ce qu'elle sera valable pour d'autres domaines ?"
- "Eh bien, elle ne s'applique pas aux litiges en cas d'accident de voiture ou de procès avec ton employeur. Pour cela, tu choisis l'autre "outil". Mais tu devras alors payer des primes plus élevées".

Si vous vivez ensemble en famille ou en couple, vous n'avez besoin que d'un seul contrat. Vos enfants adultes non mariés sont également couverts par les tarifs familiaux. Même jusqu'à ce qu'ils commencent à travailler, à condition qu'ils ne vivent plus à la maison.

Que paie l'assurance protection juridique ?

En principe, celle-ci prend toujours en charge les frais liés aux problèmes suivants :

Litiges et ennuis avec les contrats : L'artisan a mal travaillé ou tu veux te faire rembourser par l'organisateur du voyage en raison de défauts dans le voyage.

Indemnisation des dommages : avec un avocat, tu veux obtenir une indemnisation des dommages, par exemple après un accident de voiture, de vélo ou de marche.

Profession : ton salaire n'est pas payé ; tu ne reçois pas tes vacances ; tu as reçu un mauvais certificat de travail. Ou bien il y a des problèmes à cause d'un avertissement, d'un licenciement ou d'une indemnité de licenciement.

Les autorités : Tu as des problèmes avec une autorité en matière de circulation, par exemple ton permis de conduire est retiré et tu ne le récupères pas.

Droit pénal : tu as des problèmes avec des délits routiers, des infractions à l'ordre public et des délits par négligence. Il se peut que l'on te reproche d'avoir commis l'infraction intentionnellement et que ton assurance - par exemple l'assurance automobile - ne veuille pas payer.

Héritage et famille : si tu as des problèmes concernant l'adoption, les questions de pension alimentaire, le droit de garde ou l'héritage.

Maison et appartement : C'est le "classique" : il y a des conflits concernant les augmentations de loyer ou le décompte des charges. Ou alors, tu es licencié pour cause de besoin personnel ou une demande d'expulsion est déposée.

IMPORTANT !

L'assurance Protection juridique ne t'offre pas un paquet sans souci ! Elle n'est pas non plus un "sauveur en cas de besoin". Si le conflit existait déjà avant la conclusion de ton contrat, il est exclu de la protection.

De plus, dans de nombreux cas, tu dois attendre 2 à 3 mois avant de pouvoir faire valoir ton contrat d'assurance. Avec ce délai d'attente, les assurances veulent se protéger contre le fait que les clients ne souscrivent l'assurance que lorsque les ennuis et donc les coûts sont déjà prévisibles. Mais heureusement, il y a des exceptions. En cas d'accident de la circulation, par exemple, l'assureur protection juridique est tout de suite à tes côtés.

L'assurance Protection juridique prend en charge les frais suivants :

- Frais d'avocat
- Frais de justice
- Frais pour les témoins et les experts
- Frais de la partie adverse - si tu perds au tribunal
- Pour les cas de protection juridique à l'étranger, les frais de traduction et de déplacement
- Parfois même un prêt sans intérêt pour une caution pénale.

IMPORTANT !

L'assurance ne paie pas les amendes ou les pénalités !

En outre, il y a aussi une participation personnelle - qui est le plus souvent comprise entre 150,- et 250,- €.

Résumons :

Ne souscris pas une assurance protection juridique en tant que "package sans souci". Cela coûte cher et tu n'as certainement pas besoin de tout. En fait, seules les assurances protection juridique suivantes sont intéressantes pour toi :

DIALOGUE

- "Alors, pour quoi existe-t-il des assurances de protection juridique ?"
- "La protection juridique circulation" est là pour tous les litiges liés à la circulation routière. Mais attention : ton véhicule doit être immatriculé et assuré pour les véhicules à moteur. Tes amendes et tes contraventions ne seront pas payées".
- "Bien reçu. Alors la protection juridique en matière de bail me couvre, en tant que locataire, en cas de litiges juridiques concernant l'augmentation du loyer et les défauts tels que les moisissures, la résiliation du bail et l'expulsion".
- "Exactement. Et enfin, la protection juridique professionnelle pour les litiges dans le cadre du travail, par ex. droit aux congés, avertissement, licenciement. Mais : si tu es membre d'un syndicat, tu n'en as pas besoin, car c'est le syndicat qui te représente".

IMPORTANT !

Ne souscris pas tout de suite à des assurances de protection juridique en cas de publicité sur Internet ou par courrier. Vérifie si tu en as vraiment besoin. Tu peux aussi demander au préalable à la Centrale de protection des consommateurs. Ils s'y connaissent très bien.

ASSURANCE MENAGE

La question de savoir si tu dois souscrire une assurance ménage ne dépend que de toi. Il ne s'agit pas d'une assurance obligatoire comme l'assurance responsabilité civile automobile. Si tu penses que le risque de dommages dans ton logement est faible ou que tu peux tout racheter de ta poche, tu n'as pas besoin d'une assurance ménage.

Si tu ne veux pas supporter seul le risque financier d'un dommage, tu peux conclure une assurance ménage pour tes biens mobiliers. Celle-ci couvre tout ce qui n'est pas fixé à la maison dans ton appartement : meubles, tapis, vêtements, livres ou vélos. Et aussi la cuisine intégrée, si elle t'appartient.

L'assurance ménage est utile si tu as investi beaucoup d'argent dans ton mobilier. La plupart du temps, cela arrive après un incendie ou un cambriolage. Beaucoup de choses sont endommagées ou volées.

Quand l'assurance ménage paie-t-elle et pour quoi ?

Comme toujours, l'assurance ne paie que si quelque chose est très clairement défini. Ici, il s'agit des événements et objets suivants :

DIALOGUE

- "Que paie l'assurance ménage en cas d'incendie ?"

- "Tous tes biens mobiliers qui ont été endommagés : meubles, appareils électriques, vêtements".
- "Bien. Et que paie l'assurance en cas de coup de foudre ?"
- "Tous tes appareils électriques endommagés par une surtension : TV, ordinateur, routeur, machine à laver, etc."
- "Bien aussi. Et qu'est-ce qu'elle paie en cas d'eau, de tempête et de grêle" ?
- "Tous les biens meubles qui ont été endommagés par l'eau - y compris tes tapis - même le store cassé".

PRÉCIS / CONCRET

Si un objet tombe ou se casse, il n'est pas assuré. En règle générale, l'assurance ne paie pas non plus si tu te fais voler dans la rue sans avoir recours à la violence.

Si ton vélo est volé en dehors de ton logement, la plupart des tarifs ne couvrent pas l'assurance ménage. Tu peux l'inclure dans l'assurance en souscrivant une clause supplémentaire, appelée clause vélo. Mais ton assurance sera alors plus chère. Le montant dépend de la valeur de ton vélo.

Conseil : si tu as un vélo coûteux, compare si une assurance vélo supplémentaire est un meilleur choix.

Comment l'assurance ménage est-elle calculée ?

Malheureusement, les primes d'assurance ménage sont également complexes à comprendre. La plupart du temps, elle est calculée en fonction de la taille de ton logement - c'est-à-dire combien de mètres carrés - m^2 . Le lieu ou la région où tu habites sont également déterminants : si les cambriolages y sont fréquents, l'assurance est généralement plus chère qu'à la campagne. Mais tu peux aussi déterminer une valeur totale jusqu'à laquelle tu es assuré - par exemple 12.000,- €.

Les prestations supplémentaires, comme l'assurance du vélo garé - et verrouillé - à l'extérieur, coûtent toujours quelques euros de plus.

IMPORTANT !

Comme pour la plupart des assurances mixtes (assurances dommages/accidents), il y a aussi une franchise pour l'assurance ménage. Et comme toujours, plus ta participation est élevée, plus l'assurance est avantageuse.

Pour les objets chers et volumineux, conserve la preuve d'achat ou prends une photo. Cela t'aidera à régler un éventuel dommage avec l'assurance.

Et le principe est le suivant : plus tu declares de sinistres, plus ton assurance sera chère. Si tu es souvent cambriolé ou si tu subis de nombreux dégâts des eaux, ton assurance peut te résilier.

Avant de souscrire une assurance ménage, compare les offres sur Internet ou parle à un représentant en assurances. Tu peux aussi t'informer auprès de la Centrale de protection des consommateurs.

ASSURANCES SUPERFLUES

Si tu t'intéresses aux assurances, tu verras qu'il y a des assurances pour tout. Dans la publicité, de nombreuses assurances sont présentées comme très importantes. On y fait la promotion de la peur d'un dommage. Souvent, ces assurances te sont même proposées à l'achat. Mais beaucoup de ces assurances sont totalement superflues et ne font que te coûter de l'argent. Les clauses du contrat sont si compliquées qu'il est difficile de se faire rembourser par l'assurance en cas de dommage. C'est pourquoi nous te présentons ici brièvement quelques-unes de ces assurances inutiles :

Assurance maladie complémentaire ambulatoire

Une assurance complémentaire ambulatoire n'a de sens que si tu souhaites recourir fréquemment à des méthodes de guérison alternatives. Cependant, le remboursement est souvent limité. Dans ce cas, tu peux aussi acheter directement les médicaments.

Assurance solde restant dû/assurance défaillance de crédit

La banque te propose volontiers cette assurance dès la conclusion d'un crédit. Bien entendu, la banque ne fait qu'offrir l'assurance et touche une belle commission en contrepartie.

Une assurance solde restant dû ne vaut pas du tout la peine, surtout pour les petits crédits à tempérament. Elle est trop chère et, dans de nombreux cas, elle n'intervient même pas si tu ne peux plus payer les mensualités.

Mais même pour les crédits importants, comme les crédits hypothécaires, cette assurance est en fait superflue. Tout est réglé dans le contrat de crédit et si tu ne peux plus payer les mensualités (annuité), elle n'intervient généralement pas non plus.

Assurance décès

C'est un "classique" de la publicité. En cas de décès de l'assuré, les proches reçoivent de l'argent pour les funérailles. Ici, on te fait vraiment peur avec les coûts d'un enterrement d'environ 5000 €. Il est toutefois plus judicieux d'épargner soi-même l'argent nécessaire à l'organisation des obsèques. Pour en savoir plus, consultez le module 1 Epargne et le module 5.

Assurance smartphone

Il s'agit également d'une assurance typique qui est volontiers conclue directement lors de l'achat. Ici aussi, le commerçant ne fait que servir d'intermédiaire et touche une belle commission. Le "truc" de la peur fonctionne très bien ici, car tout le monde sait à quelle vitesse un téléphone portable peut tomber et se casser.

Mais ces assurances pour smartphone sont souvent chères et excluent de nombreux dommages. Prends soin de ton smartphone. Et s'il tombe, paie les réparations toi-même, car tu as économisé les primes de cette assurance.

Assurance bris de glace

Beaucoup de tes dommages aux vitres sont déjà couverts par une assurance responsabilité civile privée, l'assurance habitation ou ton assurance ménage. C'est donc une double assurance et donc superflue.

Assurance lunettes

Il n'existe pas d'assurance pure pour les lunettes. La plupart du temps, cette assurance t'est vendue en tant que protection dans le cadre d'un paquet d'autres assurances. Et si tes lunettes se cassent, tu ne seras généralement pas remboursé parce que tu n'as pas lu entièrement les nombreux petits caractères. Il vaut mieux économiser ton argent pour une nouvelle paire de lunettes plutôt que de payer des cotisations pour cela.

Assurance indemnités journalières d'hospitalisation

L'assurance d'indemnités journalières d'hospitalisation paie un montant pour chaque jour que tu passes à l'hôpital. Mais dans ce cas, tu reçois généralement aussi ton salaire. Mais si tu souhaites en bénéficier en plus, il est plus judicieux de souscrire une assurance d'indemnités journalières de maladie. Car elle paie aussi lorsque tu es malade à la maison. Mais en fait, tu n'as pas besoin de cette assurance. Si tu es indépendant, elle est plutôt utile.

Assurance bagages

C'est à nouveau un "classique" que l'on te propose volontiers dès la réservation d'un voyage, que ce soit sur Internet ou dans une agence de voyage. Dans certains pays, ton assurance ménage couvre la perte des bagages pendant les vacances. Tu dois vérifier cela au préalable avec ton assurance.

Lors du transport en avion, la compagnie aérienne a une assurance. Si tu ne fais pas correctement attention à tes bagages et qu'ils sont volés, l'assurance ne paiera de toute façon pas.

IMPORTANT !

Les assurances sont volontiers vendues avec la crainte de dommages. Les Européens, en particulier, ont tendance à s'assurer trop plutôt que pas assez. Mais ces assurances superflues ne font que te coûter de l'argent. Et ce sont toutes des assurances complémentaires. Tes primes ne te servent qu'en cas de sinistre. Dans le cas contraire, ton argent est "perdu".

Tu dois toujours avoir des réserves en cas de casse ou de perte. Il vaut donc mieux économiser de l'argent plutôt que de payer des assurances superflues. Nous avons montré comment économiser régulièrement de l'argent dans le module 1 "Epargner". Pour le reste, voir aussi le module 5.

ASSURANCE-VIE

Tu peux en fait te passer de ces assurances. En effet, les taux d'intérêt, qui constituent le principal avantage d'une assurance vie, sont actuellement de 0% et le seront certainement encore dans les années à venir. Cette assurance n'est donc plus rentable. Les assurances vie ont en fait été conçues pour la prévoyance vieillesse. Mais il existe aujourd'hui de très bonnes alternatives, moins chères. Nous les présentons dans le module 5. Néanmoins, tu devrais connaître ces assurances, car elles font régulièrement l'objet d'articles.

Assurance vie de capital

Une assurance vie classique est liée à un capital. Cela signifie que l'argent que tu verses chaque mois est investi par l'assurance. Contrairement à toutes les assurances complémentaires (voir ci-dessus), ta prime n'est donc pas "perdue", mais investie par l'assurance. Cela semble bien et cela l'a été pendant longtemps.

Quel est le rendement d'une assurance-vie ?

Auparavant, l'assurance te garantissait un taux d'intérêt minimum fixe, par exemple 5% par an. C'est ce qu'on appelle le **taux d'intérêt garanti**. Et si l'assurance investissait très bien

l'argent, il y avait même des intérêts supplémentaires chaque année - c'est ce qu'on appelle **la participation aux excédents**. Cela représentait rapidement 5 à 6% d'intérêts par an. Une assurance vie de capital devrait en fait être souscrite très tôt, de préférence dès le début de la vie professionnelle. Sur l'ensemble de la durée jusqu'à ta retraite, tu peux réunir une belle somme, par exemple 100.000,- €.

De plus, une assurance-vie dispose d'une protection d'assurance "intégrée" : si tu décèdes avant l'échéance - par exemple avant de prendre ta retraite à 67 ans - tes héritiers reçoivent une somme d'argent. C'est fixé par contrat. Mais rien ne t'est donné, car tu as aussi payé tes primes mensuelles toutes les années et reçu des intérêts.

Depuis que la Banque centrale européenne a baissé les taux d'intérêt à 0%, les assurances-vie ne garantissent plus aucun intérêt. Actuellement, le taux d'intérêt est au maximum de 0,5% par an. Et en raison du surendettement de la plupart des pays de l'UE, il n'est pas certain que le taux d'intérêt augmente au cours des dix prochaines années.

Maintenant, tu peux dire que 0,5% d'intérêt est mieux que 0% d'intérêt sur le compte d'épargne. Mais tu dois aussi tenir compte du coût de l'assurance-vie.

Les assurances versent toujours des commissions à leurs intermédiaires - courtiers et portails en ligne - pour chaque contrat conclu. Malheureusement, les commissions sont très élevées pour une assurance vie. Pour la conclusion d'une assurance-vie, l'intermédiaire reçoit de l'assurance entre 3% et 5% du montant de ta souscription.

IMPORTANT !

Si tu souscris une assurance-vie avec 120,- € par mois de cotisations pendant 35 ans - ce qui représente une somme assurée de 50.400,- € versée au bout de 35 ans - l'intermédiaire touche immédiatement 2520,- € de commission.

C'est cette commission que tu paies. Ainsi, toutes tes primes des 21 premiers mois ont été versées à l'intermédiaire sous forme de commission. Le solde de ton compte est de 0,- €. De plus, l'intermédiaire et l'assurance reçoivent chaque année une commission prélevée sur le montant de ton assurance.

Les 0,5% d'intérêt maximum par an ont donc complètement disparu. Cette assurance-vie n'est plus rentable.

ATTENTION !

Si tu ne souscris pas d'assurance, tu dépenseras probablement l'argent autrement. Tu n'auras donc pas d'économies après 35 ans. Dans le module 5, nous t'expliquons la prévoyance vieillesse.

PRÉCIS / CONCRET

Il existe également des assurances-vie liées à des fonds. Celles-ci n'investissent pas l'argent à 0,5% dans des dépôts ou des titres à taux fixe peu rémunérateurs, mais dans des actions. Sur une longue période, les actions ont toujours affiché une bonne augmentation de valeur de 5% par an en moyenne depuis 50 ans. De plus, de nombreuses entreprises versent des dividendes allant jusqu'à 6% par an.

De nombreux experts conseillent d'investir dans des actions en guise de prévoyance vieillesse. Notamment parce qu'il n'existe pratiquement aucune autre alternative que l'immobilier. L'assurance-vie n'est plus rentable, comme nous l'avons vu plus haut.

Nous te montrons dans le module 5 comment constituer une prévoyance vieillesse avec un plan d'épargne en actions presque sans commissions.