

BON À SAVOIR

20
ans



TEST page 6

Service
juridique
gratuit

① 021 310 18 20

CAISSES
MALADIE

Changer, ça peut
rappor ter gros!
9

VOITURES
ÉLECTRIQUES

L'autonomie
est surévaluée
12

CARTES
DE CRÉDIT

Une surtaxe
pernicieuse
23

PRÉVOYANCE

Le mandat
d'inaptitude à la
portée de tous
27

Nos tests du mois

- Thés verts
- Voitures électriques
- Dentifrices enfants
- Rouleaux à habits

Thés verts noircis par les pesticides





Fielmann : Des prix bas c'est bien, mais des prix bas garantis, c'est mieux.

Fielmann vous donne la garantie du prix le plus bas.

Si vous trouvez, dans les six semaines suivant votre achat chez Fielmann, le même produit moins cher ailleurs, Fielmann le reprend et vous le rembourse.

Fielmann accorde trois ans de garantie sur toutes les lunettes, même sur les lunettes d'enfants.

Chez Fielmann, vous achetez une qualité certifiée. Toutes les montures de la collection Fielmann ont passé avec succès les tests d'usure selon la norme DIN EN ISO 12870.

Lunettes : Fielmann. Plus de 700 x en Europe. 39 x en Suisse : également près de chez vous.

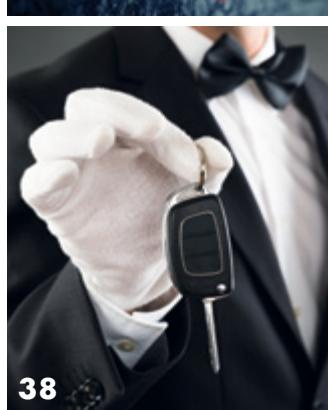
Lunettes complètes modernes

avec verres unifocaux,
3 ans de garantie.

CHF 47.50

www.fielmann.com

fielmann

**Sommaire****8 Litige aérien**

Les compagnies rechignent à payer

9 Assurance maladie

Changer de caisse, ça peut rapporter gros!

11 Prévoyance

Pas que pour les riches, le surobligatoire

15 Huiles pour bois

Gare à l'incendie!

19 Famille

Quid des mesures protectrices
de l'union conjugale?

27 Prévoyance

Le mandat d'inaptitude à portée de tous

29 Obsèques

Organiser ses funérailles de A à Z

31 Droit

La maladie et sa fièvre juridique

35 Hypothèques

Le possible piège du taux fixe

37 Diététique

Pois chiches, mélasse et galettes de riz

COMPARATIFS**20 Protections juridiques**

Primes et prestations hétéroclites

23 Cartes de crédit

Pernicieuse, la surtaxe!

38 Valets parkings

C'est la jungle tarifaire

TESTS**6 Thés verts**

Des pesticides à gogo

12 Voitures électriques

Une autonomie surévaluée

16 Dentifrices pour enfants

Le prix les départage

42 Rouleaux à habits

Efficacité au poil

EN UNE**6 Thés verts**

Trop de pesticides dans les sachets

**MAIS ENCORE...****10 De qui se moque-t-on? / Chapeau!****24 Conseils juridiques**

Le juge a dit

41 Vu pour vous / Les tests des autres**45 Vous avez la parole**

Post-scriptum

Impressum**Service abonnements**

CP 240, 1001 Lausanne
© 021 310 01 37
Fax 021 310 01 39
E-mail: abo@bonasavoir.ch

Abonnement

1 an: 39.50 fr.
2 ans: 74.00 fr.
Vente en kiosque: 6.00 fr.

Directrice, rédactrice en chef

Zeynep Ersan Berdoz (zeb)

Rédacteur en chef adjoint

Yves-Noël Grin (yng)

Rédaction

Vincent Cherpillod (vic)
Christian Chevrolet (cc)
Claire Houriet Rime (chr)
Sébastien Sautebin (seb)

Ont collaboré à ce numéro

Lukas Bertschi
José Crespo
Doris Favre
Markus Fehlmann
Fiami
Freddy Häggerli
Sabine Rindlisbacher
Dominique Schütz
Simon Tschopp
Tassilo
Bernard Utz
Julia Wyss

Mise en pages

Noémie Arrigo

Correction

Christiane Droz

Web et mobile

Loïc de Siebenthal

Permanence juridique

© 021 310 18 20

Tous les jours de

9 h à 11 h et de 13 h à 15 h
Silvia Diaz (sd)

Sophie-Emilia Steinauer (ses)

Kim Vallon (kv)

Barbara Venditti (bv)

Secrétariat de rédaction et marketing

Av. de la Rasude 2
CP 150, 1001 Lausanne
© 021 310 01 36
Tous les jours de 8 h à 17 h
Fax 021 310 01 39
www.bonasavoir.ch
E-mail: info@bonasavoir.ch

Alessia Berjano

Lidia Brandalise

Publicité

KI Media S.à r.l.

CP 150, 1001 Lausanne

© 021 310 18 21

cyril.anken@kimedia.ch

CP 75, 8024 Zurich

© 044 253 83 53

anzeigen@kimedia.ch

Imprimerie

Swissprinters AG,
4800 Zofingen
Imprimé en Suisse, sur du papier
labelisé FSC® (CO 21036) et
emballé dans un film en
polyéthylène non polluant.

Editeur

Editions Plus S.à r.l.
CP 150, 1001 Lausanne

Lectorat

379 000 (MACH Basic 2017-2)

© Reproduction autorisée uniquement avec
l'accord écrit de l'éditeur, tout comme l'utilisation
de nos tests et articles à titre publicitaire.

Editorial

Les outils essentiels du consommateur moderne



On sait, la Suisse reste avant tout un pays de locataires! Le coût de l'immobilier et le peu d'incitations expliquent pourquoi le taux de propriétaires y est historiquement le plus faible d'Europe. Cette réalité, forcément, nous la ressentons également à la rédaction et au Service juridique de *Bon à Savoir*. Les questions touchant au droit du bail dominent largement celles en lien avec les préoccupations des propriétaires. Pourtant, la dégringolade des taux hypothécaires accroît la tentation de l'accès à la propriété... Du rêve à la réalité, de nombreuses personnes franchissent le pas et nous adressent leurs questions, partagent leurs préoccupations ou se renseignent sur la meilleure stratégie.

Au-delà de l'information et des comparatifs que nos abonnés découvrent dans chacun des numéros de *Bon à Savoir* et des conseils personnalisés délivrés par nos juristes, nous cherchons à cibler notre accompagnement plus précisément encore.

Dans ce numéro, nous abordons la délicate question des prêts à taux fixes, bloqués à long terme. Délicat, surtout lorsque le terme fixé ne correspond plus aux projets de vie... Résilier un tel emprunt peut être terriblement coûteux. Quelles sont donc les solutions de rechange? Le Libor en est une, mais pour combien de temps, puisque les autorités britanniques qui le surveillent ont décidé de le faire disparaître à la fin de 2021. Le successeur de ce taux de référence n'est pas encore connu, mais il ne devrait pas changer grand-chose pour les détenteurs de ce genre d'hypothèque, comme nous l'expliquions dans notre édition d'octobre.

En page 35, nous chiffrons – scénario à l'appui – le coût d'une résiliation anticipée d'une hypothèque à taux fixe. Sur bonasavoir.ch, précisément, nous allons plus loin encore. Nous mettons à la disposition de nos abonnés un calculateur individualisé. Un outil de plus dans la panoplie des calculateurs permettant, entre autres, de déterminer s'il est plus intéressant d'acheter ou de louer son logement; de calculer la durée optimale de l'hypothèque fixe, etc. Sans oublier, l'aide apportée aux locataires dans l'évaluation du montant de leur loyer; celle proposées aux adultes confrontés aux difficultés de paiement des frais d'EMS de leurs parents; celle destinée aux automobilistes tentés par un leasing, aux voyageurs face aux transporteurs aériens, etc. N'hésitez donc pas à franchir le pas de la personnalisation et consultez la page «Outils & Calculateurs» de bonasavoir.ch, un accompagnement utile et pratique, rien que pour vous!

Zeynep Ersan Berdoz

Directrice, rédactrice en chef



dimo_sidelokov_f

L'UE face au «double niveau de qualité»

Scandale! Selon plusieurs Etats de l'Est, des industriels proposent, dans leur pays, des produits de même marque, de même désignation et avec le même emballage, mais de qualité inférieure à celle qu'on trouve ailleurs dans l'Union européenne. Les Slovaques auraient, par exemple, constaté de grandes différences de qualité dans dix produits sur vingt-deux testés (sticks de poissons, thés froids, cafés, etc.). Certains fabricants se défendent en affirmant qu'ils agissent ainsi pour s'adapter aux goûts locaux. La Commission européenne a reconnu l'existence d'un problème et vient de publier une fiche d'information pour aider les Etats membres à mieux lutter contre ces pratiques déloyales. Elle a également pris des mesures afin de mieux déterminer l'ampleur du phénomène: élaboration d'une méthodologie pour améliorer les tests comparatifs au niveau continental, financement de travaux sur la collecte de preuves, instauration d'un dialogue avec les fabricants, etc. seb

TRANSFORMÉS EN BLANCHISSEURS D'ARGENT

Plusieurs lecteurs ont répondu à une offre d'emploi d'une société a priori sérieuse, Arja Immobilien, trouvée sur les sites de petites annonces anibis et indeed. Attention: il s'agit en fait d'une escroquerie. Les personnes qui acceptent le poste peuvent se rendre complices de blanchiment d'argent! L'identité de cette entreprise, qui n'y est pour rien, a été usurpée. *vic*

• Plus de détails dans notre enquête en ligne «L'offre d'emploi qui vous transforme en blanchisseur d'argent» sur bonasavoir.ch



«Arnaques en tous genres» à Neuchâtel

Peut-on révoquer un achat effectué sur internet ou à une foire? Ou résilier le contrat d'assurance signé lors de la visite d'un courtier? Un locataire doit-il payer le loyer dans son intégralité si une pièce est inhabitable? La vie d'un consommateur averti n'est décidément pas de tout repos!

Après Fribourg, La Chaux-de-Fonds et Vevey, Silvia Diaz, juriste à *Bon à Savoir* et auteure du guide «Conso - boulot - bobos», et Claire Houriet Rime, journaliste à *Bon à Savoir*, invitent les lecteurs neuchâtelois à faire la connaissance de la famille Champion. A eux de déjouer les pièges qui la guettent chaque jour! *chr*

CONFÉRENCE DIDACTIQUE «Arnaques en tous genres»

Mardi 5 décembre, à 18h30, à Neuchâtel
Université de Neuchâtel, Bâtiment principal
Avenue du 1^{er} Mars 26, salle C146 (aula).

Entrée gratuite.
Inscriptions obligatoires sur bonasavoir.ch/conferences

Glyphosate: caramba, encore raté!



Le groupe d'experts de la Commission européenne n'a, le 25 octobre, pas réussi à statuer sur l'avenir du glyphosate dans l'UE. Pour mémoire, un quart des herbicides dans le monde, dont le fameux RoundUp de Monsanto, contient cette substance accusée d'être cancérogène. Or, la licence du glyphosate en Europe doit être renouvelée, ou pas, à la mi-décembre au plus tard, et les pays membres n'arrivent pas à s'accorder sur le dossier. Pour la cinquième fois en deux ans, le comité d'experts n'est, ainsi, pas parvenu à obtenir la double majorité requise. La Commission et le Parlement européens sont favorables à un renouvellement limité à cinq ou à sept ans, au lieu de dix (*lire le post scriptum en page 46*). seb

LA POSTE IGNORERAIT LES AUTOCOLLANTS «NO PUB»

La Poste gagne beaucoup d'argent avec la pub diffusée dans les boîtes aux lettres. Ces profits l'inciteraient-elle à transgérer ses propres règles? C'est ce que dénoncent nos confrères alémaniques de *K-Tipp*, qui pointent du doigt la distribution de la brochure *Dropa Balance* dans toutes les boîtes, y compris celles munies d'un autocollant «Non à la publicité». Publiée par une chaîne de drogueries, cette dernière est avant tout publicitaire, relève *K-Tipp*. Car, même si elle se présente comme un magazine santé, ses articles font la promotion de médicaments et de cosmétiques.

De son côté, le géant jaune soutient que *Dropa Balance* est un journal gratuit. Faux, d'après *K-Tipp*: cet imprimé ne correspond pas aux propres conditions générales (CG) de l'ex-régie fédé-

gongjulio_i



Cocktail de pesticides dans le

THÉS VERTS Plusieurs substances nocives ont été détectées dans les sachets de thé que nous avons analysés. Certains d'entre eux ne devraient pas être bus régulièrement en grande quantité.

Lukas Bertschi / Vincent Cherpillod



Nos tests et comparatifs partout et en tout temps:
téléchargez l'application
«Les tests de Bon à Savoir»

- De 5.5 à 6.0 pts = Très bon ☺☺☺
- De 4.8 à 5.4 pts = Bon ☺☺
- De 4.0 à 4.7 pts = Satisfaisant ☺
- De 2.5 à 3.9 pts = Insatisfaisant ☹
- Moins de 2.5 pts = Mauvais ☹☹



MARQUE	HAMPSTEAD TEA	LIPTON	MR PERKINS	DENNER	COOP NATURAPLAN	SIROCCO TEA
Désignation	Clean Green Organic Green Tea	Green tea Fresh Nature	Grüner Tee	Thé vert	Thé vert	Green Jasmine
Acheté chez	Müller Reformhaus ⁽¹⁾	Coop ⁽³⁾	Aldi	Denner	Coop	Sirocco.ch ⁽²⁾
Prix payé	4.80 fr.	3.95 fr.	1.49 fr.	1.50 fr.	2.15 fr.	17.20 fr.
Prix au kilo	120 fr.	141.10 fr.	34.10 fr.	34.30 fr.	61.40 fr.	430.00 fr.
Provenance	Inde	Non indiqué	Asie, Afrique	Asie, Afrique, Amérique du Sud	Inde	Chine
1. Polyphénols	6.0	5.1	5.1	5.4	5.3	5.6
Déduction de points						
A. Pesticides	- 0.2	-	- 0.3	- 0.2	-	- 0.2
B. Alcaloïdes pyrrolizidiniques (PA)	-	-	-	- 0.2	- 0.5	- 0.2
C. Perchlorates	-	-	- 0.2	- 0.2	-	- 0.2
D. Chlorates	- 0.2	- 0.2	-	- 0.2	- 0.2	- 0.2
E. Anthraquinone	- 0.2	-	-	-	-	- 0.2
NOTE FINALE ET APPRÉCIATION	5.4 ☺☺	4.9 ☺☺	4.6 ☺	4.6 ☺	4.6 ☺	4.6 ☺

Lorsque la note finale est identique, classement selon le prix.

Aussi disponible chez: ⁽¹⁾ Magasins bio; ⁽²⁾ Globus; ⁽³⁾ Manor.

On classe volontiers le thé vert parmi les boissons saines, car il contient beaucoup de polyphénols, des substances naturelles qui aident à prévenir le cancer et les maladies cardiovasculaires. On en trouve même, en moyenne, 20 fois plus que dans le thé noir, bien que ces deux sortes de thé proviennent de la même plante (*lire «Trop de sachets boivent la tasse» sur [bonasavoir.ch](#)*).

Pour savoir si leur qualité est à la hauteur de leur réputation, nous avons fait analyser quatorze thés verts en sachets dans un laboratoire spécialisé; ceux vendus en vrac seront testés dans une édition future. Après avoir mesuré la quantité de polyphénols, les experts ont cherché des traces de substances problématique – pesticides notamment – dans chaque échantillon (*lire encadré «Les critères du test»*).

AUCUN «SANS FAUTE»

Deux produits obtiennent un très bon résultat pour leur teneur en polyphénols: le *Clean Green* de Hampstead Tea et le *Green Jasmine* de Sirocco. La totalité de notre panel obtient d'ailleurs une note au minimum «satisfaisante» pour ce critère. Pourtant, huit

sachets seulement sur les quatorze terminent avec une évaluation positive: en raison des substances indésirables détectées dans tous les échantillons, des déductions importantes ont considérablement tiré les notes vers le bas (*voir tableau*).

A l'exception du Lipton et du Coop Naturaplan, des traces de pesticides ont été détectées dans tous les thés analysés. Un cocktail composé de neuf d'entre eux a même été retrouvé dans le *Pure Green Tea* de Twinings. Quant au *Tetley Green Tea Classic*, il en contient six. Les quantités mesurées restent certes dans les limites légales. Cependant, celles-ci semblent davantage établies pour que les fabricants puissent s'y conformer sans grande difficulté que pour des raisons strictement liées à la santé. Car elles ne tiennent pas compte de l'*«effet cocktail»* pointé du doigt par plusieurs experts.

DANGER DÈS LA 4^e TASSE!

L'une des substances indésirables détectées, l'antraquinone, est un ancien pesticide, parfois présent à l'état naturel dans certaines plantes. Il est désormais interdit en Suisse

s sachets

et dans l'Union européenne en raison de son caractère cancérogène. Le laboratoire en a pourtant trouvé dans huit produits. Dans deux d'entre eux, la tolérance européenne de 0.02 mg/kg était même dépassée. Tolérance franchie également pour les alcaloïdes pyrrolizidiniques (PA): en cas de consommation élevée, soit quatre sachets par jour, quatre thés (Naturaplan, Spar, Tetley et Twinings) en contenaient trop. Or, à forte dose, les PA peuvent endommager le foie. Ces six dépassements ont été sanctionnés par une déduction de 0.5 point.

Des traces de chlorates et de perchlorates ont également été décelées dans tous les échantillons, mais en quantité faible et non nocive pour la santé. Les premières sont utilisées dans la lutte antiparasitaire ou sont des sous-produits de la désinfection ou du nettoyage des feuilles de thé; les secondes sont liées à l'utilisation d'engrais.

UN PRODUIT RETIRÉ DE L'ASSORTIMENT

Confrontés à nos résultats, les fabricants ont déclaré travailler à une réduction des teneurs en substances

1. Polyphénoles

Une note élevée indique une forte concentration de cette substance végétale bénéfique pour la santé.

A. Pesticides

Une déduction de 0.1 point a été comptabilisée pour chaque pesticide différent détecté.

B. Alcaloïdes pyrrolizidiniques (PA)

Ces composés, présents dans de nombreuses plantes, peuvent se retrouver dans les préparations de thé vert lorsque des plantes sauvages sont ramassées en même temps. A forte dose, ils peuvent causer des dommages au foie. On soupçonne également des effets cancérogènes, qui ont été constatés sur des animaux. Dans notre test, nous avons donc pénalisé les produits de 0.5 point lorsque la valeur de tolérance

journalière était dépassée avec quatre sachets par jour pour une personne de 60 kg; quant aux quantités plus petites, la pénalité s'est limitée à 0.2 point.

C. / D. Perchlorates et chlorates

A forte dose, ces substances peuvent inhiber l'absorption d'iode par la thyroïde. Les chlorates peuvent également endommager les globules rouges. Des traces de chacun de ces produits ont entraîné une déduction de 0.2 point.

E. Anthraquinone

Cette molécule s'est avérée cancérogène lors d'expériences sur les animaux. Une pénalité de 0.5 point a été appliquée aux teneurs dépassant la valeur recommandée par l'Union européenne (0.02 g/kg). Entre 0.01 et 0.02 g/kg, 0.2 point a été soustrait.

indésirables, tout en soulignant qu'elles sont inférieures aux limites légales. Alnatura signale que les pesticides utilisés dans l'agriculture conventionnelle peuvent se disperser dans un large rayon et pénaliser les agriculteurs bio, qui ne peuvent pas s'en protéger.

Coop, de son côté, indique que ses fournisseurs ne confirment

pas les valeurs mesurées. Sidroga informe avoir sensibilisé ses fournisseurs au problème de teneur en anthraquinone, et prétend qu'il n'y aurait plus de résultats «limites» dans les lots actuellement en vente. Selon Twinings, la concentration de PA peut fortement varier d'une culture à l'autre. La marque annonce être parvenue à réduire

considérablement sa teneur ces dernières années. Seule la chaîne de magasins Spar a pris ses responsabilités, en annonçant qu'elle allait retirer le thé vert Naturpur de son assortiment, mais après écoulement du stock restant.

 **GUIDE D'ACHAT**
A retrouver sur bonasavoir.ch



MIGROS BIO	LORD NELSON	SPAR NATURPUR	ALNATURA	COOP QUALITÉ & PRIX	SIDROGA	TWININGS	TETLEY
Thé vert	Green Tea Natural	Bio-Grüner Tea Sencha	Thé vert au Jasmin	Thé vert	Wellness Grüntee	Pure Green Tea	Green Tea Classic
Migros 2.40 fr. 60.00 fr.	Lidl 1.49 fr. 34.10 fr.	Spar 3.20 fr. 80.00 fr.	Migros 2.40 fr. 80.00 fr.	Coop 1.25 fr. 14.30 fr.	Pharmacies 5.60 fr. 186.70 fr.	Coop ⁽³⁾ 3.60 fr. 72.00 fr.	Migros 3.30 fr. 88.00 fr.
Asie	Afrique, Asie	Non indiqué	Chine	Chine	Chine	Chine	Afrique, Asie
5.1	5.0	5.3	4.7	4.5	4.6	4.9	4.6
- 0.2	- 0.4	- 0.2	- 0.4	- 0.2	- 0.2	- 0.9	- 0.6
-	-	- 0.5	-	- 0.2	-	- 0.5	- 0.5
- 0.2	- 0.2	- 0.2	- 0.2	- 0.2	- 0.2	- 0.2	- 0.2
- 0.2	- 0.2	-	- 0.2	- 0.2	- 0.2	- 0.2	- 0.2
-	-	- 0.5	- 0.2	- 0.2	- 0.5	- 0.2	- 0.2
4.5	4.2	3.9	3.7	3.5	3.5	2.9	2.9



Même coupables, les compagnies rechignent à payer

LITIGE AÉRIEN Empêchée d'embarquer à l'aéroport de Bâle parce que son vol était déjà plein, une famille victime de surbooking a attendu des semaines le dédommagement prévu.

Vincent Cherpillod / mfe

Les vacances d'Anna Aviolat ont bien failli tourner court avant même son décollage pour Barcelone depuis l'aéroport de Bâle, au début de juillet dernier. A la porte d'embarquement, le personnel de la compagnie aérienne espagnole Vueling informe notre lectrice et ses deux jeunes enfants qu'ils ne peuvent pas prendre place dans l'avion, alors même qu'ils possèdent des billets parfaitement en règle. En cause: le surbooking (ou surréservation), une pratique qui consiste à vendre plus de tickets que de sièges dans l'avion, en misant sur les annulations de dernière minute pour que tout le monde puisse embarquer.

Cette pratique n'est pas interdite, mais s'accompagne d'une obligation de dédommagement lorsque des passagers en sont victimes. Le montant de l'indemnisation dépend de la longueur du trajet et de l'éventuel vol de remplacement proposé par la compagnie aérienne. Dans le cas présent, il atteignait 750 € au total pour les trois billets, somme dont la compagnie aérienne doit s'acquitter en espèces et non en bons de voyage ou autres services. A ce montant forfaitaire s'ajoute soit le remboursement des billets d'avion, soit un vol de remplacement pour acheminer le passager vers

sa destination dans les plus brefs délais.

Pour notre lectrice, les choses n'ont pourtant pas été aussi simples. Comme tous les vols depuis Bâle étaient pleins, elle s'est rendue à Zurich par ses propres moyens et s'est envolée pour Barcelone avec une autre compagnie. Vueling, de son côté, n'a pas payé l'indemnisation due pendant des semaines. Ce n'est qu'après notre intervention que la somme a finalement été versée, la compagnie invoquant un «malentendu»... Les témoignages que d'autres lecteurs nous ont transmis montrent pourtant que, bien souvent, il faut insister lourdement pour que les compagnies aériennes daignent passer à la caisse.

NOTRE OUTIL «LITIGE AÉRIEN» PEUT VOUS AIDER!

Pour connaître précisément les dédommagements auxquels vous avez droit en cas de retard, d'annulation ou de refus d'embarquement, Bon à Savoir a développé en mars dernier l'outil gratuit «Pilotez votre plainte». Il génère automatiquement une lettre type personnalisée qui peut ensuite être adressée à la compagnie aérienne.

→ Retrouvez cet outil sur bonasavoir.ch/litige-aerien

Comment pay

ASSURANCE MALADIE A chaque année sa hausse de prime, et 2018 ne fera pas exception. Si vous n'avez pas encore changé de caisse pour faire des économies, c'est le dernier moment. *Vincent Cherpillod*

Une moyenne de 4% en Suisse, et jusqu'à 6,3% dans le canton de Vaud: l'an prochain, la hausse des primes maladie va faire mal. La pilule sera plus amère encore en Suisse romande, car les augmentations chez Assura et le Groupe Mutual - qui touchent environ la moitié des Romands - seront plus élevées que la moyenne. Ainsi, un assuré dont la prime mensuelle avoisine les 500 fr. paiera environ 360 fr. de plus chaque année. S'il n'y a pas de solution miracle pour échapper aux hausses, quelques conseils permettent de limiter les dégâts.

1. CHANGER DE CAISSE

Pour l'assurance de base, le libre choix est absolu. Il n'y a aucun questionnaire médical à remplir et aucun risque de refus. Seule condition: un courrier de résiliation doit parvenir à l'ancienne caisse avant le 30 novembre. Mieux vaut l'envoyer en recommandé et prévoir quelques jours de marge.

• Téléchargez un modèle sur bonasavoir.ch, onglet Outils & Calculateurs → Lettres types

Il est tout à fait possible de changer de prestataire pour la couverture de base, tout en conservant ses complémentaires chez son ancien assureur. Si l'on souhaite également les résilier, il est préférable de le faire séparément, car les conditions ne sont pas les mêmes (échéance du contrat variable, risque de refus du nouvel assureur, etc.).

Pour savoir quelles sont les primes les moins chères, direction priminfo.ch, le seul comparateur fiable - géré par la Confédération - qui classe par ordre de prix la totalité des primes disponibles dans chaque canton. Comparer est indispensable, car le classement change beaucoup d'un scénario à l'autre. Ainsi, une caisse peut très bien figurer parmi les moins chères dans un canton et parmi les plus onéreuses dans un autre. Ou alors être mal classée pour les modèles traditionnels, mais avantageuse avec l'option «médecin de famille». Même l'ajout ou non de l'assurance accidents - inutile pour les salariés, déjà couverts par leur employeur - modifie le classement!

Passer d'une caisse coûteuse à la meilleur marché permet d'économiser, suivant son canton et sa franchise, de 800 fr. à plus de 1700 fr. par an pour les adultes, et de 300 fr. à près de 600 fr. par mois pour les enfants (*voir tableau*).

2. CHANGER DE FRANCHISE

On peut faire baisser le coût de ses primes en choisissant une franchise plus élevée que celle de départ. A quelques francs près, le rabais est le même pour toutes les caisses. Il avoisine 10 fr. par mois pour la franchise à 500 fr., 38 fr. (1000 fr.), 65 fr. (1500 fr.), 92 fr. (2000 fr.) et 120 fr. (2500 fr.) Autrement dit, quelqu'un qui s'engage à payer les 2500 premiers francs de ses frais médicaux - au lieu des 300 fr. de la franchise de base - prend un «risque» de 2200 fr., mais éco-

er (un peu) moins cher?

nomise environ 1440 fr. par an sur les primes.

• Découvrez notre calculateur de la franchise la plus adaptée sur bonasavoir.ch, Outils & Calculateurs ➤ La meilleure franchise pour l'assurance maladie

3. CHANGER DE MODÈLE

Dernière possibilité d'économie, opter pour un modèle d'assurance de base assorti de contraintes plus ou moins importantes.

➤ Les modèles «**médecin de famille**» et «**réseau de soin/HMO**» obligent l'assuré à s'adresser en premier à son généraliste, qui l'envoie ensuite vers un spécialiste si nécessaire. Ce médecin de premier recours peut être choisi dans une liste plus ou moins ouverte, qui peut aller de tous les praticiens reconnus par la Fédération des médecins suisses à quelques médecins ou centres de soins par canton seulement. En règle générale, plus la liste est courte, plus le rabais de prime est élevé (de 5% à 15% environ). Avant d'opter pour un tel modèle, bien vérifier que son généraliste actuel en fait partie...



➤ Les modèles de **télémedecine** regroupent plusieurs produits très différents les uns des autres. Dans tous les cas, un appel téléphonique à une centrale médicale est obligatoire avant toute consultation. Le patient peut ensuite décider librement d'aller voir un médecin, ou bien être tenu de respecter la décision de la centrale. Dans le premier

cas, le rabais se limite à 5%, parfois un peu plus. Dans le second, il peut aller jusqu'à 20%. Avant d'opter pour un modèle de télémedecine, lisez attentivement ses caractéristiques et ses contraintes.

➤ Prudence avec les modèles les plus avantageux: certains imposent des contraintes supplémentaires, comme l'achat obligatoire des

médicaments dans une pharmacie précise (par exemple *PharMed* d'Assura ou *win.easy* de CPT).

➤ Si vous ne souhaitez pas payer les médicaments de votre poche et attendre leur remboursement, évitez les caisses qui pratiquent le système du «tiers garant», c'est-à-dire Assura, Compact, Intras, Sanagate et Supra.

Changer de caisse maladie, combien ça rapporte?

TRANCHE D'ÂGE	ADULTES (26 ANS ET PLUS)						JEUNES (18-25 ANS)			ENFANTS (MOINS DE 18 ANS)			
	FRANCHISE			300 FR.		2500 FR.		1000 FR.			0 FR.		
	ACCIDENTS			OUI		NON		OUI			OUI		
PRIME MENSUELLE	– CHÈRE	+ CHÈRE ⁽¹⁾	ÉCONOMIE PAR AN	– CHÈRE	+ CHÈRE ⁽¹⁾	ÉCONOMIE PAR AN	– CHÈRE	+ CHÈRE ⁽¹⁾	ÉCONOMIE PAR AN	– CHÈRE	+ CHÈRE ⁽¹⁾	ÉCONOMIE PAR AN	
Bienne, Berne	478 fr. Assura	568 fr. CSS	1080 fr.	325 fr. Assura	409 fr. CSS	1003 fr.	417 fr. Steffisburg	502 fr. Supra	1021 fr.	109 fr. CPT	140 fr. Vivacare ⁽⁶⁾	377 fr.	
District de la Sarine	428 fr. Assura	511 fr. Avenir ⁽⁴⁾	998 fr.	279 fr. Assura	357 fr. Avenir ⁽⁴⁾	943 fr.	369 fr. Sanitas	440 fr. Avenir ⁽⁴⁾	859 fr.	97 fr. SLKK	121 fr. Atupri	293 fr.	
Tout le cantón	504 fr. Assura	650 fr. Avenir ⁽⁴⁾	1762 fr.	349 fr. Assura	491 fr. CPT	1702 fr.	463 fr. Assura	571 fr. Avenir ⁽⁴⁾	1303 fr.	107 fr. Assura	155 fr. Concordia	583 fr.	
Tout le cantón	469 fr. Sanagate ⁽³⁾	564 fr. CPT	1140 fr.	317 fr. Sanagate ⁽³⁾	414 fr. CPT	1164 fr.	387 fr. Swica	506 fr. Compact ⁽⁵⁾	1421 fr.	103 fr. Sanagate ⁽³⁾	141 fr. Concordia	457 fr.	
Tout le cantón	465 fr. Assura	611 fr. Philos ⁽⁴⁾	1750 fr.	313 fr. Assura	450 fr. Philos ⁽⁴⁾	1642 fr.	423 fr. Helsana	534 fr. Philos ⁽⁴⁾	1337 fr.	104 fr. Sanagate ⁽³⁾	147 fr. Atupri	511 fr.	
Bassin lémantique	476 fr. Assura	611 fr. Visana	1616 fr.	323 fr. Assura	452 fr. CPT	1543 fr.	419 fr. Swica	526 fr. Easy Sang ⁽⁴⁾	1291 fr.	116 fr. Intras ⁽³⁾	144 fr. Concordia	335 fr.	
Valais romand ⁽²⁾	381 fr. Sodalis	458 fr. Mutuel ⁽⁴⁾	919 fr.	238 fr. Sodalis	307 fr. Mutuel ⁽⁴⁾	839 fr.	298 fr. Sodalis	390 fr. Mutuel ⁽⁴⁾	1103 fr.	86 fr. Sanagate ⁽³⁾	112 fr. Helsana	306 fr.	

Primes pour l'assurance de base (modèle standard), arrondies au franc.

⁽¹⁾ Parmi celles assurant au moins 1% de la population du canton. ⁽²⁾ Sauf le val d'Hérens.

Appartient au groupe:

⁽³⁾ CSS;

⁽⁴⁾ Groupe Mutuel;

⁽⁵⁾ Sanitas;

⁽⁶⁾ Visana.

Source: priminfo.ch

DE QUI SE MOQUE-T-ON?

PLANCHE À 999 FR. OU RÉPARATION À 70 FR.

«La société Laurastar n'a de star que ses planches à repasser!» ironise Sabrina Schaub. Si elle se dit très satisfaite de sa station de repassage *Magic Evo II* achetée en 2003, notre lectrice critique en revanche vivement le service clientèle du fabricant. La raison? Son appareil a récemment connu une panne mineure qu'elle et son mari Pierre ont vite identifié comme étant une simple défaillance du cordon électrique. Ils ont donc appelé Laurastar. «Mais au bout du fil, le service clientèle a dit que la station était trop vieille pour être réparée. Il nous a proposé l'achat d'un nouveau modèle pour 999 fr.», s'irrite la Vaudoise.

Le couple a décliné l'offre, et s'est adressé à un atelier lausannois, qui a fait la remise en état pour... 70 fr.! Interpellé par *Bon à Savoir*, Laurastar déclare qu'elle ne possède plus toutes les pièces nécessaires pour proposer un retour à l'atelier de ce modèle ancien. L'entreprise de Châtel-St-Denis (FR) affirme réparer tout de même ses produits pendant dix ans au moins. Elle s'est engagée aussi à sensibiliser davantage son service clientèle, afin que les explications fournies soient plus claires. *seb*

Publicité

CHAPEAU!

IL A SUFFI D'UN SIMPLE MAIL

Si Laurastar n'entre plus en matière sur certains de ses systèmes fabriqués il y a quatorze ans (*lire ci-contre «De qui se moque-t-on?»*), il en va différemment de la société Jura.

Michèle Perroulaz, d'Avenches (VD) possède une machine à café Nespresso N90 de Jura, achetée en 2003. Lorsque le mécanisme d'éjection des capsules s'est cassé, «il a suffi d'un courriel expliquant le problème pour qu'une pièce de rechange arrive trois jours plus tard dans ma boîte aux lettres, tout cela gratuitement», souligne notre lectrice. Comme quoi, quand une entreprise le veut, les problèmes peuvent être résolus efficacement et l'ancienneté d'un produit n'est pas insurmontable.

ALDI ENVOIE UN CAMION ET REMBOURSE CASH

Etre un hard discounter ne signifie pas que le service après-vente est, lui aussi, bradé! Marcelle Baechler, de Colombier (NE), peut en témoigner. «Nous ne parvenions pas à monter une serre achetée

699 fr. chez Aldi», explique la Neuchâteloise, qui a donc envoyé un courriel au détaillant. «On m'a répondu que je pouvais la rendre. Ils l'avaient livrée avec un camion, il sont venus la rechercher avec un camion aussi», poursuit la Colombinoise. Les 699 fr. lui ont été remboursés, sans déduction, au magasin, à sa plus grande satisfaction.

COUPE MALADROITE, SOURIS REMPLACÉE

Lors d'un coup de ciseaux malheureux destiné à ouvrir un emballage en plastique très coriace, Christos Nüssli de Concise (VD) a endommagé la souris Logitech qu'il contenait. «J'ai pourtant pris soin d'effectuer la découpe à l'emplacement exact où il était écrit «ouverture facile», mais malheureusement, le fil de la souris se trouvait à cet endroit-là et je l'ai coupé», regrette-t-il, dans un courrier envoyé à Manor Yverdon. Le directeur de la succursale lui a répondu qu'il consentait un geste commercial, et notre lecteur a ainsi pu échanger l'article endommagé. *seb*

POUR FAIRE LE PLEIN ! ... ET POUR GAGNER !

Pour faire le plein à bon prix :*

Du 1^{er} au 30 novembre 2017, les stations-service Shell participantes accepteront **tous les coupons de rabais sur les carburants de tous leurs concurrents en Suisse !**

Pour gagner :**

Gagnez avec un peu de chance une offre **découverte du sport automobile pour 2 personnes à Maranello**. Remplissez maintenant le coupon de participation au concours dans une station-service Shell participante !

* Uniquement valable aux stations-service Shell participantes du 1^{er} au 30 novembre 2017. S'applique uniquement aux coupons de rabais de carburant originaux pourvus d'une date et encore valables (y compris coupons de rabais de carburant issus d'applications) qui ont été émis par des concurrents en Suisse. Non cumulable avec d'autres rabais. Non valable en cas de paiement avec des cartes d'achat d'essence et de service.

** Le coupon de participation au concours doit être rempli correctement et remis jusqu'au 30 novembre 2017 à une station-service Shell participante. Participation gratuite, aucune obligation d'achat. Vous obtiendrez davantage d'informations auprès des stations Shell participantes ou sur www.shell.ch



GO WELL



Pas que pour les riches, le surobligatoire

PRÉVOYANCE Du concierge au directeur, les cotisations au 2^e pilier dépassent souvent le minimum légal. La caisse de pension fixe alors librement le taux de conversion. *Claire Houriet Rime*

Les institutions de prévoyance n'en font-elles qu'à leur tête? Au moment de calculer la rente, elles appliquent souvent un **taux de conversion** (*lire encadré*) inférieur au minimum légal de 6,8%. Certaines octroient une rente plus basse aux femmes, chez les autres c'est le contraire. Pour comprendre ces apparentes injustices, décortiquons le mécanisme du 2^e pilier.

A partir de 25 ans, tout salarié gagnant au moins 21 150 fr. doit se constituer un capital de retraite en plus de l'AVS. Cette cagnotte est alimentée selon les règles de la loi sur la prévoyance professionnelle (LPP): âge, montant des cotisations, rendement sur le capital, etc. Seule l'épargne constituée dans ce cadre, la part **obligatoire**, est soumise à des exigences précises. Tout ce qui a été économisé en sus peut en revanche être géré plus librement par la caisse de pension: il s'agit de la part **surobligatoire**.

MÊME LES SALAIRES MODESTES
Nul besoin d'avoir un salaire de ministre pour disposer d'une prévoyance surobligatoire: il suffit que le règlement soit plus ambitieux que la loi. C'est le cas lorsque:

- l'employé commence à cotiser avant 25 ans;
- les cotisations dépassent les pourcentages imposés;
- le rendement sur le capital d'épargne est plus élevé que le minimum légal (1% en 2017).
- le salaire assuré dépasse les exigences LPP. Certaines caisses suppriment ou réduisent ainsi la **déduction de coordination**. D'autres prélèvent aussi des cotisations sur la part de salaire dépassant le plafond LPP (84 600 fr.)

Sur le certificat de prévoyance, la caisse de pension indique le **capital de retraite**, dont la part LPP. Deux options se présentent pour calculer la rente de vieillesse.

→ La caisse applique le taux de conversion fixé dans la LPP, soit 6,8%, à la part obligatoire. Le surplus est converti au taux fixé par le règlement de l'institution. On parle alors de «splitting». Dans ce cas, les prestations LPP sont garanties de façon transparente.

→ La caisse applique au capital un taux enveloppant – ou taux de conversion unique – qui peut être plus bas que les fameux 6,8%. Elle doit toutefois garantir les prestations légales sur la part obligatoire. Le taux moyen pour les institutions collectives ou communes de droit privé est aujourd'hui de 6,28%.

SEXÉ ET HIÉRARCHIE EN JEU

Le taux de conversion enveloppant tient compte d'observations démographiques. Dans certaines caisses, le taux de conversion varie ainsi selon le sexe. Ailleurs, il dépend également de l'état civil. Dans ce cas, le taux de conversion d'une femme

célibataire sera ainsi inférieur à celui d'un homme célibataire, car l'espérance de vie d'une femme est plus grande: elle touchera vraisemblablement la rente plus longtemps.

Mais, en cas de décès, les institutions de prévoyance versent encore des prestations au conjoint survivant. Or, quand un homme meurt, il arrive souvent que son épouse soit encore vivante, l'inverse étant plus rare. Le taux de conversion d'un homme marié sera alors inférieur à celui d'une femme mariée!

De plus, dans une même entreprise, tout le monde n'est pas forcément logé à la même enseigne. On peut ainsi prévoir un plan de prévoyance LPP pour certains et un modèle plus généreux pour les autres avec, par exemple, des cotisations plus élevées.

Cette différence ne peut toutefois pas être arbitraire: impossible, par exemple, de privilégier les employés suisses. En revanche, l'âge, les années de service ou la position hiérarchique peuvent justifier un modèle différent.



Petit glossaire

Le b.a.-ba de la prévoyance

Capital de retraite: c'est l'épargne accumulée au fil du temps au moyen des cotisations de l'employeur, de l'employé et du rendement sur les capitaux.

Déduction de coordination: la LPP est conçue pour compléter l'AVS à la retraite: il faut coordonner les deux piliers entre eux. On ne cotise donc pas sur l'entier du salaire, mais on déduit un montant dit «de coordination». Il équivaut aux 7/8^{es} de la rente AVS maximale (24 675 fr.).

Taux de conversion minimal: c'est le taux légal imposé par la LPP pour calculer la rente de vieillesse à partir du capital de retraite. Il est aujourd'hui de 6,8%, ce qui correspond à une rente de 6800 fr. pour un avoir de 100 000 fr.

Obligatoire et surobligatoire: la part du capital constituée selon les exigences légales est obligatoire. Elle doit être gérée selon la LPP. Le reste est surobligatoire, laissant la caisse libre de le gérer selon ses critères.

Elles s'essoufflent bien plus vite

VOITURES ÉLECTRIQUES L'autonomie des modèles actuels est en progrès. Mais elle est bien loin des chiffres annoncés par les constructeurs comme le montre un test de trois modèles.

Yves-Noël Grin

L'écart entre les données d'usine et la consommation réelle d'une voiture s'élève en moyenne à 30%, relevait un rapport publié en 2014 par le Conseil international pour le transport écologique. Ce fossé est aussi agaçant que trompeur pour le consommateur qui constate que l'appétit de son véhicule ne correspond pas aux valeurs mises en exergue par les constructeurs.

On pourrait croire que le phénomène ne concerne que les moteurs thermiques, qu'ils soient à essence ou à diesel. Ce n'est hélas pas le cas, puisque l'ensemble des voitures subissent le même cycle d'homologation: le NEDC. Or, c'est bien lui qui fournit les chiffres officiels de consommation totalement irréalistes. Le nouveau protocole WLTP qui va progressivement le remplacer devrait quelque peu corriger le tir.

L'AUTONOMIE EN PREND UN COUP

Le test que nous avons mené en collaboration avec le TCS, l'émission *A bon entendeur* (RTS 1) et l'association européenne *Euroconsumers* confirme que les voitures électriques ne sont pas épargnées par le phénomène. En conditions réelles, elles grillent sensiblement plus de watts que le prétend leur fiche technique. Corollaire: leur autonomie est loin d'être aussi élevée qu'annoncée.

Notre test, mené par le TCS, a porté sur trois modèles d'une valeur avoisinant 40 000 fr.: la Nissan Leaf, l'Opel Ampera-e et la Renault Zoe. Les experts ont procédé à diverses mesures pour évaluer le déchargement de la batterie et sa capacité totale. Ils ont également

effectué à trois reprises un parcours varié – urbain, interurbain et autoroute – de plus de 41 km pour une distance totale de 124,4 km. C'est sur cette base que la consommation électrique et, par ricochet, l'autonomie de chaque modèle a été calculée (*lire encadré*).

Les résultats obtenus illustrent combien les valeurs théoriques sont loin d'une utilisation réelle. Car autant la Nissan, l'Opel que la Renault ont délivré des performances éloignées des chiffres officiels. La japonaise, qui annonce une autonomie de 250 km, n'a couvert que 144 km, soit 57% de la distance attendue. L'allemande qui est censée tenir 520 km a avalé 304 km (59%), alors que la française n'a parcouru que 232 km (58%) des présumés 400 km (*voir tableau*).

MANQUE DE TRANSPARENCE

Appelés à se prononcer sur les résultats de leur modèle, les trois constructeurs sont conscients du décalage entre les données techniques et la réalité. Directrice de la communication chez Renault Suisse, Karin Kirchner rappelle que l'autonomie — comme la consommation de carburant des voitures à moteur thermique — est estimée par le fameux NEDC. Et d'admettre que «cette valeur ne correspond pas à une situation de conduite réelle».

La marque au losange fait d'ailleurs l'effort de communiquer d'autres chiffres dans sa liste de prix destinée aux clients: environ 300 km en cas de températures douces (été) et environ 200 km en cas de températures basses (hiver). «Une autonomie NEDC de 400 km correspond à une autonomie réelle de 300 km en cycle mixte, selon les valeurs recueillies auprès



de 50 000 clients de la Zoe», ajoute Karin Kirchner.

De son côté, Opel dit avoir soumis l'Ampera-e à un test qui se rapproche du nouveau cycle WLTP. «Sur la base de ce test, les ingénieurs estiment que l'autonomie s'élève à 380 km», communique son porte-parole Lukas Hasselberg. Mais, au contraire de Renault, la marque à l'éclair ne mentionne pourtant que la mesure NEDC (520 km) dans sa documentation (liste de prix). Nissan ne fait pas mieux sur ce point.

LE RÔLE DU THERMOMÈTRE

Il est évident que la consommation d'une voiture – quel que soit son mode de propulsion – dépend d'une kyrielle de facteurs. On pense au style de conduite, à la charge ou à la topographie. Le test a confirmé que certains paramètres touchent plus fortement les véhicules électriques. C'est le cas de la température extérieure



qui a un impact important sur les batteries. Le chauffage de l'habitat tire également l'autonomie vers le bas. Car, comme le moteur ne rejette pas de chaleur, c'est la batterie qui est mise à contribution pour fournir l'énergie nécessaire.

que prévu



MARQUE	NISSAN	OPEL	RENAULT
Modèle	Leaf	Ampera-e	Zoe R90
Niveau de finitions	Tekna	–	Swiss Edition
Puissance	80 kW (109 ch)	150 kW (204 ch)	68 kW (92 ch)
Prix	38 595 fr.	41 900 fr.	39 400 fr.
Trajet selon le GPS (effectif)	124,4 km	124,4 km	124,4 km
Capacité de la batterie			
→ Valeur annoncée par le constructeur	30 kWh	60 kWh	41 kWh
→ Valeur mesurée	30,18 kWh	62,48 kWh	52,62 kWh
Consommation aux 100 km			
→ Valeur annoncée par le constructeur	15 kWh	14,5 kWh	13,3 kWh
→ Valeur mesurée	21,02 kWh	20,53 kWh	22,68 kWh
Autonomie			
→ Valeur annoncée par le constructeur ⁽¹⁾	250 km	520 km	400 km
→ Valeur mesurée ⁽²⁾	144 km	304 km	232 km

Test réalisé en partenariat avec le TCS.

⁽¹⁾ Autonomie annoncée selon la norme ECE R101.

⁽²⁾ En condition du trajet en convoi.



Le passage à une borne de recharge est plus fréquent qu'il n'y paraît!



En conditions réelles, les voitures électriques ont une autonomie inférieure d'environ 40% aux chiffres annoncés.

En détail

Déroulement du test

Les trois voitures ont été testées par le service «Conseils en mobilité» du TCS. Dans un premier temps, les experts ont contrôlé l'état général des véhicules et se sont assurés que toutes leurs fonctions étaient opérationnelles. Des éléments comme la pression des pneus ont été vérifiés et des données techniques ont été relevées (poids, dimensions, etc.). Après cet examen préalable, les experts se sont concentrés sur les points suivants.

Déchargement de la batterie

Les batteries ont été complètement vidées pour observer le comportement des véhicules à faible charge. A quel moment un témoin se déclenche-t-il pour avertir que l'autonomie restante est faible? Comment réagit la voiture avant d'être totalement à plat?

Energie nécessaire à la charge

Les batteries ont été rechargées avec les chargeurs fournis par les constructeurs sur une prise de courant alternatif (230 V/10 A). Un compteur spécifique a servi à mesurer l'énergie nécessaire à une charge complète.

Mesure de la consommation

Les véhicules ont parcouru à trois reprises des cycles urbain (8,42 km) et interurbain/autoroute (33,06 km) pour une distance totale de 124,4 km. Chaque voiture a été chargée pour simuler la présence d'un passager (75 kg), de deux enfants (30 kg chacun) et de bagages (20 kg). La climatisation et le chauffage ont été réglés sur 22° C, alors que la température extérieure moyenne était de 10° C.



Photo: Getty Images / iStockphoto.com

Une augmentation fort de café

«Il y a quelque temps, j'ai failli m'étrangler en buvant mon café», confie Caroline Minder. Notre lectrice genevoise a l'habitude de se rendre régulièrement au Restaurant Migros de son quartier pour en boire une tasse. Mais ce jour-là, elle a constaté que le prix avait passé de 3 fr. à 3.30 fr., soit une vilaine hausse de 10%. Interpellé par *Bon à Savoir*, le grand distributeur confirme ces chiffres. Il justifie cette augmentation, intervenue début juillet, par le fait que le nouveau café servi est désormais certifié bio (Max Havelaar). Tristan Cerf, porte-parole, estime que le prix reste «très compétitif». *seb*

Foto: L'U

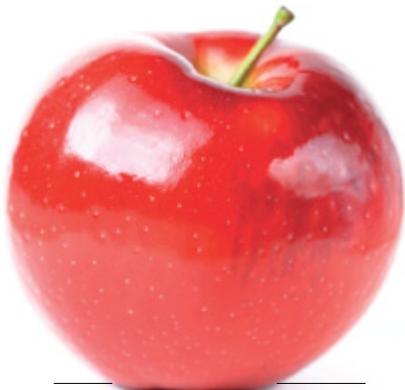
La barre des 3000 plaintes bientôt franchie

Notre plateforme en ligne [plaintes.ch](#) a soufflé ses deux premières bougies en septembre dernier. Depuis son lancement, plus de 2800 plaintes ont été déposées par des consommateurs, dont 925 en Suisse romande. En cliquant sur l'onglet «Baromètre des plaintes», les entreprises ayant

reçu au minimum dix interpellations sont classées de la meilleure à la moins bonne en fonction de la qualité de la réponse apportée. Fin octobre 2017, c'est le magasin d'électronique Conrad qui occupait la première place avec 80% de réponses satisfaisantes, devant Swisscom (72%) et UPC (70%). Le

fond du classement est occupé par PostFinance, Swisscard et Salt, toutes les trois avec aucune réponse satisfaisante sur plus de 20 plaintes. Ce n'est guère surprenant: ces entreprises refusent tout bonnement de répondre aux consommateurs qui font part de leurs doléances sur [plaintes.ch!](#) *vic*

Publicité



PURÉE DE MANGUE À LA NOIX

Il faut prendre son temps pour faire ses courses: c'est la conclusion à laquelle est arrivée Aline Byrde, qui pensait acheter de la purée de mangue Naturaplan à la Coop. De retour chez elle, notre lectrice d'Uebeschi (BE) a constaté que la préparation contenait, en réalité, 80% de pommes pour 20% de mangue. Il est vrai qu'il est indiqué «Compote de pommes» sur l'étiquette du bocal... mais en petit, sous un grande indication «Mango-Mangue». *vic*



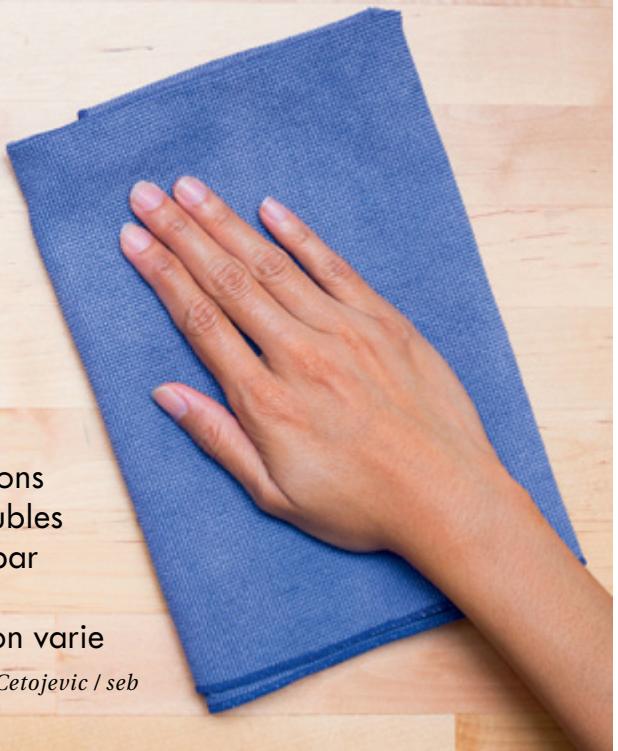
- Soulage les maux de gorge
- Élimine les virus et les bactéries
- Favorise la guérison

QUAND VOUS AVEZ LA GORGE EN FEU: EMS SPRAY CONTRE LES MAUX DE GORGE AIGUS



Du lin à l'incendie

HUILES POUR LE BOIS Les chiffons imbibés d'huile de lin pour les meubles peuvent provoquer des incendies par combustion spontanée. La température d'auto-inflammation varie fortement selon les marques. *Darko Cetovjevic / seb*



..... Dans le détail

Air et chiffons

«L'huile de lin ne présente pas un danger d'échauffement en elle-même. Elle doit absolument être dispersée sur un milieu poreux ou granulaire pour remplir au moins une des conditions nécessaires à l'autoéchauffement», explique la Commission des normes et de la sécurité au travail canadienne. Un risque particulier existe lorsque des chiffons en sont imbibés. L'huile se trouve alors sur un matériau poreux, et est dispersée sur une grande surface en contact avec l'air, ce qui n'est pas le cas dans son flacon. Elle est ainsi susceptible de réagir avec l'oxygène et de s'oxyder.

Lorsque plusieurs chiffons sont entassés, par exemple dans un seau, la chaleur dégagée par la réaction d'oxydation ne parvient pas à se dissiper. La température monte, accentuant encore la réaction, jusqu'à atteindre parfois l'auto-inflammation.

L'huile de lin n'est pas le seul produit susceptible de connaître une combustion spontanée. C'est aussi le cas, par exemple, du charbon de bois, des déchets de poisson, de l'huile de foie de morue ou encore de la nourriture pour animaux à base de semoule de maïs. *seb*

Le 3 avril 2011, l'étage supérieur du Restaurant Bure-stobe, à Seon (AG), était ravagé par les flammes. Une employée avait utilisé un produit à base d'huile de lin pour faire disparaître des taches sur un meuble. Une fois ce travail terminé, elle a jeté les chiffons utilisés ainsi que du papier ménage dans un seau en plastique. Selon l'enquête, la solution imbibée sur les étoffes s'est oxydée au contact de l'air et a pris feu, provoquant l'incendie (*lire encadré*).

Le produit de soin pour le bois utilisé n'avait rien d'exceptionnel: la plupart d'entre eux contiennent de l'huile de lin. Le risque de combustion spontanée présenté par cette substance est connu des fabricants. Il est mentionné sur les

étiquettes, mais l'avertissement, souvent décliné en petites lettres, peut passer inaperçu. Ainsi, plusieurs cas d'auto-ignition ont été signalés, ces derniers mois, entre autres dans les cantons de Schwyz et de Glaris.

Nous avons voulu savoir quels sont les produits présentant le plus de risques. Sur les dix huiles pour meubles envoyées au labo, sept s'autoenflamme à des températures relativement basses, allant de 49° C à 88° C. Trois offrent des résultats bien meilleurs.

GRANDS ÉCARTS DE TEMPÉRATURE

La Colodur est l'huile qui résiste le mieux, (174° C), suivie par l'Alpina (171° C) et la Mood (164° C). Selon le laboratoire, de

tels chiffres rendent une combustion spontanée improbable.

A l'opposé, l'huile de lin Bio Pin pour soin de bois, achetée chez Obi, est la plus sensible. Elle a pris feu, déjà, à une température ambiante de 49° C après deux heures et dix minutes. Viennent ensuite le Miocolor de Migros (54° C) et le Bondex (55° C), trouvé chez Bauhaus.

Quelques précautions permettent de neutraliser le danger.

→ Imbiber les chiffons utilisés avec de l'eau et les conserver dans un récipient hermétique et ininflammable, par exemple une boîte en métal.

→ Avant de les jeter, rincer encore une fois, et laisser sécher à l'air libre.

..... La Bio Pin peut s'enflammer à 49°C



MARQUE	COLODUR	ALPINA	MOOD	HORNBACH	WOCA	V33	LIBERON	BONDEX	MIOCOLOR	BIO PIN
Désignation	Huile pour le bois	Huile pour bois Premium	Huile pour meubles de jardin	Huile Plus pour mélèze	Huile d'entretien Naturel	Huile naturelle meubles & boiseries	Huile Teck	Huile pour eucalyptus	Huile universelle pour bois dur	Huile de lin pour soin de bois
Acheté chez	Coop	Jumbo	Jumbo	Hornbach	Bauhaus	Obi	Obi	Bauhaus	Migros	Obi
Prix payé	9.95 fr. ⁽¹⁾	14.95 fr.	12.95 fr.	19.90 fr.	33 fr.	24.90 fr.	16.90 fr.	14.80 fr.	19.90 fr.	10.90 fr.
Prix au litre	12.40 fr.	18.70 fr.	16.20 fr.	24.90 fr.	33 fr.	49.90 fr.	67.60 fr.	18.50 fr.	24.90 fr.	43.60 fr.
Température d'autocombustion	174° C	171° C	164° C	88° C	79° C	72° C	59° C	55° C	54° C	49° C

⁽¹⁾ Prix en action

Test réalisé en partenariat avec K-Tipp.

Pas besoin de plomber son budget pour éviter les caries

DENTIFRICES POUR ENFANTS Les dix produits que nous avons envoyés au labo sont tous «très bon». Ils ne se distinguent vraiment les uns des autres que par leur prix. Et les différences, sur ce point, sont énormes.

Lukas Bertschi / seb

Notre analyse de dix dentifrices destinés aux enfants de moins de 6 ans a donné des résultats limpides: il n'y a que leur prix qui différencie vraiment les produits entre eux! En effet, tous contiennent une quantité adéquate de fluor et aucun ne renferme de zinc ou de triclosan.

Le critère le plus important de notre test était la teneur en fluor. La pâte doit en offrir une quantité suffisante pour protéger correctement les dents des caries (*lire encadré «Le fluor c'est important»*). Dans le même temps, il n'en faut pas trop, afin de ne pas créer de problèmes si l'enfant avale du dentifrice. Dans les versions pour adultes, la concentration de fluor, qui se

mesure en «parties par million» (ppm), avoisine les 1450 ppm. En revanche, les spécialistes estiment qu'elle ne devrait pas excéder 500 ppm pour les moins de 6 ans.

Nos résultats sont réjouissants: les teneurs relevées sont conformes à cette recommandation. Tous les produits obtiennent donc une note «très bon» sur ce critère.

NI ZINC NI TRICLOSAN

Nous avons également recherché la présence de zinc. Selon l'Institut fédéral allemand pour la prévention des risques (BfR), les enfants et les adolescents ne devraient pas utiliser de dentifrice qui en renferme. En effet, l'alimentation permet à elle seule d'atteindre

les apports maximaux journaliers recommandés. Un excès peut perturber le métabolisme et mener, à long terme, à un affaiblissement du système immunitaire. En 2015, le magazine allemand *Test* en avait découvert dans quelques tubes pour enfants. Cela n'a pas été le cas dans notre sélection.

Le laboratoire n'a pas trouvé non plus de triclosan, contrairement à une analyse que nous avions publiée en 2013 sur des préparations destinées aux adultes (*lire «16 dentifrices: tout sourire» sur [bonasavoir.ch](#)*). Ce biocide, longtemps utilisé comme antibactérien dans de nombreux produits d'hygiène personnelle, est soupçonné de favoriser la résistance



aux antibiotiques et même d'être un perturbateur endocrinien.

Parmi les dentifrices testés, certains contiennent, selon leurs propres déclarations, des arômes doux. Problème: les enfants seront plus enclins à les avaler, ingurgitant, du coup, le fluor qu'ils contiennent. Nous avons toutefois renoncé à les noter négativement. En effet, les bambins doivent, au-



Nos tests et comparatifs partout et en tout temps:
téléchargez l'application
«les tests de Bon à Savoir»



MARQUE
Désignation
Acheté chez
Prix payé
Prix aux 100 ml
Teneur en fluor
Présence de zinc
Présence de triclosan

SSENSIDENT	DENTOFIT	DENNER	BEAUTÉ SUISSE	CANDIDA
Kids framboise	Bubble Gum Enfants	Kids	Kids	Lillibiggs Kids Bubble Gum
Drogueries Müller	Aldi	Denner	Landi	Migros
0.95 fr.	1.29 fr.	1.30 fr.	1.60 fr.	3.30 fr.
1.27 fr.	1.29 fr.	1.30 fr.	2.13 fr.	4.40 fr.
Très bon	Très bon	Très bon	Très bon	Très bon
Non	Non	Non	Non	Non
Non	Non	Non	Non	Non

APPRECIATION GLOBALE

TRÈS BON

TRÈS BON

TRÈS BON

TRÈS BON

TRÈS BON



Pratique

Comment choyer les dents de lait

- Dès que les premières dents de lait apparaissent, les brosser une fois par jour. A partir de 2 ans, passer à deux brossages quotidiens. Utiliser à chaque fois une quantité de dentifrice de la taille d'un pois.
- Préférer un dentifrice contenant du fluor, mais en proportion adaptée (moins de 500 ppm pour les moins de 6 ans).
- Voici à quoi ressemble l'attirail idéal d'un jeune enfant: une petite brosse dotée de poils arrondis et d'une poignée épaisse et antidérapante.
- Les parents devraient se brosser les dents avec leurs chérubins, afin de montrer le bon exemple.
- Un premier contrôle s'impose dès que les molaires percent.
- On peut trouver de bonnes brosses à dents électriques dès 40 fr.
- Ne pas donner de biberons de lait au lit ou dans la poussette. On ne devrait pas le faire non plus avant que l'enfant ne s'endorme.
- Ne pas mettre de miel ou de sucre sur la lolette.
- Eviter les goûters sucrés. Les aliments sucrés devraient uniquement être servis comme dessert à la fin du repas principal.
- Le thé froid, le jus de pomme ou d'autres boissons pleines de sucre doivent être considérés comme des desserts et ne pas être disponibles en permanence. Les diluer quand on en sert. Pour passer la soif, donner de l'eau et du thé non sucré.
- Après le brossage, ne pas donner de friandises au coucher.

marco l.

tant que possible, se brosser les dents avec plaisir et de leur plein gré (*lire encadré «Comment choyer les dents de lait»*). Si l'arôme sucré y contribue, cela contrebalance ses inconvénients potentiels.

GROSSES DIFFÉRENCES DE PRIX

Du point de vue des ana-

lyses, tous les dentifrices obtiennent l'appréciation globale «très bon». C'est donc avant tout au niveau de leur prix de vente qu'ils se distinguent les uns des autres (*voir tableau*). Ainsi, 100 ml d'Emoform Actifluor coûtent 11.33 fr., soit presque neuf fois plus que la même quantité de

Sensident Kids (1.27 fr.) ou de Dentofit Bubble Gum (1.29 fr.). Wild & Co, fabricant de l'Emoform, se justifie en expliquant que son produit ne contient pas, entre autres, d'agents conservateurs.

GUIDE D'ACHAT

A retrouver sur bonasavoir.ch



SIGNAL	ELMEX	ODOL-MED 3	COLGATE	EMOFORM
Gel pour dents de lait 1-6 ans	Enfants	Dents de lait	Smiles kids 0-5 ans	Actifluor enfants
Coop ^(1, 2) 3.30 fr.	Migros ^(2, 3) 3.60 fr.	Droggeries Müller 2.90 fr.	Coop ⁽¹⁾ 3.30 fr.	Droggeries Müller 8.50 fr.
4.40 fr.	4.80 fr.	5.80 fr.	6.60 fr.	11.33 fr.
Très bon	Très bon	Très bon	Très bon	Très bon
Non	Non	Non	Non	Non
Non	Non	Non	Non	Non
TRÈS BON	TRÈS BON	TRÈS BON	TRÈS BON	TRÈS BON

Dominique Schatz

Test réalisé en partenariat avec K-Tipp

Eclairage

Le fluor, c'est important

Les études le prouvent: depuis l'adjonction de fluorure dans les dentifrices, les caries ont notablement diminué dans les pays industrialisés. Le fluorure – un composé du fluor – contribue à ce que des trous ne se forment pas, même lorsque la dentition n'est pas brossée avec le plus grand soin. Et comme nos chères têtes blondes ne se lavent souvent pas les cheveux d'une façon optimale, nous avons exclu de notre test les produits pour les moins de 6 ans qui ne contiennent pas de fluor.



AVEC MON LEGS, AVEC VOTRE LEGS, LE CICR POURRA POURSUIVRE SA MISSION.

Par un legs au CICR, vous contribuez à changer le destin de toutes ces familles touchées par la violence partout dans le monde.

Marie-Jo Girod

Responsable legs et dons

Tél.: 022 730 33 76

E-mail : mgirodblanc@icrc.org

Site : www.cicr.org/legs



CICR

DEMANDEZ LA DOCUMENTATION

(EN TOUTE CONFIDENTIALITÉ ET SANS ENGAGEMENT)

Complétez et renvoyez ce coupon au CICR à l'adresse indiquée ci-dessous.

Je souhaite recevoir la brochure sur les legs

M^{me} M. Nom

Prénom

Adresse

NPA

Lieu

Pays



Comité international de la Croix-Rouge
Division recherche de fonds privés
19, avenue de la Paix
1202 Genève – Suisse

Tél. : 022 730 33 76
Site : www.cicr.org/legs

1?

Les mesures protectrices de l'union conjugale

FAMILLE En cas de conflit conjugal, les mesures protectrices de l'union conjugales (Mpucs) ont force obligatoire et permettent de régler des désaccords entre époux, voire de protéger un conjoint et les enfants du couple, si nécessaire.

Sophie-Emilia Steinauer

1. QUI PEUT DEMANDER DES MPUCS?

Seuls les époux sont habilités à en faire la requête, que ce soit séparément ou conjointement. Une intervention d'office ou d'un tiers n'est pas admissible à moins qu'elle ne se justifie par des dispositions de protection de l'enfant (art. 307 et ss du Code civil).

2. QUELLES SONT LES DIFFÉRENTES MESURES QUI PEUVENT ÊTRE ORDONNÉES?

Le Code civil les énumère exhaustivement. Parmi les plus importantes, voici ce que le juge peut notamment décider.

- Fixer les contributions pécuniaires pour l'entretien de la famille.
- Retirer le pouvoir de représentation de l'union conjugale à l'un ou à l'autre.
- Entrainer la séparation du couple.
- Attribuer la jouissance du logement à l'un ou à l'autre.
- Restreindre le pouvoir d'un conjoint de disposer de certains biens.
- Contraindre un époux à fournir des renseignements sur sa situation financière.
- Emettre un avis aux débiteurs du conjoint qui néglige financièrement sa famille.
- Ordonner des mesures concernant les éventuels enfants mineurs.



3. À QUI FAUT-IL LES DEMANDER?

Il n'y a que le Tribunal civil du domicile de l'un des époux qui est compétent pour statuer.

4. QUELLE EST LA PROCÉDURE ET QUEL EST SON PRIX?

La procédure est appelée « sommaire ». Elle est rapide et ne nécessite pas une conciliation préalable. Une seule audience devant le juge suffit en général à régler les modalités d'une séparation. La procédure n'est pas gratuite dans tous les cantons. Elle l'est sur Vaud, mais pas à Genève, par exemple. Cependant, le prix reste bien souvent modique.

5. LES MPUCS SONT-ELLES OBLIGATOIRES AVANT DE VOIR DIVORCER?

Oui et non. Si les deux époux n'ont pas de désaccord sur le sujet, ils peuvent directement présenter une requête commune en divorce

(art. 111 CC). Mais, lorsque la situation est conflictuelle ou si l'un des deux conjoints ne veut pas divorcer, les Mpucs sont souvent nécessaires. Elles permettent notamment de constater légalement la séparation avant le dépôt d'une demande unilatérale de divorce. Demande unilatérale qui, rappelons-le, exige un vie séparée de deux ans au moins (art. 114 CC).

6. QUELLE EST LA DURÉE DES MPUCS?

Les Mpucs sont par nature provisoires, mais elles peuvent être effectives très longtemps si nécessaire. La durée peut énormément varier. En premier lieu, c'est le juge qui peut fixer un délai qui varie de plusieurs mois à plusieurs années. Ensuite, certaines mesures peuvent tomber si les conjoints décident de recoller les morceaux, par exemple. Enfin, elles peuvent prendre fin à la demande des époux, s'ils en font la demande ensemble.

7. PEUT-ON DEMANDER DES MPUCS MÊME SI ON N'EST PAS SÉPARÉS?

Oui et c'est tout l'intérêt de ce genre de mesures qui visent le maintien du mariage. Certaines mesures peuvent être prises alors que les époux vivent toujours ensemble, comme, par exemple, l'obligation de l'un des conjoints à renseigner l'autre sur sa situation pécuniaire (art. 170 CC) ou de mieux contribuer financièrement aux besoins de l'autre conjoint ou des enfants (art. 173 CC).

8. LE CONJOINT SÉPARÉ EST-IL TOUJOURS HÉRITIER LÉGAL ET RÉSERVATAIRE?

Oui. Il ne faut ainsi pas tomber dans le piège. Séparé certes, mais héritier le conjoint l'est encore! Ce n'est qu'une fois le divorce prononcé que l'ex-époux ne peut plus prétendre à rien.

9. ET SI LA SITUATION CHANGE? ET SI LES ÉPOUX RENONCENT À DIVORCER?

Il est toujours possible de déposer une nouvelle demande si les circonstances ont évolué. Ainsi, à la requête d'un époux, le juge ordonne les modifications commandées et lève les mesures prises lorsque les causes qui les ont déterminées n'existent plus. Le couple qui ne souhaite plus divorcer peut demander l'annulation des mesures.

10. QUELLE ALTERNATIVE Y A-T-IL AUX MPUCS?

Selon l'article 171 CC, les cantons ont l'obligation de veiller à ce que les conjoints puissent s'adresser, ensemble ou séparément, à des Offices de consultation conjugale ou familiale* lorsqu'ils rencontrent des difficultés dans leur vie d'époux.

Des primes et des couvertures

PROTECTIONS JURIDIQUES Elles peuvent offrir une assistance précieuse, mais il faut être conscient des restrictions fixées sur les couvertures. Comparaison de onze produits ainsi que de leurs primes.

Sébastien Sautebin

On ne surprendra personne en rappelant que la vie n'est pas un long fleuve tranquille. Lorsqu'un litige survient, une procédure judiciaire, même banale, peut s'avérer très coûteuse. Les protections juridiques se vantent de vous défendre pour une prime annuelle correspondant grossièrement à une heure de frais d'avocat. Les primes mentionnées dans notre tableau montrent que cette affirmation est plutôt vraie.

N'allez pas, pour autant, croire qu'une protection juridique vous protégera en toutes circonstances. Pour réduire leurs coûts, les compagnies ont truffé leurs conditions générales (CGA) de restrictions. Seule une lecture minutieuse de ces dernières permet de connaître précisément la couverture offerte. Et encore, les CGA sont souvent rédigées dans un jargon opaque pour le profane. Notre tableau comparatif de onze produits permet d'y voir un peu plus clair. Il inclut les montants des primes annuelles de polices individuelle et familiale, la protection circulation et les produits combinant les deux couvertures.

JUSQU'À 61% D'ÉCARTS DE PRIX Premier constat: les écarts peuvent être marqués. Pour les primes individuelles, les montants vont de 162.75 fr. à 255 fr., soit une différence de 56% (*voir tableau*). Et si l'on compare les produits combinant les protections juridiques privée et circulation pour une famille avec deux enfants mineurs, les tarifs oscillent entre 294 fr. et 472.50 fr. (+61%). Des différences tout sauf négligeables, mais qui ne doivent pas être considérées comme l'unique critère à prendre en compte.

La somme maximale couverte peut, elle aussi, varier énormément selon les produits. En Suisse, par exemple, elle peut passer du simple au triple avec 300 000 fr. pour Assista (TCS) contre un million avec Fortuna Top de Gene-

rali et Protekta de La Mobilière. «L'augmentation de cette somme s'est peu à peu imposée comme un argument marketing, mais de tels montants ne sont que très rarement atteints et cette stratégie de surenchère est souvent accompagnée d'une sélection plus sévère des dossiers pris en charge», rétorque le club automobile.

Du côté des risques pris en charge, on notera que les litiges avec les bailleurs, les assurances privées et sociales, les médecins et les hôpitaux, les employeurs ou en-

core lors d'un voyage à forfait (*voir tableau*) sont plutôt bien couverts. Les choses se corsent dans d'autres domaines, comme les conflits de voisinage. Plusieurs prestataires se montrent ici très restrictifs, alors que les bisbilles entre voisins sont fréquentes et finissent pour 15% d'entre elles devant un tribunal selon un sondage récent.

Sur ce point, Assista (TCS) se borne à fournir des renseignements juridiques, Allianz à des conseils, tandis que d'autres restreignent leur intervention

à des montants plutôt maigri-chons, par exemple de 7500 fr. pour le «paquet de protection juridique» de Coop. Et ce n'est pas tout! Les CGA de ce produit précisent qu'en cas de problème avec son voisin au sujet d'immixtions ou de limites, «sont assurés seulement les litiges en relation avec un immeuble habité par l'assuré et comprenant au maximum trois locaux d'habitation ou commerciaux au maximum». Avec les protections juridiques, le diable se cache décidément dans les détails...

Les prestations de onze assurances sous la loupe

PRESTATAIRE	ALLIANZ	ATE	AXA-ARAG
PRODUIT	CAP PrivaLex	Protection juridique privée	Protection juridique
Couverture en Suisse	600 000 fr.	500 000 fr.	600 000 fr.
Couverture Europe	600 000 fr.	500 000 fr.	600 000 fr.
Couverture monde	150 000 fr.	50 000 fr.	100 000 fr.
GENRES DE LITIGES			
Avec le propriétaire de mon logement	Oui	Oui	Oui ⁽⁵⁾
Avec l'une de mes assurances	Oui	Oui	Oui
Avec mon médecin/hôpital	Oui	Oui ⁽⁴⁾	Oui ⁽⁵⁾
Avec mon employeur	Oui	Oui ⁽³⁾	Oui
Avec mon voisin (délimitation, nuisances, etc.)	Conseils (1500 fr.)	Oui ⁽⁵⁾	Oui ⁽⁵⁾
Dans le cadre d'un voyage à forfait	Oui	Oui ⁽³⁾	Oui
Dans le cadre d'une succession	Conseils (1500 fr.)	Non	Conseils
Dans le cadre d'un divorce	Oui (max. 3000 fr.)	Non	Conseils
Dans le cadre de travaux de construction	Oui ⁽⁶⁾	Non	Oui ⁽⁶⁾
Dans le cadre d'un contrat de vente/location	Oui	Max 50 000 fr. ⁽³⁾	Oui
Poursuite pénale à mon encontre	Oui	Partiellement	Oui
Préventions civiles de dommages-intérêts envers autrui	Oui	Oui	Oui
PRIMES			
Prime annuelle protection juridique individuelle ⁽¹⁾	236.30 fr.	200 fr.	209.00 fr.
Protection circulation individuelle ⁽¹⁾	98.70 fr.	80 fr.	132.30 fr.
Produit combiné protection juridique-circulation ⁽¹⁾	310.00 fr.	240 fr.	299.30 fr.
Protection juridique famille ⁽²⁾	293.50 fr.	250 fr.	251.00 fr.
Protection circulation famille ⁽²⁾	149.10 fr.	110 fr.	162.80 fr.
Produit combiné juridique-circulation famille ⁽²⁾	369.10 fr.	300 fr.	371.70 fr.

⁽¹⁾ Profil: contrat d'une année sans options, TTC, homme suisse de 35 ans, salarié, résidant à Lausanne. Il n'a jamais été client de la société.

⁽²⁾ Le mari a le profil⁽¹⁾. Son épouse, 33 ans, a le permis depuis cinq ans, sans accident. Ils ont deux enfants de 5 ans et 8 ans. ⁽³⁾ En Suisse exigée.

⁽⁴⁾ Couverture en Suisse, en Europe, et pays riverains de la Méditerranée.

⁽⁵⁾ En cas de nuisances seulement.

⁽⁶⁾ Rabais couverture en Suisse et en Europe.

⁽⁷⁾ Prix membres/ non-membres du TCS.

très hétéroclites

FRIEUSES SUR LES DIVORCES

Une chose est sûre: les compagnies se montrent toutes extrêmement frileuses dans le domaine des successions et des divorces, se bornant à des conseils avec des sommes assurées rachitiques. Orion Private Standard, par exemple, fixe non seulement la limite à 500 fr. en droit des successions et à 500 fr. par partenaire en droit matrimonial, mais cette couverture est, de surcroît, assortie d'un délai de carence ... d'une année!

Il convient du reste d'être attentifs aux fameux délais de carence, variables selon les produits et les assureurs. Car ils impliquent que certains conflits

ne sont pas couverts pendant un temps défini après signature du contrat. Plus généralement, on se souviendra que les protections juridiques, à l'instar des autres couvertures, ne prennent en charge que les sinistres survenant après la conclusion du contrat. Il est ainsi vain de contracter une police pour un litige en cours ou un problème déjà existant que vous souhaiteriez régler. Enfin, soyez conscients que l'assuré comme l'assureur peuvent résilier après sinistre. Les compagnies détestent qu'on les mette à contribution trop souvent. Elles n'hésiteront donc pas à se séparer, par cette voie, de certains clients trop demandeurs.



COOP	DAS	DEXTRA	GENERALI	HELVETIA	LA MOBILIÈRE	ORION	TCS
Paquet CGAPP16	Classic	P-Private	Fortuna TOP	Protection juridique	Protekta	Private Standard	TCS protection juridique
750 000 fr.	500 000 fr.	600 000 fr.	1 000 000 fr.	500 000 fr.	1 000 000 fr.	600 000 fr.	300 000 fr.
750 000 fr.	500 000 fr.	150 000 fr.	500 000 fr.	500 000 fr.	1 000 000 fr.	600 000 fr.	300 000 fr.
750 000 fr.	Non ⁽¹⁰⁾	150 000 fr.	100 000 fr.	50 000 fr.	100 000 fr.	150 000 fr.	50 000 fr.
Oui	Oui ⁽⁷⁾	Oui	Oui ⁽⁵⁾	Oui	Oui	Oui ⁽⁵⁾	Oui ⁽⁵⁾
Oui	Oui ⁽⁷⁾	Oui	Oui ⁽⁵⁾	Oui	Oui ⁽¹⁰⁾	Oui	Oui ⁽⁵⁾
Oui	Oui ⁽⁷⁾	Oui	Oui	Oui	Oui	Oui ⁽⁴⁾	Oui ⁽⁴⁾
Oui	Oui ⁽⁷⁾	Oui	Oui ⁽⁵⁾	Oui	Oui	Oui ⁽¹¹⁾	Oui ⁽⁵⁾
Oui (max. 7500 fr.)	Oui ⁽⁸⁾	Oui	Oui (max. 10 000 fr.) ⁽⁵⁾	Oui (max. 5000 fr.)	Oui ⁽⁵⁾	Oui (max. 10 000 fr.) ⁽⁵⁾	Renseignements juridiques
Oui	Oui ⁽⁷⁾	Oui	Oui	Oui	Oui	Oui	Oui
Conseils	Conseils / frais d'avocat externe (max. 500 fr.)	Conseils	Oui (max. 3000 fr.) ⁽⁵⁾	Conseils (un conseil juridique par an et par événement)	Non	Oui (max. 500 fr.)	Conseils (max. 500 fr.)
Conseils	Conseils / frais d'avocat externe (max. 500 fr.)	Conseils	Oui (max. 3000 fr.) ⁽⁵⁾	Conseils (un conseil juridique par an et par événement)	Non	Oui (max 500 fr. par partenaire)	Conseils (max. 500 fr.)
Oui (max. 7500 fr. si autorisation de construire est légalement exigée)	Conseils / frais d'avocat externe (max. 500 fr.)	Oui (projet de construction, jusqu'à 150 000 fr.)	Oui ⁽⁶⁾	Oui (max. 5000 fr.)	Oui (coûts de construction max. 100 000 fr.)	Oui (max. 10 000 fr. pour proj. de construction jusqu'à 10000 fr.)	Renseignements juridiques
Oui	Oui ⁽⁷⁾	Oui	Oui	Oui	Oui	Oui	Oui ⁽¹²⁾
Oui	Oui ⁽⁷⁾	Oui	Oui	Oui	Oui	Oui	Oui
Oui	Oui ⁽⁷⁾	Oui	Oui	Oui	Oui	Oui	Oui
	212 fr. ⁽⁹⁾	162.75 fr.	215 fr.	251.10 fr.	240 fr.	220 fr.	225 fr./255 fr. ⁽¹³⁾
	109 fr. ⁽⁹⁾	63.00 fr.	100 fr.	91.00 fr.	110 fr.	92 fr.	69 fr./78 fr. ⁽¹³⁾
383.20 fr	295 fr. ⁽⁹⁾	210.00 fr.	295 fr.	305.60 fr.	280 fr.	268 fr	261 fr./296 fr. ⁽¹³⁾
	262 fr. ⁽⁹⁾	210.00 fr.	270 fr.	306.20 fr.	300 fr.	300 fr.	245 fr./275 fr. ⁽¹³⁾
	145 fr. ⁽⁹⁾	99.75 fr.	135 fr.	116.70 fr.	160 fr	114 fr.	99 fr./112 fr. ⁽¹³⁾
472.50 fr.	369 fr. ⁽⁹⁾	294.00 fr.	385 fr.	373.50 fr.	350 fr.	354 fr.	314 fr. / 353 fr. ⁽¹³⁾

Il n'a pas eu de problème avec son ancienne assurance juridique. Détenteur du permis de conduire depuis quinze ans, sans accident les cinq dernières années. et en Europe uniquement.

⁽⁴⁾ A l'étranger pour les traitements d'urgence uniquement.

⁽⁵⁾ En Suisse uniquement.

⁽⁶⁾ Pas assuré lorsqu'une autorisation de construire est légalement de 10% en cas de conclusion en ligne.

⁽¹⁰⁾ Etats riverains de la Méditerranée: 150 000 fr.

⁽¹¹⁾ Couvert aussi avec un employeur d'un pays limitrophe.

⁽¹²⁾ Pour les biens mobiliers,

JE VEUX DE LA QUALITÉ APPROUVÉE



7 FOIS
moins cher*

la boîte

8.39

saldo

gut / bon
buono

saldo Test Nr. 4/2017



je-suis-de-la-generation-aldi.ch

*Par rapport au produit testé le plus cher.





Une surtaxe déroutante grève les achats sur internet

CARTES DE CRÉDIT Plusieurs émetteurs facturent désormais un supplément sur des transactions passées en francs suisses. Il est possible de le contourner. *Vincent Cherpillod*

D epuis quelques mois, les consommateurs qui débloquent leur facture de carte de crédit auront probablement remarqué l'apparition d'une nouvelle taxe. Intitulée «supplément pour transaction en CHF à l'étranger», elle apparaît fréquemment lors d'achats sur des applications ou des plateformes en ligne. UBS est la dernière banque en date à avoir cédé à la tentation, le 1^{er} mai dernier, ce qui n'a pas manqué de provoquer les protestations de deux de nos lecteurs. Sa concurrente Credit Suisse suivra le 1^{er} janvier prochain.

Auparavant, lorsqu'un client choisissait de payer un achat à l'étranger en francs suisses, il évitait la «taxe pour transaction en devises étrangères» facturée par l'émetteur de sa carte de crédit. Sa banque perdait aussi la possibilité de prendre une marge sur le taux de change. L'introduction de ce supplément pour transaction en CHF à l'étranger leur a

permis de compenser ces pertes. Quant à l'existence même de ces taxes, elles se justifient, selon les banques, par les coûts supplémentaires que les échanges internationaux engendrent (prévention, vérification et traitement des fraudes, réclamations, etc.).

15 FR. DE TAXE POUR UN ACHAT EN SUISSE

«Pour éviter ce nouveau supplément, il suffit au client de ne jamais payer ses transactions à l'étranger en francs suisses», expliquent les émetteurs de cartes. Le problème? Le client n'a pas toujours le choix de la devise! Les plateformes en ligne de certaines entreprises, easyJet par exemple, facturent automatiquement les clients suisses en francs. Quant aux transactions qui passent par PayPal, elles transitent par un centre de facturation à l'étranger, même quand le vendeur est en Suisse. L'été dernier, un lecteur saint-gallois a même déboursé 15 fr. de taxe pour avoir payé avec sa carte de crédit UBS la location d'un logement de vacances au loueur suisse Interhome. Raison: ce dernier avait confié son centre de facturation à une entreprise allemande!

Pour éviter cette taxe, une seule solution: choisir un émetteur

de cartes de crédit qui ne les facture pas. Selon notre enquête, il en existe deux: PostFinance et Cembra (voir tableau). Ce dernier y renonce uniquement pour les achats en ligne. Chez les autres émetteurs, elle varie entre 1,2% et 2,5%. Une taxe de 2%, par exemple, occasionne un coquet supplément de 10 fr. sur des billets d'avion achetés 500 fr. sur le site d'easyJet.

AU BON VOULOIR DE LA BANQUE

Certains établissements nous ont toutefois promis qu'ils appliquaient cette surtaxe avec souplesse. Ainsi, Swisscard ne la facture jamais quand l'achat est conclu sur un site internet avec nom de domaine en .ch, ou bien sur une plateforme clairement destinée au marché suisse, comme l'est justement celle d'easyJet. Viseca, en revanche, n'a pas cette tolérance avec les .ch. Elle indique toutefois «renoncer au prélèvement des frais de traitement sur les transactions à l'étranger en francs suisses dans certains cas particuliers et selon son bon vouloir», mais sans donner d'exemple. Conseil: pour tout achat qui s'effectue obligatoirement en francs suisses sur un site manifestement destiné au marché suisse, il vaut la peine de contester la surtaxe pour transaction en CHF à l'étranger, si elle apparaît.

Les taxes des principaux émetteurs de cartes de crédit

EMETTEUR	CARTES DE CRÉDIT PROPOSÉES PAR...	SURTAXE EN CAS DE PAIEMENT EN FRANC SUISSES À L'ÉTRANGER	
		SUR INTERNET	DANS LE PAYS VISITÉ
PostFinance	PostFinance	Aucune	Aucune
Cembra	M-Cumulus, TCS Cembra, Conforama, FNAC	Aucune	1,5%
Cornèr Bank	Cornèrcard	1,2% ⁽⁵⁾	1,2%
Swisscard	Coop SUPERCARDplus	1,5% ⁽⁶⁾	1,5%
UBS⁽¹⁾	UBS	1,75%	1,75%
Viseca⁽²⁾	Banques cantonales, Cler, Migros, Raiffeisen, Valiant	1,75% ⁽⁵⁾	1,75%
BonusCard⁽³⁾	BonusCard, LibertyCard, Simply	2%	2%
Swisscard	Credit Suisse (Bonviva) ⁽⁴⁾ CREDIT-now, Swiss Miles & More	2% ^(6,7)	2% ⁽⁷⁾
		2,5% ⁽⁶⁾	2,5%

Hors cartes Prepaid. ⁽¹⁾ Basic Card: 2%. ⁽²⁾ Viseca Basic: 2,5%. ⁽³⁾ Exclusive et LibertyCard Plus: 1,75%.
⁽⁴⁾ Hors cartes Bonviva: 2,5%. ⁽⁵⁾ Pas facturée sur certains sites, au bon vouloir de la banque.
⁽⁶⁾ Pas facturée pour les noms de domaine en .ch. ⁽⁷⁾ Dès le 1.1.2018; avant cette date, pas de surtaxe.

**CONSEIL
JURIDIQUE
GRATUIT**


José Crespo

**DU LUNDI AU VENDREDI
9 h à 11 h et de 13 h à 15 h**

Nos quatre juristes, Sophie-Emilia Steinauer, Barbara Venditti, Kim Vallon et Silvia Diaz répondent aux questions du quotidien, touchant à la consommation, au droit du bail et du travail.
Ce service est réservé aux abonnés de *Bon à Savoir*. Il exclut les questions urgentes et trop complexes. Préparez votre numéro d'abonné, il vous sera demandé.

PAR TÉLÉPHONE
021 310 18 20

PAR ÉCRIT
Bon à Savoir
Service juridique
CP 150
1001 Lausanne

EN LIGNE
Formulaires sur
www.bonasavoir.ch
→ Vos droits

Joindre copie
des pièces utiles.



1. Tu veux ma photo?

VIE PRIVÉE «A l'occasion des 25 ans de l'imprimerie pour laquelle je travaille, mon employeur organise une fête ouverte au public. Je suis chargé de prendre des photos de la manifestation, qui seront publiées sur le site de l'imprimerie. Quelles sont les précautions et les mesures à prendre, afin d'éviter tout problème et respecter la vie privée de chacun?»

Lorsque les photos sont prises dans l'espace public et qu'il s'agit de prises de vues générales, que les personnes représentées ne sont pas le sujet principal, il n'y a pas lieu de les aborder individuellement et préalablement pour leur demander leur autorisation. Supprimer le cliché sur demande – immédiatement ou plus tard – sera ainsi suffisant.

Dans un espace privé en revanche, le consentement des personnes est nécessaire. S'il s'agit d'un cliché englobant plusieurs personnes, sans focalisation sur quelqu'un en particulier, il suffira d'informer les gens qu'ils ont été ou qu'ils vont être photographiés, que l'image fera l'objet d'une publication, sur internet ou dans la presse, par exemple, et qu'ils peuvent refuser.

Dans votre cas, ceux qui se rendent à la fête de l'imprimerie et voient circuler un photographe



doivent s'attendre à ce que l'événement soit immortalisé. Dans la mesure où vous vous tenez à des clichés globaux de la manifestation, qu'il n'y a pas de portraits de personnes en particulier, requérir le consentement

de chaque visiteur est disproportionné. Mais un particulier pourrait, a posteriori, demander le retrait ou le floutage d'un cliché où il est reconnaissable.

Kim Vallon

2. Quand les frais voient double

ACHATS «J'ai commandé sur internet des T-shirts en Angleterre. Le prix de la commande incluait les frais d'expédition et de douane. Mais UPS, qui m'a livré le colis, me réclame les frais de dédouanement qu'elle a dû avancer. Dois-je payer une nouvelle fois ces frais?»

Vis-à-vis d'UPS, oui. En effet, la plupart des entreprises postales prévoient, dans leurs conditions générales, la facturation des frais de dédouanement au destinataire, dans la mesure où elles doivent les avancer au passage d'une frontière. UPS pourraient donc vous mettre aux poursuites si vous ne réglez pas la note.

Cela ne signifie pas pour autant que vous devez payer deux fois pour la même prestation. D'autant que les conditions générales du vendeur anglais affichaient clairement le prix de la commande, frais de douane inclus. La taxe de dédouanement a donc déjà été réglée au vendeur qui aurait dû, selon toute vraisemblance, la reverser à l'entreprise postale chargée de

livrer la commande. Ou ne pas la facturer au client, sachant que UPS lui réclamerait de toute façon ces frais au moment de la livraison.

C'est donc directement auprès du vendeur en Angleterre qu'il vous faut réclamer le remboursement de la taxe de dédouanement payée à UPS, à titre de dédommagement.

Kim Vallon

3. Sinistre coup de volant

DROIT DES ASSURANCES «A la suite de mon troisième accident cette année, mon assurance RC auto m'envoie un nouveau contrat bien plus cher qui annule et remplace l'ancien. Comme je suis représentant, je ne peux ni rouler ni travailler sans cette couverture. Suis-je obligé de céder à la pression?»

Non, mais il y aura probablement des conséquences. Si vous refusez, votre ancienne couverture continuera de courir. Mais l'assureur pourra y mettre un terme pour sa prochaine échéance, moyennant le respect du délai de dédite. Il peut même le faire plus tôt s'il doit prendre en charge un dommage entre-temps. C'est ce qu'on appelle la «résiliation sur sinistre» qui donne la possibilité tant à l'assureur qu'à l'assuré de se départir, à ce moment-là, de ses engagements, en respectant un délai de préavis de 14 jours.

Des conditions générales spécifiques précisent habituellement à partir de quand le preneur d'assurance peut exercer le droit de résilier sur sinistre. La compagnie, elle, peut utiliser cette échappatoire au plus tard

jusqu'à la prise en charge financière du sinistre, en l'avertissant seulement deux semaines à l'avance.

Au sujet de la RC auto, rappelons d'abord que c'est une couverture obligatoire pour les propriétaires d'un véhicule immatriculé. Mais les compagnies ne sont pas tenues d'affilier ceux qui en font pas la demande. Elles peuvent refuser d'entrer en matière ou proposer des conditions plus sévères aux «mauvais risques». Dans votre situation, vous êtes évidemment libre de refuser les nouvelles conditions. Le risque, c'est que votre compagnie dénonce le contrat dès qu'elle en aura l'occasion (prochaine échéance ou sur sinistre). La difficulté, ensuite, consistera à retrouver un assureur qui vous accepte sans faire exploser votre prime, sachant qu'il tiendra compte de vos antécédents. *Silvia Diaz*

4. Maman et ses créanciers

SUCCESSION «J'ai prêté de l'argent à ma mère pour l'aider à financer un voyage. Bien qu'elle ait récemment touché un héritage de ma tante, elle est truffée de dettes et de poursuites. Je crains de ne pas récupérer ce qu'elle me doit. Suis-je prioritaire en cas de saisie étant donné que je suis sa fille?»

Non. Si votre maman a des dettes et qu'elle est mise aux poursuites, ses créanciers vont pouvoir obtenir la saisie de l'héritage qu'elle a perçu, lequel servira à désintéresser à parts égales les poursuivants, qu'ils fassent ou non partie de la famille. Dans la loi, seules sont privilégiées, et donc payées en premier, certaines créances particulières (salaires, prévoyance professionnelle, contributions d'entretien, etc.). Comme les sommes qui vous sont dues n'entrent pas dans ces catégories, vous n'avez pas de revendication spéciale ni de privilège à faire valoir. Par conséquent, il serait prudent de faire signer à votre mère une reconnaissance de dettes. Et d'entamer immédiatement des démarches de recouvrement, tant qu'il y a encore un patrimoine à distribuer. Vous pourrez ainsi prendre part à la saisie lancée par les autres créanciers, en demandant la continuation de la poursuite dans un délai de trente jours à partir de la date du procès-verbal de saisie.

Au décès de votre mère, vous hériterez de ses biens, s'il subiste quelque chose. En revanche, si sa succession est insolvable, vous aurez tout intérêt à la répudier, au risque de devoir assumer les factures impayées avec vos propres deniers. *Silvia Diaz*

LE JUGE a dit

Travail ou rente, il ne faut pas choisir

Un bénéficiaire de l'AI qui pourrait reprendre une activité à temps partiel, parce que ses enfants ont grandi, peut-il voir diminuer, voire supprimer sa rente? Non, a tranché le Tribunal fédéral en se conformant à la jurisprudence de la Cour européenne des droits de l'homme. Il estime que la suppression ou la diminution d'une rente de l'AI n'est pas admissible lorsque des raisons familiales modifient le statut de l'assuré et que celui-ci n'est plus considéré comme personne sans activité lucrative, mais comme un travailleur à temps partiel.

*Arrêt 9C_752/2016
du 6 sept. 2017*

5. Tu veux mon appart?

TRANSFERT DU BAIL «Je vais déménager et mon meilleur ami souhaiterait reprendre mon logement. Si je le propose comme locataire de remplacement à ma régie et qu'il est solvable, est-elle tenue de lui accorder le bail?»

Non. De manière générale, le bailleur est libre de choisir son locataire. Si votre ami est refusé, vous ne pourrez qu'exiger d'être libéré de vos obligations contractuelles s'il s'agit d'une résiliation anticipée. La loi prévoit néanmoins des exceptions à cette liberté de choix qui s'appliquent dans les cas suivants.

- Les héritiers – ayant accepté la succession – d'un locataire décédé reprennent de plein droit son logement.
- L'époux(se) ou partenaire enregistré(e) du locataire peut exiger de figurer aussi sur le contrat dans les six mois qui suivent le début de la location ou de l'union civile.
- En cas de divorce, une habitation peut être attribuée par décision de justice au conjoint non titulaire du bail.
- Pour les commerces, le transfert du contrat à un repreneur peut être imposé au propriétaire, sauf s'il a de sérieux motifs pour s'y opposer. L'ancien locataire reste toutefois débiteur solidaire des créances liées au local jusqu'à l'échéance du bail, mais au plus pour deux ans.

La seule solution pour votre ami reste donc d'espérer qu'il soit l'élu. Si tel n'est pas le cas, difficile de contourner le problème en procédant à une sous-location, car cette dernière doit être autorisée par le bailleur. Il peut s'y opposer si elle est prévue pour une durée indéterminée ou s'il a toutes les raisons de croire que vous ne reviendrez plus dans votre appartement. *Silvia Diaz*

Pas d'excès dans les commissions des avocats

Qui dit contrat de mandat dit souvent commission. Agent immobilier, d'affaires ou encore avocats peuvent ainsi prétendre à une participation au résultat en plus d'une rémunération selon leur tarif horaire. Dans le cas d'un avocat, cette commission peut être fixée au début du mandat ou après la fin du litige. Mais attention, dit le Tribunal fédéral: la participation de l'homme de loi au résultat du procès ne saurait être élevée au point de constituer un avantage excessif et compromettre le principe d'indépendance de l'avocat. En l'état, une participation au résultat de 6% avait été fixée dans le cadre d'un litige successoral, aboutissant, au final, à un montant commissionnaire énorme. Trop, aux yeux du TF.

*Arrêt 4A_240/2016
du 13 juin 2017*

SI JE DEVIENS INCAPABLE DE DÉCIDER PAR MOI-MÊME

Le dossier «Ce sont mes volontés» de *Bon à Savoir* permet de gérer l'essentiel au cas où vous perdriez votre capacité de discernement.

- Vos directives anticipées pour vos proches et le monde médical.
- Un modèle de mandat d'inaptitude, qui vous permet de désigner qui doit s'occuper de vos affaires si nécessaire.
- Un formulaire donnant les instructions en cas de décès (proches à contacter, obsèques, lieu de dépôt des différents documents clés, etc.).
- Un modèle de testament et les explications pour utiliser l'outil exclusif de *Bon à Savoir* permettant de rédiger le sien en ligne.
- Une carte (format carte de crédit) à compléter et à glisser dans son portefeuille pour signaler le lieu de dépôt de ces documents.
- Une brochure de huit pages résumant chaque thème.



JE COMMANDE

sur le bulletin en page 36

021 310 01 37

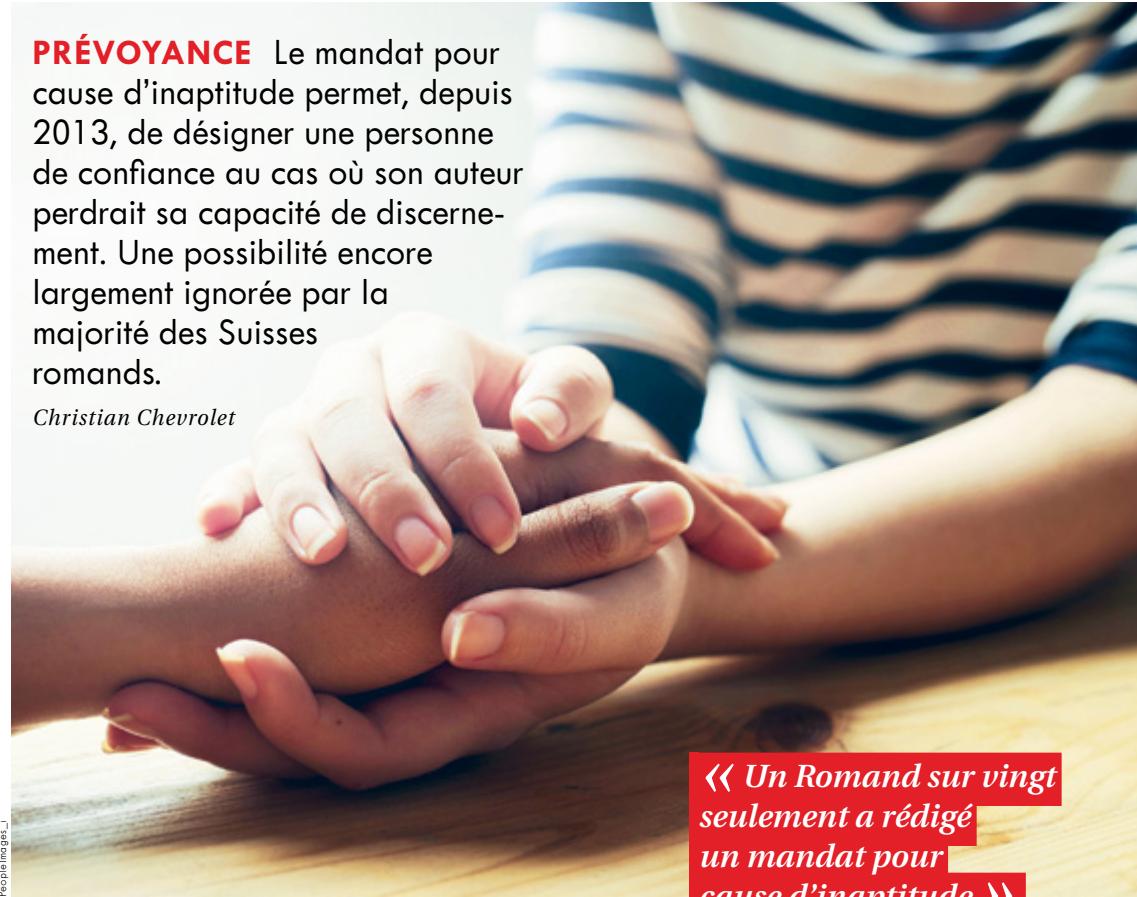
info@bonasavoir.ch

www.bonasavoir.ch/boutique

Je décide qui me représentera

PRÉVOYANCE Le mandat pour cause d'inaptitude permet, depuis 2013, de désigner une personne de confiance au cas où son auteur perdrat sa capacité de discernement. Une possibilité encore largement ignorée par la majorité des Suisses romands.

Christian Chevrolet



« Un Romand sur vingt seulement a rédigé un mandat pour cause d'inaptitude. »

Peopleimages

Depuis la révision du Code civil en 2013, toute personne majeure peut prendre ses dispositions au cas où elle perdrat sa capacité de discernement, notamment parce qu'elle est tombée dans le coma ou la démence. Cela consiste principalement à désigner quelqu'un de confiance qui la représentera tant sur le plan tant personnel qu'administratif et judiciaire, lorsqu'elle ne sera plus capable de défendre elle-même ses intérêts.

Pour autant que les choses aient été faites dans les règles (*lire plus loin*), le «mandat pour cause d'inaptitude», puisque tel est son nom, ne peut être contesté et son auteur est donc certain de ne pas être mis sous curatelle. Bref, un document de première importance dont certain était persuadé qu'il allait rencontrer un franc succès.

Or, selon un sondage commandé par Pro Senectute et publié le mois dernier, 23% des

Suisses savent de quoi il s'agit et 25% en ont déjà entendu parler. Faites le compte: il en reste 52% qui en ignorent son existence. Et c'est pire encore en Suisse romande, où deux tiers des gens ne savent pas de quoi il s'agit! A ce taux-là, évidemment, très peu en ont écrit un: 12% sur l'ensemble de la Suisse, mais 5% seulement en Romandie!

Voilà pourquoi *Bon à Savoir* propose désormais un dossier contenant non seulement les instructions nécessaires à sa rédaction, mais aussi un modèle, qui devra être modifié en fonction des besoins (*lire page ci-contre*).

CE QUE LA LOI PRÉVOIT

Le mandat pour cause d'inaptitude permet donc de désigner celui ou ceux qui prendront les décisions que le mandant ne peut plus prendre, faute de discernement. Comme cette ou ces personnes auront un pouvoir considérable, elles ne recevront un acte

officiel faisant état de leurs droits que lorsqu'une instance cantonale – l'Autorité de protection de l'adulte – aura vérifié que le mandant est effectivement incapable de discernement, qu'il avait cette capacité lorsqu'il a rédigé le mandat, que les critères de forme sont respectés, que l'individu désigné accepte la tâche, etc.

La loi prévoit que ce dernier pourra:

- **fournir une assistance personnelle:** ouverture du courrier, suivi des soins et des traitements médicaux, relation avec un home, acceptation ou refus d'héritage, etc;
- **gérer le patrimoine:** trafic de paiement, échanges avec les banques, placements de fortune, etc;

- **représenter le mandant dans les rapports juridiques avec des tiers:** contrats avec les assurances ou d'autres sociétés, demandes de prestations sociales, déclaration d'impôt, représentation face aux autorités et aux tribunaux, etc.

À QUI DÉLÉGUER?

Le mandant peut très bien confier telle tache à un proche et telle tache à quelqu'un d'autre. Il convient alors d'être très précis dans la répartition du travail et de veiller à ce que tous les protagonistes s'entendent bien car, sinon, la situation risque de devenir cauchemardesque!

Les personnes proposées doivent être majeures, mais peuvent aussi être morales (banque, fiduciaire). Elles ne sont pas obligées d'accepter leur désignation et peuvent demander la résiliation en cours de contrat. Il faut donc non seulement s'assurer qu'elles sont disposées à assumer les tâches dévolues, mais leur prévoir des remplaçants en cas de désistement.

Tout comme un testament, la forme olographe – document entièrement écrit à la main – est obligatoire. La forme dactylographiée est admise si le document est authentifié par un notaire. Et, dans tous les cas, il doit être localisé, daté et signé.

SANS MANDAT

Les couples mariés ou enregistrés peuvent se représenter mutuellement sans mandat pour cause d'inaptitude. Selon la loi, ils doivent, toutefois, faire ménage commun ou se fournir une assistance personnelle régulière. Et attention: cela n'est possible que pour les actes juridiques habituellement nécessaires pour satisfaire les besoins du conjoint incapable de discernement, soit l'administration ordinaire de ses revenus et la gestion de sa correspondance. Pour les actes juridiques relevant de l'administration extraordinaire des biens, par exemple une vente immobilière, ils doivent être désignés par un mandat pour cause d'inaptitude ou requérir le consentement de l'Autorité de protection de l'adulte.

Sans mandat et sans conjoint officiel, cette même autorité va tenter de désigner un membre de la famille comme représentant, mais si cela n'est pas possible, elle instituera une curatelle externe.



ENCORE PLUS AVANTAGEUX

Changez et économisez Fr. 10.– par mois durant une année.



Fr. 19.-/mois*
~~Fr. 29.-/mois~~



Maxi One, l'abonnement sans durée minimale
avec 2 Go de données, 2000 minutes** et 2000 SMS



*L'offre M-Budget Mobile Maxi One à Fr. 19.-/mois est valable durant une année pour toute nouvelle souscription d'un contrat M-Budget Mobile Maxi One (non valable pour les changements d'abonnement M-Budget Mobile Mini One vers Maxi One) jusqu'au 06.11.2017. Après une année, le prix de l'abonnement est de Fr. 29.-/mois. Aucune durée minimale de contrat. Excl. Fr. 40.– de coût d'activation. Les unités incluses sont valables pour l'utilisation en Suisse. Si vous passez d'un autre opérateur vers un abonnement M-Budget Mobile Maxi One (jusqu'au 06.11.2017), vous recevez 3000 points Cumulus.

**Valable pour les appels depuis la Suisse vers tous les réseaux fixes et mobiles en Suisse, ainsi que vers les réseaux fixes en Europe et aux Etats-Unis (groupe de pays 1–3); les numéros business, courts et à valeur ajoutée sont exclus dans tous les cas.

www.m-budget-mobile.ch/fr/cumulus

Les produits M-Budget sont en vente chez:



mobilezone digitec.ch



Organiser ses funérailles de A à Z

OBSÈQUES La prévoyance funéraire a le vent en poupe. Ce genre de contrat a cependant quelques spécificités auxquelles il faut être attentif avant de signer. *Bernard Utz*

Pencher à sa mort n'est pas facile. Pourtant, les Romands sont de plus en plus nombreux à vouloir organiser et payer eux-mêmes leur dernière cérémonie. Selon Edmond Pittet, directeur et praticien des Pompes Funèbres Générales à Lausanne, les obsèques sont désormais planifiées par les personnes de leur vivant dans 15% des cas. Et, si la grande majorité des clients a plus de 60 ans, les quinquagénaires

sont aussi de plus en plus nombreux à s'intéresser à ce genre de contrats. Les principales raisons invoquées? Décharger la famille de soucis administratifs et financiers ou s'assurer que ses dernières volontés soient bien respectées.

Proposée par des entreprises de pompes funèbres ou des sociétés indépendantes, la prévoyance funéraire permet de définir presque tous les aspects de son enterrement. Mode de sépulture,

choix du cercueil, de la décoration florale, de la tenue vestimentaire, de la musique ou même de la nourriture servie lors de l'apéritif, aucun détail n'est laissé au hasard.

Pour comparer l'offre en Suisse romande, nous nous sommes intéressés aux conditions contractuelles d'une dizaine d'établissements représentant une trentaine de filiales présentes dans différents cantons (*voir tableau*).

UN PRIX QUI PEUT ÉVOLUER AVEC LE TEMPS

Le coût d'un contrat de prévoyance funéraire est similaire à celui d'un enterrement. Selon le genre de cérémonie choisi, les fournitures sélectionnées, les prestations et le lieu de domicile, la facture peut ainsi aller du simple au quadruple. Il est donc difficile de faire des comparaisons sur ce point-là. En revanche, il est possible de se pencher sur l'évolution des prix. Car, entre le paiement et l'exécution du contrat, des années peuvent s'écouler. Jusqu'à trente ans, selon Florence Bedoian, directrice administrative d'Azur Prévoyance Funéraire.

La majorité des sociétés contactées garantissent le prix de leurs propres prestations, mais ajustent le coût de celles accomplies par des tiers. Cela signifie que les coûts du cercueil et de la mise en bière sont fixes. En revanche, la potentielle augmentation de la taxe d'inhumation devra, elle, être payée par la famille après les obsèques. Même chose si la TVA augmente entre la signature et le décès.

Toutes les entreprises approchées acceptent un versement *Lire suite page 30*

Modalités des contrats de prévoyance funéraire

SOCIÉTÉ	LIEU	FRAIS DE RÉSILIATION	ÉVOLUTION DU PRIX	GARANTIES EN CAS DE FAILLITE
Arc-en-Ciel Pompes Funèbres Romandie	Lausanne et Yverdon-les-Bains	Entre 300 et 600 fr.	Prestations de la société: garanties. Prestations de tiers: adaptées tous les 4 ou 5 ans.	Argent placé dans un établissement en garantie de fonds.
Aléa Pompes Funèbres Générales	Echallens, Lausanne, Montreux, Morges, Moudon, Nyon, Orbe, Payerne, Vevey	250 fr.	Prestations de la société: garanties. Prestations de tiers: adaptées aux prix du jour.	C'est une société à part qui ne fait que de la prévoyance funéraire.
Alpha Prévoyance Funéraire	Cossonay, Nyon, Renens	300 fr.	Prestations de la société: garanties. Prestations de tiers: adaptées aux prix du jour.	C'est une société à part qui ne fait que de la prévoyance funéraire.
Azur Prévoyance Funéraire SA	Fribourg, Genève, Neuchâtel	210 fr.	Prestations de la société: garanties. Prestations de tiers: adaptées aux prix du jour.	C'est une société à part qui ne fait que de la prévoyance funéraire.
Murith SA Pompes Funèbres	Fribourg, Estavayer-le-Lac, Payerne, Sévaz, Villarsel-le-Gibloux	350 fr.	Prestations de la société: garanties. Prestations de tiers: adaptées aux prix du jour.	Chaque contrat est réassuré auprès d'une compagnie d'assurances.
Niggli Pompes Funèbres	Saint-Imier	Pas de frais	Prestations de la société: garanties. Prestations de tiers: adaptées aux prix du jour.	Argent placé sur le compte de la holding.
Pompes Funèbres Arc-Jura Voisard SA	Delémont, Porrentruy	Pas de frais	Prestations de la société: garanties. Prestations de tiers: adaptées aux prix du jour.	Argent placé sur la caisse «prévoyance décès» de l'Association suisse des pompes funèbres ou sur un compte bloqué au nom de la personne.
Pompes Funèbres Bongard	Châtel-St-Denis	Les intérêts de la somme	Prestations de la société et de tiers: réévaluées tous les 5 ans.	Soit remboursement, soit transfert à une autre société.
Pompes Funèbres Cano	Moutier	150 fr.	Prestations de la société: dès la 6 ^e année, 1% d'augmentation par année. Prestations de tiers: adaptées au prix du jour.	Argent restitué.
Pompes Funèbres officielles de Lausanne	Lausanne	Jusqu'à 250 fr.	Prestations de la société: garanties. Prestations de tiers: adaptées aux prix du jour.	Argent restitué.



unique ou en tranches. Certaines limitent néanmoins ces tranches à six ou à douze. A noter qu'elles établissent parfois aussi des formules sans paiement à l'avance (lire encadré «*Formulaires dernières volontés*»).

UNE RÉSILIATION PLUS OU MOINS ONÉREUSE

Préparer ses funérailles est une démarche délicate. Il n'est donc pas impossible de vouloir changer certaines prestations ou de carrément souhaiter annuler le contrat. Dans ce cas, la majorité des sociétés appliquent des frais, qui ne dépassent en général pas quelques centaines de francs. Dans notre échantillon, seules deux entreprises le font gratuitement. Une troisième, Pompes

funèbres Bongard, se contente de garder les intérêts de la somme.

Une fois le contrat signé et la somme réglée, il est conseillé de glisser une carte indiquant l'existence d'une prévoyance funéraire dans son portefeuille ou dans ses papiers officiels. Il peut néanmoins arriver que la famille organise et paie elle-même les obsèques sans savoir que des dispositions avaient déjà été prises. Dans de tels cas et sur présentation des factures, toutes les sociétés s'engagent à rembourser l'argent déboursé aux proches.

QUELLES GARANTIES EN CAS DE FAILLITE?

Il est une autre question qui se doit d'être posée quand l'exécution d'un contrat peut parfois se réaliser des dizaines d'années après sa signature: que se passe-t-il en cas de faillite? La majorité des pompes funèbres sont certes des entreprises familiales qui existent depuis plusieurs générations. Mais, même si elles se portent financièrement bien aujourd'hui, difficile d'exclure que l'une d'entre elles ne fasse un dépôt de bilan dans vingt ou trente ans.

Pour éviter que cette éventualité ne mette leurs clients dans l'embarras, les entités contactées ont mis en place diverses stratégies. Il y a, d'une part, les sociétés de prévoyance funéraire, comme Aléa ou Azur, qui sont indépendantes des filières de pompes funèbres avec qui elles travaillent. Ces dernières ne reçoivent alors l'argent qu'au moment du décès.

De manière similaire, d'autres, comme les Pompes Funèbres Arc-Jura Voisard SA, placent directement les sommes collectées sur la caisse «prévoyance décès» de l'Association suisse des pompes funèbres. En cas de faillite, les montants ne sont ainsi pas affectés.

Seules trois pompes funèbres, Bongard, Cano et les officielles de Lausanne, ont confirmé restituer l'argent en cas de faillite sans préciser les moyens mis en place pour s'en assurer.

Pratique

Formuler ses dernières volontés

Certaines sociétés, comme les Pompes Funèbres Arc-Jura Voisard ou Niggli SA proposent également des formules sans prépaiement. Dans le cas d'Arc-Jura Voisard, il s'agit d'un dossier contenant les dernières volontés avec un devis qui peut ensuite être remis à la famille. Celle-ci pourra l'utiliser comme base pour organiser les obsèques. Il n'y alors ni contrat ni paiement avant les funérailles, mais les proches ont une charge administrative moindre au moment du décès.

Publicité

La céréale précieuse.



Délices de la plaque

La plaque à gâteau – l'élément qui unit une multitude de créations: de savoureuses quiches, de délicieuses tartelettes ou encore de piquantes focaccias. Les irrésistibles recettes de gâteaux, strudels et pies réveillent l'envie de cuisiner. La dégustation de tartes sucrés, salés ou épices devient un vrai régal grâce au PurEpeautre.

Vous pouvez commander le nouveau livre récemment sorti de presse:

034 409 37 38 purepeautre.ch

La maladie et sa fièvre juridique

DROITS DU MALADE La vigilance reste de mise lorsqu'on est malade. Piqûre de rappel de quelques principes généraux. *Barbara Venditti*

Lorsque la fièvre grimpe ou que des douleurs se manifestent, on ne pense qu'à une chose: se remettre sur pied au plus vite. Mais ce n'est pas pour autant qu'il faut occulter toutes les répercussions de la maladie sur sa vie courante et ignorer ses bons droits.

→ REMBOURSEMENT DES FRAIS

Les soins qui relèvent de l'assurance de base sont certes remboursés. Mais, dans la pratique, l'assuré est pourtant forcé de régler la ou les premières factures de sa poche. Ce n'est qu'une fois le montant de sa franchise atteint que 90% de ses frais médicaux seront couverts par sa caisse jusqu'à concurrence de 700 fr. pour un adulte.

Si le praticien consulté et/ou les remèdes prescrits sont pris en charge par une assurance complémentaire, ce sont les conditions de celle-ci qui déterminent les remboursements.

→ DROITS À L'ÉGARD DU MÉDECIN

En tout premier lieu, le malade a le droit d'être informé de manière claire et compréhensible sur son état de santé. Les examens et les traitements envisageables, avec leurs conséquences et leurs risques, doivent être exposés avec précision.

En cas de doute, il est toujours possible de demander un deuxième avis à un autre médecin. C'est particulièrement indiqué si une intervention chirurgicale non urgente ou un traitement lourd sont proposés. Mais attention: cette démarche n'est pas toujours remboursée par les assurances, raison pour laquelle il est conseillé de se renseigner au préalable.

Le malade a le droit de refuser des soins ou d'interrompre un traitement, voire même de quitter un établissement de soins s'il le souhaite, pour autant qu'il soit capable de discernement.

→ DOSSIER ET SECRET MÉDICAL

Le patient peut consulter son



dossier médical et exiger qu'on lui donne des explications. Il peut également demander que ces documents lui soient remis ou qu'ils soient transférés à un autre médecin.

Le praticien est lié par le **secret médical**. Il n'a donc pas le droit de transmettre, sans l'accord du malade, des informations à des tierces personnes, sauf dans quelques cas exceptionnels.

→ ABSENCE AU TRAVAIL

Le salarié qui est en incapacité de travail, que ce soit pour maladie ou accident, peut légitimement rester chez lui pour se remettre. Il doit informer son employeur de son absence, et sans délai.

La plupart des contrats de travail prévoient qu'un certificat médical doit être fourni à partir de trois jours d'absence. A défaut d'une telle clause, l'employeur pourrait exiger un justificatif dès

le premier jour d'absence. Et, s'il a des doutes sur la réalité de la maladie, il peut exiger que son employé se fasse examiner, aux frais de l'entreprise, par un médecin de confiance. Ce praticien ne pourra qu'informer l'employeur de l'incapacité de travail et de son taux, mais reste tenu au secret sur la nature de la maladie.

→ SALAIRE ET MALADIE

Le travailleur malade a droit à son salaire, du moins pendant un certain temps. Si l'employeur a couvert son personnel par une assurance perte de gain maladie – qui n'est pas obligatoire – ce sont alors les conditions de celle-ci qui s'appliquent. Elles prévoient parfois un délai d'attente de quelques jours avant le versement des indemnités qui peuvent varier entre 80% et 100% du salaire. Il est également possible que l'employeur verse directement la paie durant

une première période, puis que l'assurance prenne le relais après plusieurs semaines ou mois. Ces points sont en principe réglés dans le contrat de travail.

Dans une entreprise sans assurance perte de gain maladie, le salarié recevra son salaire à 100% certes, mais pour une durée limitée. En Suisse romande, c'est l'échelle bernoise qui trouve généralement application. Selon ce barème, le salaire est versé durant les trois premières semaines de maladie au cours de la première année de service. Le droit au salaire augmente ensuite progressivement selon l'ancienneté.

Il vaut donc mieux consulter son contrat de travail. Et pourquoi ne pas contracter une assurance perte de gain maladie privée si l'employeur n'en propose pas, jusqu'au jour où, enfin, le risque de perte de gain lié à la maladie sera couvert.

TOUJOURS LA POUR VOUS

**Notre mission: vous épauler
dans tous vos projets.**

Nous vous conseillons pour que vos projets prennent vie: plus de 2'000 collaborateurs dans toute la Suisse répondent à vos questions sur le jardin, la maison ou les loisirs. Rendez-vous vite dans l'un de nos quelque 80 magasins!

coop
Pour moi et pour toi. **brico+loisirs**



Précisions sur les bonus ou les primes

Normalement, un bonus (ou une prime) ne doit pas être confondu avec un salaire. Autrement dit, ce n'est pas parce qu'un employé en touche un qu'il y aura désormais droit à un chaque année. Sauf dans certaines circonstances, en vertu du «principe de l'accessoriété». En effet, si le bonus est trop important par rapport au salaire de base, on considère qu'il n'est plus accessoire, et donc qu'il ne s'agit plus d'une gratification mais d'un élément du salaire. Du coup, il devient obligatoire.

Dans un récent arrêt, le Tribunal fédéral vient de préciser la donne. Pour les «très hauts revenus» (plus de cinq fois le salaire médian, soit 371 000 fr./an en 2017), ce principe ne s'applique tout simplement pas. Pour un «revenu moyen et supérieur» (entre 74 200 fr. et 371 000 fr.), il s'applique si le bonus est équivalent ou supérieur au salaire, pas au-dessous. Et ce n'est que pour «les salaires modestes» (égaux ou inférieurs au salaire médian de 74 200 fr.) qu'il pourra s'appliquer pour des bonus moins importants. cc

LES MOUCHOIRS QUI FONT PLEURER

«Des mouchoirs en papier qui irritent les paupières, c'est un comble», s'étonne cette consommatrice. Sur l'emballage Tempo à l'eucalyptus «Sanft und frei», figure en effet l'avertissement «Eviter tout contact avec les yeux». Une notice que notre lectrice, très enrhumée, n'a d'abord pas remarquée. «J'ai dû me frotter les yeux après m'être mouchée et mes paupières sont devenues très rouges», avance-t-elle. Le fabricant assure avoir testé son produit, mais souligne toutefois que l'huile d'eucalyptus, qui a pour effet de décongestionner les muqueuses, peut irriter la peau même en concentration minime. Il promet d'agrandir la notice. Notre lectrice, qui fait régulièrement des inhalations sans problème, prend l'incident avec humour: «Et si on pleure pour de vrai, on fait quoi?» chr



ABRACADABRA, L'HUILE DE PALME DISPARAÎT

Comment un produit qui contient de l'huile de palme peut-il avoir les indications «*Lipides: 0 g*» et «*Acides gras saturés: 0 g*» dans son tableau des valeurs nutritionnelles? se demande Nicole Lachat Feller en examinant un paquet de sucre gélifiant Coop. Selon le porte-parole du grand distributeur, cette approximation est autorisée, car l'huile n'est présente dans le produit qu'en faible quantité. Vérification faite, un règlement européen – que la Suisse applique – rend bel et bien possible cette indication contre-intuitive: lorsque la quantité de lipides est inférieure à 0,5 g par 100 g, la mention <0,5 g est autorisée... mais aussi la notation 0 g, et tant pis pour la contradiction avec la liste des ingrédients! Pour les acides gras saturés, même principe, mais il faut que leur quantité soit inférieure à 0,1 g par 100 g. vic



UNE GOUTTE DE FAIRTRADE DANS UN OCÉAN D'ORANGES

Les articles labellisés «Fairtrade» obéissent aux critères du commerce équitable, ce qui implique que les producteurs soient correctement rétribués. Mais s'il est facile d'identifier des bananes ou des fleurs, la traçabilité ne peut pas être appliquée au jus d'orange. Les fruits sont en effet transformés dans de grandes presses qui devraient être lavées avant chaque arrivage, ce qui coûterait cher. L'usine mélange donc toutes les oranges, en garantissant toutefois que la quantité vendue sous le label correspond aux matières premières achetées selon les règles du commerce équitable. Quand on achète un jus «Fairtrade», on soutient donc les producteurs, mais on consomme un produit standard. Cette règle de «bilan de masse» vaut aussi pour le thé, le cacao ou le sucre. chr

MÉTRO, VÉLO, IMPÔTS

On peut, pour gagner du temps, aller travailler en bicyclette et en train et déduire le tout de sa note d'impôts. Le Tribunal fédéral (TF) a ainsi remis à l'ordre le fisc zurichois qui refusait à un contribuable de défalquer le forfait annuel vélo de 700 fr. en sus du prix des transports en commun. La commune estimait en effet qu'il n'avait qu'à se rendre à la gare à pied et en bus, quitte à perdre un quart d'heure par jour. Avec l'allongement croissant des trajets quotidiens, argumente le TF, il est logique de cumuler les modes de transports. Le fisc doit en tenir compte, d'autant que le montant en jeu est modeste.

chr



Publicité



Un moment à soi

La méditation pleine conscience, cette technique de relaxation qui aide à gérer le stress, a le vent en poupe. Avant de s'inscrire à un cours, on peut l'apprivoiser par le biais d'une application. On prendra ensuite quelques instants, chaque jour, dans le train, au saut du lit ou dans une forêt pour s'exercer. Toutes les méthodes comprennent un module de découverte gratuit. Pour approfondir, il faudra ensuite passer par un abonnement mensuel. Compter ainsi 7 € par mois avec Petit Bambou et 5 fr. avec Zenfie (5 fr. par mois, 36 fr. par an). Les pros du lâcher prise trouveront dans Relax Melodies différents sons (mer, feu de camp, etc.) pour accompagner la séance. chr

Marginale, la paysafecard

Une carte de crédit prépayée permet de régler ses emplettes en ligne sans crainte d'être piraté. Sur le conseil d'une postière du Grand-Lancy, cette lectrice genevoise a donc acquis une paysafecard pour faire retenir son courrier. Ce service est en effet nettement moins cher si on en fait la de-

mande en ligne (13 fr. pour deux adultes pendant deux semaines) qu'au guichet (25 fr. pour une prestation équivalente). Inconvénient: La Poste vend bien ce moyen de paiement, mais ne l'accepte pas sur son site! Le géant jaune s'est excusé et a dédommagé notre lectrice. chr

REJOUISSEZ-VOUS DES LITS BOXSPRING ORIGINAUX DE SUPERBA

Pionnier de la technologie des ressorts ensachés, Superba est leader dans le domaine des lits Boxspring. Nous allions en effet tradition et modernité pour vous offrir une expérience inédite en termes de literie.

Maintenant dans les magasins participants !

Offre valable jusqu'au 2 décembre 2017.

POUR UN SOMMEIL SAIN ET UNE MEILLEURE QUALITÉ DE VIE.

Composez votre boxspring de rêve avec le configurateur:
www.boxspring.superba.ch/fr



PROMOTION
BOXSPRING
CHF 3'499.-*

RÉINTERPRÉTER LES TRADITIONS.

superba
Pour une bonne journée



* Offre complète incluant base fixe, tête de lit au choix, matelas Lago et surmatelas Topper 80 avec GELTEX® inside en largeur 160 ou 180 cm. Modèle disponible également dans d'autres coloris.

Le possible piège du taux fixe

HYPOTHÈQUES Les prêts à taux fixe bloqués à long terme sont sans surprise. Sauf lorsqu'il faut les résilier avant la fin du contrat! La pénalité de sortie est alors souvent très coûteuse.

Christian Chevrolet



peut en espérer sur le marché. Dans notre exemple, cela représente 2,22%, à ponctionner sur une dette de 400 000 fr. durant trois ans, soit une pénalité de sortie de 26 664 fr. (**F**), à laquelle il convient encore d'ajouter les frais administratifs (**G**).

Et les contribuables Martin n'auront même pas la consolation de pouvoir déduire cette somme de leurs impôts comme des intérêts passifs! Le Tribunal fédéral a, en effet, récemment rappelé que cela n'était possible que si le propriétaire résiliait son hypothèque dans le but d'en renégocier une autre à un taux plus favorable, avec le même créancier. En revanche, ils pourront le déduire comme impenses de l'impôt sur le gain immobilier, auquel ils n'échapperont pas, quel que soit leur canton de domicile. Seule exception: Genève s'ils possèdent leur appartement depuis plus de 25 ans.

OUTILS INTERACTIFS

Pour faciliter la tâche, nous mettons à disposition de nos abonnés un calculateur ressemblant au tableau ci-dessous et permettant de calculer le coût de la résiliation anticipée d'une hypothèque en cas de vente, mais aussi en cas de renégociation (les déductions fiscales sont alors prises en compte). Et pour faire bon poids bonne mesure, nous avons également actualisé l'outil permettant de calculer l'économie ou le surplus à payer selon qu'on choisisse une hypothèque de longue durée ou deux hypothèques consécutives de plus courte durée (bonasavoir.ch → Outils & Calculateurs).

Une hypothèque à taux fixe coûte plus cher que celles fondées sur le Libor, surtout si elle est de longue durée (lire «Les propriétaires n'ont pas à s'inquiéter de la fin du Libor» sur bonasavoir.ch). En revanche, elle a l'avantage d'assurer des frais constants sur cette même période, dix ans souvent, voire, parfois, jusqu'à 15 ans ou 20 ans!

Cet atout peut toutefois devenir un piège lorsque le propriétaire souhaite vendre son bien immobilier, sans nécessairement en racheter un autre. Tel est souvent le cas des retraités, dont la maison familiale est devenue trop grande au départ des enfants, puis trop chère lorsque les rentes remplacent (partiellement) le salaire. Ils se décident alors de la vendre, touchent du cash bienvenu et se rabattent sur une location.

Cela ne pose pas de problème si tout a été planifié avec

soin et que l'hypothèque arrive à échéance pile poil à l'heure. Mais la situation est plus complexe si le contrat de prêt court encore et que l'acheteur ne souhaite pas le reprendre à son compte.

EXEMPLE À L'APPUI

Prenons l'exemple fictif du couple Martin, qui souhaite vendre son appartement, pour lequel il a emprunté 400 000 fr. (*point A du tableau ci-contre*) à taux fixe de 1,8% (**B**). Du coup, il doit résilier son hypothèque le 30 novembre 2017 (**C**), alors qu'elle court jusqu'au 30 novembre 2020 (**D**).

Dès lors, la banque va replacer sur le marché des capitaux la somme qui devait lui rapporter 1,8% d'intérêts durant trois ans encore. Or, on le sait, les taux de ce marché sont aujourd'hui dans le rouge! Ainsi, le «swap», souvent utilisé comme taux de remplacement, était, le mois dernier à

l'heure de rédiger notre article, de -0,42% pour une période de 3 ans (**E**).

Le taux de remplacement va donc correspondre à la différence entre ce que la banque devait toucher de son client et ce qu'elle

Le coût de la résiliation anticipée d'une hypothèque

HYPOTHÈQUE ACTUELLE (SANS AMORTISSEMENT)

A	Dette	400 000 fr.
B	Taux	1,8%
C	Date de résiliation anticipée	30.11.17
D	Echéance contractuelle	30.11.20
E	Taux de remplacement de la banque	- 0,42%

FRAIS

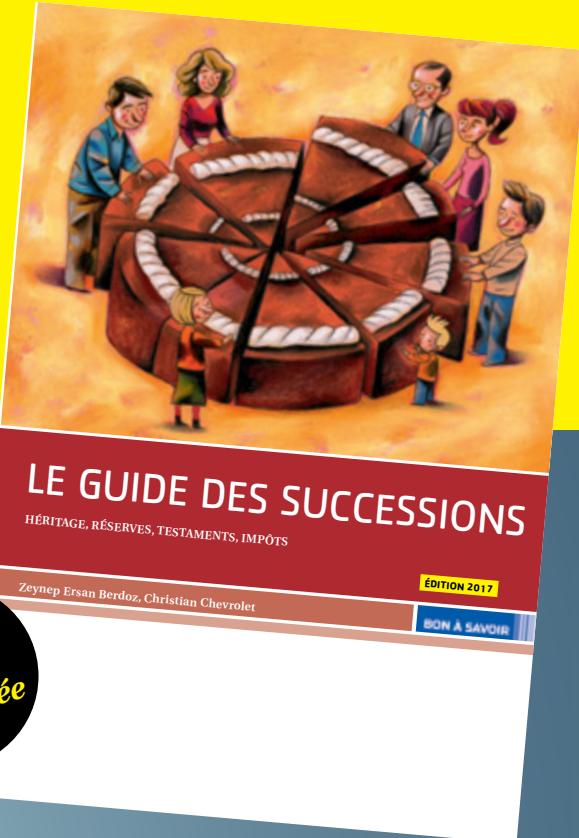
F	Pénalité de sortie	26 664 fr.
G	Frais administratifs	100 fr.
	Coût de la résiliation	26 764 fr.

NOS GUIDES

SIMPLES
CLAIRS
PRATIQUES

Inclu rabais de 5 fr. par guide pour nos abonnés

JE COMMANDE: 021 310 01 37 | info@bonasavoir.ch | www.bonasavoir.ch/boutique



Le guide des successions 32.50 fr.

<input checked="" type="checkbox"/> La famille et ses droits	32.50 fr.
<input checked="" type="checkbox"/> Toutes vos assurances	37.50 fr.
<input checked="" type="checkbox"/> Vite dit... Pas toujours prouvé!	32.50 fr.
<input checked="" type="checkbox"/> Comment déclarer ses impôts	32.50 fr.
<input checked="" type="checkbox"/> Conso - boulot - bobos	32.50 fr.
<input checked="" type="checkbox"/> Le couple devant la loi	32.50 fr.
<input checked="" type="checkbox"/> Je deviens propriétaire	32.50 fr.
<input checked="" type="checkbox"/> Le guide de la PPE et du voisinage	32.50 fr.
<input checked="" type="checkbox"/> Le guide pratique du locataire	32.50 fr.
<input checked="" type="checkbox"/> Les trois piliers	32.50 fr.
<input checked="" type="checkbox"/> Préparez votre retraite	32.50 fr.
<input checked="" type="checkbox"/> Vos droits au travail	32.50 fr.
<input checked="" type="checkbox"/> Au secours, j'ai des dettes!	32.50 fr.
<input checked="" type="checkbox"/> L'automobiliste face à la loi	32.50 fr.
<input checked="" type="checkbox"/> Poisons quotidiens	32.50 fr.
<input checked="" type="checkbox"/> Gardez la ligne!	32.50 fr.
<input checked="" type="checkbox"/> Le vin pratique	32.50 fr.
<input checked="" type="checkbox"/> Aïe, mon dos!	32.50 fr.
<input checked="" type="checkbox"/> 1, 2, 3, bougez!	32.50 fr.
<input checked="" type="checkbox"/> Bonne nuit!	32.50 fr.
<input checked="" type="checkbox"/> 90 lettres types, vol. I	32.50 fr.
<input checked="" type="checkbox"/> 90 lettres types, vol. II	32.50 fr.
<input checked="" type="checkbox"/> 90 lettres types, vol. III	32.50 fr.

TVA + frais d'envoi inclus, sous réserve de modification.

Je ne suis pas abonné(e) à *Bon à Savoir*,
chaque guide me coûtera 5 fr. de plus.

Exemplaire(s) de la brochure
«Ce sont mes volontés» 15 fr. (pas de rabais)

Mon adresse

Nom _____

Prénom _____

Rue/N° _____

Code postal/Ville _____

N° d'abonné (si existant) _____

N° de téléphone _____

E-mail _____

Date _____

Signature _____

11/17

Coupon à renvoyer à *Bon à Savoir*, Service des commandes
Rasude 2 – Case postale 240 – 1001 Lausanne
Par fax: 021 310 01 39

ABONNEMENT à Bon à Savoir

Je m'abonne pour:

- 1 an (11 parutions): 39.50 fr.
- 2 ans (22 parutions): 74.00 fr.

JE M'ABONNE

021 310 01 37 | abo@bonasavoir.ch | www.bonasavoir.ch/abonnements

1. Jus de pois chiches en lieu du blanc d'œuf

« Une amie végétalienne m'a dit qu'elle remplaçait les œufs par du jus de pois chiches quand elle fait de la mousse au chocolat. Comment est-ce possible? »

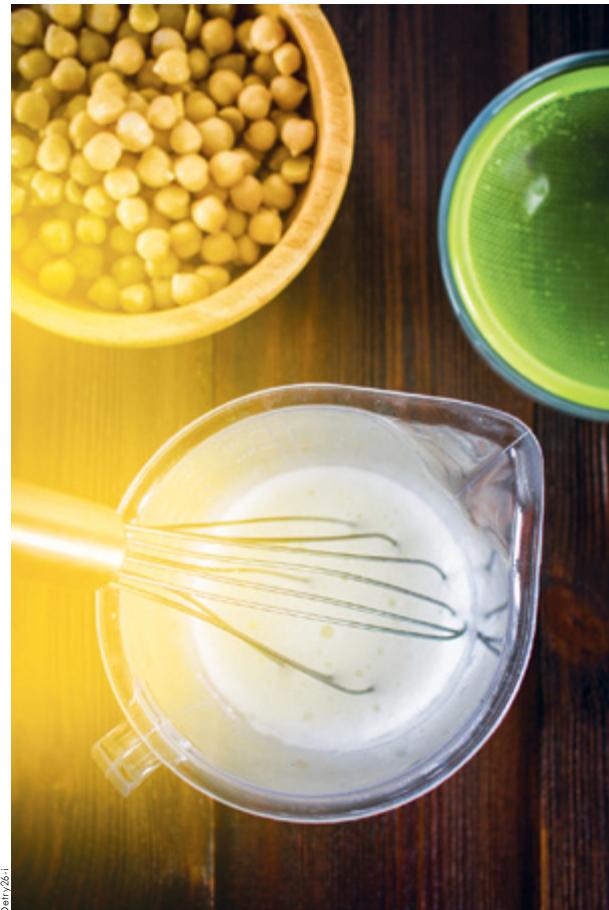
Doris Favre, diététicienne diplômée

Pour confectionner certains desserts, les adeptes du végétalisme ont découvert un substitut aux blancs d'œufs. Il s'agit du liquide de cuisson des pois chiches qui est battu en neige! Il permet de réaliser une mousse au chocolat, des meringues, des macarons et autres muffins.

Pour l'obtenir, le plus simple est de récupérer l'eau de la boîte de conserve. On peut aussi préparer soi-même l'*aquafaba*, comme on la nomme désormais. Mais cela demande un peu d'anticipation, car les pois secs doivent tremper toute une nuit. Le lendemain, on les rince soigneusement avant de les cuire et de recueillir le jus. Ce dernier doit encore être porté à ébullition pour être réduit d'un quart. C'est ce qui permet d'obtenir un produit similaire au blanc d'œuf, soit 90% d'eau et 10% de protéines.

En fouettant longuement l'*aquafaba*, on crée des bulles d'air qui se fixent aux protéines et font gonfler le liquide. Pour la mousse au chocolat, le résultat, tant visuel que gustatif, est plutôt bluffant. Mais attention, cette technique ne fonctionne pas avec les recettes salées chaudes. Par conséquent, un soufflé au fromage se liquéfiera irrémédiablement lors de son passage au four.

Cette astuce est l'œuvre d'un blogueur végétalien, Joël Roessel, qui l'a découverte voici trois ans. Ni chimiste ni cuisinier, mais chanteur lyrique, il s'était mis en tête de réussir son dessert fétiche: l'île flottante! Les végétaliens ne sont pas les seuls à pouvoir lui dire merci. Les personnes allergiques à l'œuf et tous ceux qui ont oublié d'en acheter auront une petite pensée pour lui en préparant leur mousse au chocolat!



Doris Favre

2. Mélasse dans les biscuits

« Ma mère remplace le sucre par la mélasse pour ses biscuits de Noël. D'où vient ce produit et qu'a-t-il de plus que le sucre? »

La mélasse est un sirop épais de couleur très foncée qui s'écoule après la cristallisation du sucre de canne. On l'emploie essentiellement pour nourrir le bétail et fabriquer de l'éthanol. Elle entre aussi dans la composition de sauces aigres-douces (barbecue, Worcestershire, etc.) et de certains rhums.

Dans les gâteaux, on utilise généralement de la *mélasse noire de canne à sucre*, la «vraie», qu'on trouve essentiellement dans les magasins diététiques. Sa saveur est plutôt forte, mais ses notes de caramel et de réglisse apportent une touche originale et s'accordent bien avec les épices.

Elle peut ainsi remplacer un quart du sucre indiqué dans une recette.

Les becs à sucre et les nostalgiques d'Henri Dès apprécient surtout la *mélasse de table* vendue dans les supermarchés pour agrémenter leurs tartines. Avec seulement 30% de mélasse, elle est surtout composée de sucres divers pour adoucir son goût âpre. Un délice à savourer avec beaucoup de modération...

Enfin, notons que, contrairement au sucre cristallisé, la mélasse contient des minéraux, comme le calcium, le fer ou le magnésium, et qu'elle est moins calorique (280 kcal/100 g contre 375/100 g).



Martin Barraud / i

3. Pas si blanches, les galettes de riz

« Pour mes collations, j'ai acheté des galettes de riz complet bio dans un magasin diététique. Est-ce un bon choix? »

Ces galettes sont composées uniquement de grains de riz complet soufflés et de sel. A priori, aucun mauvais ingrédient n'est à déplorer. D'autant qu'elles sont bio et pauvres en graisses. Le hic, c'est qu'elles apportent très peu de fibres: seulement 2,4 g pour 100 g, soit 0,1 g par galette. C'est dix fois moins qu'un seul abricot!

Leur mode de fabrication pose aussi problème. Pour obtenir des grains de riz soufflés, on les humidifie. Ils sont ensuite déposés dans

un moule soumis à forte température, ce qui va faire éclater les grains comme du popcorn. C'est d'ailleurs le même traitement que subissent certaines céréales pour le petit-déjeuner.

Cette transformation n'est pas sans conséquence sur la santé, car elle fait grimper sensiblement l'index glycémique (IG) du riz. Il est de 82 pour ces galettes contre 58 pour un riz basmati. Résultat, la faim se fait ressentir plus vite. Un IG élevé entraîne des pics d'insuline, ce qui favorise le stockage des graisses.

Ces galettes ne constituent donc pas le meilleur choix pour une collation. On leur préférera des pains croustillants (type Wasa ou Roland) ou encore des crackers aux céréales complètes, comme les Blévita ou les Darvida, plus riches en fibres et à l'IG plus bas.



La jungle tarifaire des «valets parkings»

AÉROPORT DE GENÈVE Les écarts de prix entre les services de voituriers sont abyssaux. Et, contrairement à ce qu'on pourrait croire, les parkings de l'aéroport sont certes très convoités, mais ils reviennent souvent moins cher. *Yves-Noël Grin*

Lâcher son véhicule devant l'entrée de l'aéroport sans avoir à se préoccuper du stationnement jusqu'à son retour de voyage? La recette des valets parkings séduit de nombreux utilisateurs de l'aéroport de Genève depuis une bonne décennie. L'offre a suivi le mouvement: une simple recherche sur internet montre que le nombre de sociétés de voituriers a explosé au cours des dernières années. Au grand dam de l'aéroport de Genève qui a mis un frein à cette concurrence sauvage qui s'activait sur son site.

FONCTIONNEMENT REVU

Si le Tribunal fédéral (TF) a confirmé, en novembre 2016, que l'aéroport était en droit d'interdire l'activité des ces sociétés sur son site, ce n'est pas pour autant qu'elles ont disparu. Elles ont simplement dû revoir leur fonctionnement pour exercer leurs activités en dehors de la zone aéroportuaire. Conséquences: la plupart des voituriers donnent rendez-vous à leurs clients

ailleurs et leur assurent un service de navette jusqu'à Cointrin.

Deux entités font exception à la règle depuis le 1^{er} septembre 2017: Easy Park et Valet Parking Amag. L'aéroport de Genève leur a octroyé une concession officielle à la suite d'un appel d'offres. Ces deux sociétés sont donc habilitées à exercer leurs activités sur le site de l'aéroport auquel elles reversent une part de leurs bénéfices.

DES PRIX QUI FONT LE YOYO

En partenariat avec l'émission On en parle (RTS – La Première), nous avons décidé d'examiner les prix pratiqués par quinze sociétés actives à Genève. Au final, notre comparatif n'en comprend que quatorze, l'une d'elles ayant fermé boutique entre-temps. Et ce n'est pas la seule surprise que nous a réservé cette enquête: en l'espace de trois semaines, pas moins de trois sociétés ont modifié leurs tarifs! Cette série d'événements amène un premier constat: le



secteur est saturé par la concurrence et chahuté par la décision du TF.

Le désordre ambiant se retrouve dans la jungle des tarifs. Primo, les prestataires ont des unités de mesure différentes. D'aucuns facturent la journée par tranche de 24 heures, alors que d'autres se basent sur le nombre de jours entamés. Ainsi, le client qui part en weekend en déposant sa voiture le vendredi soir à 19 heures pour la récupérer le dimanche à 17 heures recevra un décompte de deux jours chez certains et de trois chez d'autres. Or, pour le savoir, une simulation en ligne est incontournable.

Comparatif de prix des possibilités de stationnement à l'aéroport de Genève

	PARKINGS OFFICIELS DE L'AÉROPORT		GVA PARK <i>Self Parking</i>	BIG PARK	PARK MY CAR	ARENA PARK	AÉROPARK
	Sans réservation	Avec réservation	gvapark.ch	bigpark.ch	parkmycar.ch	arena-park.ch	aeropark.ch
POUR 1 JOUR ⁽¹⁾	Distance à pied de l'aéroport Navette ⁽⁴⁾	jusqu'à 700 m Non	jusqu'à 700 m Non	5,4 km Oui	300 m Non	3,4 km Oui	2,1 km Oui
	Prise en charge	–	–	10.90 fr.	20.00 fr.	–	20.00 fr.
	Gardiennage	–	–	8.80 fr.	10.00 fr.	45.00 fr.	20.00 fr.
	Autres frais ou taxe	–	–	1.58 fr.	0.80 fr.	–	5.00 fr.
	Total	de 29 fr. à 32 fr.⁽⁵⁾	de 39 fr. à 52 fr.⁽⁵⁾	21.28 fr.	30.80 fr.	45.00 fr.	45.00 fr.
POUR 2 JOURS ⁽²⁾	Prise en charge	–	–	10.90 fr.	20.00 fr.	–	20.00 fr.
	Gardiennage	–	–	17.60 fr.	20.00 fr.	55.00 fr.	30.00 fr.
	Autres frais obligatoires	–	–	2.28 fr.	1.60 fr.	–	5.00 fr.
	Total	de 42 fr. à 58 fr.⁽⁵⁾	de 52 fr. à 78 fr.⁽⁵⁾	30.78 fr.	41.60 fr.	55.00 fr.	55.00 fr.
POUR 7 JOURS ⁽³⁾	Prise en charge	–	–	10.90 fr.	20.00 fr.	–	20.00 fr.
	Gardiennage	–	–	61.60 fr.	70.00 fr.	100.00 fr.	80.00 fr.
	Autres frais obligatoires	–	–	5.80 fr.	5.60 fr.	–	5.00 fr.
	Total	de 101 fr. à 170 fr.⁽⁵⁾	de 111 fr. à 190 fr.⁽⁵⁾	78.30 fr.	95.60 fr.	100.00 fr.	105.00 fr.

Classement du moins cher au plus cher pour un stationnement de 7 jours. Prix relevés le 25 octobre 2017.
⁽⁴⁾ Service compris dans le prix. ⁽⁵⁾ Prix selon le parking.

⁽¹⁾ Départ un jour X à 18 heures et retour le lendemain à 15 heures.

⁽⁶⁾ Prix selon la saison.

⁽²⁾ Départ



En comparaison, GVA Park et son option «Self Parking» revient à 21.28 fr., mais il faudra se parquer à plus de 5 km de l'aéroport et prendre une navette. Même constat pour celles et ceux qui partent en vacances pour une semaine: la note se montera à 211.45 fr. chez Valet Parking Amag et entre 155 fr. et 170 fr. chez Easy Park contre 78.30 fr. seulement au «Self Parking» de GVA Park.

Les deux services officiels offrent néanmoins un confort auquel ses concurrents ne peuvent prétendre. Il suffit au client de garer sa voiture au parking de l'aéroport et de remettre ses clés au guichet du voiturier. Avec les autres prestataires, le voyageur perd incontestablement du temps puisqu'il doit déposer son bolide ailleurs avant d'être transporté en navette à Cointrin, idem au retour. C'est plus lent et plus fastidieux, mais le gain financier est important.

ET LES SIMPLES PARKINGS DANS TOUT ÇA?

Lorsqu'ils ont commencé à se populariser, les services de voituriers ont convaincu le public pour trois grandes raisons. Primo, ils ont apporté une réponse à la saturation ponctuelle – périodes de vacances notamment – des parkings de l'aéroport. Secundo, ils ont séduit celles et ceux qui apprécient la facilité et le confort d'un tel service. Et, tertio, ils ont fait miroiter l'aspect financier en se profilant comme une alternative plus économique.

Or, force est de constater que ce dernier argument n'en est plus un. Car, dans la plupart des cas, les parkings de l'aéroport reviennent moins cher que les voituriers. C'est surtout vrai pour les parkings économiques comme le P26 et le P51. Il vaut donc la peine de bien réfléchir avant de faire son choix. D'autant qu'il est possible de réserver sa place en ligne sur les sites du P1 et du P26 (*lire encadré*).

***** Astuces *****

Et si je réservais ma place?

L'aéroport de Genève dispose de toute une série de parkings pour des stationnements de courte ou de longue durée. Leurs prix sont variables puisqu'ils oscillent entre 29 fr. (P26 et P51) et 32 fr. par jour (P1, P20 et P31-32).

Les moins chers sont situés à une distance qui oblige les clients à marcher jusqu'à 700 m. Sans oublier qu'ils sont souvent pleins: «Le taux d'occupation des P26 et P51 est supérieur à 95% pendant plus de 200 jours par an», précise Bertrand Stämpfli, porte-parole de l'aéroport de Genève. Le risque de ne pas trouver – ou avec difficulté – une place de stationnement a, du reste, profité au succès des valets parkings.

Il est pourtant possible de réserver sa place au préalable sur le site internet de l'aéroport en se rendant sur www.gva.ch → Services aux passagers → E-Services. Le système ResaPark est destiné aux parkings P1 et P26. Un forfait de 10 fr. par réservation est ponctionné pour le P26 et de 20 fr. pour le P1.

Andrey Popov /

C'est l'exercice auquel nous nous sommes pliés en parcourant les sites des quatorze prestataires retenus. Nous avons opté pour trois scénarios qui correspondent à un jour de voyage, à un week-end et à une semaine de vacances. Et le moins que l'on puisse écrire, c'est que les résultats sont très surprenants. Entre les extrêmes, la facture est pratiquement multipliée par trois!

SERVICES OFFICIELS TRÈS CHERS

Les deux voituriers officiels sont de loin les plus chers du lot. Pour un week-end, Valet Parking Amag réclame 86.10 fr., alors qu'Easy Park fonctionne entre 80 fr. et 90 fr. selon la saison.

PARKING VALET	ELITE PARK	CIVAPARK	KING VALET	PARKING PLUS	PARKING FRIEND	GVA PARK <i>Privilege Parking</i>	EASY PARK	VALET PARKING AMAG
parking-valet.ch	elitepark.ch	civapark.ch	parking-aeroport-geneve.ch	parkingplus-geneve.ch	parking-friend.com	gvapark.ch	easy-park.ch	valetparking.ch
2,6 km	3,4 km	1,3 km	2,6 km	1,3 km	1,9 km	500 m	0 m	0 m
Oui	Oui	Oui	Oui	Oui	Oui	Non	Non	Non
20.00 fr.	–	22.00 fr.	20.00 fr.	–	20.00 fr.	29.90 fr.	–	20.00 fr.
14.00 fr.	45.00 fr.	24.00 fr.	30.00 fr.	50.00 fr.	28.00 fr.	14.90 fr.	de 65 fr. à 70 fr.	33.00 fr.
13.52 fr.	–	–	–	–	–	3.58 fr.	–	4.75 fr.
47.52 fr.	45.00 fr.	46.00 fr.	50.00 fr.	50.00 fr.	48.00 fr.	48.38 fr.	de 65 fr. à 70 fr.⁽⁶⁾	57.75 fr.
20.00 fr.	–	22.00 fr.	20.00 fr.	–	20.00 fr.	29.90 fr.	–	20.00 fr.
28.00 fr.	58.00 fr.	36.00 fr.	45.00 fr.	65.00 fr.	42.00 fr.	29.80 fr.	de 80 fr. à 90 fr.	59.00 fr.
14.64 fr.	–	–	–	–	–	4.78 fr.	–	7.10 fr.
62.64 fr.	58.00 fr.	58.00 fr.	65.00 fr.	65.00 fr.	62.00 fr.	64.48 fr.	de 80 fr. à 90 fr.⁽⁶⁾	86.10 fr.
20.00 fr.	–	22.00 fr.	20.00 fr.	–	20.00 fr.	29.90 fr.	–	20.00 fr.
70.00 fr.	110.00 fr.	96.00 fr.	100.00 fr.	125.00 fr.	112.00 fr.	104.30 fr.	de 155 fr. à 170 fr.	174.00 fr.
18.00 fr.	–	–	–	–	–	10.74 fr.	–	17.45 fr.
108.00 fr.	110.00 fr.	118.00 fr.	120.00 fr.	125.00 fr.	132.00 fr.	144.94 fr.	de 155 fr. à 170 fr.⁽⁶⁾	211.45 fr.

3^e pilier

Maintenant et dans 20 ans

des avantages
sur la durée

TAUX À
0.70%*

+41 (0)58 33 12345 www.ca-financements.ch

CA CRÉDIT AGRICOLE
FINANCEMENTS SUISSE SA

*Voir conditions en agence.



LE SITE DES CONSOMMATEURS AVERTIS

- Des enquêtes fouillées
- Des conseils juridiques
- Des tests de produits et des comparatifs
- Des guides d'achat et des bonus web
- Des outils et des calculateurs pratiques

BONASAVOIR.CH

A consulter sans modération.

LAPEYRE

Jusqu'au 22 décembre 2017

La qualité
LIEBHERR
à ce prix là
c'est sûr
y'en a
pas deux !

Cave à vin

- Capacité 200 bouteilles
- H 165 x L 60 x P 73.9 cm
- Commande électronique
- Niveau sonore : 41dB (A)
- Porte vitrée anti-UV
- Stratification de la T° de + 5° à +18°C
- Filtre à charbon actif

Ref WT6-200L⁽¹⁾
Code Lapeyre 6656500

SWISS
GARANTIE
5 ANS



+

Offert !



Bouchon automatique,
thermomètre intégré et
indicateur du nombre de
jours de conservation.

⁽¹⁾ Référence exclusive Lapeyre Suisse, offre TTC, T.A.R incluse réservée aux particuliers, non cumulable avec d'autres remises ou promotions en cours, * prix public conseillé catalogue distributeur : 2790.-TTC hors T.A.R.



MENUISERIES • CUISINES • SALLES DE BAINS

VU pour vous**Le diesel condamné à disparaître?**

En septembre 2015, le «Dieselgate» éclaboussait VW. Le géant allemand s'est rendu coupable d'avoir implémenté dans des millions de véhicules un logiciel capable de déjouer les contrôles antipollution en réduisant momentanément les émissions de particules toxiques. Le magazine d'octobre du TCS consacre un dossier entier à ce scandale et à ses conséquences en Suisse, où près de 200 000 véhicules sont concernés. Selon un expert du club, les constructeurs disposaient pourtant déjà d'une solution pour dépolluer suffisamment les gaz d'échappement, avec un catalyseur SRC et un additif – l'AdBlue – en quantité suffisante. Ils y auraient, toutefois, renoncé sciemment pour ne pas imposer aux acheteurs de véhicules diesel des pleins d'AdBlue à intervalles trop réguliers! Cette technologie pourrait cependant assurer la survie de la technologie diesel,

mais pas dans les petits modèles de voitures, car le surcoût et le poids de ces dispositifs sont trop importants. *vic*

«L'affaire diesel, de la soupe à la grimace aux lueurs d'espérance», *Touring* (octobre 2017).

Pas que du bon dans les aliments «sains»

Changer d'alimentation et manger plus sainement: partagé par des millions de personnes, cet objectif commence à rapporter de grosses sommes d'argent aux industriels qui ont senti le vent tourner. Le doc du dimanche de France 5 s'est plongé dans l'univers du «healthy food», où chou-kale, baies de goji et autres superfruits sont rois. Or, il s'avère que certains aliments réputés sains ne le sont pas tant que cela. L'enquête pointe notamment du doigt les produits industriels sans gluten, dans lesquels cette substance est souvent remplacée par un additif controversé, le E471. Comble de l'ironie, il pourrait avoir un effet néfaste sur le système digestif! Autre sujet de préoccupation, le carraghénane, un épaisissant extrait d'algues rouges utilisé dans de nombreux substituts de lait. Quant aux galettes de riz, elles ont un indice glycémique étonnamment élevé et une teneur en arsenic suffisamment haute pour que les autorités danoises les déconseillent aux jeunes enfants. *vic*

Le doc du dimanche, «Bien manger: à quel sain se vouer?», 15.10.2017, France 5. A revoir sur france.tv/france-5.

**Top 3**

1. Samsung UE40MU6179,
600 fr.

2. Panasonic TX-40EXW604,
645 fr.

3. Philips 43PUS6162,
599 fr.

TÉLÉVISEURS 102-109 CM

Que ce soit pour se divertir, regarder des films, s'informer ou encore suivre l'actualité, la télévision reste un média très utilisé et regardé. Le magazine allemand *Test* a essayé plusieurs modèles de taille moyenne. Verdict, le Samsung UE40MU6179 termine en tête avec la meilleure note. Il a convaincu par sa bonne qualité d'image et sa facilité d'utilisation. C'est aussi le plus léger de sa catégorie, mais la qualité du son laisse à désirer. L'appareil 43PUS6162 de Philips est en revanche imbattable sur ce point, mais il est moins facile d'utilisation que ses concurrents. Le plus cher, le Sony KD-43XE8005, est le moins bien noté.

Test (10/17), www.test.de

CASQUES DE VÉLO POUR ENFANTS

Si le vélo est une excellente activité pour les enfants, il est important de ne pas négliger l'aspect sécuritaire. Le magazine belge *Test Achats* a recensé une dizaine de casques pour enfants en estimant les risques lésionnels lors d'une chute. Le modèle le plus performant est le Puky PHI avec 30% de risque lésionnel moyen. Il est suivi par le Scott Spunto (36%) et le Giro Scamp (46%). A noter que le plus onéreux du lot, l'Abus Youn I-MIPS, protège deux fois moins bien que le grand gagnant. Preuve, une fois encore, que le prix n'est pas un gage de qualité. *Test Achats (10/17), www.test-achats.be*



1. Puky PHI,
46 fr.

2. Scott Spunto,
50.90 fr.

3. Giro Scamp,
35 fr.

Top 3

1. Marmot PreCip Pant,
94.40 fr.

2. Berghaus Paclite Pant,
132 fr.

3. Bergans Sky Pants,
131.95 fr.

4. Montane Minimus Pants,
148.45 fr.

PANTALONS IMPERMÉABLES LÉGERS

Avec un poids variant entre 145 g et 250 g, les pantalons étanches ont toujours leur place dans le sac à dos quand la météo est capricieuse. Ils sont constitués d'une première couche étanche mais perméable à l'air et d'une fine membrane. Qui dit légèreté dit détails réduits au minimum: seul le modèle Berghaus Paclite s'ouvre sur toute la longueur et peut être enfillé avec des chaussures. Les pantalons Bergans et Berghaus se rient de la pluie. Si l'averse dure trop longtemps, l'humidité infiltre la fermeture éclair de tous les modèles. Côté confort, tous sont un peu froids sur la peau. Ils ont tendance à condenser, mais séchent vite. Et le modèle Berghaus, maintenu par un simple élastique, a tendance à descendre sur les reins. *Outdoor (10/17), www.outdoor-magazin.com*



1. Sony Xperia X,
297 fr.

2. Huawei Nova,
269 fr.

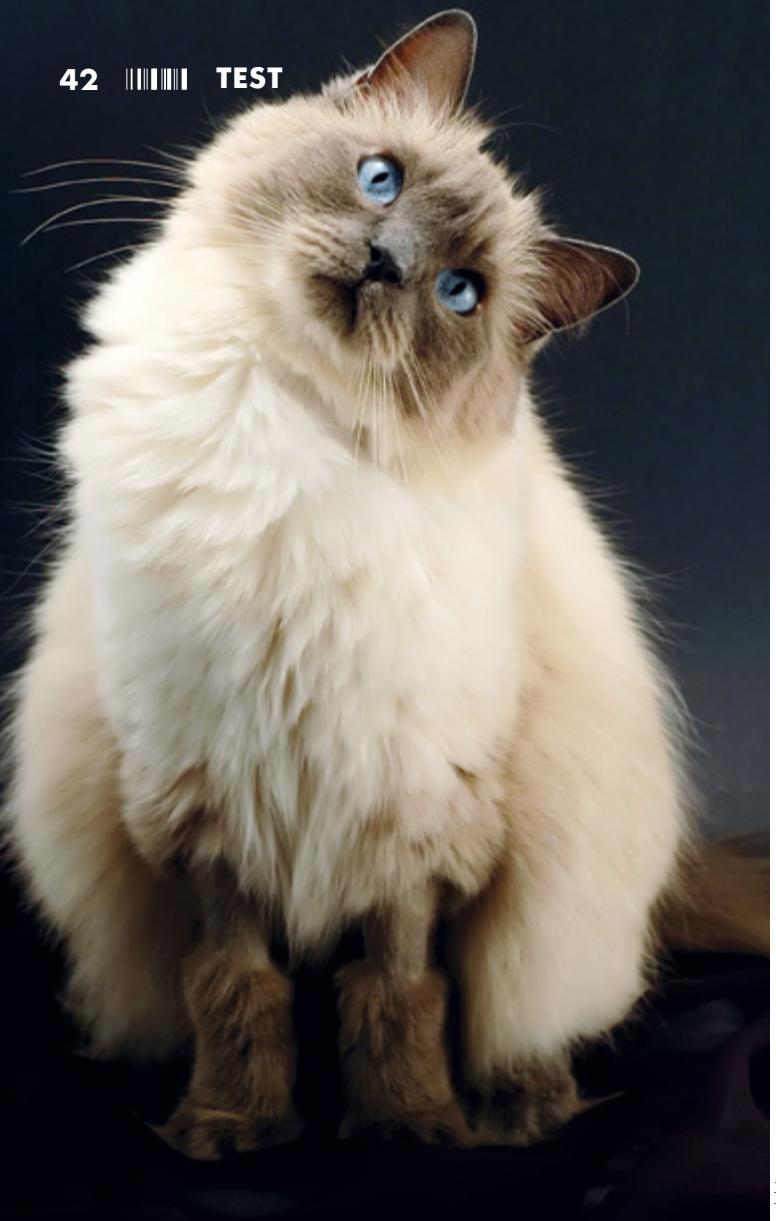
3. Samsung A3,
238 fr.

MEILLEURS PRIX
trouvés en ligne ou
dans les commerces.

SMARTPHONES BON MARCHÉ

Les smartphones à prix moyens sont certes moins performants que les stars du marché. Ils suffisent pourtant à de nombreux utilisateurs qui n'ont pas toujours besoin d'avoir un véritable couteau suisse dans la poche. Le magazine *Que Choisir* s'est penché sur 25 modèles coûtant moins de 400 francs. Le Sony Xperia X et le Huawei Nova terminent avec la meilleure note (15/20). Le Samsung Galaxy A3 suit de près grâce à sa construction robuste et sa bonne sensibilité au réseau. En revanche, ses performances vidéo sont mauvaises. Le Xperia X laisse à désirer pour la batterie et le son, tandis que le Nova capte moins bien le réseau. Aucun téléphone ne convainc pour ses photos tandis que pour la qualité des vidéos, seuls le Xperia X et le Xperia X Compact obtiennent la mention «bon».

Que choisir (9/17), www.quechoisir.org



Nos tests et comparatifs
partout et en tout temps:
téléchargez l'application
«Les tests de Bon à Savoir»

- De 5.5 à 6.0 pts = Très bon ☀☀☀
- De 4.8 à 5.4 pts = Bon ☀☀
- De 4.0 à 4.7 pts = Satisfaisant ☀
- De 2.5 à 3.9 pts = Peu satisfaisant ☉
- Moins de 2.5 pts = Insatisfaisant ☉ ☉

MARQUE



Désignation

Brosse adhésive (inclus 2 rouleaux supplémentaires)

Scotch-Brite Brosse adhésive

Rouleau-brosse à habits, de longue durée

Rouleau brosse à habits (inclus 2 rouleaux supplémentaires)

Bästis

Extracare strong

Acheté chez

PABELLA

Landi

Migros

Migros

Ikea

Coop

Prix payé

3M

Coop^(3, 4, 5, 6)

Twist

4.90 fr.

1.95 fr.

2.95 fr.

Efficacité

M-BUDGET

5.6

5.8

5.7

5.4

5.6

→ Peluches de mouchoirs sur T-shirt en coton 40%⁽²⁾

IKEA

5.4

4.7

4.7

5.4

5.4

→ Poils de chats sur couverture polaire 40%⁽²⁾

QUALITÉ & PRIX

5.8

6.0

5.8

5.8

5.8

→ Poussières et peluches sur habit en laine 20%⁽²⁾

Maniement 40%⁽¹⁾

NOTE FINALE ET APPRÉCIATION

5.1

5.0

4.6

5.0

4.7

5.4 ☀ ☀

5.4 ☀ ☀

5.3 ☀ ☀

5.3 ☀ ☀

5.2 ☀ ☀

5.2 ☀ ☀

oils est ouverte

sur un T-shirt en coton. Pour ce genre de saleté, le *Rouleau lavable* de Farilia et le *Rouleau brosse de longue durée* de Twist ont obtenu les meilleures notes. En ce qui concerne les poils de chats, trois modèles obtiennent la mention «insatisfaisant»: celui de Ebnat Professional, l'*Extracare soft* de Coop (Qualité & Prix) ainsi que la *Scotch-Brite brosse adhésive lavable* de 3M.

TROIS POIGNÉES PARTICULIÈREMENT INCONFORTEABLES

Un rouleau à habits doit certes être efficace, mais il doit également être facile et agréable à utiliser. Les experts ont relevé plusieurs défauts sur ces points-là. Les rubans de la *Scotch-Brite brosse adhésive* de 3M collent, par exemple, parfois si fort aux vêtements qu'ils se détachent du cylindre. Les poignées des produits Farilia et Tesa sont, pour leur part, inconfortables. Les deux *Extracare* de Qualité & Prix et le M-Budget pèchent par un détachement des feuilles pas très net.

Le dispositif jugé le moins maniable est le *Clothbrush* vendu chez H&M. Sa poignée a, en effet, des arrêtes désagréablement affutées. Il est, de plus, ardu

d'arracher ses feuilles au bon endroit, car la perforation des bandes est difficile à repérer.

BEAUCOUP DE DÉCHETS

En réaction à notre test, 3M se dit surpris des résultats de son rouleau lavable et recommande de le nettoyer fréquemment à l'eau tiède. Tesa indique, pour sa part, que son modèle peut se plier et se ranger facilement. Ebnat précise que son produit est particulièrement indiqué pour les tissus délicats.

Au final, les brosses adhésives, qu'elles soient jetables ou lavables, font leur job. Mais les deux systèmes ont également des inconvénients. Les lavables demandent à être entretenus, alors que les bandes jetables produisent beaucoup de déchets. Avec certains modèles, il faut en effet compter trois à quatre feuilles adhésives par habit. Le plus polluant est incontestablement le *Clothbrush* de H&M qui se jette tout entier à la poubelle, étant donné que le rouleau ne se change pas!

GUIDE D'ACHAT

A retrouver sur bonasavoir.ch

||||||| *En détail* |||||

Les critères du test

Le Laboratoire PZT de Wilhelmshaven (D) a analysé quinze rouleaux à habits selon les critères de notation suivants.

Efficacité: 60%

Les experts ont testé l'efficacité des rouleaux sur trois surfaces avec différentes saletés: un T-shirt en coton noir recouvert de peluches de mouchoirs en papier, une couverture polaire noire avec des poils d'un chat blanc et un habit en laine souillé par divers poussières et peluches.

Maniement: 40%

Les rouleaux sont-ils agréables à manier? Roulent-ils facilement sur les vêtements? Les feuilles se déchirent-elles aisément? Les modèles lavables sont-ils pratiques à nettoyer?

Usure du tissu

Chaque rouleau a été utilisé à de nombreuses reprises sur un tissu à mailles fines. Les experts ont ensuite examiné si la surface avait été abîmée ou non. Aucun produit testé n'use ce genre de vêtements fragiles.



FARILIA	TWIST	PRIX GARANTIE	TESA	EBNAT PROFESSIONAL	H&M	TWIST	QUALITÉ & PRIX	3M
Rouleau lavable	Rouleau brosse à habits	Brosse adhésive (inclus 2 rouleaux supplémentaires)	Rouleau brosse adhésif	Rouleau pour vêtements	Clothbrush	Rouleau brosse à habits papier crépon	Extracare soft	Scotch-Brite brosse adhésive lavable
Obi	Migros	Coop 3.35 fr.	brack.ch ⁽⁷⁾	Globus ^(3, 4, 5) 4.90 fr.	H&M 3.95 fr.	Migros 2.20 fr.	Coop 2.45 fr.	Coop 9.95 fr.
5.8	5.4	5.4	5.4	4.9	5.4	4.5	4.6	4.6
5.6	4.7	4.7	4.7	5.4	4.7	4.2	4.7	4.7
6.0	5.8	6.0	6.0	3.9	6.0	4.2	3.9	3.9
5.8	5.8	5.8	5.8	5.8	5.8	5.8	5.8	5.8
4.4	4.8	4.9	4.6	5.1	3.6	4.8	4.7	4.8
5.2	5.2	5.2	5.1	5.0	4.7	4.6	4.6	4.2⁽⁸⁾

Dominique Schatz

⁽⁵⁾ Manor; ⁽⁶⁾ Spar et Volg; ⁽⁷⁾ galaxus.ch et microspot.ch.

⁽⁸⁾ Pénalité de 0.5 point pour une défectuosité matérielle.

Test réalisé en partenariat avec K-Tipp.

Fais de la place à la convivialité.



FAKSE tapis, poils longs.

200x250 cm. Ivoire.

Prix IKEA FAMILY

143.²⁰

PRIX NORMAL 179.-

Fais de la place à la vie.

Dès maintenant dans ton magasin IKEA et sur IKEA.ch

Offre valable du 16.10 au 5.11.2017 chez IKEA Suisse sur présentation de ta carte/ton numéro IKEA FAMILY.

Dans la limite des stocks disponibles. Non cumulable avec d'autres rabais.

20%
sur
tous les tapis



Guide pratique LA FAMILLE ET SES DROITS

À LIRE ET À DISCUTER AUTOUR
DE LA TABLE FAMILIALE

- Accessible à tous
- Avec des exemples concrets
- Utile au quotidien

37 fr. 50 Rabais de 5 fr. pour les abonnés

JE COMMANDÉ:

sur le bulletin en page 36 | ☎ 021 310 01 37 | @ info@bonasavoir.ch | bonsavoir.ch/boutique

Édité par

BON À SAVOIR





Action cachée sous le vernis

glossiq_i

A propos de notre test sur les vernis à ongles «Une beauté très éphémère» (9/17)

A la suite de votre test, j'ai acheté un vernis de la marque Essie à la succursale Manor de Chavannes-de-Bogis (VD) au prix de 14.90 fr. et non pas à 7.45 fr. comme cela était indiqué dans votre tableau. Est-ce une erreur de votre part ou de Manor?

Geneviève Loisel

Il manque effectivement une précision dans notre tableau: le flacon était en action au moment où nous l'avons acheté. Son prix habituel est bien de 14.90 fr.

La rédaction

Une omission qui n'en est pas une

A propos de notre article «Chambre commune ou privée» (9/17)

Je me permets de vous demander pourquoi votre comparatif omet la caisse Assura? En effet, il semble pourtant que les produits Optima Varia et Optima Varia Plus rentrent dans ce cadre.

Céline Hug

D'une part, nous n'avons retenu que les assurances qui proposaient dans un même module le choix entre semi-privé et privé. D'autre part, nous exigeions de pouvoir faire ce choix dans tous les établissements, alors que les polices d'Assura ont des restrictions sur ce point. Enfin, ces produits n'incluent pas la couverture maternité.

La rédaction

Un aspirateur pas encore au tapis

A propos de notre brève «Aspirateurs gloutons toujours en vente» (9/17)

Avant de lire votre sujet, j'ai acheté un aspirateur qui consomme 1600 watts. Or, la puissance maximale a été abaissée à 900 watts. Est-ce que, à une certaine date, je n'aurai plus l'autorisation de l'utiliser?

Marcelle Hug

Vous pourrez utiliser votre aspirateur aussi longtemps que vous le souhaitez. La future interdiction porte sur les ventes et non pas sur l'utilisation. Ces appareils seront remplacés par des modèles moins gourmands en électricité.

La rédaction

Des déchets qui fondent comme taxe au soleil

A propos de notre article «Le prix de l'eau et des déchets» (9/17)

Jai été très surpris des différences de prix qui subsistent entre les communes. Comme j'habite sur Genève où il n'y a pas encore la taxe au sac, je me demandais si vous aviez également creusé pour trouver des informations qui montreraient un lien entre une introduction de cette taxe et l'augmentation du pourcentage de tri? Par exemple, d'examiner les communes qui ont déjà adopté cette taxe pour voir si celle-ci a eu un effet radical sur le tri. Car je me demande s'il faut absolument faire payer les citoyens pour qu'ils trient leurs déchets ou si la mise en place d'une structure facilitant le tri (conteneurs dans toutes les manifestations, distribution de poubelles vertes, etc.) est suffisante.

Guillaume Mühlbach

L'impact de la taxe poubelle a été souvent démontré. On estime généralement, qu'elle réduit de 40% à 50% les déchets non triés. Une étude relatée par le quotidien Le Temps le confirmait récemment.

La rédaction

Précision

A propos de notre article «Des primeurs livrés au prix fort» (9/17)

Les frais de livraison des Bordeaux en primeurs 2016 de la société Le Cave SA sont facturés 20 fr. et offerts à partir de 36 bouteilles ou 700 fr. d'achat, et non pas 40 fr. comme indiqué dans notre comparatif. Nous avons donc mis à jour notre article et le tableau sur notre site [bonasavoir.ch](#)

La rédaction

L'art de court-circuiter un téléphone

A propos de notre article online «La boîte vocale, ennemi N°1 du vacancier» sur [bonasavoir.ch](#)

Je voulais vous signaler qu'on peut aussi dévier directement les appels sur la boîte vocale. De cette façon, ceux-ci ne passent pas par le téléphone avant d'être redirigés sur la boîte vocale.

Philippe Cauderay

C'est, en effet, une autre solution possible. Mais, dans ce cas, vous ne pourrez plus choisir de prendre ou pas un appel.

La rédaction

Une voiture pas si chère que ça

A propos de notre quiz «Un legs coûteux?» sur [bonasavoir.ch](#)

Dans votre réponse à la question du legs d'une voiture, il me semble qu'il manque une partie. En effet, les héritiers légaux ne doivent-ils pas recevoir au moins la partie réservataire de la succession dont fait partie la voiture?

Il est exact que les deux héritiers doivent recevoir leur part réservataire. Mais, dans notre postulat de départ, nous supposons que la valeur de la voiture n'entamait pas la quotité disponible, soit un quart de la succession.

La rédaction

Un concentré de vitamines

A propos de notre article «Il n'y a pas que la vitamine C» (9/17)

Je souhaiterais que vous clarifiez l'information concernant les besoins quotidiens. Vous mentionnez à chaque fois la quantité pour les enfants aux 100 g. Pour la vitamine E, vous parlez, par exemple, de 0,8 mg à 1,1 mg/100 g. A quoi se réfère cette indication?

Maurice Abetel

Vous avez raison, cette mention est de trop. Le besoin quotidien est, dans l'exemple que vous avez retenu, bel et bien de 0,8 à 1,1 mg sans rapport. En revanche, comme indiqué ensuite dans les sources de vitamines, on trouve bel et bien X mg dans 100 g de l'aliment retenu.

La rédaction

Des dispositions pour mon compagnon à quatre pattes

A propos de notre article «Si Mistigri me survit» (9/17)

Je tenais à signaler l'existence de la fondation Aide Senior Animaux (ASA) qui a pour vocation d'aider les seniors qui doivent se séparer – temporairement ou définitivement – de leurs animaux de compagnie et ceux qui ont perdu le leur et qui souhaitent en reprendre un.

La fondation propose aussi à celles et à ceux qui craignent de ne pas survivre à leur compagnon à quatre pattes de signer un document. Ce dernier stipule que, en cas de décès du propriétaire, la fondation prendra l'animal en charge. Lors du décès du signataire, ses proches peuvent immédiatement contacter l'ASA. L'animal est alors recueilli par la fondation pour être replacé le plus rapidement possible dans une famille d'adoption. Depuis sa création à Nyon, il y a cinq ans, les demandes ont été si nombreuses que nous avons créé des antennes à Lausanne, à Genève et dans le Nord vaudois. Les intéressés peuvent trouver les informations nécessaires sur www.asajfk.ch

Stéphanie Barrat

**Post-scriptum****Shakespeare et le glyphosate**

William Shakespeare raffolerait sans doute de notre époque. Du moins, l'auteur de *Hamlet* aurait, ces temps-ci, une belle occasion de transformer son célèbre «il y a quelque chose de pourri au royaume du Danemark», en quelque chose comme «il y a quelque chose de pourri au royaume de l'EFSA».

Pour mémoire, l'Autorité européenne de sécurité des aliments (EFSA), a la noble mission de «protéger les consommateurs, les animaux et l'environnement des risques associés à l'alimentation». Mais sa fiabilité et son indépendance suscitent désormais de sérieux doutes. En cause, l'avis émis sur l'herbicide glyphosate, le plus utilisé de par le monde, estimant «improbable qu'il soit génotoxique ou constitue une menace cancérogène pour l'homme».

Cette substance, dont l'autorisation doit être renouvelée en Europe, fait actuellement l'objet d'un vif débat quant à sa toxicité. D'un côté l'EFSA, de l'autre, le Centre international de recherche sur le cancer (CIRC) de l'OMS, qui le juge «probablement cancérogène pour l'homme».

Or, de récentes investigations viennent de révéler qu'une partie cruciale du rapport de l'EFSA est en réalité un vulgaire copier-coller, sans mention de la source, de passages entiers d'un document de... Monsanto! En matière d'objectivité, il était difficile de faire pire. La multinationale agrochimique, dont le produit phare est le RoundUp, à base de glyphosate, n'a pas hésité à rémunérer des scientifiques pour qu'ils signent de pseudo-études sur l'innocuité de la substance, comme l'a révélé le scandale des «Monsanto Papers».

La démarche de l'EFSA est stupéfiante, mais ce n'est pas tout. Des experts de l'industrie ont eu un accès privilégié au rapport de l'agence peu avant sa publication et ont pu y apporter des modifications, alors que la lecture a été refusée aux ONG! Quelle chose de pourri, disions-nous? Près de la moitié des experts de l'EFSA auraient, en fait, un conflit d'intérêt avec les secteurs industriels régulés par l'agence, affirme le groupe de réflexion Corporate Europe Observatory...

Nos autorités feraient bien d'y songer. La Suisse fonde en effet largement sa position sur celle de l'Agence européenne pour refuser d'interdire le glyphosate.

Sébastien Sautebin

Ecrivez-nous**UN ARTICLE VOUS FAIT RÉAGIR?**

Votre avis nous intéresse.

→ *Bon à Savoir
Courrier des lecteurs
CP 150 – 1001 Lausanne*

→ info@bonasavoir.ch

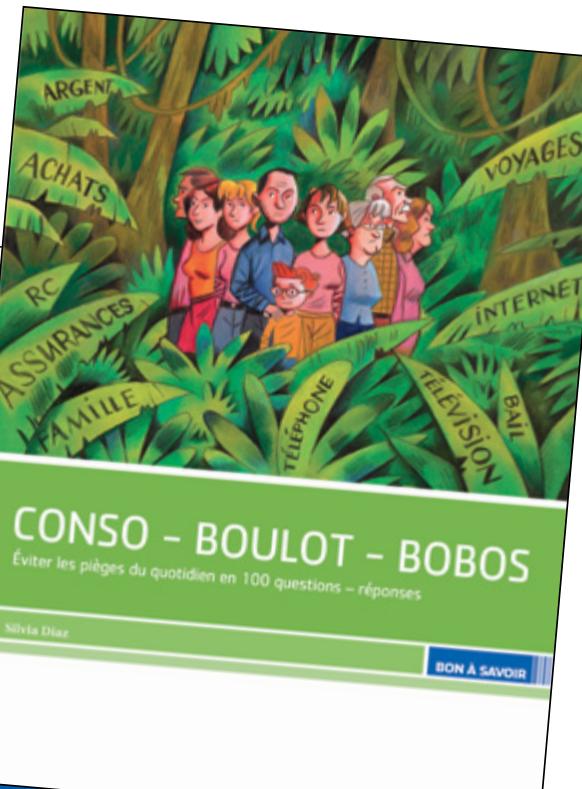
Gare aux pièges du quotidien!

Conférence «Arnaques en tous genres»

A près avoir fait escale à Fribourg, à La Chaux-de-Fonds et à Vevey, Silvia Diaz, juriste à *Bon à Savoir* et auteure du guide «*Conso - boulot - bobos*», et Claire Houriet Rime, journaliste à *Bon à Savoir*, s'arrêteront le mardi 5 décembre à Neuchâtel.

Primes d'assurance maladie en hausse, clauses sournoises terrées au fin fond des contrats, subtilités bien camouflées des assurances sociales et privées, complexité du droit du bail, méandres du droit de la famille... Au magasin, dans la rue, en voiture, au travail, chez soi... La vie quotidienne d'un consommateur et de sa famille ressemble rarement à un long fleuve tranquille, tant elle est pavée de pièges.

Nos deux spécialistes vous guideront à travers le labyrinthe du droit et vous feront oublier vos idées reçues dans bien des domaines de la consommation. Grâce à des cas concrets et simples, vous apprendrez à éviter les traquenards les plus courants et, surtout, à épargner vos deniers!



**Vous souhaitez mieux connaître vos droits?
Cette conférence est pour vous!**

Mardi 5 décembre, à 18 h 30, à Neuchâtel
Université de Neuchâtel, Bâtiment principal
Avenue du 1^{er} mars 26, salle C146 (aula)

Entrée gratuite. Réservations obligatoires sur bonasavoir.ch/conferences

— Prochain numéro N° 12 | Dès le 29 novembre 2017 —

VIANDE HACHÉE De mauvaises surprises dans les 20 barquettes examinées!

NOURRITURE POUR CHATS Y a-t-il tous les nutriments nécessaires? Analyse de 15 produits.

— Suivez-nous —



Bon à Savoir

Réagissez,
partagez,
commentez,
envoyez-nous
des messages.

@mag_bonasavoir

Nous savons aussi
gazouiller.

@mag_bonasavoir

La vie et
les coulisses
du magazine
en images.

BAS-Magazine

Votre magazine
conso se fait
nomade et vous
accompagne
partout.

— Contactez-nous —

Secrétariat de la rédaction

- ① 021 310 01 36
8 h à 17 h
- ✉ info@bonasavoir.ch
- ✉ CP 150, 1001 Lausanne

Service abonnements

- ① 021 310 01 37
- ✉ abo@bonasavoir.ch
- ✉ CP 240, 1001 Lausanne



NETTE VICTOIRE AUX POINTS

Toujours une longueur d'avance : la couverture de Dextra, société indépendante de protection juridique pour les particuliers, les entreprises et les PME.

Découvrez ce qui nous différencie des autres assurances de protection juridique. En outre, nous vous dévoilons les détails de la nouvelle génération des assurances auto suisses : www.dextra.ch/bonasavoir