

UNE ASSURANCE, ÇA SE MAGASINE

Trop de consommateurs se contentent de renouveler automatiquement leur police d'assurance d'une année à l'autre. Pourtant, ils tireraient avantage à faire quelques coups de fil! Les assureurs transigent avec les clients de deux façons : directement ou par l'entremise d'un courtier. En règle générale, la prime est plus élevée avec un courtier. Toutefois, vous bénéficierez de l'aide d'un professionnel en cas de sinistre dont le règlement pose des difficultés.

Comment choisir son assureur?

La **qualité du service et la prime** sont les deux critères à considérer. Porter trop d'attention à la prime peut vous amener à négliger la qualité du service, pourtant si importante en cas de sinistre.

Pour **évaluer la qualité du service**, il faut se renseigner auprès d'autres personnes qui ont subi un sinistre. Rien de mieux que le bouche à oreille! Le courtier demeure aussi une bonne source d'information.

La **prime** varie beaucoup selon les assureurs. Il existe parfois des différences impressionnantes! La classe de conducteur (âge, sexe, etc.), le dossier de conduite, le type de véhicule, le lieu de résidence et le type d'utilisation de la voiture sont les critères dont tiennent compte les assureurs.

Les assureurs n'offrent pas les meilleurs taux à tous les profils de clientèle. Certains ciblent les jeunes mais pas les retraités, ou des modèles de voiture précis. Magasinez bien, en particulier si votre situation a changé (nouvelle voiture, mariage, etc.). Voici aussi certaines façons de réduire la prime :

- installation d'un système antivol ou participation à un cours de conduite.
- choix du même assureur pour l'assurance auto et l'assurance habitation.
- rabais accordés aux membres d'un club comme le CAA ou d'une corporation professionnelle.
- certains assureurs s'engagent à ne pas augmenter la prime si le nombre de réclamation demeure sous un certain seuil (« la police qui pardonne »). Toutefois, si votre dossier passé est déjà peu reluisant, l'assureur pourra refuser de vous couvrir ou exiger une sur-prime.

La règle d'or : magasiner, magasiner et magasiner.

Faut-il s'assurer « des deux bords »?

Quand sa valeur marchande diminue, il faut se demander s'il est toujours avantageux de couvrir la voiture. Seule l'assurance responsabilité civile est obligatoire. En matière d'assurance, plusieurs ne font pas toujours des choix judicieux. Est-il juste de payer 250 \$ par année pour assurer une voiture qui vaut 4 000 \$, mais de négliger l'assurance-vie et l'assurance-invalidité? Posez-vous les questions suivantes avant de décider : Ai-je les moyens de faire face à un sinistre (perte totale ou frais de réparation importants)? Ai-je envie de prendre ce risque? Vais-je être plus stressé en conduisant ma voiture?

Quelle franchise choisir?

Plus la franchise est élevée, plus la prime baisse. Ce choix est du même ordre que la décision abordée ci-dessus. Encore ici, il faut tenir compte de votre capacité à absorber une franchise supérieure (1 000 \$ au lieu de 250 \$ par exemple) et du stress qui peut en découler.

Si les dégâts sont légers, une petite franchise est peut-être peu utile. Réclamer 450 \$ alors que la franchise est de 250 \$ n'est probablement pas rentable si la prime augmente ensuite de 30 % pendant 5 ans. Quelle est l'utilité d'une petite franchise dans ces conditions? En revanche, si les dommages sont lourds, il est préférable d'avoir une petite franchise.

Les avenants

La question de l'avenant 43E (valeur à neuf) est plus complexe. Il existe des produits concurrents offerts par les concessionnaires et les courtiers qui couvrent le même risque (les garanties de remplacement). Ces produits ne sont pas si coûteux qu'on le croit et sont souvent de meilleure qualité. Le chapitre 30 du livre Finance au volant couvre ce thème en détails.

Si vous achetez une garantie de remplacement, il ne faut pas souscrire l'avenant 20 (voiture louée en cas de sinistre) puisque ce produit couvre déjà ce risque.

Attention à l'avenant 34 (assurance vie) qui est parfois ajouté d'office. Avez-vous besoin d'une telle couverture?