



AFA 360 - Matrice Compétences x Ressources

Couche transversale de la collection AFA 2.0 - version 24.08.2026

1. Pourquoi AFA 360 ?

Les ouvrages AFA récents donnent la matière ; Assurance en réseau apporte la logique de transfert du savoir vers le conseil et la résolution de cas. Les tableaux d'objectifs de l'ouvrage Assurance en réseau classent les compétences professionnelles puis indiquent dans quels modules elles sont travaillées. AFA 360 reprend cette idée, mais l'étend à toute la collection JurisMedX : chaque contenu est relié à une compétence, à un exercice et à un niveau d'autonomie.

Principe

On ne mesure plus seulement ce qui a été lu. On mesure ce que l'apprenant sait reconnaître, expliquer, appliquer, conseiller et résoudre.

2. Les cinq niveaux de compétence

Niveau	Verbe directeur	Question de contrôle	Preuve attendue
1 - repérer	Identifier	Est-ce que je reconnais le risque, le produit ou la règle ?	Définition, classement, mot-clé.
2 - Expliquer	Comprendre / distinguer	Puis-je expliquer la différence sans reciter ?	Comparaison, schéma, justification courte.
3 - Appliquer	Utiliser	Puis-je appliquer la règle à une situation simple ?	Mini-cas, calcul, qualification.
4 - conseiller	Relier / argumenter	Puis-je construire et expliquer une solution adaptée ?	Choix motive, variantes, limites.
5 - résoudre	Mettre en réseau	Puis-je traiter un cas transversal avec plusieurs assurances ?	Analyse complète, coordination, contrôle final.



3. Les six questions de la Boussole AFA 360

- QUI ? Profil, statut professionnel, famille, activité, entreprise, rôles et personnes concernées.
- QUOI ? Bien, personne, patrimoine, revenu, responsabilité ou intérêt à protéger.
- CONTRE QUOI ? Maladie, accident, décès, invalidité, incendie, vol, collision, réclamation, interruption, etc.
- QUEL BESOIN ? Soins, remplacement du revenu, indemnisation d'un bien, protection du patrimoine, assistance juridique, prévoyance.
- QUEL TIROIR ? Assurance sociale, assurance privée, assurance de personnes, de choses ou de patrimoine ; couverture obligatoire ou facultative.
- QUEL réseau ? Couvertures qui se complètent, se succèdent, s'excluent ou doivent être coordonnées.

Règle d'or

Le produit vient en dernier. On part du besoin et du risque; on ne force jamais une situation à entrer dans le produit que l'on connaît le mieux.

4. Le cartouche standard à placer dans chaque ressource

Champ	Contenu standard
Objectif	Cette ressource vous permet de...
Compétences	Repérer / Expliquer / Appliquer / conseiller / résoudre.
Boussole	Qui ? Quoi ? Contre quoi ? Besoin ? Tiroir ? Réseau ?
Connexions	Blocs qui doivent être ouverts avec cette ressource.
Entrainement	Cas, questions flash, Wooclap, Anki.
Paramètres	Données évolutives à vérifier dans le tableau 2026.
Validation	Je sais le faire sans support / avec support / pas encore.



5. Matrice de la collection

Bloc	Contenu	Repérer	Expliquer	Appliquer	Conseiller	Résoudre
1	Comprendre l'assurance	+++	+++	++	+	+
2	Socle juridique	+++	+++	+++	++	++
3	Protection sociale et trois piliers	+++	+++	+++	++	+++
4	Maladie, incapacité et perte de gain	+++	+++	+++	+++	+++
5	Prévoyance et assurances de personnes privées	+++	+++	+++	+++	++
6	Choses et patrimoine	+++	+++	+++	+++	+++
7	Assurance en réseau	++	+++	+++	+++	+++
8	Laboratoire de cas	+	++	+++	+++	+++



6. Quel tiroir ouvrir ?

Situation observée	Premier tiroir	Deuxième contrôle
Frais de traitement après maladie	LAMal	Complémentaire privée si prestation hors AOS.
Perte de salaire pour maladie	Maintien du salaire / IJM	AI / LPP si atteinte durable.
Accident d'un salarié	LAA	LAMal seulement si pas de couverture accident compétente.
Domage à un bien privé	Ménage / objet de valeur / bâtiment / casco	Valeur, somme, franchise, exclusions.
Réclamation d'un tiers	RC adaptée à la qualité de l'assuré	Fondement juridique + CGA.
Litige à financer	Protection juridique	Domaine assuré et exclusions.
Arrêt de l'entreprise après sinistre	Perte d'exploitation	Sinistre matériel déclencheur + durée de garantie.
Décès / invalidité / retraite	AVS/AI/LPP + assurance-vie / 3a	Lacune a couvrir et coordination.
Client avec plusieurs risques	Bloc 7 - Assurance en réseau	Prioriser besoins, obligations et budget.



7. Passeport de compétences par bloc

Bloc 1 - Comprendre l'assurance

- ☐ expliquer la mutualité
- ☐ classer une assurance
- ☐ décomposer une prime
- ☐ distinguer danger et risque
- ☐ proposer une mesure de gestion du risque

Bloc 2 - Socle juridique

- ☐ identifier la source d'une obligation
- ☐ tester la validité d'un contrat
- ☐ appliquer les quatre conditions de la RC aquilienne
- ☐ distinguer LSA et LCA
- ☐ identifier une obligation de l'intermédiaire

Bloc 3 - Protection sociale

- ☐ situer les trois piliers
- ☐ ouvrir AVS/AI/PC
- ☐ distinguer APG/AC/LAA/LPP
- ☐ identifier le statut assuré
- ☐ repérer une coordination

Bloc 4 - Maladie / perte de gain

- ☐ séparer soins et revenu
- ☐ distinguer IJM LAMal/LCA
- ☐ contrôler CCT/CTT/CIT
- ☐ traiter une sortie d'assurance collective
- ☐ ouvrir AI/LPP si la situation dure

Bloc 5 - prévoyance privée

- ☐ identifier le besoin décès/invalidité/retraite
- ☐ distinguer risque et épargne
- ☐ lire les rôles preneur/assuré/bénéficiaire
- ☐ comparer rachat/transformation
- ☐ situer 3a et 3b



Bloc 6 - Choses / patrimoine

- ☐ distinguer choses et patrimoine
- ☐ identifier valeur/somme/sous-assurance
- ☐ aiguiller RC/casco
- ☐ distinguer dommage matériel et perte d'exploitation
- ☐ choisir la protection juridique pertinente

Bloc 7 - Assurance en réseau

- ☐ dresser le profil client
- ☐ cartographier risques et lacunes
- ☐ prioriser les solutions
- ☐ documenter le conseil
- ☐ traiter les objections et variantes

Bloc 8 - Cas

- ☐ qualifier les faits
- ☐ ouvrir plusieurs assurances
- ☐ coordonner les prestations
- ☐ argumenter la solution
- ☐ contrôler les lacunes et exclusions

Sources de travail

- AFA, Assurance en réseau, 7e édition corrigée 2019 - tableaux d'objectifs
youngprofessional@insurance, pp. 92-106.
- AFA, IdeeAssurance, 8e édition corrigée 2018 - architecture mutualité, risques, réassurance,
primes et classification.
- AFA, responsabilité civile / Assurances des véhicules à moteur, 8e édition corrigée 2018 -
comparaison RC / casco / occupants et structure par risques, personnes, prestations et primes.

Mise à jour

Ces ouvrages sont exploités pour leur architecture pédagogique. Les paramètres juridiques et financiers sont actualisés séparément dans le tableau AFA 2.0 - paramètres 2026.