ENSEIGNEMENT DE SPECIALITE
Economie approfondie

Il est demandé au candidat de répondre à la question posée par le sujet :
- en construisant une argumentation ;
- en exploitant le ou les documents du dossier ;
- en faisant appel à ses connaissances personnelles.
Il sera tenu compte, dans la notation, de la clarté de l'expression et du soin apporté à la présentation.

Ce sujet comporte deux documents.

THÈME DU PROGRAMME :
Économie et démographie

SUJET

Comment réduire les problèmes de financement de la protection sociale (système de santé en particulier) posés par la sélection adverse et l'aléa moral ?

DOCUMENT 1

Au début de 2006, 116 000 travailleurs de plus de 6 000 petites entreprises californiennes bénéficiaient d'une couverture santé de la part de PackAdvantage, un mutualiste qui offrait aux employés des entreprises membres un choix de couvertures d'assurance. L'idée à la base de PackAdvantage, fondée en 1992, était qu'en se réunissant, les petites entreprises pourraient obtenir de meilleures polices d'assurance pour leurs employés.
Mais en août 2006, PackAdvantage a annoncé qu'elle devait fermer ses portes parce qu'elle ne trouvait plus de compagnies d'assurances prêtes à offrir des polices à ses membres.
Que s'est-il passé ? Une spirale de la sélection adverse. PackAdvantage offrait les mêmes polices à tout le monde, sans tenir compte des antécédents de santé. Mais les employés n'étaient pas obligés de s'assurer auprès de PackAdvantage – s'ils le souhaitaient, ils étaient libres de renoncer et d'acheter une police par eux-mêmes. Evidemment, les travailleurs en bonne santé s'aperçurent qu'ils pouvaient obtenir des prix plus intéressants en achetant directement une assurance pour eux-mêmes, même si cela impliquait de renoncer aux avantages de l'achat groupé. Le résultat fut que PackAdvantage commença à perdre des clients en bonne santé, laissant derrière eux un groupe de clients en moyenne davantage malades – et plus coûteux. Il fallut augmenter les primes, ce qui eut pour effet de faire fuir encore davantage les travailleurs en relativement bonne santé, et finalement le dispositif s'écroula.

P.Krugman et R.Wells, Microéconomie, de Boeck, 2009

DOCUMENT 2

Nombre d'américains couverts par une assurance santé (en milliers, en 2006)

Assurance santé privée	**201 690**
Assurances d'entreprises	177 152
Achats directs	27 066
Couverts par l'Etat	**80 270**
Non couverts	**46 995**

US Census Bureau