

LES PRINCIPES DES ASSURANCES

Compétences terminales en sciences économiques et en sciences sociales

ÉCONOMIE

Enseignement secondaire de transition 3ème degré

Porte d'entrée

Compétences

- Maîtriser les acquis théoriques de base.
- Analyser des informations.
- Appliquer des concepts, des modèles, des procédures (appris).

Savoirs mobilisés

- La notion d'assurance et de couverture de risques.

Situation d'apprentissage

- Les élèves découvrent le thème des risques et des assurances. Une assurance est-elle requise lors de l'achat d'un scooter ou d'une première voiture ? Vous partez en camp ou organisez une fête, et si un pépin devait survenir ?

Composantes de l'éducation à la consommation responsable à l'école

Économique
Sociale
Médias

Dimensions de l'éducation financière selon l'OCDE

S'organiser
Une gestion responsable
Les risques

Thématiques Wikifin

Argent et société

Niveaux de responsabilité

Individuel
Familial
Sociétal

Ressources

- www.beterzeker.be
- <https://www.wikifin.be/fr/thematiques/nav-assurer>
- <https://www.abcassurance.be/>
- <https://www.assuralia.be/fr/>

Matériel (idéalement)

- Ordinateurs pour un travail individuel ou tableau interactif pour un travail collectif
- Connexion internet

SUGGESTIONS D'ACTIVITÉS :

Les réponses mentionnées (en vert dans la partie enseignant) ne sont pas exhaustives. Elles doivent être considérées comme des suggestions devant vous aider à compléter l'exercice de réflexion des élèves.

1. Introduire la thématique des risques et des assurances

Poser les questions suivantes aux élèves :

- Comment vous rendez-vous à l'école (voiture, transports en commun, vélo, scooter, à pied) ?
- Quels sont les éventuels risques que vous courez sur le chemin de l'école ?
- Êtes-vous assurés, couverts, en cas d'accident pour les allers-retours vers l'école ? De quelle façon ?

L'assurance de l'école couvre les dommages que l'élève encourt sur le chemin vers l'école et sur le chemin du retour à la maison. Attention ! L'élève doit suivre un itinéraire fixe, à savoir le chemin le plus court pour aller et venir à l'école.

Que couvre l'assurance ? L'élève est généralement assuré contre les dégâts physiques et matériels. Ce que l'assurance de l'école couvre et ce qu'elle ne couvre pas est indiqué soit dans le règlement scolaire, soit dans tout autre document destiné aux parents d'élèves. Les dommages causés à un vélo ou une mobylette ne sont généralement pas inclus dans l'assurance de l'école. Consultez les rubriques de ce qui est couvert par l'assurance de l'école avec vos élèves en classe et résumez ce qui est et ce qui n'est pas couvert par cette assurance de l'école.

1.1. Rechercher sur Wikifin quelles sont les assurances qui existent et choisir au moins 2 assurances qui pourraient vous être utiles directement ou dans un avenir proche.

Les élèves peuvent utiliser les informations disponibles sur : <https://www.wikifin.be/fr/thematiques/nav-assurer> ou encore les informations disponibles sur le site de la fédération sectorielle des assurances à destination du grand public : <https://www.abcassurance.be/>.

1.2. Poser les questions suivantes aux élèves pour les aider dans leur réflexion :

- Tu vis dans ton propre appartement et tu oublies de fermer correctement le robinet avant d'aller boire un verre avec tes amis. Il y a un dégât des eaux, le coût pour les réparations est important. Quelle assurance couvrira les dommages ?

Le locataire d'un appartement est responsable des dommages qui surviennent dans l'appartement. Normalement, le locataire est obligé de souscrire à une assurance habitation. Mais, si tu n'as pas d'assurance, tu devras payer toi-même les frais encourus pour les dommages causés qui nécessitent une remise en état. Si tu possèdes une assurance qui couvre ce type de risque (le dégât des eaux est couvert classiquement par l'assurance habitation, aussi appelée assurance incendie), c'est la compagnie d'assurance qui paiera les dommages. Toutefois, fonction du

SUGGESTIONS D'ACTIVITÉS :

contrat conclu avec l'assureur ou le courtier, il se peut qu'une partie des coûts des dommages ne soit pas financièrement compensée par l'assurance. Il faut regarder ce qui est précisé dans le contrat d'assurance en termes de franchise. Cette franchise peut correspondre soit à un montant fixe, soit à un pourcentage du montant total des frais encourus. Plus le montant de la franchise est élevé, plus le montant de la prime est faible. La franchise est donc la partie des frais que tu devras prendre en charge financièrement (montant forfaitaire ou pourcentage du montant total des frais).

Étant donné que les dommages peuvent être conséquents (par exemple : des dégâts qui s'étendraient à d'autres pièces, aux voisins, aux parties communes de l'immeuble qui nécessiteraient d'être remises en état), il est recommandé que tu souscrives une police d'assurance habitation.

<https://www.wikifin.be/fr/thematiques/assurer/assurance-habitation>

Dans le cas d'une location en kot, il importe que les parents prennent les dispositions utiles vis-à-vis de leur compagnie d'assurance ou de leur courtier pour informer de cette location de kot et leur communiquer l'adresse, pour que leur contrat couvre dorénavant aussi les éventuels dégâts causés lors de l'occupation du kot.

<https://www.wikifin.be/fr/thematiques/assurer/assurance-habitation/aussi-pour-un-kot-etudiant>

- Tu as 16 ans et tu t'occupes de sortir le chien de ton voisin tous les jours. Lors d'une promenade, le chien mord un passant. Es-tu responsable pour les dommages occasionnés par le chien ?

Comme c'est toi qui as la charge de prendre soin du chien pendant sa promenade, c'est toi qui es responsable des dommages qu'il peut causer. Tes parents disposent d'une assurance RC (responsabilité civile) familiale ? Alors les dégâts sont couverts. C'est en effet l'assurance RC familiale qui couvre les dommages que tu causes à autrui par ta faute ou par la faute de quelqu'un dont tu dois répondre. Comme tu es mineur, c'est l'assurance de tes parents qui paiera pour les dommages que le chien a occasionnés alors qu'il était sous ta surveillance. S'il y a une franchise à payer, elle est à charge de tes parents (qui pourraient la déduire de ton argent de poche s'ils estiment que tu as été négligent par exemple !). Une fois majeur, et si tu n'es plus domicilié chez tes parents, l'assurance RC familiale de tes parents ne couvrira plus ce type d'accident. Assure-toi de souscrire toi-même une assurance si tu veux éviter de payer pour d'éventuels dommages.

<https://www.wikifin.be/fr/thematiques/assurer/rc-familiale/assurance-rc-familiale>

SUGGESTIONS D'ACTIVITÉS :

- Lors d'un entraînement à la salle de sport, tu te casses la jambe. Dois-tu payer toi-même pour les frais médicaux et d'hôpital ?
Tout d'abord, tu dois vérifier si le club sportif auprès de qui tu es affilié dispose d'une assurance qui te protège contre de tels risques. Si c'est le cas, l'assurance couvrira en tout ou en partie les coûts. Si tu penses que la couverture de cette assurance est trop limitée et que tu risques de devoir payer beaucoup en cas d'accident, envisage de conclure toi-même un contrat d'assurance complémentaire. Note que le coût de l'assurance pour certains sports avec un risque plus fréquent d'accident peut rapidement être élevé.
<https://www.wikifin.be/fr/thematiques/assurer/assurances-dans-le-cadres-des-loisirs/lassurance-pour-les-sportifs>.
- Tu as été désigné comme BOB pour ramener tes amis à la maison après la fête. Qu'en est-il de l'assurance ?
<https://www.wikifin.be/fr/thematiques/assurer/assurance-vehicules/cas-particuliers/bob-et-bobette>.

1.3. Demander aux élèves (en individuel ou en petits groupes) de définir avec leurs propres mots deux termes ou concepts relatifs au monde des assurances qu'ils connaissent. Après une mise en commun, les termes et concepts suivants devraient avoir été définis :

- **Comment fonctionne le principe de l'assurance ?**

Certains revers dans la vie ont des conséquences financières. Une assurance peut être considérée comme une précaution. Il s'agit de te couvrir contre les conséquences d'un éventuel « accident ». Il est certes impossible de prédire l'avenir, mais un accident peut toujours survenir. L'assurance repose sur le principe de la « mutualisation » des risques. Ce mot puise sa signification dans « mutuel ». Il s'agit, à travers la mutuelle ou la mutualisation, de répartir (un risque, des frais) à égalité parmi les membres d'un groupe. (Le Grand Robert)

- **Le principe de solidarité.**

Grâce à au « principe de solidarité », tout le monde contribue financièrement à un pot commun à partir duquel les frais liés à des « accidents » comme ton chien qui mord un passant, ou ton appartement qui se retrouve sous eau, sont payés. Heureusement, tout le monde ne va pas nécessairement avoir besoin de son assurance habitation, raison pour laquelle tout le monde ne devra pas puiser dans le pot commun. L'argent que tout le monde consacre au pot commun sert à l'assureur pour rembourser la ou les personnes assurées qui subissent un accident, par exemple, un incendie de leur habitation.

SUGGESTIONS D'ACTIVITÉS :

- **La prime d'assurance.**

Il s'agit du montant que tu paies à l'assureur pour qu'il t'assure. Tu paies habituellement cette prime soit une fois par an, soit une fois par mois. En échange de cette prime, l'assureur est tenu de te payer les frais causés par un événement qui est repris dans les conditions de l'assurance.

- **La franchise ou l'exemption.**

Il s'agit d'une partie du montant total des frais liés au dommage que tu dois payer toi-même. Le montant de l'exemption ou de la franchise est précisé à l'avance dans le contrat d'assurance. Il peut s'agir d'un montant fixe ou d'un pourcentage du montant total des frais encourus. Plus le montant de l'exemption ou de la franchise est élevé, plus le montant de la prime que tu dois payer est faible.

Sois certain de pouvoir payer le montant de l'exemption ou de la franchise lorsque survient un accident. Choisis donc ton assurance non seulement en fonction de la prime mais aussi en fonction de l'exemption ou de la franchise que tu dois payer !

- **Le risque.**

Dans le jargon de l'assurance, un « risque » est un événement incertain qui peut survenir indépendamment de la volonté de l'assuré : comme un accident de voiture, un incendie de ton logement, ... Il peut donc s'agir d'un événement pour lequel tu crains les conséquences financières. En d'autres termes, un événement inattendu dont les frais mettraient ton budget en danger.

- **La couverture d'une assurance.**

Il s'agit de l'ensemble des conditions et des circonstances pour lesquelles l'assureur intervient dans les frais. Cela te permet de déterminer quels sont les sports assurés par une assurance sportive, par exemple.

- **Une exclusion.**

Il s'agit de l'ensemble des conditions et des circonstances pour lesquelles l'assureur n'intervient pas dans les frais, c'est-à-dire pour lesquelles il ne verse aucune indemnité. Par exemple, un sport particulier qui n'est pas compris dans l'assurance sportive.

- **Le contrat ou la police d'assurance.**

Un contrat ou une police d'assurance est un accord entre un preneur d'assurance et une compagnie d'assurance qui établit les droits et les obligations des deux parties.

- **La RC Familiale.**

La responsabilité civile impose l'obligation de réparer le dommage que l'on a causé à autrui, par sa faute ou par la faute d'une personne dont on doit « répondre » (exemple : parents responsables des dégâts causés par

SUGGESTIONS D'ACTIVITÉS :

leur enfant mineur), dans un contexte privé (pas au travail par exemple). Cette responsabilité s'applique en toutes circonstances : pendant que tu fais du sport, pendant que tu joues ou que tu travailles dans le jardin, pendant tes vacances, etc. Parfois, tu es également responsable de dommages, même si tu n'es pas directement la cause de celui-ci. Exemple : une branche d'arbre de ton jardin cède avec la tempête et endommage la véranda de ton voisin. Si la cause des dommages est la tempête, en tant que propriétaire de l'arbre de ton jardin, tu es responsable. La responsabilité civile peut faire l'objet d'une assurance appelée la RC familiale.

SUGGESTIONS D'ACTIVITÉS :

2. Quiz

Certaines réponses au quiz sont complétées par des infos supplémentaires.

2.1. Qu'est-ce qu'une prime ?

- ☐ L'argent que tu obtiens en cas de dommages.
- ☒ L'argent que tu paies à l'assureur pour être assuré.
- ☐ La partie des frais non couverts par ton assurance.

2.2. Tu travailles le samedi soir en tant que bénévole dans le club de jeunes de ton village. À la suite d'une mauvaise manipulation, tu laisses tomber un bac de bière sur le pied d'un des clients.

- ☐ Tu n'es malheureusement pas assuré, et dois payer de ta poche les dommages.
- ☒ Les responsables du club de jeunes ont souscrit une assurance qui prend en charge ce type d'accident (ils ont bien choisi leur assurance).
- ☐ Les frais sont pris en charge par l'assurance maladie de la victime.

2.3. Tu as 16 ans, et habites toujours chez tes parents. Pour gagner un peu d'argent, tu fais régulièrement du baby-sitting. En baby-sittant les enfants du voisin, tu as joué dans le salon et cassé une tablette posée sur la table basse.

Qui va payer ?

- ☐ Toi-même.
- ☒ Tes parents ont souscrit une assurance RC familiale qui prend en charge ce type de dommage, à l'exception de la franchise qu'ils devront payer.
- ☐ Les voisins, en faisant jouer la garantie de la tablette.

2.4. Louis et Karine sont de fervents amateurs de sports d'hiver. Chaque hiver, ils font du snowboard dans les Alpes. Ils s'aventurent à faire du hors-piste, après tout ils ont une assurance 'assistance-voyage'. Qu'en est-il si une opération de sauvetage est nécessaire ?

- ☒ Bien qu'une assistance voyage puisse couvrir les frais liés à une opération de sauvetage, ils doivent toutefois vérifier ce qu'il en est pour la pratique du ski ou du snowboard hors-piste, cela fait peut-être partie des exclusions de couverture.
- ☐ Malheureusement, l'assistance voyage n'intervient que pour couvrir les dommages sur le trajet aller-retour vers la neige.
- ☐ Malheureusement, l'assistance voyage ne couvre que les frais médicaux et matériels, mais pas les opérations de sauvetage.

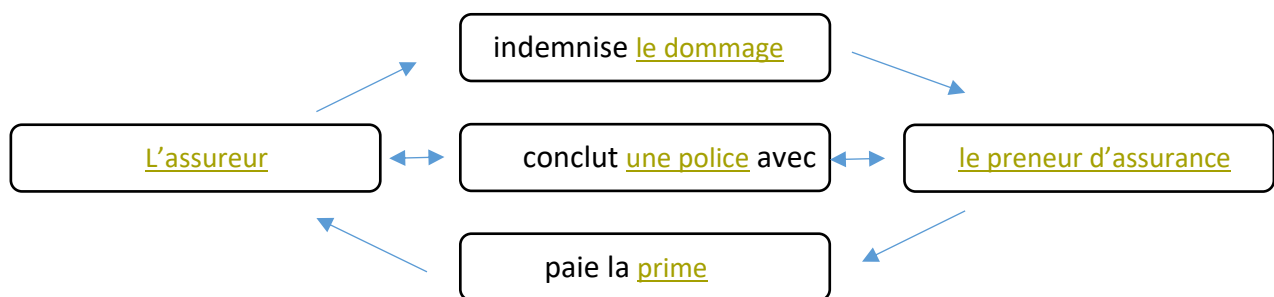
Maintenant que les élèves sont familiarisés avec le thème, ils peuvent commencer par quelques exercices. Vous pouvez, avant ou après les exercices, revoir certaines notions.

SUGGESTIONS D'ACTIVITÉS :

3. Faire correspondre la bonne assurance pour chacune des situations évoquées : voyage assistance, assurance incendie, assurance de l'école, revenu garanti, assurance responsabilité civile pour véhicules motorisés.

Situation	Type d'assurance
Tu voyages en Italie. Alors que tu fais un petit tour à l'aide d'une Vespa que tu as louée, tu tombes et tu te casses une jambe. Qu'en est-il du retour à la maison ?	L'assurance voyage assistance
Tu te foudras la cheville en jouant au football à l'école.	L'assurance de l'école
Première location d'une maison.	L'assurance incendie-habitation
Avec ta mobylette, tu heurtes un cycliste. Son vélo est complètement fichu et ses vêtements déchirés, mais heureusement il n'est pas blessé.	L'assurance responsabilité civile pour véhicules motorisés.

4. Compléter le schéma à l'aide des mots suivants : preneur d'assurance, le dommage, une police, l'assureur, la prime.



5. Pour chacune des situations évoquées, l'assurance est-elle oui ou non obligatoire ?

Situation	Obligatoire	Pas obligatoire
Tu achètes un nouveau smartphone et le vendeur te propose une assurance contre le vol. Es-tu obligé de souscrire cette assurance ? Attention : il faut apprendre aux étudiants qu'ils doivent vérifier si le risque qu'ils courent est couvert par l'assurance. Quels sont les cas qui risquent de survenir le plus fréquemment (laisser tomber son smartphone, perte, vol, ...) ? Ces risques sont-ils couverts ou sont-ils, au contraire, précisément exclus de l'assurance ?		X

SUGGESTIONS D'ACTIVITÉS :

Tu organises une fête à la maison et un grand nombre de tes amis sont là pour t'aider. Dois-tu souscrire une assurance responsabilité civile pour bénévoles dès lors que tes amis te donnent gratuitement un coup de main ?		X
Tu organises une fête dans ton village et un grand nombre de tes amis sont là pour t'aider. Dois-tu souscrire une assurance responsabilité civile pour bénévoles dès lors que tes amis te donnent gratuitement un coup de main ?	X	
À l'occasion de tes 16 ans, tu reçois une belle enveloppe. Cet argent, additionné à ton épargne, est juste le montant dont tu as besoin pour acheter cette belle mobylette. Tu l'achètes immédiatement. Es-tu obligé de souscrire une assurance ? Dès que tu mets un véhicule en circulation (voiture ou moto), tu dois souscrire une assurance responsabilité civile pour véhicules motorisés (l'assurance auto). En effet, les dommages que tu peux causer aux autres avec ton véhicule dépassent souvent tes moyens financiers.	X	
Tu loues ton premier logement. Es-tu obligé de souscrire une assurance ? En région bruxelloise, une assurance habitation (parfois également appelée assurance incendie) n'est en règle générale pas obligatoire légalement. Cependant, si tu loues ton logement, le propriétaire est en droit de t'imposer dans le contrat de bail de souscrire une assurance incendie locataire pour couvrir ta responsabilité en cas de dégâts au logement et/ou au contenu. En Région wallonne, le locataire qui établit son lieu de résidence principale dans un logement a l'obligation de souscrire une assurance couvrant l'incendie et le dégât des eaux (pour les baux conclus à partir du 01.09. 2018) Si tu es propriétaire de ton logement, tu n'es pas obligé de souscrire une assurance. Toutefois, les frais liés à certains dommages peuvent être très élevés. Pense à un toit qui subit des dommages à cause d'une tempête, d'un incendie qui se déclare, d'un tuyau d'eau qui saute. Une assurance habitation t'évitera bien des	X	X

SUGGESTIONS D'ACTIVITÉS :

tracasseries en cas de difficultés. Il est donc conseillé de souscrire une assurance habitation que tu sois propriétaire ou locataire du bien.		
--	--	--

Seul un nombre limité de **polices d'assurance est obligatoire pour les particuliers**. Les plus connues sont l'assurance automobile et l'assurance contre les accidents de travail. Dès que tu entres dans la circulation avec un véhicule motorisé tel qu'une voiture, une moto, un scooter, une trottinette électrique dépassant les 25km/h ... tu es légalement tenu de souscrire une assurance responsabilité civile pour véhicules motorisés.

L'assurance contre les accidents de travail vise à protéger les employés des conséquences d'éventuels accidents qui surviennent dans l'exercice du travail. Chaque employeur doit souscrire une telle assurance pour ses employés. Donc, si tu emploies du personnel de maison, qu'il soit en charge des tâches ménagères, de la garde des enfants, etc... Ce personnel est soumis à la loi et tu dois, par conséquent, souscrire une assurance contre les accidents de travail. Pour certains loisirs – comme l'équitation ou le cyclisme, par exemple – prends également soin de souscrire une assurance.

SUGGESTIONS D'ACTIVITÉS :

6. Demander aux élèves de lire le texte ci-dessous et d'ensuite répondre aux questions.

Ils y trouveront des informations générales et des réponses aux questions que beaucoup de jeunes se posent lorsqu'ils souscrivent une police d'assurance pour un scooter ou une voiture. Les jeunes se demandent notamment pourquoi l'assurance est plus chère pour les jeunes, comment la prime est-elle déterminée, pourquoi il existe des différences de prix entre les différentes compagnies d'assurances, etc.

- *Bonjour Monsieur. Comment puis-je vous aider ?*
- *Pourquoi est-ce que je paie plus cher pour mon assurance auto que mon père ?*
- *Le sujet est loin d'être simple, mais voici l'explication. Une police d'assurance tient compte d'un grand nombre de paramètres, raison pour laquelle son prix diffère, ainsi que son contenu, puisque chaque paramètre peut être différent d'une personne à l'autre. Pensez simplement à votre âge ou au nombre d'années d'expérience de conduite. Celui qui apprend à conduire à trente ans paie une prime plus élevée que quelqu'un qui conduit sans accident depuis dix ans à cet âge. Le nombre d'accidents causés est un autre paramètre important.*
- *Si je comprends bien, l'âge et l'expérience de conduite sont des critères importants ?*
- *Tout à fait ! Tout comme le nombre de sinistres !*
- *Les conducteurs de moins de 26 ans doivent souvent payer plus cher pour leur assurance automobile. Et classiquement, ces contrats d'assurance prévoient une franchise. En cas de dommages causés à un tiers, les jeunes conducteurs doivent bien souvent intervenir financièrement pour payer les frais équivalents à la franchise.*
- *Mais c'est totalement injuste !*
- *C'est un point de vue. Mais c'est de cette façon que les entreprises d'assurance évitent de puiser trop dans leur poche. Car, malheureusement, les jeunes provoquent des accidents plus souvent que les conducteurs plus âgés et expérimentés.*
- *Et la prime restera-t-elle toujours aussi élevée pour moi ?*
- *Pas nécessairement. Le montant de la prime diminue avec l'âge. À condition de ne pas causer d'accident, bien sûr. Chaque assureur a sa propre politique commerciale, donc n'hésitez pas à comparer les conditions proposées avant de souscrire. Mais bon, pour l'instant, vous êtes toujours considéré comme un conducteur 'à risque' pour nous, c'est la raison pour laquelle les jeunes conducteurs paient plus cher leur assurance.*
- *D'accord, alors je vais faire très attention sur la route.*
- *C'est un tout bon plan. Conduire de manière défensive et anticiper le trafic. Cela vous apportera beaucoup d'expérience qui s'accumulera avec le temps. Parce que plus vous conduirez longtemps sans accident, moins votre prime d'assurance vous coûtera. Et surtout : ne conduisez pas sous l'influence de l'alcool.*
- *Merci pour votre explication.*
- *Avec plaisir.*

SUGGESTIONS D'ACTIVITÉS :

6.1. Parmi les paramètres suivants, quel est celui qui n'est pas pris en compte par les compagnies d'assurances ?

- ☐ Âge
- ☒ Genre
- ☐ Expérience
- ☐ Nombre d'accidents causés

6.2. Quels conseils le jeune conducteur obtient-il de la part de l'intermédiaire d'assurance ?

- ☐ Conduisez sans causer d'accident et vous économiserez sur vos coûts d'assurance.
- ☐ Conduisez défensivement et sans prendre de risque, et vous ne payerez pas trop cher pour votre assurance.
- ☒ Conduisez défensivement, anticipez le trafic et ne conduisez pas sous l'influence de l'alcool.
- ☐ Conduisez défensivement, ne conduisez pas sous influence de l'alcool et évitez les accidents.

7. Y a-t-il des élèves dans la classe qui vont bientôt acheter une voiture ?

En guise de conclusion, proposer éventuellement la vidéo Wikifin dans laquelle un expert répond à des questions sur les assurances auto pour les jeunes conducteurs : <https://www.youtube.com/watch?v=Nlsmk69Q9qE&t=43s>

Demander ensuite aux élèves de répondre aux questions suivantes :

7.1. Que dois-je faire après avoir souscrit une assurance auto ?

Tu dois procéder à l'enregistrement de ton véhicule et demander une plaque d'immatriculation.

7.2. Pourquoi devrais-je assurer mon véhicule ?

Tu dois obligatoirement souscrire une assurance responsabilité civile pour véhicule motorisé. Cette assurance couvre les dommages que tu es susceptible d'infliger aux autres.

7.3. Pourquoi l'assurance automobile de mes parents est-elle beaucoup moins chère que la mienne ?

Si le montant de la prime payée par tes parents est inférieur, c'est – dans la plupart des cas – parce que tes parents ont plus d'expérience de conduite et n'ont pas causé (ou peu) de sinistres. De plus, tes parents sont dans une tranche d'âge différente de celle des jeunes conducteurs, qui paient une prime plus élevée en raison de leur plus jeune âge. En moyenne, les jeunes conducteurs occasionnent plus de sinistres et paient donc une prime plus élevée. Si tu conduis sans causer de sinistre, le montant de la prime diminuera avec le temps.

SUGGESTIONS D'ACTIVITÉS :**7.4. Puis-je faire assurer la voiture au nom de mes parents ?**

C'est possible, mais il faut être clair et transparent avec la compagnie d'assurance sur qui va conduire la voiture. Il s'agira de préciser à la compagnie d'assurance si tu es un conducteur occasionnel ou si tu es le conducteur principal. Si tu donnes des informations incorrectes, tu devras rembourser les frais liés aux dommages que l'assurance aura versés aux victimes.

7.5. Quels conseils as-tu pour obtenir une assurance automobile moins chère ?

Compare les prix entre les différentes compagnies d'assurances. Choisis une voiture moins puissante pour laquelle le montant de la prime à payer sera plus abordable.

LES PRINCIPES DES ASSURANCES

1. Familiarisez-vous avec le monde des risques et des assurances

1.1. Recherchez sur Wikifin.be quelles sont les assurances qui existent et choisissez au moins 2 assurances dont vous pensez qu'elles vous seront utiles directement ou dans pas longtemps. Notez le nom de l'assurance et expliquez votre choix.

✓ Assurance 1 : _____

✓ Assurance 2 : _____

✓ Assurance 3 : _____

1.2. Répondez aux questions suivantes :

- Tu vis dans ton propre appartement et tu oublies de fermer correctement le robinet avant d'aller boire un verre avec tes amis. Il y a un dégât des eaux, le coût pour les réparations est important. Quelle assurance couvrira les dommages ?

- Tu as 16 ans et tu t'occupes de sortir le chien de ton voisin tous les jours. Lors d'une promenade, le chien mord un passant. Es-tu responsable pour les dommages occasionnés par le chien ?

LES PRINCIPES DES ASSURANCES

- Lors d'un entraînement à la salle de sport, tu te casses la jambe. Dois-tu payer toi-même pour les frais médicaux et d'hôpital ?

- Tu as été désigné comme BOB pour ramener tes amis à la maison après la fête. Qu'en est-il de l'assurance ?

1.3. Quels sont les termes utilisés dans le monde des assurances que vous connaissez ? Notez-en minimum deux et décrivez-les.

- ✓ 1^e terme : _____

- ✓ 2^e terme : _____

- ✓ Définitions et concepts utilisés dans le monde des assurances

LES PRINCIPES DES ASSURANCES

2. Quiz

2.1. Qu'est-ce qu'une prime ?

- ☐ L'argent que tu obtiens en cas de dommages.
- ☐ L'argent que tu paies à l'assureur pour être assuré.
- ☐ La partie des frais non couverts par ton assurance.

2.2. Tu travailles le samedi soir en tant que bénévole dans le club de jeunes de ton village. À la suite d'une mauvaise manipulation, tu laisses tomber un bac de bière sur le pied d'un des clients.

- ☐ Tu n'es malheureusement pas assuré, et dois payer de ta poche les dommages.
- ☐ Les responsables du club de jeunes ont souscrit une assurance qui prend en charge ce type d'accident (ils ont bien choisi leur assurance).
- ☐ Les frais sont pris en charge par l'assurance maladie de la victime.

2.3. Tu as 16 ans, et habites toujours chez tes parents. Pour gagner un peu d'argent, tu fais régulièrement du baby-sitting. En baby-sittant les enfants du voisin, tu as joué dans le salon et cassé une tablette hors de prix posée sur la table basse. Qui va payer ?

- ☐ Toi-même.
- ☐ Tes parents ont souscrit une assurance familiale qui prend en charge ce type de dommage, à l'exception de l'exemption ou de la franchise qu'ils devront payer.
- ☐ Les voisins, en faisant jouer la garantie de la tablette.

2.4. Louis et Karine sont de fervents amateurs de sports d'hiver. Chaque hiver, ils font du snowboard dans les Alpes. Ils s'aventurent à faire du hors-piste, après tout ils ont une assurance 'assistance-voyage'. Qu'en est-il si une opération de sauvetage est nécessaire ?

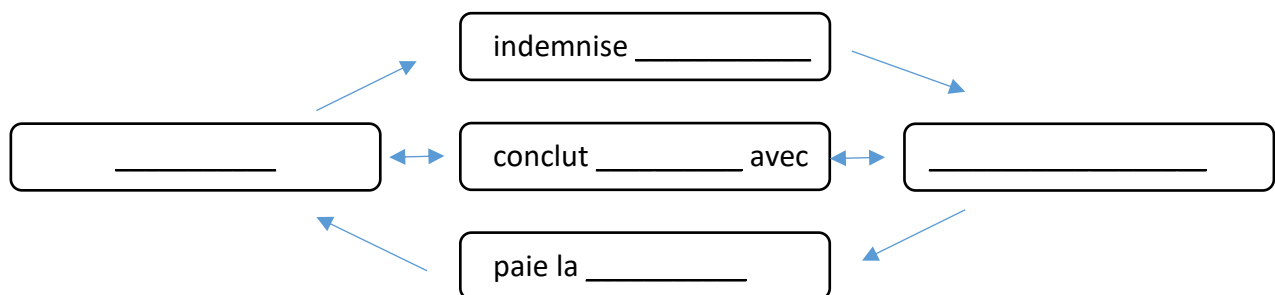
- ☐ Bien qu'une assistance voyage puisse couvrir les frais liés à une opération de sauvetage, ils doivent toutefois vérifier ce qu'il en est pour la pratique du ski ou du snowboard hors-piste, cela fait peut-être partie des exclusions de couverture.
- ☐ Malheureusement, l'assistance voyage n'intervient que pour couvrir les dommages sur le trajet aller-retour vers la neige.
- ☐ Malheureusement, l'assistance voyage ne couvre que les frais médicaux et matériels, mais pas les opérations de sauvetage.

LES PRINCIPES DES ASSURANCES

3. Faites correspondre la bonne assurance pour chacune des situations évoquées : voyage assistance, assurance incendie, assurance de l'école, revenu garanti, assurance responsabilité civile pour véhicules motorisés.

Situation	Type d'assurance
Tu voyages en Italie. Alors que tu fais un petit tour à l'aide d'une Vespa que tu as louée, tu tombes et tu te casses une jambe. Qu'en est-il du retour à la maison ?	
Tu te foudroies la cheville en jouant au football à l'école.	
Première location d'une maison	
Avec ta mobylette, tu heurtes un cycliste. Son vélo est complètement fichu et ses vêtements déchirés, mais heureusement il n'est pas blessé.	

4. Complétez le schéma à l'aide des mots suivants : preneur d'assurance, le dommage, une police, l'assureur, la prime.



5. Pour chacune des situations évoquées, l'assurance est-elle oui ou non obligatoire ?

Situation	Obligatoire	Pas obligatoire
Tu achètes un nouveau smartphone et le vendeur te propose une assurance contre le vol. Es-tu obligé de souscrire cette assurance ?		
Tu organises une fête à la maison et un grand nombre de tes amis sont là pour t'aider. Dois-tu souscrire une assurance responsabilité civile pour bénévoles dès lors que tes amis te donnent gratuitement un coup de main ?		
Tu organises une fête dans ton village et un grand nombre de tes amis sont là pour t'aider. Dois-tu souscrire une assurance responsabilité civile pour		

LES PRINCIPES DES ASSURANCES

bénévoles dès lors que tes amis te donnent gratuitement un coup de main ?		
À l'occasion de tes 16 ans, tu reçois une belle enveloppe. Cet argent, additionné à ton épargne, est juste le montant dont tu as besoin pour acheter cette belle mobylette. Tu l'achètes immédiatement. Es-tu obligé de souscrire une assurance ?		
Tu loues ton premier logement. Es-tu obligé de souscrire une assurance ?		

6. Lisez le texte suivant et répondez aux questions qui suivent.

- *Bonjour Monsieur. Comment puis-je vous aider ?*
- *Pourquoi est-ce que je paie plus cher pour mon assurance auto que mon père ?*
- *Le sujet est loin d'être simple, mais voici l'explication. Une police d'assurance tient compte d'un grand nombre de paramètres, raison pour laquelle son prix diffère, ainsi que son contenu, puisque chaque paramètre peut être différent d'une personne à l'autre. Pensez simplement à votre âge ou au nombre d'années d'expérience de conduite. Celui qui apprend à conduire à trente ans paie une prime plus élevée que quelqu'un qui conduit sans accident depuis dix ans à cet âge. Le nombre d'accidents causés est un autre paramètre important.*
- *Si je comprends bien, l'âge et l'expérience de conduite sont des critères importants ?*
- *Tout à fait ! Tout comme le nombre de sinistres !*
- *Si les conducteurs de moins de 26 ans doivent souvent payer plus pour leur assurance automobile, en cas de dommage causé à un tiers, les conducteurs doivent bien souvent payer aussi une partie des coûts de leur poche pour la franchise.*
- *Les conducteurs de moins de 26 ans doivent souvent payer plus cher pour leur assurance automobile. Et classiquement, ces contrats d'assurance prévoient une franchise. En cas de dommages causés à un tiers, les jeunes conducteurs doivent bien souvent intervenir financièrement pour payer les frais équivalents à la franchise. Mais c'est totalement injuste !*
- *C'est un point de vue. Mais c'est de cette façon que les entreprises d'assurance évitent de puiser trop de leur poche. Car, malheureusement, les jeunes provoquent des accidents plus souvent que les conducteurs plus âgés et expérimentés.*
- *Et la prime restera-t-elle toujours aussi élevée pour moi ?*
- *Pas nécessairement. Le montant de la prime diminue avec l'âge. À condition de ne pas causer d'accident, bien sûr. Chaque assureur a sa propre politique commerciale, donc n'hésitez pas à comparer les conditions proposées avant de souscrire. Mais bon, pour l'instant, vous êtes toujours considéré comme un conducteur 'à risque' pour nous, c'est la raison pour laquelle les jeunes conducteurs paient plus cher leur assurance.*
- *D'accord, alors je vais faire très attention sur la route.*

LES PRINCIPES DES ASSURANCES

- *C'est un tout bon plan. Conduire de manière défensive et anticiper le trafic. Cela vous apportera beaucoup d'expérience qui s'accumulera avec le temps. Parce que plus vous conduirez longtemps sans accident, moins votre prime d'assurance vous coûtera. Et surtout : ne conduisez pas sous l'influence de l'alcool.*
- *Merci pour votre explication.*
- *Avec plaisir.*

6.1. Parmi les paramètres suivants, quel est celui qui n'est pas pris en compte par les compagnies d'assurances ?

- ☐ Âge
- ☐ Genre
- ☐ Expérience
- ☐ Nombre d'accidents causés

6.2. Quels conseils le jeune conducteur obtient-il de la part de l'intermédiaire d'assurance ?

- ☐ Conduisez sans causer d'accident et vous économiserez sur vos coûts d'assurance.
- ☐ Conduisez défensivement et sans prendre de risque, et vous ne payerez pas trop cher pour votre assurance.
- ☐ Conduisez défensivement, anticipez le trafic et ne conduisez pas sous l'influence de l'alcool.
- ☐ Conduisez défensivement, ne conduisez pas sous influence de l'alcool et évitez les accidents.

7. Regardez la vidéo Wikifin.be. Vous y trouverez les réponses aux questions formulées ci-dessous relatives aux assurances auto pour les jeunes conducteurs :
<https://www.youtube.com/watch?v=Nlsmk69Q9qE&t=43s>

7.1. Que dois-je faire après avoir souscrit une assurance auto ?

7.2. Pourquoi devrais-je assurer mon véhicule ?

LES PRINCIPES DES ASSURANCES

7.3. Pourquoi l'assurance automobile de mes parents est-elle beaucoup moins chère que la mienne ?

7.4. Puis-je faire assurer la voiture au nom de mes parents ?

7.5. Quels conseils avez-vous pour obtenir une assurance automobile moins chère ?
