

GUIDE PRATIQUE · BIEN CHOISIR SA FORMULE

Au tiers ou tous risques ?

Le bon niveau de couverture ne dépend pas que du prix : il dépend de **votre profil**, de **votre voiture** et de **vos usages**. Et d'un détail trop souvent négligé, l'assistance 0 km.

01 Les deux formules, en clair

Toute assurance auto part d'un socle légal obligatoire, la responsabilité civile, auquel on ajoute, ou non, des garanties qui protègent **votre** véhicule. D'où trois grands niveaux.

LE MINIMUM LÉGAL

Au tiers

Couvre les dommages que vous causez aux autres (matériels et corporels). Obligatoire pour rouler.

- ✓ Responsabilité civile (dommages aux tiers)
- ✓ Défense pénale & recours
- ✗ Vos propres dommages non couverts
- ✗ Ni vol, ni incendie, ni bris de glace

LA PROTECTION COMPLÈTE

Tous risques

Tout ce qui précède, plus l'indemnisation de votre véhicule, même quand vous êtes responsable ou sans tiers identifié.

- ✓ Dommages tous accidents (responsable ou non)
- ✓ Vol, incendie, catastrophes naturelles
- ✓ Bris de glace, vandalisme
- ✓ Souvent : prêt de véhicule, valeur à neuf

Entre les deux, le « tiers + » (ou tiers étendu). Une formule intermédiaire qui ajoute au tiers quelques garanties ciblées, vol, incendie, bris de glace, parfois catastrophes naturelles, sans le coût d'un tous risques. Idéal pour une voiture déjà amortie mais qu'on veut protéger du vol.

02 Ce que chaque formule couvre

Comparatif des garanties par formule

Garantie	Au tiers	Tiers +	Tous risques
Responsabilité civile (dommages aux tiers)	✓	✓	✓
Défense pénale & recours	✓	✓	✓
Vol & incendie	—	✓	✓
Bris de glace	—	✓	✓
Catastrophes naturelles & technologiques	—	option	✓
Dommages à votre véhicule (accident responsable)	—	—	✓
Dommages sans tiers identifié	—	—	✓
Garantie du conducteur	option	option	✓
Assistance 0 km	option	option	option

L'assistance 0 km est presque toujours une **option à activer**, quelle que soit la formule, d'où l'importance de la vérifier (voir §05).

03 Selon votre profil de conducteur

Votre historique et vos usages pèsent autant que la voiture. Voici nos repères par profil.

Profil	Recommandation	Pourquoi
Jeune conducteur / permis récent Surprime, risque accident élevé	Au tiers ou tiers +	La surprime rend le tous risques coûteux. Sur une première voiture d'occasion, le tiers + suffit souvent ; on passe au tous risques avec l'expérience et un bon bonus.
Conducteur expérimenté, bon bonus 50 % de bonus, peu de sinistres	Tous risques	La prime est optimisée par le bonus. Le tous risques offre la meilleure tranquillité pour un surcoût modéré, surtout sur un véhicule de valeur.
Conducteur malussé / résilié Sinistres récents, malus	Au tiers	Priorité au respect de l'obligation légale au meilleur coût. On renforce progressivement une fois le malus résorbé.
Gros rouleur > 20 000 km/an, trajets pro	Tous risques + assistance 0 km	Exposition au risque très élevée : l'immobilisation coûte cher. Tous risques et assistance étendue avec véhicule de remplacement sont essentiels.
Petit rouleur / 2^e voiture < 5 000 km/an, usage occasionnel	Tiers +	Faible exposition : le tous risques se justifie rarement. Le tiers + protège du vol et des aléas pendant le stationnement prolongé.
Stationnement en zone à risque Grande ville, pas de garage	Tiers + ou tous risques	Le risque de vol et de vandalisme prime. Au minimum vol/incendie + bris de glace, idéalement le tous risques si le véhicule a de la valeur.

04 Selon votre véhicule

La règle d'or : comparer le **coût de la garantie** à la **valeur de votre voiture**. Plus elle vaut cher, plus le tous risques se justifie.

Type de véhicule	Recommandation	Pourquoi
Voiture neuve / < 2 ans	Tous risques	Valeur élevée et souvent garantie « valeur à neuf » la première année. Une réparation ou un vol représente un montant majeur à protéger.
Achat à crédit ou LOA / LLD	Tous risques	Quasi toujours exigé par l'organisme de financement tant que le véhicule n'est pas soldé. Vérifiez votre contrat de crédit.
Occasion récente (2–6 ans) Valeur > 8 000 €	Tous risques ou tiers +	Encore une valeur significative. Tous risques si vous tenez à la remettre en état ; tiers + si vous acceptez un risque résiduel.
Voiture ancienne (> 8–10 ans) Faible valeur de revente	Au tiers ou tiers +	Le tous risques n'est plus rentable : la prime peut dépasser ce que l'assureur vous rembourserait. Le tiers + couvre l'essentiel (vol, bris de glace).
Véhicule de collection / valeur affective	Contrat dédié	Un contrat collection (valeur agréée) protège mieux qu'un tous risques classique, souvent à tarif avantageux pour un usage limité.

Le piège à éviter

Payer un tous risques sur une voiture qui vaut 3 000 € : la prime annuelle peut atteindre 15 à 25 % de sa valeur. En cas de perte totale, vous êtes indemnisé de la cote, pas de la prime versée.

Le bon réflexe

Si la prime « tous risques » dépasse ~10 % de la valeur du véhicule chaque année, basculez vers un tiers + et conservez la différence. Au-delà de cette valeur, le tous risques redevient pertinent.

05 L'assistance 0 km : le réflexe qui change tout

C'est la garantie la plus sous-estimée, et celle qui fait la vraie différence le jour d'une panne. La plupart des contrats d'entrée de gamme n'assistent qu'**à partir de 25 ou 50 km de votre domicile**. L'assistance 0 km, elle, vous dépanne partout, dès le pas de votre porte.

ZOOM GARANTIE · ASSISTANCE 0 KM

Dépanné même devant chez vous

Une batterie à plat un matin de semaine, une crevaison dans votre rue, une panne sur le trajet de l'école : sans assistance 0 km, l'assureur ne se déplace pas si vous êtes trop près de chez vous. C'est précisément là que la majorité des pannes surviennent.

Dépannage dès 0 km

Remorquage et dépannage depuis votre domicile, votre garage ou votre lieu de travail.

Véhicule de remplacement

Pour ne pas rester immobilisé, essentiel si la voiture est indispensable au quotidien.

Panne, accident, crevaison, batterie

Couvre les pannes mécaniques comme les imprévus du quotidien, 24 h/24.

Erreur de carburant, perte de clés

Les contrats complets incluent ces classiques souvent oubliés.

À vérifier systématiquement avant de signer. Une assistance « 0 km » coûte généralement quelques euros par an, mais évite des centaines d'euros de remorquage et des heures d'immobilisation. Sur un petit budget au tiers, c'est l'option qui apporte le plus de valeur.

06 En résumé

- **Voiture neuve, financée ou de valeur** → tous risques, avec assistance 0 km.
- **Occasion qui a encore de la valeur** → tous risques ou tiers + selon votre tolérance au risque.
- **Voiture ancienne, faible valeur** → au tiers ou tiers + ; le tous risques n'est plus rentable.
- **Jeune conducteur ou malussé** → commencer au tiers / tiers +, renforcer avec l'expérience et le bonus.
- **Dans tous les cas** → comparer la prime à la valeur du véhicule, et ne jamais négliger l'assistance 0 km.

Faisons le point ensemble

Le bon contrat est celui qui colle à votre situation réelle. Nous comparons pour vous les formules de plusieurs assureurs et calibrons les garanties, dont l'assistance, selon votre profil et votre véhicule.

VOTRE CONSEILLER

Pierre-Alain

La confiance au cœur de vos protections.

E-MAIL

contact@auralineassurances.fr

SITE

www.auralineassurances.fr

Document à vocation pédagogique. Les garanties, exclusions et conditions varient selon les contrats et les assureurs. Les seuils et pourcentages cités sont indicatifs. Un conseil personnalisé reste indispensable avant toute souscription.