

## Regards croisés

**Comment l'assurance et la protection sociale contribuent-elles à la gestion des risques dans les sociétés développées ?**

- Connaître les principaux types de risques auxquels les individus sont confrontés (maladie, accident, perte d'emploi, vieillesse).

- Comprendre que l'exposition 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.

- 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.

- Connaître les principes (prévention, mutualisation et diversification) qui permettent la gestion collective des risques et savoir les illustrer par des exemples

- Connaître le rôle des principales institutions qui contribuent à la gestion des risques (famille, sociétés et mutuelles d'assurance, pouvoirs publics) - 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.

# 1. L'individu face au risque

## ➤ L'aversion pour le risque

- La plupart des individus n'aiment pas le risque
- Espérance de gains (EspG) = somme des gains pondérés par leur probabilité ; à espérances de gains égales, ils choisissent généralement le « scénario » le moins risqué ; ainsi, dans l'exemple 1, un individu « averse au risque » choisira A

### EX.1

Scénario A (sans risque)	Scénario B (risqué)
Vous gagnez 100 € [ $p = 100\%$ ]	On tire à pile (P) ou face (F) P : 0€ [ $p = 50\%$ ] F : 200 € [ $p = 50\%$ ]
EspG (A) = 100 €	EspG (B) = 100 €

# 1. L'individu face au risque

## ➤ La prime de risque

- Combien un individu est-il prêt à payer pour éviter le risque ? Ou symétriquement, combien faut-il le payer pour qu'il accepte d'opter pour la situation plus risquée ? => la « prime de risque »

**EX.3**

Scénario A (sans risque)	Scénario B (risqué)
Vous gagnez 100 € [p = 100%]	On tire à pile (P) ou face (F) P : 0€ [p = 50%] F : 300 € [p = 50%]
EspG (A) = 100 €	EspG (B) = 150 €

## **Applications de la notion de prime de risque.**

Le risque doit faire l'objet d'une compensation salariale : quel salaire pour un militaire en OPEX?

Différentiel de salaire entre public et privé pour un informaticien?

Risque et taux d'intérêt immobiliers

Risque et partage théorique des revenus dans l'entreprise (salariés/actionnaires)

- Comprendre que l'exposition et l'attitude face au risque diffèrent selon les individus...  
... et être capable de l'illustrer pas des exemples.

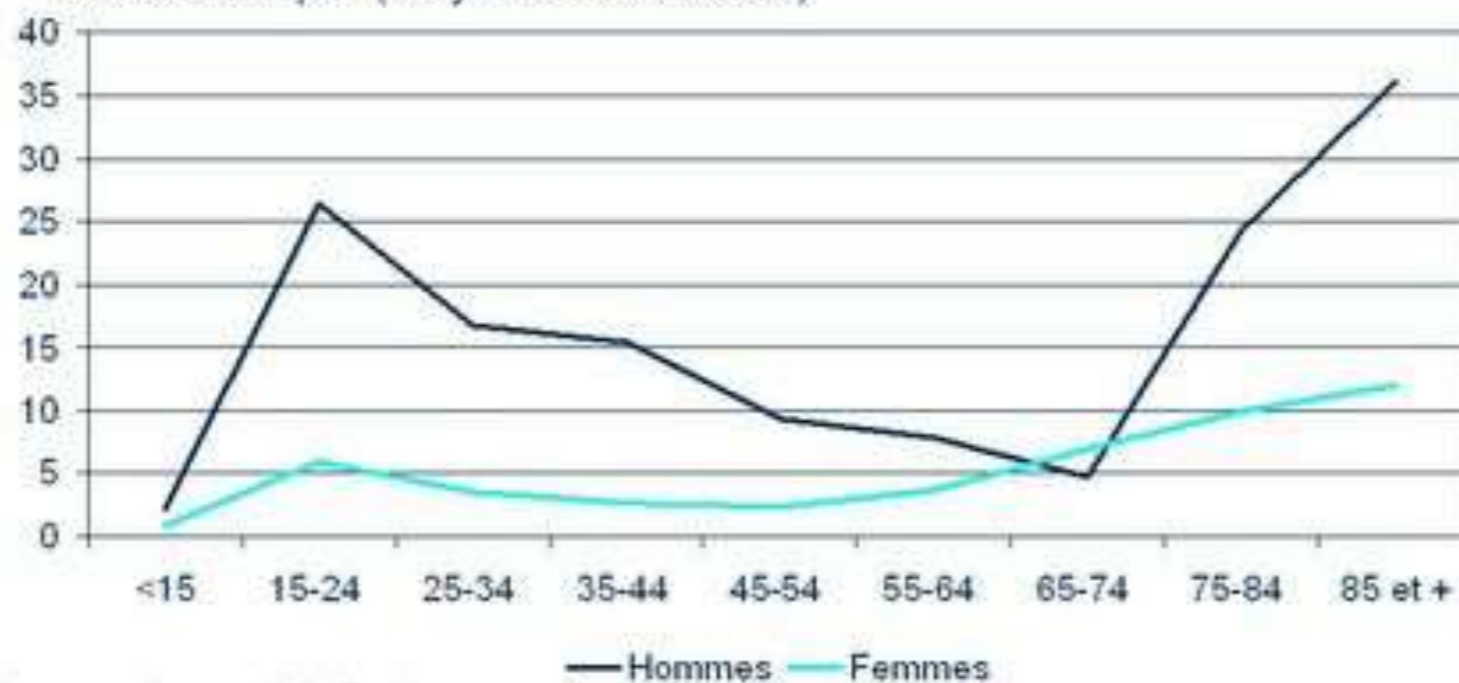


**La course des dégonflés**

***La fureur de vivre, Warner Bros, 1955***

## Des décès par accident de la route fréquents chez les jeunes, mais aussi chez les personnes âgées

Taux de mortalité par accident de la circulation selon l'âge et le sexe  
Loire-Atlantique (moyenne 2003-2005)



Sources : Inserm CépiDc, Insee

Unité : pour 100 000

Maison des adolescents de Loire-Atlantique  
ORS Pays de la Loire - Janvier 2008

Document de travail

## De fortes disparités régionales

En % des 15-75 ans, en 2010

■ Très supérieur à la moyenne    ■ Pas d'écart significatif    ■ Très inférieur à la moyenne

### L'usage quotidien de l'alcool



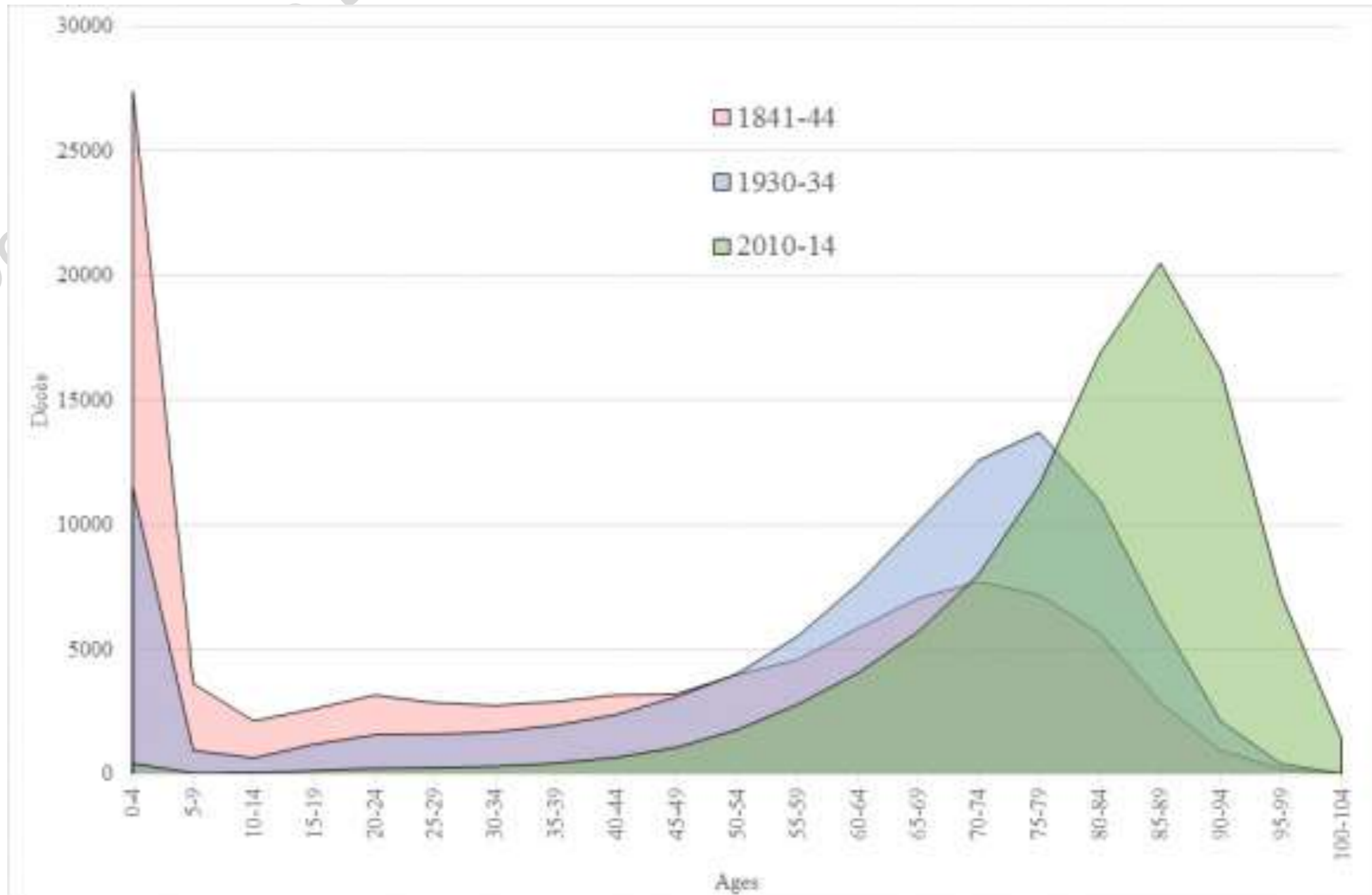
### L'usage quotidien du tabac



•LES ÉCHOS• / IDÉ / SOURCE : INPES

Document de travail

- Comprendre que l'exposition et l'attitude face au risque diffèrent selon... les sociétés



Evolution de la répartition relative des décès en fonction de l'âge en Belgique (pour 100 000 habitants)

In L'évolution de la mortalité en Europe du 19e siècle à nos jours, *Espace, Populations, Sociétés*, 2017, 3



Document de travail

*« On ne peut vivre intensément qu'aux dépens du moi. Le bourgeois, précisément, n'apprécie rien autant que le moi... Ainsi, au détriment de l'intensité, il obtient la conservation et la sécurité ; au lieu de la folie en Dieu, il récolte la tranquillité de la conscience ; au lieu de la volupté, le confort ; au lieu de la liberté, l'aisance ; au lieu de l'ardeur mortelle, une température agréable.... »*

H. Hesse, « Le loup des steppes », 1931

Document de travail

## Risque et incertitude

- On suppose que l'individu connaît parfaitement les probabilités ( $p$ ) d'occurrence des différents événements ; or dans de nombreux cas, il ne les connaît pas, ou n'en a qu'une vague idée. D'où la distinction classique attribuée à Knight :  
  
dichotomie entre les situations où on connaît les probabilités (situation de « *risque* ») et les situations où on ne les connaît pas (situation « *d'incertitude* »).
- La réalité est plus complexe : l'individu fait ses calculs à partir de supputations (probabilités « subjectives ») ; il pondère ces probabilités par la confiance qu'il a dans ces supputations ; moins il a confiance, plus il est dans l'incertitude.
- Continuum de la connaissance parfaite des probabilités (objectives) à l'incertitude (la plus radicale) (Keynes).

## Au-delà de l'approche économique standard

-L'économie comportementale (Daniel Kahneman + Richard Thaler)

-Les comportements les écarts par rapport à la rationalité « parfaite », et notamment en matière de choix en incertitude et de rapport au risque remettent en cause *l'homo oeconomicus*, supposé “avoir l'intelligence d'Einstein, la mémoire de Big Blue, et la force de caractère du Mahatma Gandhi » (Thaler,

Prix Nobel)

Remise en cause de *l'homo oeconomicus* et les différences de perception du risque selon les milieux sociaux justifieraient le refus d'une couverture du risque par des assurance privées et le recours à un système public.

## **Prendre des risques, une activité utile à la société**

Le monopole temporaire, récompense de l'innovateur

Portrait du spéculateur en honnête homme :

Les marchés à terme

Les marchés financiers comme instrument de mutualisation du risque

## Epargne de précaution

Diversification (« ne pas mettre tous ses œufs dans le même panier »)

-Risque de patrimoine : diversifier son portefeuille d'actifs

-Risque de revenu d'activité : travailler à mi- temps dans le public et à mi-temps à son compte ; diversification fréquente dans les couples (ex. femmes fonctionnaires et mari agriculteur)

-Risque d'entreprendre : diversification des produits (polyculture plutôt que monoculture dans une économie rurale traditionnelle)

# La gestion collective du risque



## II - MESURES À APPLIQUER DÈS LA LIBÉRATION DU TERRITOIRE :

....Un plan complet de sécurité sociale, visant à assurer à tous les citoyens des moyens d'existence, *dans tous les cas où ils sont incapables de se le procurer par le travail*, avec gestion appartenant aux représentants des intéressés et de l'État ;

.....LE CONSEIL NATIONAL DE LA RÉSISTANCE, 15 mars 1944

## L'information, problème crucial de l'assurance

1- L'assureur n'est « pas assez informé » (asymétrie d'information, à son détriment):

Sur le comportement de l'individu => **l'alea moral**

Sur le niveau de risque de l'individu => **l'anti-sélection**

2- l'assureur est « trop informé » => **sélection** (écrémage)

Le Big Data, ou le fantasme des assureurs



## **Ne pas déchirer le voile d'ignorance**

« A partir du moment où il est possible d'identifier les risques courus par chacun, chacun peut refuser la prise en charge du risque couru par d'autres. Pour accepter de payer collectivement pour se couvrir d'un risque, celui ci se doit d'apparaître comme équiprobable. *Plus le calcul du risque se précise, moins le financement collectif est accepté.* »

P. Rosanvallon, La nouvelle question sociale, Seuil, 1995

## 3. Comment assurer ?

### ➤ Le rôle de l'Etat

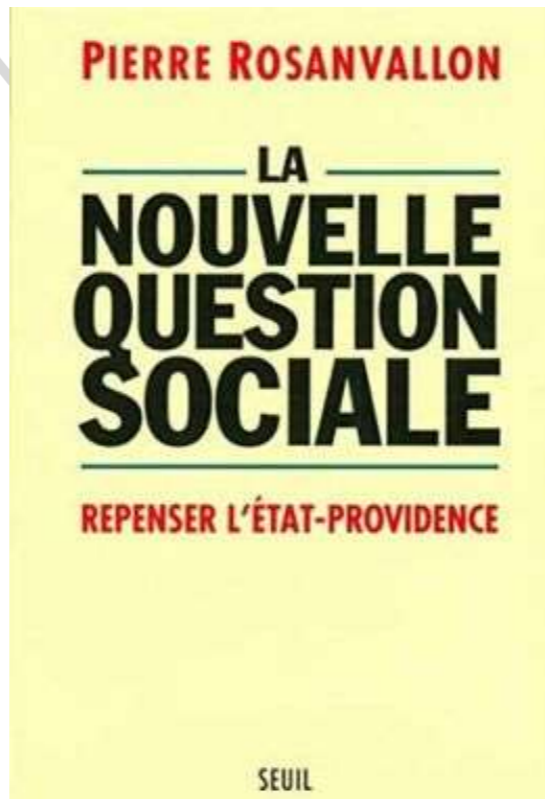
- Peut « assurer » les risques corrélés
- Peut imposer un contrôle pour limiter l'alea moral
- Peut imposer l'obligation d'assurance pour limiter l'anti-sélection
- Peut imposer des règles aux assureurs limitant la sélection

>>> Rechercher *l'efficacité* (assurer au maximum au moindre coût) et *l'équité* (ne pas faire supporter aux plus vulnérables des coûts trop importants)



SOCIOLOGIE DU RISQUE

David Le Breton



François Ewald  
L'Etat providence

