



Bloc 8 - Laboratoire de cas AFA

Méthode de résolution - cas transversaux progressifs - corrigés raisonnés

1. Méthode AFA 360 de résolution

Étape	Action	Erreur à éviter
1. Lire les faits	Souligner personnes, statuts, dates, biens, revenus et événements.	Chercher tout de suite le nom d'une assurance.
2. Qualifier	Maladie / accident / décès / dommage / réclamation / litige / interruption.	Confondre événement et conséquence financière.
3. Ouvrir les tiroirs	Assurances sociales, personnes, choses, patrimoine, droit.	Rester dans une seule branche.
4. Identifier la couverture primaire	Qui paie en premier selon la situation ?	Cumuler sans régler les priorités.
5. Tester les conditions	Assujettissement, objet, personnes, risque, période, territorialité, exclusions.	Supposer la couverture parce que le produit existe.
6. Coordonner	Prestations qui se complètent, se succèdent ou limitent le cumul.	Additionner toutes les prestations.
7. Conclure	Solution, limites, données à vérifier, documents manquants.	Donner une réponse absolue avec des faits incomplets.

Formule de conclusion

En l'état des faits, j'ouvre d'abord X parce que... Je contrôle ensuite Y pour... La solution dépend encore de... Je vérifié enfin la coordination avec...



2. Niveau 1 - Aiguillage

1. Accident de loisirs

Une apprentie travaille 42 heures par semaine et se blesse en snowboard. Quels tiroirs ouvrir pour soins et revenu ?

Réponse :

2. Maladie courte

Un salarié est malade 10 jours. Quels deux sujets faut-il séparer immédiatement ?

Réponse :

3. Pare-chocs

Un conducteur abime sa voiture et celle d'un tiers. Répartissez RC et casco.

Réponse :

4. Vol de montre

Une montre de valeur disparaît hors du domicile. Quelles assurances comparer ?

Réponse :

5. Chien

Un chien blesse un passant. Quel produit et quel fondement juridique ?

Réponse :

6. Décès

Un parent salarié décède. Quels piliers / produits faut-il au minimum examiner ?

Réponse :

3. Niveau 2 - Application

7. Sortie IJM

Une collaboratrice quitte son emploi alors qu'elle suit un traitement et veut conserver une couverture perte de gain.

Analyse AFA 360 : _____



8. Stock double

Une PME double son stock avant Noël sans revoir sa somme d'assurance ; un sinistre partiel survient.

Analyse AFA 360 : _____

9. Accident et invalidité

Après un accident grave, un salarié reste durablement limité dans sa capacité de gain.

Analyse AFA 360 : _____

10. Litige locatif

Un locataire reçoit une réclamation pour un parquet abîmé et veut aussi faire financer le litige.

Analyse AFA 360 : _____

11. Indépendant malade

Un indépendant ne peut travailler durant quatre mois et n'a pas d'employeur.

Analyse AFA 360 : _____

12. Machine critique

Une machine est endommagée et l'atelier est arrêtée trois semaines.

Analyse AFA 360 : _____

4. Niveau 3 - Mise en réseau

13. Famille à deux revenus

Deux parents salariés ont deux enfants, une hypothèque et des prestations LPP très différentes. Ils veulent savoir ce qui arrive si l'un décède ou devient invalide.

Tiroirs :

Coordination / lacunes : _____



14. Nouvelle indépendante

Une infirmière quitte son emploi pour devenir indépendante. Elle conserve sa LAMal mais perd plusieurs couvertures liées au salariat.

Tiroirs :

Coordination / lacunes : _____

15. PME de conseil

Une société de cinq personnes travaille uniquement sur informatique ; la fondatrice genere 60% du chiffre d'affaires.

Tiroirs :

Coordination / lacunes : _____

16. Artisan et flotte

Une entreprise possède plusieurs véhicules, des machines, des salariés et transporte ses propres marchandises.

Tiroirs :

Coordination / lacunes : _____

17. Propriétaire bailleur

Une personne achète un immeuble qu'elle loue entièrement et suppose que son ancienne RC privée couvre tout.

Tiroirs :

Coordination / lacunes : _____

18. Retraite proche

Une salariée de 62 ans dispose d'AVS future, LPP, 3a et assurance-vie ; elle envisage retraite anticipée partielle.

Tiroirs :

Coordination / lacunes : _____



5. Niveau 4 - Inferno AFA

19. L'accident a l'étranger

Un cadre salarié en voyage privé a l'étranger subit un accident grave. Il dispose d'une lamal, d'une LAA par son employeur, d'assurances privées de voyage et d'une couverture carte de credit. Il reste en incapacité pendant plusieurs mois.

- Faits déterminants :
- Assurances à ouvrir :
- Ordre de traitement :
- paramètres à vérifier :
- Documents / CGA à obtenir :
- Conclusion provisoire :

20. L'entreprise après incendie

Un incendie détruit une partie du stock, une machine et les serveurs. L'entreprise doit fermer provisoirement ; des clients réclament des dommages pour retards de livraison.

- Faits déterminants :
- Assurances à ouvrir :
- Ordre de traitement :
- paramètres à vérifier :
- Documents / CGA a obtenir :
- Conclusion provisoire :

21. Le couple entrepreneur

Deux conjoints travaillent dans la même Sarl ; l'un détient la majorité des parts. Ils ont un logement, des enfants, une LPP, du 3a, une assurance-vie et des garanties de crédit.

- Faits déterminants :
- Assurances à ouvrir :
- Ordre de traitement :
- paramètres à vérifier :
- Documents / CGA a obtenir :
- Conclusion provisoire :



22. Accident puis licenciement

Un salarié accidenté reste partiellement incapable de travailler ; son contrat se termine plusieurs mois plus tard alors que la réhabilitation continue.

- Faits déterminants :
- Assurances à ouvrir :
- Ordre de traitement :
- paramètres à vérifier :
- Documents / CGA à obtenir :
- Conclusion provisoire :

23. Conseil contesté

Un intermédiaire non lié recommande un remplacement de couverture. Plus tard, le client affirme ne pas avoir été informé des rémunérations, des limites et du risque de lacune.

- Faits déterminants :
- Assurances à ouvrir :
- Ordre de traitement :
- paramètres à vérifier :
- Documents / CGA à obtenir :
- Conclusion provisoire :

24. Le dossier tout-en-un

Une indépendante avec une petite entreprise subit une maladie grave. Elle a une IJM, un pilier 3a, une assurance-vie, une RC professionnelle, un local loué et deux salariés. Construisez le plan de traitement complet.

- Faits déterminants :
- Assurances à ouvrir :
- Ordre de traitement :
- paramètres à vérifier :
- Documents / CGA à obtenir :
- Conclusion provisoire :



6. Corrigés raisonnés - synthèse

Cas 1 - LAA pour accident professionnel/non professionnel selon assujettissement ; soins et indemnité journalière. Ouvrir ensuite autres couvertures privées seulement en complément.

Cas 2 - Soins = LAMal ; revenu = maintien du salaire / IJM. Ne pas confondre les deux.

Cas 3 - Dommage au tiers = RC automobile ; dommage au propre véhicule = casco selon couverture.

Cas 4 - ménage et assurance objets de valeur ; vérifier lieu, risque, limites, exclusions et somme.

Cas 5 - RC privée selon la qualité de détenteur ; compléter avec le fondement de responsabilité du Bloc 2.

Cas 6 - AVS survivants, LPP survivants, assurance-vie / prévoyance privée et éventuelles prestations liées à l'employeur.

Cas 7 - vérifier fin de couverture, base LAMal/LCA, droit de passage, délai, conditions individuelles et information donnée.

Cas 8 - Tester la sous-assurance et les mécanismes de valeur / somme ; vérifier ajustement automatique ou conventions de stock.

Cas 9 - LAA pour accident ; AI pour invalidité ; LPP si conditions ; coordonner rentes et autres prestations.

Cas 10 - RC si réclamation fondée ; protection juridique pour financer le litige si domaine couvert.

Cas 11 - Pas de maintien du salaire par employeur ; vérifier IJM personnelle, LAMal pour soins, AI si durable, prévoyance privée.

Cas 12 - Assurance de machines pour le dommage matériel ; perte d'exploitation pour la conséquence patrimoniale si déclencheur couvert.

Cas 13 - Cartographier AVS/AI/LPP des deux adultes, assurance-vie, IJM/LAA, budget familial et dette ; mesurer la lacune de revenu / capital.

Cas 14 - Identifier les protections perdues avec le salariat : LAA obligatoire, LPP obligatoire, IJM collective éventuelle ; reconstruire volontairement ce qui est nécessaire.

Cas 15 - Risques personnes-clé, cyber/IT, RC professionnelle, perte exploitation, IJM, LPP/LAA des salariés et continuité.

Cas 16 - RC/casco flotte, choses/machines, transport marchandises, LAA, RC entreprise, perte exploitation et PJ.

Cas 17 - Bâtiment + RC immeubles + risques bailleur + PJ ; contrôler régime cantonal et limites de la RC privée.

Cas 18 - AVS/LPP/3a/vie : vérifier âge de référence, retraite flexible, fiscalité, liquidité et besoin de revenu ; paramètres actuels 2026.

Cas 19 - LAA en principe prioritaire si accident couvert ; vérifier soins à l'étranger, indemnité journalière, assurances de voyage et carte seulement pour compléments ; ouvrir AI/LPP si durable.



Cas 20 - Choses pour stock/machine/serveurs ; perte exploitation ; RC entreprise si tiers ; IT/cyber selon cause et produit ; coordonner les déclencheurs.

Cas 21 - Statuts des conjoints dans la Sarl, LPP/LAA, dépendance au revenu, décès/invalidité, bénéficiaires, dette et continuité de l'entreprise.

Cas 22 - LAA continue selon le cas pour les suites ; vérifier fin des autres couvertures liées à l'emploi, passage IJM si pertinente, AI/LPP et conséquences du licenciement.

Cas 23 - Ouvrir obligations LSA/OS actuelles : information client, rémunérations du non lié, conflits d'intérêts, documentation et éventuelle RC professionnelle.

Cas 24 - lamal pour soins ; IJM pour perte de gain ; AI si durable ; 3a/vie pour prévoyance ; RC pro pour réclamations ; entreprise pour local/biens ; LAA/LPP/IJM des salariés ; plan de continuité et coordination.

Sources de travail

- AFA, Assurance en réseau, 7e édition corrigée 2019 - Partie B résolution de cas.
- Banques de questions et corrigés AFA déjà scannes pour les blocs 1 à 6.
- paramètres 2026 vérifiés séparément dans le cockpit AFA 360.

Mise à jour

Les cas sont des créations pédagogiques JurisMedX. Ils servent à l'entraînement et doivent être résolus avec les bases légales, contrats et paramètres applicables au jour de l'exercice.