

# Conférence : Assurances et retraite – bien se protéger, éviter les pièges et réduire ses dépenses

## Objectifs

- Aider les retraités à faire le tri dans leurs contrats d'assurances.
- Identifier les garanties réellement utiles après la retraite.
- Sensibiliser aux arnaques et aux abus commerciaux.
- Donner des leviers concrets pour alléger le budget assurances.

---

## 1. Introduction : pourquoi parler d'assurance à la retraite ?

- Chiffre clé : les assurances représentent en moyenne **12 à 15 % du budget des retraités** (INSEE, 2023).
- Après la retraite, les besoins évoluent (moins de revenus, mais nouveaux risques : santé, dépendance, logement vide et adaptation,, cyber arnaques etc.).
- Trop de seniors paient des contrats en doublons ou inutiles.

## 2. Les assurances santé et prévoyance

- **Complémentaire santé :**
  - Adapter son contrat à ses nouveaux besoins (dentaire, optique, audition).
  - Contrats labellisés « 100 % santé » : lunettes, prothèses, appareils auditifs.
  - Mutuelles senior vs mutuelles classiques : avantages et coûts.
- **Assurance dépendance / perte d'autonomie :**
  - Produits existants, pièges commerciaux, importance d'anticiper le besoin de financer la longévité.
  - Alternatives : épargne, aides publiques.
- **Assurance obsèques :**
  - Différence entre assurance et contrat de prestations.
  - Cas fréquents d'abus et vigilance sur les frais.



### 3. Assurances liées au logement et au quotidien

- **Habitation :**
  - Vérifier les garanties pour les résidences secondaires ou logements vacants.
  - Éviter la sur-assurance (ex. double couverture des objets de valeur et choix de la répartition). Extensions de garanties (nouveau).
- **Responsabilité civile :** indispensable, souvent incluse dans habitation.
- **Assistance / aide à domicile :** attention aux options coûteuses déjà couvertes ailleurs.

### 4. Assurances de mobilité

- **Voiture :**
  - Adapter le contrat à l'usage réel (petits trajets, kilométrage limité).
  - Assurance « au kilomètre » : une option à étudier.
  - Option non roulante.
- **Voyages et vacances :**
  - Assurance annulation, hospitalisation à l'étranger, rapatriement.
  - Attention aux doublons avec CB, mutuelle ou club senior.

### 5. Arnaques et abus de faiblesse

- Environ **20 % des litiges signalés par les seniors** concernent les assurances (DGCCRF).
- Vente forcée par téléphone, démarchage abusif, contrats illisibles.
- Cas concrets : contrats obsèques mal expliqués, assurances inutiles facturées en plus sur comptes bancaires.
- Bonnes pratiques : vérifier avant de signer, demander des devis comparatifs, utiliser des comparateurs fiables.

### 6. La dématérialisation et la gestion des contrats

- Difficultés pour suivre ses assurances (documents en ligne uniquement).
- Importance de demander des relevés papier et conserver un classeur « assurances ».
- Services d'accompagnement : France Services, associations de consommateurs.
- Déclaration de sinistre : comment se protéger et respecter les délais.



## 7. Cas pratiques

- Exemple : un couple de retraités qui cumule mutuelle, assurance santé spécifique et assurance dépendance → comment identifier les doublons et économiser 600 € / an.
- Exemple : choix d'un contrat auto adapté à une faible utilisation.

## 8. Conclusion et message clé

- Les assurances sont nécessaires, mais doivent être adaptées à l'âge, aux besoins et aux revenus.
- Vigilance accrue face aux abus et aux fausses bonnes affaires.
- Faire régulièrement le point sur ses contrats permet d'économiser et de sécuriser son patrimoine.

---

**Format :** 1h à 1h30 (50 min présentation + 40 min Q/R).

**Support :** PowerPoint + fiche pratique « checklist assurance retraite » à distribuer.

