

## ASSURANCES ET DOUBLE EMPLOI

Bon nombre d'assurés ne savent pas réellement comment ils sont couverts par leurs contrats d'assurances et, du coup, empilent des garanties qui font double [emploi](#). Sans bénéfice à en [tirer](#), puisque l'assurance n'indemnise jamais au-delà du préjudice. L'assurance scolaire en est un bon exemple : la plupart des multirisques habitation couvre déjà les risques essentiels. Même constat pour les assurances des moyens de paiement ou celles souscrites lors des séjours au [ski](#), ou encore les contrats d'assistance : les conventions bancaires (c'est-à-dire les services liés lors de l'ouverture d'un compte) et les assurances de la maison suffisent souvent à se [protéger](#). Si vous détenez une carte bancaire haut de gamme, vous pouvez aussi vous [passer](#) des assurances annulation de [voyage](#). Plusieurs exemples emblématiques de ces assurances dont les **assurances moyens de paiement (AMP)** et les assurances « fuites d'eau ».

### L'ASSURANCE « FUTES D'EAU »

Censées couvrir les pertes d'eau du compteur au domicile, ces contrats font l'objet d'un démarchage très agressif : plusieurs dizaines de millions de courriers adressés aux locataires comme aux propriétaires d'appartements ou de maisons alors même qu'ils ne présentent d'intérêt que pour les propriétaires, minoritaires, de maisons avec un compteur extérieur. Sur la couverture, comme les AMP, ces assurances ont perdu de leur intérêt depuis le passage d'une loi de mai 2011 obligeant les distributeurs d'eau à prendre en charge une large part du coût des fuites. Au final, comme souvent sur les assurances « accessoires », le reversement à l'assuré est faible : moins de 16% des primes encaissées !

### ASSURER SON PORTABLE NE SERT PAS À GRAND CHOSE

L'assurance des portables et autres objets numériques s'est aussi attiré les foudres de l'UFC Que choisir. Motif? Les problèmes les plus souvent rencontrés par les consommateurs sont exclus des garanties. Et, l'indemnisation, quand elle a lieu, est le plus souvent décevante, car ces objets, vite obsolètes, perdent tout aussi rapidement de leur valeur. Les extensions de garantie, proposées pour l'électroménager, elles, sont tellement rentables pour ceux qui les vendent qu'elles en sont suspectes. Vous devrez donc évaluer l'intérêt d'une telle souscription qui alourdit souvent le coût de votre appareil.

### FAITES LE TRI

Il n'est pas toujours facile de [faire](#) le tri dans les assurances, car certaines sont indispensables. C'est le cas de l'assurance auto et des véhicules à moteur. Il faut en effet [garantir](#) sa responsabilité civile pour [circuler](#) et [protéger](#) les autres usagers en cas d'accident. **Même si elle n'est pas obligatoire, ne faites pas l'impasse sur la garantie du conducteur** qui permet d'[indemniser](#) la personne qui tient le volant, en cas d'accident, si elle est blessée ou ses ayants droit si elle est tuée : aucune autre protection n'est prévue pour elle, hormis les indemnités de la Sécurité sociale.

**L'assurance habitation, elle, n'est pas obligatoire, sauf pour les locataires, mais il serait risqué de s'en [priver](#)** puisqu'elle permet de [garantir](#) un bien qui représente souvent le pilier essentiel du patrimoine. Incendie, dégât des eaux, responsabilité civile : difficile de s'en [passer](#).

Dans d'autres situations, **l'assurance joue un rôle de protection important, mais le choix de couvertures étendues n'est pas toujours justifié**, au regard des [services](#) apportés et du préjudice indemnisé. Cela peut [être](#) le cas en auto et à [moto](#) pour les dommages subis par votre propre véhicule. Si vous roulez dans une voiture ancienne, qui ne vaut presque plus rien à la cote, vous pouvez [vous passer](#) de l'assurance dommages.

### **ASSURANCES AFFINITAIRES : UN IMPACT LOIN D'ÊTRE « ACCESSOIRE »**

Ces exemples sont représentatifs de ce que l'UFC-Que Choisir déplore sur la globalité du marché des assurances accessoires, aussi divers qu'en pleine expansion et qui représente déjà, au bas mot, 3 milliards d'euros :

- Des méthodes de vente contestables, en face à face comme à distance : De ce fait, beaucoup de client ignorent posséder ce type d'assurances, ou leur contenu exact, et ne les utilisent pas.
- Un intérêt plus que limité pour beaucoup de consommateurs : Soit du fait des doublons, soit des exclusions, soit des limitations pratiques à l'enclenchement de leur indemnisation.
- Un tarif décoléré du risque réel, loin de toute logique assurantielle.
- Une redistribution infinitésimale : Les professionnels des assurances accessoires conservent entre 80% et 95% de la prime. Un chiffre très éloigné des assurances classiques (environ 30%).