

# Comprendre les assurances: l'assurance-ménage

**Quels avantages l'assurance-ménage présente-t-elle pour les médecins? Quels sinistres couvre-t-elle et de quoi faut-il tenir compte lors de la conclusion? Quelle importance revêt une somme d'assurance correcte? MEDISERVICE VSAO-ASMAC répond à ces questions avec le modèle des phases de vie.**

*Christoph Bohn, collaborateur indépendant MEDISERVICE VSAO-ASMAC*

Bien que la notion de «ménage» ne soit aujourd'hui plus guère employée, l'assurance-ménage est un classique important parmi les assurances pour les ménages privés. Que l'on vive seul ou en ménage avec sa famille, l'assurance-ménage fait aujourd'hui partie de la couverture d'assurance de base essentielle pour les ménages en Suisse, sans pour autant être obligatoire.

La profession exercée ne joue pas de rôle dans ce contexte et n'a pas d'impact sur le risque à assurer. Par conséquent, l'assurance-ménage est recommandée tant pour les médecins employés qu'indépendants si l'on dispose de son propre ménage ou que l'on y participe (par exemple avec des objets de valeur dans un appartement en collocation).

## De l'ordinateur à la chaise longue

L'assurance-ménage offre d'une manière générale une protection globale contre les dommages et le vol de biens. Les causes suivantes sont en principe prises en compte:

- Feu\* (incendie, fumée, foudre, explosion, implosion, etc.)
- Dommages naturels\* (inondation, tempête, grêle, avalanche, etc.)
- Dommages causés par l'eau (liquides s'échappant de conduites ainsi que les installations et appareils connectés ou aquariums, lits à eau, etc.)
- Vol (vol avec effraction, détournement, vol simple à domicile)

Si par exemple, un incendie se déclare en raison d'un fer à repasser resté allumé et

que le mobilier de l'appartement est détruit, l'assurance-ménage rembourse la valeur à neuf de celui-ci. La même chose vaut lorsque de la fumée s'échappe d'un poêle-cheminée et endommage quelque chose. Ou si de l'eau s'échappe du lave-vaisselle et endommage par exemple le tapis ou d'autres objets. Ou encore si lors d'un cambriolage, un équipement de photo de grande valeur est volé.

## Déterminer la somme exacte

L'assurance-ménage tient compte des meubles usuels et objets d'aménagement, machines et appareils ménagers, vaisselle, linge et literie, tapis ordinaires, lampes, rideaux, habits, souliers, aliments et provisions de secours. Cela correspond à un «ménage de base avec équipement normal». Lors de la détermination de la somme d'assurance, il est essentiel d'indiquer la valeur à neuf (c'est-à-dire le prix de rachat actuel). Car la somme d'assurance correcte vous évitera de subir des réductions de prestations en cas de sinistre. Il vaut donc la peine de calculer sérieusement la somme d'assurance et de la réexaminer environ tous les cinq ans et de l'adapter le cas échéant. Le niveau de vie évolue avec le temps et par là aussi la valeur de son propre ménage.

## Ménage complémentaire pour une couverture complète

On parle de ménage complémentaire lorsqu'il s'agit de prendre en compte d'autres



Phases de vie											
Domaine professionnel					Domaine privé						
Formation	Formation postgraduée	Médecin spécialiste employé	Médecin spécialiste indépendant	Retraite / Succession	Appartement / Colocation	Partenariat / Famille	Mobilité / Loisirs	Inpat	Expat	Logement en propriété	Retraite / Prévoyance vieillesse
<b>Assurance ménage</b>											

\* Ne vaut pas pour les cantons de NW et VD où s'applique une obligation d'assurance cantonale.

éléments importants du ménage dans l'assurance-ménage. Parmi ceux-ci comptent par exemple les collections (de timbres, de minéraux, d'antiquités, d'art, etc.), les appareils électroniques (home cinéma, équipement photo et vidéo, ordinateurs, chaînes hi-fi, etc.), articles de loisirs (livres, CD, maquettes, outils, meubles et appareils de jardin, etc.), articles de sport (ski, snowboard, vélo, bateau pneumatique, etc.), objets de valeur (fourrures, bijoux, tableaux, instruments de musique, etc.) et divers objets tels que vins, spiritueux, huile de chauffage, meubles design, etc.

A ce propos, il est important de noter qu'il faut toujours prendre en compte la valeur à neuf dans la somme d'assurance, indépendamment du fait que l'objet soit neuf ou pas. Ce n'est qu'ainsi que la valeur à neuf sera remboursée en cas de sinistre. Attention: il y a des cas dans lesquels les prestations d'assurance doivent être réduites. Le partenaire de MEDISERVICE Zurich Connect propose cependant en exclusivité une assurance-ménage garantissant une couverture complète même en cas de négligence grave.

Le domaine de validité de l'assurance-ménage s'étend au lieu indiqué dans la police

où se trouvent les biens. Il s'agit de l'appartement ou de la maison, y compris la cave/le galetas, le garage/dépôt, balcon/terrasse, jardin/terrasse et cage d'escalier ainsi qu'à l'extérieur dans le monde entier pour l'inventaire de ménage où qu'il se trouve, pour une durée maximale de deux ans.

### Primes avantageuses pour les membres de MEDISERVICE ASMAC

MEDISERVICE se tient à disposition de ses membres pour répondre à leurs questions dans le domaine de l'assurance-ménage. En effet, notamment dans le domaine du ménage, il est important de disposer d'une solution d'assurance bien adaptée. Le modèle des phases de vie spécialement développé ([www.mediservice-vsao.ch/fr](http://www.mediservice-vsao.ch/fr)) montre quelles personnes doivent se pencher de plus près sur le thème de l'assurance-ménage et d'autres sujets d'assurance. Il s'agit d'éviter des surprises qui peuvent coûter cher. ■

### L'assurance-ménage en un clin d'œil:

- Dans la couverture de base, les dommages au ménage suivants sont couverts:
  - Feu\* (incendie, fumée, foudre, explosion, implosion, etc.)
  - Dommages naturels\* (inondation, tempête, grêle, avalanche, etc.)
  - Dommages causés par l'eau (liquides s'échappant de conduites ainsi que les installations et appareils connectés, etc.)
  - Vol (vol avec effraction, détournement, vol simple à domicile)
- Vivement recommandée à toutes les personnes
- Diverses couvertures complémentaires permettent d'obtenir une solution sur mesure (bris de glace ou vitrages du mobilier, vol simple à l'extérieur, marchandise surgelée, bagages, assurance incendie élargie (dommages de roussissement), abus de carte de crédit, skis, snowboards et bicyclettes à la valeur neuve, panneaux solaires, couverture en cas de négligence grave)
- Contrats d'une année
- Primes avantageuses pour les membres de MEDISERVICE ASMAC, rapport prix/prestations particulièrement intéressant

**A ne pas manquer:** Dans le prochain numéro du Journal ASMAC d'avril 2016 (n° 2/16), nous aborderons plus en détail l'assurance de protection juridique.

**Important: les membres de MEDISERVICE ASMAC profitent de primes avantageuses auprès du partenaire ménage Zurich Connect!**