

GÉRER SON BUDGET



Initiation à la gestion et au suivi d'un budget personnel ou familial

Module d'initiation

Tutoriel n°7

« Les assurances »



TUTORIELS	
Module INITIATION	
n°	Titre
1	L'environnement d'un budget personnel ou familial
2	Le compte en banque
3	Les relations avec son banquier
4	Les crédits
5	Le surendettement
6	L'épargne
7	Les assurances
8	Les impôts
9	Comprendre sa fiche de paye
10	La durée de conservation des documents
11	Comment réduire et maîtriser ses dépenses
12	Quelques principes importants pour bien gérer son budget
13	Présentation succincte d'un budget personnel ou familial

TUTORIELS	
Module FORMATION	
n°	Titre
14	Les composantes et la structure d'un budget personnel
15	La formalisation et l'organisation d'un budget personnel
16	L'exemple de la mauvaise gestion d'un budget personnel

Le Programme

Les présentations sont téléchargeables au format PDF sur le site « **GÉRER SON BUDGET** » (<https://www.gersonbudget.org>)



TUTORIELS		
Module PRATIQUE		
n°	Titre	
17	Présentation fonctionnelle de l'applicatif Excel de gestion et de suivi du budget	La méthode
18	Présentation concrète et séquentielle de la gestion, du suivi et du contrôle du budget	
19	Présentation détaillée des maquettes Excel de suivi du budget	L'outil
20	Présentation détaillée de l'applicatif Excel de suivi de 1° niveau du budget	
21	Présentation détaillée de l'applicatif Excel de suivi de 2° niveau du budget	
22	Présentation, analyses et commentaires du budget de Marie-Laure et Sylvain	La découverte de la méthode
23	Présentation, analyses et commentaires du budget d'Isabelle	
24	Présentation, analyses et commentaires du budget d'Aurélie et Pierre	
25	Présentation, analyses et commentaires du budget de Solenn et Thomas	
26	Présentation, analyses et commentaires du budget de Christophe et Anna	
27	Présentation, analyses et commentaires du budget d'Adrien et Julien	
28	Présentation, analyses et commentaires du budget de Christelle et Jérôme	
29	Présentation, analyses et commentaires du budget de Karim et Angèle	
30	Exercice d'apprentissage n°0 à la gestion et au suivi d'un budget personnel (Initiation)	
31	Exercice d'apprentissage n°1 à la gestion et au suivi d'un budget personnel (Force 1)	
32	Exercice d'apprentissage n°2 à la gestion et au suivi d'un budget personnel (Force 2)	
33	Exercice d'apprentissage n°3 à la gestion et au suivi d'un budget personnel (Force 2)	
34	Exercice d'apprentissage n°4 à la gestion et au suivi d'un budget personnel (Force 3)	Les exercices d'apprentissage
35	Exercice d'apprentissage n°5 à la gestion et au suivi d'un budget personnel (Force 4)	
36	Exercice d'apprentissage n°6 à la gestion et au suivi d'un budget personnel (Force 4)	
37	Exercice d'apprentissage n°7 à la gestion et au suivi d'un budget personnel (Force 5)	
38	Exercice d'apprentissage n°8 à la gestion et au suivi d'un budget personnel (Force 6)	

« Les assurances »

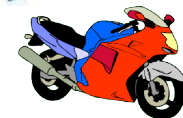
6



« Des personnes »



« Dommages subis
par les personnes et les
biens »



« L'assurance c'est toujours trop chère avant l'accident ou le sinistre »



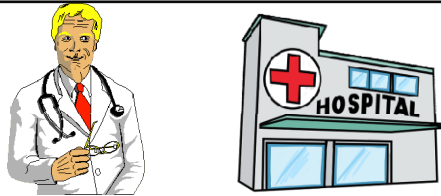
1

Les assurances

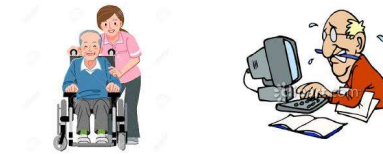


des personnes

L'assurance
complémentaire santé
(mutuelles)



L'assurance dépendance



L'assurance décès/invalidité



La Garantie des accidents
de la vie (GAV)



L'assurance scolaire



Les assurances

Non exhaustif



1

des personnes

L'assurance complémentaire santé (mutuelles)

Cette assurance permet de rembourser, tout, ou partie des **dépenses de santé qui ne sont pas remboursées par la sécurité sociale**. (Pour les consultations, il s'agit du ticket modérateur).

A noter, que depuis le **1^{er} janvier 2016**, les employeurs ont l'obligation de fournir une complémentaire santé collective à leurs salariés et participer, au moins, à hauteur de **50% du prix des cotisations**.

L'assurance dépendance



Cette assurance permet de faire face aux conséquences financières liées à la **dépendance physique et à la perte d'autonomie de vie**.

La Garantie des accidents de la vie (GAV)

Cette assurance permet de **maintenir le niveau de vie de la famille suite à des accidents de la vie** (invalidité, blessures, préjudice esthétique...).

L'assurance décès/invalidité

Cette assurance permet de **verser au bénéficiaire un capital prévu** au contrat, suite au décès du titulaire. Ce type de contrat est **obligatoire, notamment, dans les contrats de prêts**.
Ne pas confondre avec l'assurance-vie qui est un produit financier.



L'assurance scolaire



Cette assurance, **obligatoire à l'école**, permet d'assurer les dommages causés par un enfant à un ou d'autres enfants. A noter, que cette assurance peut faire l'objet d'un contrat spécifique ou être incluse dans **l'assurance multirisques habitation** des parents (**garantie de responsabilité civile familiale**).



Les assurances

2

des dommages

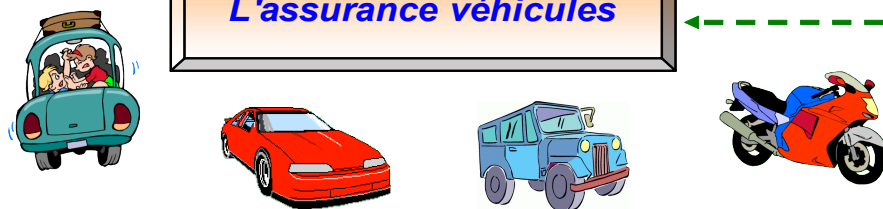
L'assurance multirisques habitation



L'assurance loyers impayés



L'assurance véhicules





Les assurances

Non exhaustif

2

des dommages

L'assurance multirisques habitation

Cette assurance, **obligatoire**, permet d'assurer les **dommages subis par le logement et les meubles** en cas d'incendie, de dégât des eaux, de tempête, de grêle, de bris de glace, de catastrophe naturelle...

De plus cette assurance couvre la **garantie de responsabilité civile familiale** du locataire ou du propriétaire occupant.

L'assurance loyers impayés

Cette assurance permet à un propriétaire de se garantir, dans certaines conditions, des **loyers impayés par son locataire**

Quelques précisions



La garantie assistance

Cette garantie prend en charge certaines prestations liées à **l'indisponibilité de l'habitation ou de la voiture**.

La protection juridique

Cette garantie prend en charge **l'assistance pratique et juridique** de son assureur en cas de sinistre.



L'assurance véhicule

Cette assurance, **obligatoire**, permet de couvrir les **dommages subis par un véhicule lors d'un accident, d'un vol, de bris de glace...** et ceci en fonction des différentes garanties figurant au contrat.

De plus, les **dommages causés aux tiers personnes** sont couverts par la **garantie de responsabilité civile**.



Quelques définitions

Assurance

personnes exposée à un **risque potentiel** versent à une compagnie d'assurance des cotisations pour **indemniser ceux qui auront subi des pertes**.

Exclusion

Evènement qui n'est pas garanti par le contrat d'assurance.

Garantie

Obligation de l'assureur de **dédommager l'assuré en cas de réalisation d'un risque déterminé dans le contrat** (vol, bris de glace...).

Assuré

Personne physique sur laquelle repose le risque assuré. En général, l'assuré et le souscripteur sont la même personne.

Franchise

Somme qui reste à la charge de l'assuré, après remboursement (le montant de la franchise est inscrit sur le contrat).

Responsabilité

Il ne suffit pas d'être en faute pour être responsable.

GÉRER SON BUDGET



Initiation à la gestion et au suivi d'un budget personnel ou familial

Module d'initiation

Le prochain tutoriel (n°8)

« Les Impôts »

*NB: Vous pouvez télécharger cette présentation sur le site « GERER SON BUDGET »
(<https://www.gerersonbudget.org>)*