

Check-list audit des assurances

Liste de contrôle pour préparer un entretien de conseil en assurances et en gestion des risques. Cochez ce que vous possédez et indiquez, pour chaque contrat, la compagnie, le numéro de police, la prime et l'échéance.

NOM ET PRÉNOM / RAISON SOCIALE	DATE DE L'AUDIT	CONSEILLER
TÉLÉPHONE	COURRIEL	COURTIER OU AGENT ACTUEL

1 VOTRE SITUATION

- | | | |
|--|---|--|
| ☐ Locataire | ☐ Propriétaire | ☐ Marié(e) / partenariat |
| ☐ Enfants à charge | ☐ Salarié(e) | ☐ Indépendant(e) / chef d'entreprise |
| ☐ Véhicules à moteur | ☐ Animaux domestiques | ☐ Voyages fréquents |
| ☐ Objets de valeur (bijoux, art, montres) | ☐ Résidence secondaire | ☐ Activités à risque (sport, bricolage) |

2 ASSURANCES SOCIALES ET DE PERSONNES

EXISTANT · ASSURANCE / ÉLÉMENT	COMPAGNIE	N° DE POLICE	PRIME CHF/AN	ÉCHÉANCE
☐ LAMal : assurance maladie de base				
☐ LCA : complémentaire ambulatoire				
☐ LCA : hospitalisation (div., privé)				
☐ Assurance dentaire				
☐ Assurance accident (LAA / complémentaire)				
☐ Perte de gain maladie (IJM)				
☐ Assurance invalidité / incapacité de gain				
☐ Assurance décès (capital, rente)				
☐ Assurance soins / dépendance				

3 PRÉVOYANCE ET RETRAITE

EXISTANT · ASSURANCE / ÉLÉMENT	COMPAGNIE	N° DE POLICE	PRIME CHF/AN	ÉCHÉANCE
☐ AVS / AI : extrait de compte individuel				
☐ 2e pilier (LPP) : certificat de prévoyance				
☐ 3e pilier a (banque ou assurance)				
☐ 3e pilier b (assurance-vie, épargne)				
☐ Rachat LPP envisagé				
☐ Assurance-vie risque pur				
☐ Libre passage				
☐ Prévoyance du chef d'entreprise				

4 ASSURANCES PRIVÉES

EXISTANT · ASSURANCE / ÉLÉMENT	COMPAGNIE	N° DE POLICE	PRIME CHF/AN	ÉCHÉANCE
☐ RC privée				
☐ Ménage (inventaire du ménage)				
☐ Protection juridique privée / circulation				
☐ Auto : RC obligatoire				
☐ Auto : casco partielle				
☐ Auto : casco complète				
☐ Moto / scooter				
☐ Vélo / vélo électrique				
☐ Assistance / dépannage				
☐ Voyages : annulation et rapatriement				
☐ Objets de valeur / bijoux				
☐ RC animaux				
☐ Assurance bâtiment (propriétaire)				

5 PATRIMOINE ET IMMOBILIER

EXISTANT · ASSURANCE / ÉLÉMENT	COMPAGNIE	N° DE POLICE	PRIME CHF/AN	ÉCHÉANCE
☐ Bâtiment : incendie et éléments naturels (ECA)				
☐ RC propriétaire d'immeuble				
☐ Bris de glace				
☐ Dégâts d'eau				
☐ Installations techniques / pompe à chaleur				
☐ PPE : assurance de la copropriété				
☐ Construction / rénovation (chantier)				
☐ Perte de loyer				
☐ Protection juridique immobilière				

6 PME ET INDÉPENDANTS

EXISTANT · ASSURANCE / ÉLÉMENT	COMPAGNIE	N° DE POLICE	PRIME CHF/AN	ÉCHÉANCE
☐ RC entreprise				
☐ RC professionnelle (conseil, erreurs)				
☐ RC produits				
☐ Choses : inventaire, machines, stock				
☐ Pertes d'exploitation				
☐ Cyber / données				
☐ Transport de marchandises				
☐ Véhicules de société / flotte				

EXISTANT · ASSURANCE / ÉLÉMENT	COMPAGNIE	N° DE POLICE	PRIME CHF/AN	ÉCHÉANCE
☐ LAA (accidents professionnels) et LAAC				
☐ IJM collective				
☐ LPP : prévoyance du personnel				
☐ D&O : responsabilité des dirigeants				
☐ Protection juridique entreprise				
☐ Assurance personne-clé				
☐ Garantie de loyer / caution				
☐ Assurance crédit				

7 SINISTRES RÉCENTS (5 DERNIÈRES ANNÉES)

DATE	NATURE DU SINISTRE	ASSUREUR	MONTANT CHF	STATUT

8 POINTS À VÉRIFIER POUR CHAQUE CONTRAT

- | | |
|---|--|
| ☐ Franchise et quote-part | ☐ Somme assurée et sous-assurance |
| ☐ Exclusions importantes | ☐ Délai et date de résiliation |
| ☐ Valeur à neuf / valeur actuelle | ☐ Bénéficiaires désignés |
| ☐ Clauses spéciales et limitations | ☐ Prime comparée au marché |
| ☐ Doublons entre contrats | ☐ Couvertures manquantes |

9 VOS PRIORITÉS

- | | | | |
|--|--|---|---|
| ☐ Réduire les primes | ☐ Comblar une lacune | ☐ Regrouper les contrats | ☐ Préparer la retraite |
| ☐ Protéger la famille | ☐ Protéger l'entreprise | ☐ Simplifier le suivi | ☐ Autre |

VOS ATTENTES ET VOS PRÉOCCUPATIONS

10 DOCUMENTS À APPORTER OU À TRANSMETTRE

- | | |
|---|--|
| ☐ Polices d'assurance en vigueur | ☐ Conditions générales et avenants |
| ☐ Dernières factures de primes | ☐ Certificat de prévoyance LPP |
| ☐ Extrait de compte AVS | ☐ Attestations 3e pilier |
| ☐ Inventaire du ménage / des valeurs | ☐ Décomptes de sinistres |
| ☐ Plans et estimation du bâtiment | ☐ Statuts et organigramme de l'entreprise |

11 SYNTHÈSE DU CONSEILLER

LACUNES CONSTATÉES

DOUBLONS ET ÉCONOMIES POSSIBLES

ACTIONS RECOMMANDÉES ET ÉCHÉANCES

PROCHAIN RENDEZ-VOUS

RESPONSABLE DU SUIVI

LIEU ET DATE

SIGNATURE

Document indicatif à adapter à votre situation. Il ne constitue ni un conseil fiscal ou juridique individualisé, ni un contrat signé. Onebiz Solutions Sàrl agit en intermédiaire indépendant.