



Cahier 5

Assurance en réseau du besoin à la solution

Cas pratiques publics sans corrigé

JurisMedX | Deuxième vague | 11 septembre 2026

Douze cas originaux pour produire une réponse argumentée et utilisable. Ce document contient les situations et les questions. Les solutions, pièges expliqués et réflexes appliqués figurent exclusivement dans le corrigé séparé à accès réservé et payant.

Objectif du cahier

Analyser particuliers, familles, indépendants et PME ; mesurer les besoins, détecter lacunes et chevauchements, prioriser et construire une solution sous contraintes. La meilleure réponse peut associer assurance, prévention et risque conservé.

Progression et durée

Cas 1 à 4 : Entraînement, 15 à 20 minutes. Cas 5 à 8 : Examen, 25 à 35 minutes. Cas 9 à 12 : Inferno, 40 à 50 minutes.

Ces durées et niveaux sont pédagogiques. La collection n'est ni un examen officiel ni une publication de l'AFA.

Conditions de résolution

Cadre suisse. Sauf indication contraire, les montants et extraits contractuels sont des hypothèses fictives créées pour l'exercice. Ils ne représentent ni un tarif disponible ni une clause standard du marché. Si la date juridique manque, la fixer explicitement avant de citer une règle évolutive. Aucun fait absent ne doit être inventé.

Les paramètres à réexaminer sont signalés dans les corrigés. Les contrôles officiels sont ciblés, documentés en fin de corrigé ; ils ne constituent pas un audit exhaustif de toutes les branches au jour de livraison.



Parcours et méthode AFA 360

Identifiant	Niveau	Cas
JMX-05-01	Entraînement	Un budget familial et deux horizons
JMX-05-02	Entraînement	Le salon devient aussi un atelier
JMX-05-03	Entraînement	Une voiture en leasing dans un ménage déjà assuré
JMX-05-04	Entraînement	La retraite approche et la réserve se réduit
JMX-05-05	Examen	Ouvrir un accueil de jour avec une trésorerie courte
JMX-05-06	Examen	Les revenus du couple viennent du même endroit
JMX-05-07	Examen	La PME change de taille avant ses contrats
JMX-05-08	Examen	Le fournisseur unique que la police ne nomme pas
JMX-05-09	Inferno	Trois immeubles mais un seul événement possible
JMX-05-10	Inferno	Racheter une entreprise sans reprendre les angles morts
JMX-05-11	Inferno	Une séparation et des contrats encore communs
JMX-05-12	Inferno	Deux solutions et une recommandation à défendre

Méthode commune

Qui est concerné ? Quel bien, revenu ou intérêt est atteint ? Quel événement et quelle date ? Quel besoin financier ? Quel régime ou contrat ? Quelles interactions, exclusions et limites ? Conclure enfin par action, responsable et pièce manquante. Les blocs 1 à 8 sont repérés dans chaque correction et dans l'index maître.

Évaluation sur 20 points

Chaque question vaut 4 points : 2 pour la réponse ou le résultat attendu et 2 pour sa justification, ses conditions ou la pièce déterminante. Ajouter 2 points pour un piège pertinent et 2 pour un réflexe AFA 360 appliqué au cas. Une réponse différente est recevable si elle respecte les faits et rend ses hypothèses explicites.

Rédiger sur une feuille séparée si nécessaire. Terminer chaque réponse par un piège à éviter et un réflexe AFA 360. Les espaces du cahier servent de repères de prise de notes.



Un budget familial et deux horizons

JMX-05-01 | Entraînement | Cas public

Situation et pièces

Lina et Marc vivent avec deux enfants dans un appartement loué. Leurs ressources nettes mensuelles sont de 8 200 CHF et leurs dépenses indispensables de 6 700 CHF. Leur épargne disponible est de 15 000 CHF. Un scénario de maladie de Marc, déjà chiffré pour cet exercice après coordination des prestations existantes, ramène les ressources du ménage à 4 900 CHF pendant six mois. Les frais de garde supplémentaires seraient de 600 CHF par mois, en plus des dépenses indiquées. Le ménage possède une RC privée et une assurance ménage ; aucune analyse décès n'a été faite. Il peut consacrer 180 CHF par mois à de nouvelles protections. Lina souhaite d'abord assurer une tablette de 900 CHF. Tous les montants sont des données pédagogiques, sans valeur de tarif ou de prestation légale.

Travail demandé

1. Chiffrez le déficit mensuel et la durée de financement par l'épargne dans le scénario donné.
2. Distinguez les besoins immédiats, durables et patrimoniaux ; classez trois actions.
3. Construisez une solution dans la limite de 180 CHF sans inventer de prime.
4. Quelles vérifications et quelle date de réexamen proposer ?

Notes de raisonnement

Faits établis et informations à demander

Réponses et conditions

Piège et réflexe AFA 360



Le salon devient aussi un atelier

JMX-05-02 | Entraînement | Cas public

Situation et pièces

Yasmine, graphiste indépendante reconnue comme telle pour ses prestations graphiques, démarre à domicile une activité de personnalisation d'objets. Elle achète une machine de 9 000 CHF, reçoit parfois un client et conserve pour 6 000 CHF de biens confiés. Sa police ménage couvre les biens privés ; l'extrait fourni exclut le matériel professionnel. Sa RC privée exclut les activités lucratives. L'extension proposée « atelier » couvre son matériel contre incendie et dégâts d'eau jusqu'à 12 000 CHF, mais ne dit rien sur les biens confiés ni la responsabilité. Elle dispose de 3 000 CHF de réserve et refuse pour l'instant un local séparé. Son loyer reste dû si elle ne peut plus travailler. Le statut social de la nouvelle activité n'est pas encore confirmé.

Travail demandé

1. Dressez la carte des personnes, biens et revenus exposés.
2. Que résout exactement l'extension proposée et que reste-t-il à instruire ?
3. Proposez trois mesures dans un ordre justifié, dont une hors assurance.
4. Quelles conditions permettent de valider la solution ?

Notes de raisonnement

Faits établis et informations à demander

Réponses et conditions

Piège et réflexe AFA 360



Une voiture en leasing dans un ménage déjà assuré

JMX-05-03 | Entraînement | Cas public

Situation et pièces

Hugo loue une voiture en leasing pour ses déplacements privés. Le contrat exige une casco complète ; le solde contractuel à solder en cas de perte totale serait de 29 000 CHF. Une simulation de l'assureur estime la valeur indemnisable à 24 000 CHF, avant une franchise de 1 000 CHF. Le vendeur propose un pack comprenant assistance, protection juridique circulation et couverture de l'écart financier. Hugo possède déjà une assistance familiale européenne et une protection juridique privée dont l'extrait ne mentionne pas la circulation. La nouvelle assistance ne fonctionne qu'en Suisse. Le pack coûte 38 CHF par mois ; ses garanties sont indissociables. La voiture sera aussi utilisée pour deux voyages annuels en Italie.

Travail demandé

1. Calculez l'exposition résiduelle de la simulation.
2. Quels doublons sont prouvés, possibles ou inexistantes au vu des pièces ?
3. Comparez le pack à une solution alternative sans supposer un tarif disponible.
4. Quelles clauses et démarches précèdent une résiliation ?

Notes de raisonnement

Faits établis et informations à demander

Réponses et conditions

Piège et réflexe AFA 360



La retraite approche et la réserve se réduit

JMX-05-04 | Entraînement | Cas public

Situation et pièces

Ariane prévoit une rénovation de son logement pour 70 000 CHF dans deux ans. Elle dispose de 95 000 CHF de liquidités et souhaite conserver une réserve minimale de 30 000 CHF. Ses revenus après retraite et ses charges courantes sont déjà équilibrés dans le scénario remis ; aucun déficit mensuel n'est à calculer. Une offre propose d'investir immédiatement 40 000 CHF dans un contrat d'assurance vie comportant une épargne. La valeur de sortie à deux ans n'est pas garantie dans la documentation disponible. La couverture bâtiment existe, mais les travaux n'ont pas été annoncés. Ariane affirme que l'épargne du contrat sera son fonds de travaux.

Travail demandé

1. Chiffrez la contrainte de liquidité avant et après le versement proposé.
2. Quels besoins faut-il distinguer pour évaluer l'offre ?
3. Construisez un plan de financement et de protection sans rendement inventé.
4. Quels documents et événements déclenchent une révision ?

Notes de raisonnement

Faits établis et informations à demander

Réponses et conditions

Piège et réflexe AFA 360



Ouvrir un accueil de jour avec une trésorerie courte

JMX-05-05 | Examen | Cas public

Situation et pièces

Éva prépare une petite structure d'accueil de jour avec deux salariées. Les autorisations nécessaires seront vérifiées avant l'ouverture. Le budget prévoit 24 000 CHF de charges mensuelles, dont 16 000 CHF de salaires et charges sociales.

La réserve initiale est de 30 000 CHF. Éva travaille elle-même dans la structure ; sa forme juridique et son statut ne sont pas arrêtés. Une offre IJM prévoit un délai d'attente de 60 jours et une prestation dont l'assiette reste à préciser. Une offre RC vise la garde d'enfants, mais exclut les transports en véhicule. Éva souhaite pourtant organiser une navette. Elle voudrait utiliser toute la réserve pour un mobilier plus haut de gamme. Pour le test de résistance, retenez deux mois de charges sans encaissements et sans prestation pendant l'attente.

Travail demandé

- 1) Évaluez la trésorerie du test de résistance et ses limites.
- 2) Établissez les besoins pour Éva, ses salariées, les enfants et l'exploitation.
- 3) Proposez un ordre de mise en place et une alternative pour la navette.
- 4) Comment documenter une décision compatible avec le budget ?

Notes de raisonnement

Faits établis et informations à demander

Réponses et conditions

Piège et réflexe AFA 360



Les revenus du couple viennent du même endroit

JMX-05-06 | Examen | Cas public

Situation et pièces

Samir et Noémie exploitent une librairie en société. Le statut salarié des deux dirigeants est confirmé pour l'exercice. Tous les revenus du ménage proviennent de cette activité. Ils disposent personnellement de 12 000 CHF ; la société a 25 000 CHF disponibles, nécessaires à son cycle d'achat. Un incendie du local arrêterait l'activité trois mois. Une simulation contractuelle de perte d'exploitation couvrirait une partie des charges de la société, mais aucune distribution au ménage n'est garantie dans les documents fournis. Le couple a des couvertures IJM pour la maladie, une assurance inventaire et une RC. Il souhaite financer une extension du magasin. Le ménage a besoin de 5 200 CHF par mois pendant l'arrêt. Ne supposez aucun salaire maintenu dans ce test de résistance.

Travail demandé

- 1) Identifiez le cumul de risques et chiffrez le besoin familial sur trois mois.
- 2) Pourquoi ne peut-on pas additionner librement réserves privées et professionnelles ?
- 3) Construisez une solution pour l'arrêt du local et une autre pour l'arrêt d'une personne.
- 4) Quels contrôles précèdent l'extension ?

Notes de raisonnement

Faits établis et informations à demander

Réponses et conditions

Piège et réflexe AFA 360



La PME change de taille avant ses contrats

JMX-05-07 | Examen | Cas public

Situation et pièces

ClairBois SA passe de 4 à 11 salariés et installe un deuxième atelier dans trois semaines. Les nouvelles machines valent 180 000 CHF ; le contrat choses ne mentionne que l'adresse historique. La RC déclare uniquement la fabrication de mobilier, alors que la société commencera aussi la pose chez ses clients. Le service RH a les dates d'entrée et salaires, mais les annonces aux assureurs ne sont pas encore confirmées. Les contrats de travail renvoient à une couverture IJM dont le responsable ignore le délai d'attente. Le directeur veut obtenir une baisse globale de 10 % des primes avant toute adaptation. Les conditions d'extension automatique aux nouveaux sites ne sont pas fournies.

Travail demandé

- 1) Préparez une liste de décisions à prendre avant l'arrivée des salariés et l'ouverture du site.
- 2) Quelles lacunes sont certaines et lesquelles sont seulement possibles ?
- 3) Proposez une méthode de comparaison des offres.
- 4) Fixez un plan de suivi avec preuves de réalisation.

Notes de raisonnement

Faits établis et informations à demander

Réponses et conditions

Piège et réflexe AFA 360



Le fournisseur unique que la police ne nomme pas

JMX-05-08 | Examen | Cas public

Situation et pièces

Nexel fabrique des lampes. Un fournisseur réalise 80 % des composants électroniques ; une interruption de six semaines chez lui empêcherait de livrer. Nexel a trois semaines de stock. Sa PE ne couvre, dans l'extrait donné, que les dommages matériels assurés dans ses propres locaux. Une extension « fournisseurs désignés » est proposée, mais le fournisseur n'apparaît pas encore dans le projet d'avenant. Le remplacement par un autre composant nécessite quatre semaines de validation technique. La marge contributive exposée est de 18 000 CHF par semaine sans production ; les ventes non touchées sont déjà déduites. Un second fournisseur coûterait davantage, sans devis encore disponible.

Travail demandé

- 1) Calculez l'exposition brute après consommation du stock dans le scénario de six semaines.
- 2) La PE existante répond-elle au besoin décrit ?
- 3) Comparez transfert du risque et réduction de dépendance.
- 4) Quelles précisions rendent l'extension utile ?

Notes de raisonnement

Faits établis et informations à demander

Réponses et conditions

Piège et réflexe AFA 360



Trois immeubles mais un seul événement possible

JMX-05-09 | Inferno | Cas public

Situation et pièces

Une PME détient trois dépôts situés dans la même zone inondable. Les valeurs assurables sont respectivement de 400 000, 300 000 et 200 000 CHF. Chaque somme déclarée correspond à la valeur du dépôt. La proposition comporte toutefois un plafond commun de 500 000 CHF par événement pour l'ensemble des dépôts, sans franchise pour le calcul pédagogique. La direction estime qu'elle dispose de 900 000 CHF de protection et souhaite déplacer les sauvegardes informatiques dans le troisième dépôt. Une offre concurrente supprime le plafond commun mais prévoit une exclusion des infiltrations dont le libellé complet manque. Les régimes cantonaux applicables aux bâtiments ne sont pas fournis ; les valeurs ci-dessus concernent seulement les stocks de l'entreprise.

Travail demandé

- 1) Chiffrez l'écart dans un événement détruisant la totalité des stocks.
- 2) Pourquoi la comparaison des deux offres est-elle inachevée ?
- 3) Construisez une solution incluant la prévention et la continuité.
- 4) Formulez la recommandation conditionnelle et les informations prioritaires.

Notes de raisonnement

Faits établis et informations à demander

Réponses et conditions

Piège et réflexe AFA 360



Racheter une entreprise sans reprendre les angles morts

JMX-05-10 | Inferno | Cas public

Situation et pièces

Solène rachète les actifs d'un bureau technique et crée une nouvelle société. Le transfert aura lieu le 1er décembre. Les salariés doivent poursuivre leur activité ; les effets juridiques du transfert doivent être vérifiés. L'ancien dirigeant affirme que « toutes les assurances suivent ». La RC professionnelle est au nom de l'ancienne société et exige, selon l'extrait, une réclamation pendant la durée du contrat. L'acheteuse reprend des archives contenant des projets livrés depuis trois ans ; aucun inventaire des réclamations ou circonstances connues n'est disponible. Les ordinateurs changent de propriétaire. Un salarié est déjà en arrêt maladie. Le prix d'achat inclut 20 000 CHF de trésorerie que Solène a affectés intégralement au paiement des honoraires de reprise.

Travail demandé

- 1) Construisez un calendrier de vérification avant le transfert.
- 2) Distinguez continuité d'activité et continuité des garanties.
- 3) Quelles protections et quels engagements faut-il négocier ?
- 4) Que recommander si les pièces restent absentes à la veille de la reprise ?

Notes de raisonnement

Faits établis et informations à demander

Réponses et conditions

Piège et réflexe AFA 360



Une séparation et des contrats encore communs

JMX-05-11 | Inferno | Cas public

Situation et pièces

Camille et Joël se séparent sans jugement encore rendu. Camille quitte le domicile avec un enfant ; l'autre enfant alternera entre les deux logements. Le ménage et la RC sont au nom de Joël et visent les personnes faisant ménage commun. Une police décès privée désigne Camille nommément ; une autre prestation relève du pilier 3a. Le logement est détenu en commun et la banque n'a libéré personne de la dette. Joël veut résilier dès demain tous les contrats qu'il paie pour Camille. Les besoins mensuels du nouveau logement sont de 3 900 CHF, ses ressources confirmées de 3 200 CHF ; la contribution envisagée de 900 CHF n'est pas encore convenue. La réserve personnelle de Camille est de 4 200 CHF.

Travail demandé

- 1) Calculez deux scénarios de trésorerie en distinguant revenu confirmé et espéré.
- 2) Quels contrats doivent être vérifiés avant toute résiliation ?
- 3) Proposez une solution transitoire pour les personnes, biens et dettes.
- 4) Quelles conclusions doivent rester conditionnelles ?

Notes de raisonnement

Faits établis et informations à demander

Réponses et conditions

Piège et réflexe AFA 360



Deux solutions et une recommandation à défendre

JMX-05-12 | Inferno | Cas public

Situation et pièces

La PME Ardoise fixe un budget annuel de 14 000 CHF pour les garanties facultatives étudiées ; les couvertures obligatoires sont déjà traitées hors budget. Elle peut absorber au maximum 15 000 CHF de perte immédiate. L'offre A coûte 12 800 CHF, applique une franchise de 25 000 CHF en dommages matériels et prévoit une PE de six mois. L'offre B coûte 14 600 CHF, applique une franchise de 10 000 CHF et prévoit une PE de douze mois. La remise en service après destruction est estimée entre neuf et onze mois. Les déclencheurs, valeurs et exclusions des deux offres sont identiques et adaptés pour ce seul exercice. Le courtier non lié reçoit une rémunération plus élevée avec A ; les modalités n'ont pas été communiquées. Le client demande une signature aujourd'hui.

Travail demandé

- 1) Expliquez pourquoi aucune offre ne satisfait simultanément toutes les contraintes.
- 2) Construisez une contre-proposition chiffrée ou une décision de report argumentée.
- 3) Comment traiter la rémunération et documenter le conseil ?
- 4) Rédigez une conclusion conditionnelle courte destinée au client.

Notes de raisonnement

Faits établis et informations à demander

Réponses et conditions

Piège et réflexe AFA 360