

Questionnement	Objectifs d'apprentissage
<p>Comment l'assurance et la protection sociale contribuent-elles à la gestion des risques dans les sociétés développées ?</p> <p>Vocabulaire : <i>Risque, Aversion au risque, Assurance, Prévention, Mutualisation, Diversification, Aléa moral, Protection social, Assistance, Risques sociaux.</i></p>	<p>☛ <u>Connaître</u> :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Connaître les principaux types de risques économiques et sociaux auxquels les individus sont confrontés (maladie, accident, perte d'emploi, vieillesse).</li> </ul> <p>☛ <u>Comprendre</u> :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Comprendre que l'exposition au risque et l'attitude face au risque (perception du risque, aversion au risque, conduites à risque) diffèrent selon les individus, les groupes sociaux et les sociétés, et être capable de l'illustrer par des exemples.</li> <li>- Comprendre les effets positifs (bien-être, incitation à l'innovation) et négatifs (aléa moral) du partage des risques tant pour les individus que pour la société.</li> </ul> <p>☛ <u>Connaître</u> :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Connaître les principes (prévention, mutualisation et diversification) qui permettent la gestion collective des risques et savoir les illustrer par des exemples.</li> <li>- Connaître le rôle des principales institutions qui contribuent à la gestion des risques (famille, sociétés et mutuelles d'assurance, pouvoirs publics).</li> </ul> <p>☛ <u>Comprendre</u> :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Comprendre que la protection sociale, par ses logiques d'assurance et d'assistance, contribue à une couverture des risques fondée sur le principe de solidarité collective.</li> </ul>

*Sensibilisation :*



- Q1 A quel risque Daniel Blake est-il confronté ?
- Q2 Quel dispositif est prévu pour faire face à ce risque ?
- Q3 Pourquoi n'est-il finalement pas protégé par ce dispositif ?
- Q4 Arrive-t-il finalement à se protéger ? Comment ?
- Q5 Connaissez-vous le système de protection sociale en Grande Bretagne ? Cherchez à le caractériser.
- Q6 En quoi le film de Ken Loach est-il critique envers le système de protection sociale britannique ?

→ Comment gère-t-on les risques économiques et sociaux dans les pays développés ?

**A. Comment se protéger des risques économiques et sociaux auxquels nous sommes confrontés ?**

**1) Une exposition et une attitude différentes face aux risques**

**1- L'apparition de la notion de risque**

Longtemps, la peur domine les sensibilités collectives : épidémie, incendie, famine, guerre, pillage, craintes de l'au-delà ou de la colère de Dieu, etc ... Les catastrophes encourues ne sont pas perçues comme ayant partie liée avec la responsabilité humaine. (...)

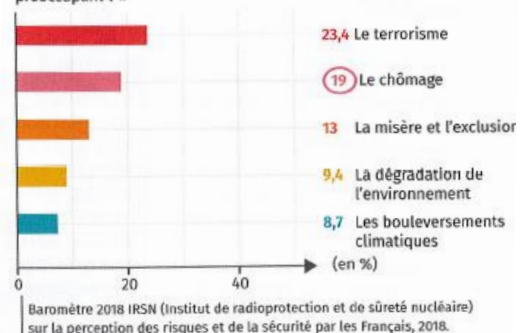
Lorsque l'explication par le divin recule peu à peu, c'est à la « nature » que l'adversité est imputée, à moins qu'elle ne vienne directement d'une autre personne. Quoi qu'il en soit (...), les victimes sont sujettes à en payer seules les conséquences, à moins d'être protégées par leur famille ou leur communauté à travers des formes traditionnelles de solidarité.

La notion de « risque » implique (...) de ne plus voir derrière les événements la trace d'une divinité mais le jeu des circonstances (...). Le risque prend dès lors une forme laïcisée, profane et s'individualise.

David Le Breton, *Sociologie du risque*, PUF, 2012

- Q1 Quand les individus expliquent le risque par le divin, comment se protègent-ils ?
- Q2 Que signifie l'individualisation du risque ?
- Q3 Aujourd'hui, la protection face au chômage prend-elle la même forme que celle face au terrorisme ?
- Q4 Tous les pays sont-ils exposés de la même façon aux risques environnementaux et climatiques ?

Pourcentage de Français citant ces risques comme préoccupants. Question posée à un échantillon de 1025 personnes en novembre 2017. Voici les cinq réponses les plus données à la question : « En France, parmi les problèmes actuels suivants, lequel est pour vous le plus préoccupant ? »



## 2- Qu'est-ce que le risque ?

Selon la définition du ministère des Affaires sociales, le risque est un événement incertain, facteur d'insécurité, pouvant affecter les conditions de vie d'un ménage en provoquant une augmentation de ses besoins ou une diminution de ses besoins ou une diminution de ses revenus. Deux cas doivent être soigneusement distingués :

- **L'incertitude** : il est impossible de calculer les chances qu'un événement intervienne, soit parce que le calcul des chances est impossible, soit par manque d'information. Ainsi, malgré tous leurs efforts, les économistes ne parviennent pas à prédire la date ou l'ampleur des crises économiques.
- **La probabilité** : il est possible de calculer quelles sont les chances que l'événement se produise. Par exemple, si 2 000 billets sont vendus dans une loterie, chaque billet a 1 chance sur 2000 (ou 0,05 %) de gagner. Il est alors possible de décider sur la base d'un calcul. Si le seul lot de la loterie précédente vaut 1500 euros et que chaque billet vaut 1 euro, il est peu intéressant de participer, car le gain moyen (appelé espérance mathématique) est de 1500 euros x 1/2000 = 0,75 euro, ce qui est inférieur au prix du billet.

- Q1 Donnez un exemple d'incertitude pouvant affecter la situation économique ou sociale d'une personne.  
Q2 En supposant que les jeunes au loto sachent quelles sont leurs chances réelles de gains, pourquoi jouent-ils ?  
Q3 Selon vous, peut-on calculer le risque de chômage d'une personne ? En fonction de quels critères ?  
Q4 Selon vous, peut-on calculer le risque d'avoir un accident de la route ? En fonction de quels critères ?

→ Documents 1 et 3 p.216-217 Répondre aux questions proposées.

→ Documents 2 et 4 p.216-217 Répondre aux questions proposées.



**S'EXERCER** p. 217 – Autoévaluation et Mobilisation des connaissances.

Complétez le texte :

Au cours de sa vie, un individu est confronté à des risques divers : maladie, ..... , perte d'emploi, vieillesse, etc. Mais l' ..... au risque est plus ou moins forte selon l'..... , le sexe, le milieu social. Ainsi, en ce qui concerne les accidents de la route, les hommes sont ..... touchés que les femmes, les plus âgés ..... que les plus jeunes. De même, l'..... face au risque varie : certains ont une ..... au risque, qui peut les conduire à souscrire une assurance, tandis que d'autres ont ..... une au risque.

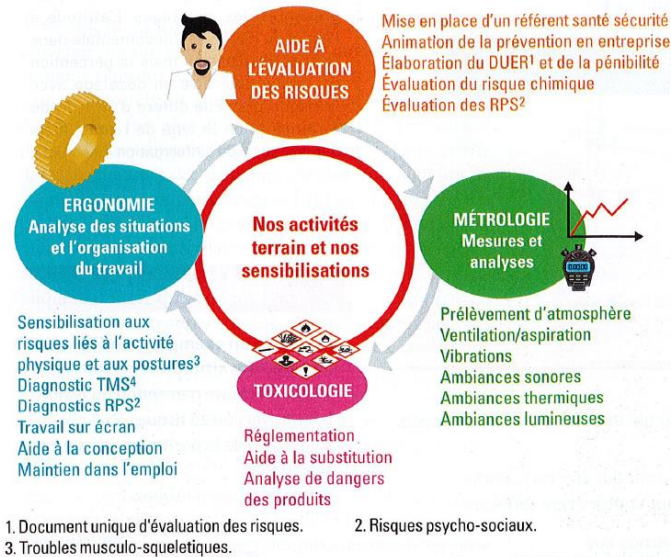
## 2) Les principes de la gestion collective des risques : prévention, mutualisation et diversification

### 3- Les campagnes de prévention



- Q1 Pourquoi les pouvoirs publics mènent-ils ce type de campagne ?  
Q2 Pourquoi les jeunes sont-ils particulièrement ciblés par la campagne de lutte contre la consommation de cannabis / alcool ?  
Q3 Comment l'individu peut-il se protéger face au type de risque évoqué dans ces campagnes de prévention ?

#### 4- La prévention des risques professionnels



Service inter-entreprises de santé au travail, AIMS, 2018.

#### La prévention et l'évaluation des risques par les IPRP

Un intervenant en prévention des risques professionnels (IPRP) a pour mission de participer à la prévention des risques professionnels, l'amélioration des conditions de travail, la réduction de la pénibilité au travail en complément de l'action conduite par le médecin du travail. Leur compétence en matière de diagnostic et d'accompagnement est reconnue par le code du travail.

Q1 Recensez les risques professionnels présentés dans ce schéma.

Q2 Comment les intervenants en prévention des risques professionnels procèdent-ils pour agir sur l'exposition des salariés aux risques ?

Q3 Quels est l'intérêt pour les entreprises de prévenir les risques au travail ? Pour le ministère de la Santé ?

#### 5- La mutualisation des risques

L'activité d'assurance trouve son origine dans la volonté des agents économiques (les individus, mais aussi les entreprises) de se protéger contre les aléas de l'existence, qu'il s'agisse de dommages aux biens (automobiles, habitations) ou aux personnes (santé, invalidité, décès), que ceux-ci aient été causés involontairement à autrui (responsabilité civile) ou à soi-même. Certaines assurances sont obligatoires, comme l'assurance automobile pour les dommages causés aux tiers [...] De nombreuses assurances sont facultatives, une assurance complémentaire santé (qui couvre les frais médicaux au-delà du remboursement par la Sécurité sociale) [par exemple]. L'assurance permet le partage des risques entre une multitude de personnes, chaque assuré ayant droit à recevoir une indemnité en fonction de la nature et de l'importance des dommages subis en cas de sinistre ou d'accident, en contrepartie du paiement d'une cotisation appelée prime d'assurance. Le plus souvent, la prime est payée au début d'une certaine période (en général une année) et l'ensemble des primes collectées par l'assureur doit lui permettre de couvrir les indemnités que celui-ci aura à régler pendant la période en question. [...] Le client paie ici le prix (la prime) avant de recevoir la prestation (l'indemnité) en cas de sinistre. L'activité d'assurance repose sur la mutualisation des risques, les primes payées par tous les assurés finançant les indemnités versées à ceux qui subissent des sinistres.

Pierre Picard, « Économie de l'assurance ».

Q1 Pourquoi les individus s'assurent-ils ? Une assurance peut-elle être obligatoire ?

Q2 Quelles conditions doit remplir un assuré pour être indemnisé en cas d'exposition à un risque ?

Q3 Qu'entend-on par « mutualisation du risque » ?

#### 6- La diversification

Aujourd'hui la riziculture [en Guinée], très demandeuse en temps de travail, ne génère plus un revenu suffisant par rapport au temps alloué et, surtout, de nombreuses autres opportunités permettent aux ménages de diversifier leurs revenus en s'orientant vers des activités plus rémunératrices. (...) La pluriactivité représente en effet la réponse la mieux adaptée aux différents risques que rencontrent les ménages (risques liés au climat, aux prédateurs, à la baisse des prix, etc.). (...) La combinaison des activités pratiquées varie [...] d'un site à l'autre ; il s'agit d'un savant dosage qui vise à répondre au mieux à la variabilité du contexte tout en limitant la prise de risque au maximum. (...) Dans un contexte où l'État n'offre pas les garanties, les aides et les assurances que connaissent les pays occidentaux, les populations rurales se doivent d'assumer et de gérer les risques en adaptant le système.

Pascal Rey, Marine Rétif, « Le mythe de l'autosuffisance en riz en Guinée. Le paradoxe des politiques face aux stratégies locales », Les Cahiers d'Outre-Mer, 2017.

Q1 Quels sont les principaux risques auxquels les riziculteurs sont exposés ?

Q2 Comment se protègent-ils face à ces risques ?

Q3 Comment ce type de stratégie peut-il aussi être adopté par les personnes qui épargnent ?

#### 7- L'individualisation des risques et la mutualisation des risques

Le principe est bien connu des automobilistes : plus un conducteur est vertueux, plus le tarif de son assurance auto peut s'en trouver allégé. C'est ce qu'on appelle la clause de bonus-malus. Pourrait-on l'appliquer au secteur de la prévoyance santé ? Ce qui reviendrait à autoriser les sociétés d'assurance à proposer des tarifs modulés en

fonction du comportement de leurs clients. Par exemple : je mange gras, donc je grossis, donc je prends des risques pour ma santé ... donc je paye davantage ! Autant le dire tout de suite, une telle offre est illégale en France aujourd'hui. Mais techniquement, rien ne s'y oppose. Les objets connectés, l'exploitation de masse des données [...] permettent un tel niveau d'individualisation. Responsabiliser les individus en les incitant à avoir des conduites moins risquées présente un bénéfice pour la collectivité : celui de réduire les dépenses de santé. Mais elle remet en cause le principe sur lequel est fondée notre protection sociale, à savoir la mutualisation des risques : j'accepte de payer pour couvrir les maladies des autres.

« L'individualisation des risques santé menace-t-elle la pacte social » France Culture, 14 septembre 2016.

Q1 Qu'est-ce que le principe de bonus-malus dans l'assurance ?

Q2 Comment pourrait-il s'appliquer à la santé et avec quels moyens ? Avec quelle conséquence ?

**S'EXERCER** Précisez s'il s'agit de prévention, de mutualisation ou de diversification.

1. Pour éviter de trop dépendre de l'évolution du cours du riz, un riziculteur transforme une de ses parcelles pour faire pousser des manguiers.	
2. La Sécurité routière diffuse des spots télévisés pour convaincre du danger de l'alcool au volant.	
3. Une société d'assurance propose des contrats d'assurance auto pour les conducteurs	
4. L'assurance maladie offre un dépistage gratuit du cancer du sein pour les femmes entre 50 et 74 ans.	
5. Les salariés et employeurs cotisent auprès de la sécurité sociale pour la retraite, la maladie et le chômage.	
6. Un fonds de pension américain décide d'investir dans des sociétés agricoles, industrielles et de service, aussi bien aux Etats Unis qu'en Europe et en Asie.	

### 3) Des effets positifs et négatifs du partage des risques

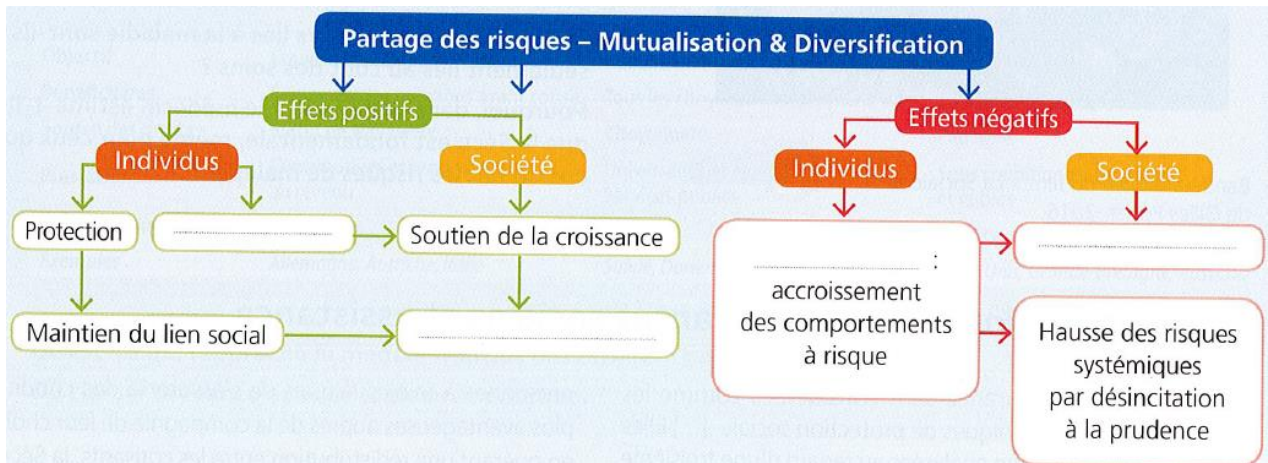


8- Interventions payantes des pompiers

→ Documents 1 p.220 Répondre aux questions proposées.

<https://rmc.bfmtv.com/emission/intervention-payantes-des-pompiers-un-risque-que-des-personnes-a-faibles-revenus-n-osent-pas-appeler-962507.html>

→ Documents 2, 3 et 4 p.220-221 Répondre aux questions proposées.



**S'EXERCER** p. 221 – Autoévaluation et Mobilisation des connaissances.

Complétez le texte :

La ..... des risques, comprise comme la possibilité pour des individus de mettre des ..... en commun pour se prémunir des ..... d'un risque, a des effets à la fois positifs et négatifs. D'un côté, elle semble être un facteur de ..... individuel et collectif. En effet, elle incite les individus à la ..... bénéfiques, ces derniers pouvant être profitables à chacun mais aussi à la société tout entière. C'est par exemple souvent le cas en ce qui concerne l'..... qui permet l'apparition de nouveaux produits ou de nouveaux procédés sur le marché. Mais, d'un autre côté, le fait de se savoir couvert peut inciter les individus à prendre des risques néfastes : on est alors face à une situation d'.....

**B. Quelles institutions et organisations participent à la gestion des risques ?**

**1) De multiples institutions contribuent à la gestion des risques**

→ Document 1 p.218 Répondre aux questions proposées.

**9- L'exemple de la santé**

Tableau à compléter :

	Sécurité sociale	Mutuelle	Assurance maladie
Contribution	.....	.....	.....
Mode de financement et de versement	..... ..... .....	..... ..... .....	..... ..... .....
Statut	.....	..... ..... .....	..... ..... .....
Principes de fonctionnement	..... ..... ..... .....	..... ..... ..... .....	..... ..... ..... .....
Répartition des dépenses de santé	.....	.....	.....

**S'EXERCER** p. 219 – Autoévaluation et Raisonnement.

**2) La protection sociale : une logique d'assurance et d'assistance**



→ Documents 1 p.222 Répondre aux questions proposées.

Bande annonce du film La social de Gilles Perret - <https://www.youtube.com/watch?v=1ykrnRM3Vww>

→ Documents 2 p.222 Répondre aux questions proposées.



**10- Dessine-moi l'éco, La protection sociale en France**

[https://www.youtube.com/watch?v=Z0IPxLcD\\_fA](https://www.youtube.com/watch?v=Z0IPxLcD_fA)

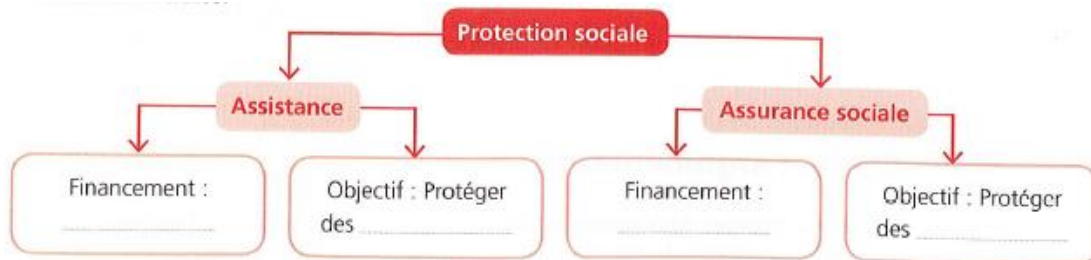
Q1 Quels sont les 2 types de mécanismes sur lesquels repose la protection sociale ?

Q2 Relevez un exemple de prestation sociale versées selon une logique d'assistance et un exemple de prestation sociale versées selon une logique d'assurance sociale ?

Q3 Le financement de la protection sociale ne repose-t-il que sur les cotisations sociales ?

→ Documents 3 et 4 p.222-223 Répondre aux questions proposées.

**S'EXERCER** p. 223 – Autoévaluation et Mobilisation des connaissances.



**→ Activité de recherche d'informations et de présentation :**

- Comment les allocations chômage sont-elles financées ?
- La réforme des allocations chômage 2019
- Le revenu universelle, une bonne idée ?
- Comment se répartie la charge d'une consultation chez le médecin (en France) ?