

Introduction générale

Nous vivons dans un environnement économique marqué par l'incertitude, les aléas et les risques de toute nature, l'assurance procure, alors, à l'homme un confort certain dans pratiquement tout ce qu'il entreprend. En effet, grâce à l'assurance l'homme peut se lancer dans la réalisation de divers investissements et activités sans se soucier vraiment de la survenue ou non d'un certain nombre d'événements, tels que le vol, l'incendie ou tout autre sinistre. L'assurance apparaît comme un outil fondamental de protection et de sécurisation des biens et des personnes. Elle constitue, ainsi, l'un des mécanismes les plus anciens et les plus efficaces mis en place par les sociétés humaines pour faire face aux événements imprévisibles pouvant affecter les individus, les biens ou les activités économiques. Que l'on soit une personne morale, physique ou bien un groupe de personnes, nous avons tous besoin protection pour nous prémunir contre les conséquences désastreuses d'un sinistre.

Qu'il s'agisse de dommages matériels, de pertes économiques ou de préjudices corporels, l'assurance permet d'atténuer les conséquences financières de ces sinistres en mutualisant les risques à travers des systèmes de solidarité et de prévoyance.

La survenue d'une catastrophe sur les personnes ou sur leurs patrimoines peut leur faire subir des dommages irréversibles et des pertes importantes, telles qu'une seule personne (ou même, parfois un groupe de personnes) ne pourrait les prendre en charge. C'est la raison pour laquelle, l'assurance s'est aujourd'hui imposée comme le seul moyen d'atténuer les conséquences des risques probables liés aux personnes et à leurs biens ainsi qu'à leurs activités économiques. A vrai dire personne, de nos jours, ne peut se passer des assurances, pas même les Etats.

L'assurance contemporaine, que nous connaissons actuellement est très différente de celle qui est apparue au moyen âge, car celle-ci ne se limite pas à la simple réparation des dommages. Elle joue un rôle structurant dans le tissu économique et social, en favorisant la stabilité, la confiance et l'investissement. En acceptant d'assumer des risques à la place des assurés, les compagnies d'assurance deviennent des acteurs clés du développement, de la prévoyance sociale et même de la régulation financière. Le secteur de l'assurance est aujourd'hui un pilier de l'économie mondiale, représentant des milliards d'euros de chiffre d'affaires et gérant une épargne colossale.

L'étude de l'assurance implique donc une approche pluridisciplinaire : économique, juridique, sociale et actuarielle. Ce polycopié a pour objectif de fournir une compréhension complète et

structurée du secteur assurantiel , à travers une analyse des fondements, des mécanismes, des types et des enjeux liés à cette activité.

Dans une première partie, il sera question d'introduire le concept d'assurance dans sa conception la plus générale, en revenant sur son origine, son évolution historique et ses fondements théoriques. L'objectif est de cerner les raisons qui ont conduit à son apparition et à son développement, ainsi que les courants de pensée qui ont contribué à sa structuration en tant qu'institution économique.

Par la suite, une attention particulière sera portée aux différentes formes d'assurance, qu'elles soient obligatoires ou facultatives, privées ou sociales, vie ou non-vie. Ces distinctions permettent de mieux comprendre la diversité des produits proposés, leurs logiques de fonctionnement ainsi que les besoins spécifiques auxquels ils répondent.

Le polycopié explorera également les piliers fondamentaux sur lesquels repose toute opération d'assurance : les principes juridiques, les mécanismes de mutualisation et de répartition des risques, les critères d'assurabilité, ainsi que la place croissante de l'analyse statistique dans l'évaluation et la tarification des risques.

D'un point de vue pratique, seront abordées les principales fonctions des organismes d'assurance, les types de contrats, les modalités de gestion des sinistres, mais aussi la réassurance, qui permet aux compagnies elles-mêmes de se protéger contre des risques trop importants.

L'assurance-vie, à la croisée de la prévoyance et de l'épargne, fera l'objet d'un développement spécifique, en raison de sa complexité et de sa place centrale dans la stratégie financière des ménages et des entreprises.

Ce polycopié prendra également en charge la réflexion autour du rôle économique et social de l'assurance. En tant que secteur employant des milliers de personnes, investissant massivement dans les marchés financiers et participant à la gestion de la protection sociale, l'assurance influence profondément la dynamique des économies contemporaines. Elle s'impose comme un acteur de régulation, d'épargne et de solidarité.

Ce polycopié de cours s'adresse, particulièrement, aux étudiants de Master 1 en Economie Monétaire et Financière, soucieux d'acquérir une vision claire, rigoureuse et opérationnelle du secteur assurantiel. Il a pour objectif de fournir une initiation à l'économie des assurances ainsi qu'à la présentation de ses principes fondamentaux et de donner aux étudiants les bases du fonctionnement d'un système assurantiel dans une économie de plus en plus instable.

Ce présent polycopié s'appuie à la fois sur des apports théoriques permettant de comprendre non seulement le fonctionnement de l'assurance, mais aussi ses enjeux actuels dans un monde de plus en plus interconnecté et exposé à de nouveaux types de risques.

L'évaluation dans ce module se fait au travers d'un examen final qui est noté sur 20 points et d'un examen de TD, qui se concrétise par la réalisation d'une interrogation qui est notée sur 10 points, et les 10 points restant sont laissés à l'appréciation du chargé de TD qui prend en considération l'assiduité, la participation et le travail de chaque étudiant tout au long du semestre et par un exposé réalisé par chaque étudiant sur l'un des thèmes liés au programme de ce module.