

INTRODUCTION AUX OPERATIONS D'ASSURANCE



1) Qu'est-ce que le S/P ? Définition et interprétation.

S/P= sinistre/prime

s'il est >1 l'assureur perd de l'argent, s'il est <1 il gagne de l'argent mais s'il est trop faible, il risque de perdre des clients.



2) Quelle loi définit la responsabilité du conducteur d'un véhicule terrestre à moteur ? A quelle date a-t-elle été mise en application ?

La loi Badinter de 1985.



3) Expliquer la différence entre un risque «d'intensité» et un risque «de fréquence».

Exemples

Les risques de «fréquence» sont les risques qui regroupent beaucoup de sinistres mais de faible importance, les risques qui ont une forte probabilité de réalisation. Ex : dégâts des eaux en immeuble collectif.

Les risques «d'intensité» sont les risques qui regroupent peu de sinistres mais de grande importance, ceux ayant des conséquences d'une ampleur importante. Ex : incendie en entreprise industrielle, risque aérien...



4) Expliquer le principe de la coassurance. Qu'est-ce que l'apériteur ?

La coassurance consiste en une association d'assureurs pour assurer un même risque. L'apériteur est l'un des co-assureurs qui est chargé par les autres de gérer le contrat et le sinistre.



5) Quelles sont les 4 conditions générales de validité d'un contrat d'assurance ?

Les 4 conditions générales de validité d'un contrat d'assurance sont : Consentement, Capacité, Objet, Cause (article 1108 du code civil).



6) Quels sont les 3 codes qui régissent les trois types d'organismes d'assurance ?

Les différentes entreprises intervenant sur le marché français de l'assurance sont régies par 3 différents codes :

- Le code des assurances : pour les sociétés d'assurance (société d'assurances mutuelles ou sociétés d'assurance anonymes)
- Le code de la mutualité : pour les mutuelles
- Le code de la sécurité sociale : pour les institutions de prévoyance



7) Pourquoi parle-t-on d'« inversion du cycle de production » en assurance ?

On parle d'inversion de cycle de production car, en assurance, on fixe les tarifs des primes avant de savoir combien les remboursements des sinistres coutent réellement à l'assurance.

8) De quoi est composé un contrat d'assurance ?

Un contrat d'assurance est composé des conditions générales (définition des garanties, la vie du contrat : cotisations, paiement des prestations, résiliation, réclamation), des conditions particulières (date d'effet, références du souscripteur) et des conditions spéciales (risques couverts, termes importants, limites de garantie, exclusion de garantie, franchises, condition d'exercice des garanties)

9) Que contiennent essentiellement les Conditions Particulières d'un contrat d'assurance ?

Elles contiennent ce qu'a négocié le client avec l'assureur. Elles contiennent essentiellement la date d'effet et les références au souscripteur.

10) Quels sont les différents types de contrat décès ?

Il existe 4 types de contrat décès :

- Contrat Temporaire 1 an : versement d'un capital à un bénéficiaire en cas de décès de l'assuré et moyennant le paiement d'une cotisation modique.

(Pour que ses proches en bénéficient, le décès de l'assuré doit avoir lieu pendant une période définie au moment de la souscription du contrat. L'assurance temporaire décès est souscrite pour une période déterminée (souvent 1 an) avec la possibilité de renouveler cette période par tacite reconduction.)

- Contrat temporaire n années : Versement d'un capital à un bénéficiaire désigné en cas de décès de l'assuré pendant la période du contrat. Il peut y avoir une cotisation unique ou des cotisations périodiques, constantes ou par paliers

- Contrat Vie entière : Versement d'un capital au décès de l'assuré quelle que soit la date du décès. L'aléa est sur le nombre de primes versées avant le décès

- Contrat Emprunteur : Correspond à un contrat temporaire n années : paiement d'un capital (le capital restant dû) à la banque (bénéficiaire du contrat) en cas de décès de l'emprunteur pendant la durée de l'emprunt.

11) Quelle est la définition d'un contrat de retraite à cotisations définies ? Quelles sont ses principales caractéristiques ? Qu'est-ce qu'un régime de retraite à cotisations définies ? Citez le nom du produit.

Un contrat de retraite à cotisations définies (art 82) est un contrat collectif souscrit par les entreprises au bénéfice des salariés en vue de leur constituer une retraite supplémentaire à leurs régimes obligatoires. Le contrat est dit à cotisations définies car les engagements ne portent que sur les versements et non sur un montant de prestations.

Les caractéristiques de ce contrat sont :

- les bénéficiaires sont soit l'ensemble des salariés ou un collège objectif
- chaque salarié possède un compte individuel
- les cotisations ne sont pas déductibles du revenu imposable
- la retraite est versée soit sous forme d'un capital entièrement exonéré d'impôt sur le revenu ou en rente partiellement fiscalisée

- si un salarié quitte l'entreprise : il conserve son compte, les sommes placées continuent de fructifier jusqu'à la retraite, sans pénalité et au même rythme que les contrats des actifs.

12) Quelle est la définition d'un contrat de retraite à prestations définies ? Quelles sont ses principales caractéristiques ?

Un contrat de retraite à prestations définies (art 39) est un contrat qui va distribuer une rente viagère à des salariés ou un collège objectif.

Les caractéristiques sont :

- les bénéficiaires sont l'ensemble des salariés ou un collège objectif
- les salariés n'ont pas de compte individuel
- le régime est entièrement financé par l'employeur. Le niveau de rente est défini selon une règle générale à caractère collectif.
- la retraite est versée sous forme de rente viagère

✓ 13) Qu'est-ce qu'une rente ? Quelles en sont les différentes caractéristiques ?

Une rente est un montant versé à une personne avec une périodicité donnée.

✓ 14) Qu'est-ce qu'une provision pour sinistres inconnus ?

Elles sont estimées par l'assureur en fonction de son expérience du risque (observation de déclarations tardives dans le passé par exemple). Elles correspondent à des sinistres non connus à la date d'observation et survenus à une date antérieure à la date d'arrêté.

✗ 15) Qu'est-ce que la provision pour sinistre à payer ?

La provision pour sinistres à payer correspond au coût total estimé que représentera pour l'entreprise d'assurance le paiement de tous les sinistres survenus jusqu'à la fin de l'exercice, déclarés ou non, déduction faite des sommes déjà payées au titre de ces sinistres. Elles permettent à l'assureur de faire face aux prestations, non payées à la date d'arrêté.

✓ 16) Qu'est-ce qu'une rente de conjoint temporaire ? Quand démarre-t-elle ? Quand cesse-t-elle ?

Une rente de conjoint temporaire est une rente versée au conjoint, qui a une durée déterminée (pas viagère). Elle démarre au décès de l'assuré et se termine à la fin du contrat ou s'il y a remariage.

✗ 17) Quelle est la définition d'une prestation en nature ?

Une prestation en nature est une indemnisation indemnitaire. Il s'agit du remboursement total ou partiel par la Sécurité sociale et / ou de la complémentaire santé de tout ou partie des frais de santé engagés lors d'une maladie, d'une maternité ou d'un accident de travail.

✓ 18) Quelle est la définition du ticket modérateur en mutuelle ?

Le ticket modérateur est la différence entre le tarif de convention et le remboursement de la SS.

- 19) Lors de la souscription de son contrat MRH, M.X déclare que son habitation possède 3 pièces principales. Il fait réaliser une extension d'une pièce mais oublie d'en informer son assureur. Un sinistre Dégâts des Eaux survient. Sur quelle base l'assureur va-t-il indemniser M.X ?**
- 20) Citer 4 garanties d'Assurance Dommages pouvant être accordées dans un contrat automobile.**

Il s'agit de garanties facultatives qui ont pour but d'indemniser les dommages causés au véhicule et ses composants :

- Incendies et risques annexes (attentat, événements climatiques)
- Vol
- Bris des Glaces
- Dommages accidentels
- Garantie des effets personnels

- 21) Citer 2 exemples de dommages pouvant mettre en jeu la garantie RC EXPLOITATION d'une entreprise de nettoyage/de ravalement de façade.**
- 22) Qu'est ce que la marge de solvabilité ? Définitions en Vie et en IARD. A quoi sert-elle ?**

La marge de solvabilité est le montant minimum de ressources exigés pour les assurances. C'est le rapport minimum entre les fonds propres et l'activité de l'entreprise. Elle sert à éviter que l'assurance soit en faillite et elle l'aide à faire face aux situations compliquées.

- 23) Qu'est qu'une note de couverture ?**

La note de couverture est un contrat d'assurance provisoire qui est délivré à l'assuré, avant la conclusion éventuelle par l'assureur du contrat définitif.

- 24) M.X renverse avec son véhicule un piéton qui traverse hors d'un passage protégé sans aucune visibilité. M.X sera-t-il considéré comme responsable au titre de son contrat d'assurance Auto ?**

Oui, car la loi Badinter impose que le conducteur est toujours responsable.

- 25) Sur quels types de biens porte l'assurance Dommage Aux Biens ?**

L'assurance Dommage Aux Biens porte sur tous les biens matériels, qui peuvent avoir un propriétaire.

- 26) Au 1^{er} janvier 2014, M.X a un CRM de 080 au titre de son contrat automobile. Il déclare à son assureur un bris de glace le 15 février et est 100% responsable d'un accident corporel le 12 juillet.**
- A quelle date le CRM va-t-il évoluer ?**
- Quelle sera sa valeur ?**

Au 1^{er} janvier 2017, M.X a un CRM de 065 au titre de son contrat automobile. Il déclare à son assureur un accident, dont il est entièrement responsable, survenu le 2 janvier alors qu'il était sous l'emprise d'un état alcoolique.

-A quelle date le CRM va-t-il évoluer ?

Il évolue à la date d'anniversaire de son contrat.

-Quelle sera sa valeur ?

Elle sera de $0,65 \times 1,25 = 0,8125$

27) Citez les 4 types de risques en matière d'assurance de personnes.

Il existe 4 types de risques :

- La prévoyance : les couvertures en cas de décès et d'arrêt de travail.
- L'épargne retraite : les contrats en cas de vie et les produits d'épargne.
- La santé
- La dépendance

28) Assurance auto : quelle garantie a été rendue obligatoire par la loi du 27 février 1958 ?

La loi du 27 février 1958 a rendu obligatoire l'assurance responsabilité civile des automobilistes.

29) Citez 2 cas de modification d'un contrat d'assurance par les parties.

Les deux cas de modification d'un contrat sont :

- aggravation du risque en cours de contrat
- évolutions réglementaires ou législatives

30) Qu'est-ce que la prescription d'un contrat d'assurance ? Quelle est sa durée en général ?

La prescription correspond à la durée après laquelle tout recours n'est plus permis. Elle est en général de 2 ans (pour les garanties normales), mais est de 10 ans en décès et construction.

31) Qu'est-ce qu'une prime pure ?

- Prime pure : La prime pure est le coût du risque. C'est le montant total que devra payer l'assuré au titre des prestations.

*Prime pure = Prestation moyenne par assuré * probabilité de consommer*

32) Citez les types de risques répondant à une indemnisation forfaitaire ?

33) Quels sont les 3 modes de mise en place d'un contrat de prévoyance dans une entreprise ?

Les 3 modes de mise en place sont :

- la négociation d'une convention ou d'un accord collectif (syndicats)
- la décision unilatérale de l'employeur
- la décision du comité d'entreprise (pour une couverture à adhésion facultative)

34) Qu'est-ce qu'un rente viagère différée ? Quand démarre-t-elle ?

La rente viagère est un revenu périodique obtenu contre le transfert d'un capital à un tiers (une banque ou une compagnie assurance). La rente viagère différée est une rente viagère, dont les versements commencent à une date future donnée (le plus souvent l'âge de la retraite), et ça jusqu'au décès de l'assuré.

35) Définition d'une franchise en cas d'arrêt de travail.

Une franchise en cas d'arrêt de travail est un nombre de jours restant à la charge de l'assuré en cas de sinistre (en IARD, c'est le montant qui reste à la charge de l'assuré).

36) Qu'est ce qu'un contrat de retraite en unités de comptes ?

Un contrat en unités de comptes est un contrat pour lequel l'assuré supporte le risque financier du dossier (aucune garantie en capital). Les cotisations sont converties en unités de comptes.

37) Qu'est qu'une décote en retraite ?

Si un salarié ne justifie pas de la durée d'assurance nécessaire pour bénéficier du taux plein, le taux de la pension est réduit (on parle de "décote") par un coefficient de minoration, déterminé en fonction du nombre de trimestres manquant pour bénéficier du taux plein.

38) Quels sont les éléments déterminants la consommation d'un contrat santé ?

La consommation d'un contrat santé dépend de l'âge, du sexe, du département et du niveau de garantie.

39) Quelle est la définition d'une prestation en espèces ?

Une prestation en espèce est une indemnisation journalière destinée à compenser une perte de salaire due à une maladie, la maternité, la vieillesse ou une invalidité et donnée par la SS (due à un arrêt de travail).

40) Lors de la souscription de contrat Risques Industriels de son entreprise, M.X déclare que la valeur de ses biens est égale à 1 000 000 euros. Suite à un sinistre grêle, l'expert évalue le sinistre à 150 000 euros et la valeur des biens assurés à 1 200 000 euros. Sur quelle base l'assureur va-t-il indemniser l'entreprise de M.X ? Pourquoi ?

41) Citer 4 garanties d'Assurances Dommages pouvant être accordées dans un contrat Multirisque Professionnelle.

- ② La responsabilité civile en tant que locataire qui prend en charge les conséquences pécuniaires inculpant le propriétaire à l'occasion de dommages matériels ou immatériels consécutifs
- ② Les dommages aux biens causés (bâtiments, biens mobiliers, pertes d'exploitation financières, catastrophes naturelles, attentats au actes terroristes)
- ② La responsabilité Civile Exploitation qui prend en charge les dommages corporels, matériels, immatériels consécutifs

- 2) La responsabilité Civile en tant que propriétaire ou co propriétaire qui prend en charge les conséquences pécuniaires inculpant la société à l'occasion de dommages matériels ou immatériels consécutifs

42) Qui est le souscripteur d'un contrat d'assurance collective ?

Le souscripteur d'un contrat d'assurance collective est l'entreprise et ses partenaires sociaux.

43) Assurance habitation : quelle garantie a été rendue obligatoire par la loi du 22 juin 1982 ?

La loi Quilliot du 22 juin 1982 rend obligatoire l'assurance contre les risques locatifs.

44) Donnez 4 exemples pour lesquels l'assureur ne paye pas un sinistre ?

45) Qu'est-ce que la mutualisation ? A quel niveau s'opère-t-elle ?

De manière générale, la mutualisation est l'action de faire passer quelque chose à la charge d'une collectivité solidaire. La mutualisation est une forme de prévoyance par laquelle les membres d'un groupe moyennant le paiement d'une cotisation s'assurent réciproquement contre certains risques.

Il existe différents niveaux de mutualisation :

- *mutualisation d'un risque pour un seul client s'il est suffisamment représentatif (ex Carrefour)
- *mutualisation d'un risque pour un type d'activité (CCN organisme désigné)
- *mutualisation d'un type de risque (santé, prévoyance) pour une région, un portefeuille national
- *mutualisation d'une branche (famille de produits) : particulier, entreprises
- *mutualisation géographique : avec la présence dans beaucoup de pays, on équilibre les risques de sinistres.

46) Quels sont les 2 types d'indemnisation ?

Il existe deux types d'indemnisation :

*l'indemnisation forfaitaire : elle est utilisée dans le cas de l'assurance de personnes car la personne n'a pas de valeur pécuniaire. Le montant des sommes versées est défini dans le contrat. Cependant, elle ne peut pas être appliquée pour le remboursement de soins médicaux.

*l'indemnisation indemnitaire : elle est utilisée dans le cas des assurances de dommages. Le versement correspond au dommage subit. Exception : les frais de santé.

47) Donner un exemple où l'assuré, le bénéficiaire et le souscripteur sont des personnes différentes ?

Un mari contracte une assurance décès/vie au nom de sa femme, dont les bénéficiaires sont les enfants du couple.

48) Quelle est la différence entre un contrat Retraire Art 83 et un contrat Retraire Art 39

Le régime retraite « article 39 » est un régime dit à prestations définies car contrairement au régime retraite « article 83 », dit à cotisations définies, l'entreprise s'engage sur le niveau des prestations servies et non sur un montant de cotisations versées.

49) Quels sont les 2 types de garanties d'un contrat de prévoyance ?

50) Lors de la souscription de son contrat d'habitation, M.X déclare posséder 3 pièces principales. La prime qui est demandée est fixée à 300 euros. Suite à un sinistre vol d'un montant de 1000 euros, l'expert constate que sa maison comporte en réalité 4 pièces principales et que, par conséquent, la prime aurait dû être fixée à 400 euros ? Sur quelle base l'assureur va-t-il indemniser M.X ? Pourquoi ?

51) Citer un exemple de contrat rédigé en « Péril dénommés » et un exemple de contrat rédigé en « tous risques sauf ».

Les contrats MRH sont rédigés en « Péril dénommés » et les contrats RC sont rédigés en « tous risques sauf ».

52) A qui s'adresse l'assurance obligatoire en matière de construction ? Pour quelles garanties ?

L'assurance obligatoire en matière de construction s'adresse aux professionnels: RC décennale. Elle garantit la réparation des dommages survenant dans une période de 10 ans, qui affectent l'ouvrage dans sa solidité et le rendent impropre à sa destination.

53) Quels sont les différents évènements qui entraînent la fin du contrat ?

La fin du contrat survient si on arrive au terme du contrat (tacite reconduction possible). Elle peut aussi survenir dans le cas où l'assuré ne paie pas ses primes. On envoie alors une lettre de mise en demeure qui laisse 30 jours à l'assuré pour régler le montant qu'il doit à l'assurance. 10 jours après ce délai, le contrat est résilié dans le cas où l'assuré n'a pas régler ses dettes.

54) Quels sont les 3 types de Contrats Retraite Collectifs ? Définition sommaire.

Il existe le régime à prestations définies, le régime à cotisations définies et le PERCO (plan épargne retraite collective) qui fonctionne avec des versements volontaires.

55) Le salarié expert-comptable détourne l'argent des clients de l'entreprise. Les victimes portent plainte contre la société pour leur préjudice. L'entreprise possède un contrat RC professionnelle. La garantie s'applique-t-elle ? Pourquoi ?

56) Citer 4 éléments pouvant influencer la tarification d'un contrat automobile.

- *le véhicule
- *la zone géographique
- *la qualité du ou des conducteur(s)/ les caractéristiques du ou des conducteur(s)
- *l'usage
- *les antécédents du ou des conducteurs(s)
- *le coefficient de réduction majoration

57) Qu'est-ce qu'une assurance indemnitaire ? Citez 2 types de contrats.

Une assurance indemnitaire correspond à une indemnisation indemnitaire, c'est un versement qui correspond au dommage subit. Elle indemnise la victime de la manière suivante :

- en fonction du préjudice subi ;
- dans les limites des garanties souscrites ;
- sans contribuer à l'enrichissement de l'assuré.

Ainsi, l'assurance agit comme un moyen de compenser une perte (par ex. bien matériel, invalidité, décès accidentel). L'assuré est indemnisé en fonction de la nature du sinistre, ce qui signifie qu'une expertise peut être requise pour déterminer le montant du dédommagement. L'assurance indemnitaire porte principale sur les assurances de biens et de dommages corporels.

58) En quelle année l'assurance Automobile est-elle devenue obligatoire ?

C'est la loi du 27 février 1958.

59) Citez 4 caractéristiques du contrat d'assurance.

Le contrat d'assurance est :

- consensuel (accord de volonté)
- aléatoire (subordonné à la survenance d'un événement incertain)
- synallagmatique (obligations réciproques entre l'assureur et l'assuré)
- d'adhésion (rédigé par l'assureur)
- à titre onéreux (en contrepartie d'une prime)
- successif (échelonné dans le temps)
- réglementé (soumis au Code des Assurances)

60) Quels sont les 2 types de garanties Arrêt de Travail ?

61) Quels sont les 5 grands postes d'un contrat santé ?

Les 5 grands postes sont :

- Hospitalisation : chirurgicale, médicale...
- Médecine courante : visites, consultations, auxiliaires médicaux, prothèse audio, prothèses médicales...
- Optique : verre, monture, lentilles, chirurgie œil...
- Dentaire : soins dentaires, prothèses, orthodontie...
- Forfaits : maternité, cures thermales, ostéopathe, obsèques...

62) Quels sont les deux éléments qui permettent la mise en application de la règle proportionnelle de capitaux ou de la règle proportionnelle des primes ?

63) Qu'est-ce que la subrogation légale de l'assureur ?

Le mécanisme juridique de la subrogation est un mécanisme de transmission de créances utilisé systématiquement en droit des assurances. Cela permet à l'assureur de pouvoir se retourner contre le responsable du dommage, subi par son assuré.

64) Citez 4 évènements couverts en MRH ?

65) Expliquez la différence essentielle entre un agent général d'une compagnie et un courtier ?

Pourquoi un agent peut-il avoir une activité de réassurance ?

66) Comment s'appelle l'organisme en charge de contrôler les activités d'assurance ? De quel ministère dépend-il ?

Il s'agit de l'ACPR. Elle dépend de la Banque de France et donc du ministère

67) Définition de la Provision Mathématique d'un contrat. Donner un exemple.

68) Les provisions constituées par l'assureur font-elles partie du passif ou de l'actif inscrit au bilan ? Pourquoi ?

69) Quels types de dommages peuvent être indemnisés en RC ?

Les dommages causés à autrui : corporels, moraux, matériels et immatériels.

70) Quels sont les 4 types de traités de réassurance ?

71) Quels cas amènent à la fin d'un contrat d'assurance ? Quels modes de résiliation ?

Elle peut avoir lieu dans les cas suivants :

- le contrat arrive à terme (le terme étant fixé dans la police)
- rachat total du contrat dans le cas d'une assurance vie
- résiliation de la police (par une des 2 parties)
- disparition du risque assuré (rente viagère après décès)

2 modes de résiliation :

- résiliation ferme/ définitive
- Résiliation conservatoire