

INVENTAIRE COMMERCIAL: Comment éviter la sous-assurance?

Monsieur Pache, propriétaire d'une petite entreprise, pose la question suivante:

A l'époque, une somme d'assurance de 100 000 francs avait été fixée pour notre inventaire commercial. Aujourd'hui, notre conseiller en assurances nous recommande de procéder à une réévaluation afin d'éviter les conséquences d'une sous-assurance. Pourquoi? Quels sont les risques d'une sous-assurance?

Guerino Inglese, expert en assurances privées avec brevet fédéral, spécialiste clientèle commerciale chez ASSIDU SA, répond:

En principe, une assurance de l'inventaire commercial garantit la valeur à neuf, ce qui signifie que la somme d'assurance doit correspondre au montant qui serait nécessaire aujourd'hui pour remplacer l'ensemble des biens, y compris les frais de transport, de douane, d'installation et de mise en service.

Dans le cas d'une police d'assurance à la valeur à neuf (p. ex. inventaire commercial), il y a sous-assurance lorsque la somme totale assurée est inférieure à la valeur totale des biens assurés au moment du sinistre et qu'il peut en résulter un préjudice pour la personne assurée. Ainsi, sauf convention contraire, l'indemnisation versée par la compagnie d'assurance en cas de dommage partiel sera calculée en fonction du rapport existant entre la somme assurée et la valeur des biens au moment du sinistre. En cas de dommage total, par contre, le montant maximal de l'indemnisation sera limité à la somme assurée.

Exemple de sous-assurance:

Somma assicurata		CHF	100'000.—
Valore reale dell'inventario al momento del sinistro		CHF	200'000.—
Proporzione			100:200
Danno causato dal sinistro			50'000.—
Indennizzo della compagnia			25'000.—

((Légendes))

Somme d'assurance

Valeur réelle de l'inventaire au moment du sinistre

Rapport

Dommage causé par le sinistre

Indemnisation versée par la compagnie

Dans notre exemple, la personne assurée devra donc prendre à sa charge la moitié du dommage, soit 25 000 francs.

Cet exemple tout simple montre clairement les conséquences financières liées à une sous-assurance, qui peuvent même aller jusqu'à mettre en péril la pérennité de l'entreprise concernée. Or, étant donné que la différence de prime est minime, ce risque ne vaut pas la peine d'être pris.

Dresser la liste de tous les objets et choses faisant partie de votre inventaire, puis déterminer leur valeur respective est un travail long et fastidieux. Votre conseiller vous aide volontiers en mettant à votre disposition des listes de contrôle, qui vous indiquent également comment calculer la somme d'assurance correcte de votre inventaire. Il importe aussi de prévoir une marge de réserve suffisante pour les nouvelles acquisitions ou les augmentations de valeur.