Sécuriser sa protection sociale et financière

Check-list personnelle

Complémentaire santé

☐ Ma couverture correspond-elle à mes besoins réels ? (hospitalisation, optique, dentaire, soins courants)

☐ Les niveaux de remboursement sont adaptés à mon âge et ma situation familiale

Point de vigilance: Une couverture standard peut devenir inadaptée avec l'évolution des besoins.

Prévoyance – Arrêt de travail / Incapacité

☐ Suis-je couvert(e) en cas d'arrêt de travail ?

☐ Montant de l'indemnité journalière suffisant ?

☐ À partir de quand intervient-elle (franchise courte/longue) ?

☐ Durée d'indemnisation cohérente avec mon activité ?

Point de vigilance: Franchise trop longue ou indemnité insuffisante = fragilité financière.

Prévoyance – Invalidité

☐ À partir de quel taux d'invalidité la couverture intervient-elle ?

☐ Comment est appréciée l'invalidité : fonctionnelle, professionnelle ou les deux ?

☐ Le contrat tient-il compte des capacités restantes à exercer une autre profession ?

☐ Les revenus sont-ils maintenus partiellement ou totalement ?

Point de vigilance: Une invalidité partielle peut ne pas être reconnue selon les contrats.

Frais professionnels

☐ Quelles sont mes charges fixes ?

☐ Continuent-elles à courir en cas d'arrêt de travail ?

☐ Ma prévoyance intervient-elle pour ces frais ?

☐ L'indemnité permet-elle de maintenir mon activité ?

☐ Montant versé par jour ?

☐ À partir de quand intervient-elle (franchise) ?

☐ Pendant combien de temps suis-je couvert(e) ?

Point de vigilance: L'activité professionnelle peut être fragilisée très rapidement.

Décès

☐ Existe-t-il une garantie décès ?

☐ Les capitaux ou rentes sont-ils correctement calibrés et en adéquation avec ma situation actuelle ?

☐ Les bénéficiaires sont-ils clairement désignés et à jour ?

Point de vigilance: Des montants définis il y a plusieurs années peuvent ne plus être adaptés.

Retraite

☐ Ai-je fait un point sur ma retraite obligatoire ?

☐ Ai-je mis en place un dispositif de retraite complémentaire ?

☐ Les frais sont-ils connus et maîtrisés ?

☐ Les versements sont-ils réguliers ou ponctuels et déductibles fiscalement ?

☐ Ce dispositif permet-il une économie d'impôt tout en préparant l'avenir ?

Point de vigilance: Frais élevés et absence de stratégie fiscale peuvent impacter le rendement final.