

DÉCRYPTAGE À L'INTERNATIONAL

L'ASSURANCE
EN
ALLEMAGNE
EN BREF



ASSURANCES OBLIGATOIRES



RESPONSABILITÉ CIVILE

- ▶ Automobile
- ▶ Essais cliniques
- ▶ Opérations de génie génétique
- ▶ Aéronautique pour les exploitants d'aéronefs
- ▶ Entreprises de sécurité
- ▶ Producteurs de nourriture pour animaux
- ▶ Opérateurs d'installations nucléaires
- ▶ Opérateurs de lignes ferroviaires (ou garantie financière)
- ▶ Transports de déchets (ou garantie financière)
- ▶ Pollution pour les propriétaires de bateaux (ou garantie financière)
- ▶ Chasseurs



RESPONSABILITÉ CIVILE PROFESSIONNELLE

- ▶ Comptables
- ▶ Avocats
- ▶ Avocats spécialisés en droit des brevets et marques déposées
- ▶ Auditeurs
- ▶ Conseillers fiscaux et consultants
- ▶ Gestionnaires de biens immobiliers
- ▶ Intermédiaires en investissements financiers
- ▶ Courtiers d'assurance
- ▶ Personnel de sécurité sur les navires de haute mer



ASSURANCE-CRÉDIT

- ▶ Fabricants de matériel électrique
- ▶ Courtiers
- ▶ Constructeurs
- ▶ Agences de voyage



ZOOM ASSURANCES



ASSURANCE CONSTRUCTION

L'assurance construction standard couvre le chantier assuré contre l'incendie, les événements naturels, le vol et les dommages matériels accidentels. Cependant, elle ne couvre pas la responsabilité vis-à-vis des tiers qui doit donc être souscrite séparément.

Une particularité du marché est l'assurance construction combinée. Elle couvre de manière globale les dommages matériels et la responsabilité civile et professionnelle de tous les acteurs du projet



ASSURANCE AUTOMOBILE

Limite standard de :

- ▶ 7,5 M€ pour les dommages corporels par personne et pour les dommages matériels
- ▶ 50 000 € pour les pertes financières (dommages immatériels non consécutifs)
- ▶ 100 M€ par événement (dommages corporels, matériels et immatériels consécutifs)

Cependant, beaucoup de compagnies accordent une limite de 15 M€ pour les dommages corporels et les dommages matériels par personne.

Il existe 2 options pour assurer les dégâts causés au véhicule : Vollkasko ou Teilkasko (équivalent à l'assurance dommage collision ou tierce collision).

La « Teilkasko » couvre l'incendie, le vol, le bris de glace, les collisions avec des animaux et les événements naturels (inondation, tempête, grêle).

La « Vollkasko » garantit l'ensemble des dommages subis ainsi que les actes de malveillance.



ACCIDENTS DU TRAVAIL

La garantie liée aux accidents de travail est gérée par le système de sécurité sociale allemand, via une assurance obligatoire chapeauté par la Deutsche Gesetzliche Unfallversicherung (DGUV). La DGUV est l'organisation qui englobe les différentes institutions.

Il n'y a pas de garantie faute inexcusable en Allemagne. Cependant, si un organisme devait engager une procédure judiciaire contre un employeur, ce dernier peut être couvert par sa propre assurance responsabilité civile.

Les salariés, les ouvriers, les fermiers, les étudiants ainsi que les enfants depuis la maternelle sont automatiquement couverts par l'assurance de base. Les expatriés sont assurés s'ils travaillent pour des employeurs allemands. Ils bénéficient alors d'avantages, mais une couverture équivalente dans le pays de résidence peut aussi être étudiée.



ASSURANCES DE RESPONSABILITÉ

Le contrat RC est généralement souscrit sur une base fait dommageable.

RC APRÈS LIVRAISON

Garantie très développée en Allemagne, elle est généralement souscrite avec la RC exploitation. Comme en France, on la retrouve dans les polices RC générale.

Par exemple, les entreprises fournissant des pièces détachées dans le secteur automobile ou autre secteur industriel sont souvent contraintes contractuellement de souscrire cette garantie.

RC ENVIRONNEMENT

Cette police doit être souscrite séparément, car elle n'est pas comprise dans les polices RC habituelles.

Elle couvre la responsabilité de l'entreprise en cas de pollution soudaine, accidentelle et graduelle. La garantie se déclenche sur réclamation (contrairement à la RCG basée sur le fait dommageable).

La réclamation sera faite par l'État plutôt qu'une personne privée et porte sur les coûts de reconstitution de l'environnement naturel avant l'incident. Cela comprend le sol, l'eau et la biodiversité.



ASSURANCES DOMMAGES

CATNATS

Le tremblement de terre, la tempête et l'inondation sont couverts seulement par l'option de la garantie étendue des événements naturels (Elementarschaeden). Elle est facultative, mais souvent incluse automatiquement.

De plus, la couverture des tempêtes et des inondations peut être sous limitée. Par exemple, la tempête peut être sous-limitée à un maximum de 20 M€.

VOL / VANDALISME ET MOUVEMENTS POPULAIRES

La garantie est automatiquement incluse dans les assurances habitation et la plupart des assurances dommages aux biens.

La police grèves, émeutes et mouvements populaires, s'obtient avec la garantie étendue et ne couvre que les pertes matérielles. Les assureurs peuvent la résilier, si la situation s'aggrave (délai de préavis : 14 à 30 jours).

La couverture des actes de terrorisme est incluse aux polices d'assurance des particuliers ou petites entreprises. Pour les grandes entreprises avec un risque plus important, il est possible de souscrire une assurance spécifique et il existe un pool pour couvrir les risques terroristes.