

Les principes de l'assurance L'assurance voyage

Ne partez pas sans elle.

Lorsque vous planifierez vos prochaines vacances, n'oubliez pas d'ajouter la souscription d'une assurance voyage à votre liste de choses à faire. Une maladie peut venir gâcher vos vacances, mais sans une bonne assurance, elle risque aussi de vous ruiner financièrement. S'il est sage de souscrire une assurance couvrant l'annulation ou l'interruption de voyage, la perte ou le vol de bagages, la souscription d'une assurance des frais hospitaliers et médicaux d'urgence est encore plus importante, car elle vous met à l'abri des frais médicaux trop souvent astronomiques des pays étrangers.

Certains Canadiens pensent que leur assurance maladie provinciale les couvre hors du pays. Ils n'ont que partiellement raison — les régimes provinciaux ne prennent en charge qu'une petite fraction des coûts liés au traitement de maladies ou d'accidents survenus à l'étranger. Le montant varie selon les provinces, mais en général, le remboursement maximum se situe entre 75 \$ et 400 \$ par jour. Or, aux États-Unis, il est fréquent pour un hôpital d'exiger 5 000 \$ par jour et jusqu'à 10 000 \$ par jour pour les cas complexes et les soins intensifs. Certains assureurs comptent au sein de leur personnel des médecins qui se mettent en contact avec les hôpitaux où se trouve leur client afin d'assurer le suivi de son dossier.

L'assurance couvre les frais médicaux et les frais connexes, par exemple ceux de votre rapatriement en toute sécurité. Les frais médicaux, conjugués à l'énorme coût des ambulances aériennes et autres services à l'étranger, peuvent mener une famille à la faillite. Soyez prévoyant et assurez-vous pour chaque voyage.

L'assurance voyage est abordable et choisir la bonne assurance n'a pas besoin d'être un casse-tête.

Choisissez l'assurance qui répond à vos besoins.

Vous pouvez souscrire une assurance frais médicaux auprès de votre agent ou courtier d'assurance, agent de voyage, banque ou caisse populaire ou auprès d'autres distributeurs. Il est préférable de s'adresser à un spécialiste de l'assurance voyage qui fournit une assistance d'urgence 24 heures sur 24, 7 jours sur 7. Il existe une grande diversité d'assurances, conçues pour les différents types de déplacement — séjours prolongés aux États-Unis des retraités, courtes escapades au soleil ou simples visites dans les provinces voisines. Les grands voyageurs peuvent souscrire une assurance couvrant tous les voyages effectués au cours d'une période de 12 mois.

Lisez la police avant de souscrire l'assurance.

Demandez à obtenir un exemplaire du libellé des polices de divers assureurs et passez-les en revue avant de prendre une décision. N'oubliez pas que l'assurance a pour but de vous protéger en cas d'imprévu et que la plupart des polices excluent donc les états de santé préexistants. Si vous souffrez d'une affection quelconque avant votre départ et qu'à cause de celle-ci, vous vous retrouvez à l'hôpital durant vos vacances, la plupart des assurances voyage ne vous couvriront pas dans un tel cas.

Si certaines dispositions de la police ne sont pas claires, demandez des précisions à l'assureur ou à votre médecin. Vous pouvez souscrire une assurance voyage en ligne, mais à moins de bien connaître le domaine, il est préférable de parler directement à un conseiller. L'assurance la moins chère n'est pas nécessairement le meilleur choix. Certains contrats offrent une protection plus complète que d'autres; il est essentiel de bien comprendre les garanties offertes et de décider en fonction de la prime que vous voulez payer et de la protection que vous obtenez en contrepartie.



Donnez des réponses exactes dans la proposition d'assurance et n'omettez rien.

Une fois votre choix effectué, on vous dira que vous êtes « approuvé » ou « couvert ». Ne tirez pas de conclusions hâtives — cela signifie uniquement que la police a été émise. Retenez que, comme pour toute assurance, vous êtes couvert uniquement contre les risques énumérés au contrat. Aucune assurance ne couvre tout. Comme pour les autres assurances, les demandes d'indemnisation seront étudiées à la lumière des garanties souscrites pour déterminer l'admissibilité des frais. Il est donc important de savoir à l'avance ce qui est couvert et ce qui ne l'est pas.

La proposition comporte des questions sur vos antécédents médicaux. Attention — si vous fournissez des renseignements erronés ou passez sous silence un fait important, l'assureur pourrait annuler la police et vous refuser sa garantie. Il peut être bon de remplir le questionnaire médical avec l'aide de votre médecin, surtout si vous avez des problèmes de santé ou avez plus de 65 ans.

Si vous avez un état de santé préexistant, vous avez tout de même le choix.

Si vous avez une affection susceptible d'être exclue par les assurances voyage, voyez les options qui s'offrent à vous. Certains assureurs proposent des assurances avec évaluation médicale ou renoncent à l'exclusion, mais les options varient selon le type d'état préexistant.

Amusez-vous, mais demeurez responsable.

En vacances, bien des gens aiment se laisser aller et prendre un verre ou deux. Ou plus. Sachez que la plupart des assurances voyage ne couvrent pas les blessures auxquelles l'alcool ou les drogues ont contribué. Alors, amusez-vous bien, mais prudence!

N'attendez pas qu'il soit trop tard.

L'assurance voyage, comme toutes les assurances, est destinée à couvrir les événements imprévus. Certains voyageurs attendent qu'une urgence survienne avant de s'assurer. Or, pour être couvert, il faut avoir souscrit l'assurance avant le départ. Celle-ci produit généralement ses effets à compter du jour où vous quittez la province de votre domicile, jusqu'au jour de votre retour.

L'assurance annulation de voyage doit être souscrite à l'avance, et non au moment où vous vous apprêtez à annuler votre voyage. Elle vous couvre généralement depuis le jour de la souscription (ordinairement à la réception de votre paiement) jusqu'à votre départ. Si vous devez renoncer au voyage pour des raisons médicales, il vous faudra obtenir de votre médecin les pièces justificatives voulues avant d'annuler.

L'assurance des bagages couvre habituellement, outre la perte ou l'endommagement des bagages, l'achat d'articles de première nécessité si les bagages sont retardés à destination, mais non en cas de retard au retour à la maison.

Pas de risques à prendre.

Il est facile d'oublier l'assurance lorsqu'on traverse la frontière pour une journée de magasinage ou un weekend aux États-Unis. Pourtant, dès que vous quittez le pays sans une assurance des frais médicaux en voyage — ne serait-ce que pour quelques heures — vous vous exposez à de grands risques. Par conséquent, soyez prévoyant et souscrivez une assurance voyage pour tous vos déplacements.

Ces renseignements sont fournis par le régime d'assurance groupe automobile et habitation de la Compagnie d'assurance COSECO^{MC}. L'assurance est souscrite par la Compagnie d'assurance COSECO et est administrée par H.B. Gestion d'assurance collective Itée, des sociétés du Groupe Co-operators limitée. Le Groupe H.B. assure les Canadiens depuis plus de 25 ans. Pour de plus amples renseignements, visitez le www.coseco.ca.

