

Exemples de systèmes d'assurance Cat Nat dans le monde face aux défis de l'assurabilité

Florence Picard
Blaise-Marie Cantau

Exemple des Pays-Bas : quelle place pour les assureurs traditionnels dans un risque considéré comme non assurable ?



https://www.lepoint.fr/societe/aux-pays-bas-la-course-contre-l-eau-15-11-2019-2347563_23.php



<https://fr.wikipedia.org/wiki/Maeslantkering#/media/Fichier:Maeslantkering.jpg>

Les inondations du Limbourg (2021) ont illustré les limites du système actuel



Flooded street in Valkenburg, Limburg, 15 July 2021 - Credit: [Romaine / Wikimedia Commons](#) - License: [Public Domain](#)

- Manque de clarté sur la prise en charge : assureurs privés ou état ?
- Processus d'indemnisation inadapté
- Les assureurs plaident pour une couverture unique toutes causes, avec un soutien de l'état
- Fruits de la prévention : aucun mort aux Pays-Bas

Inondations en Espagne : des aides directes de l'état en complément des indemnisations du CCS



Déclaration du CCS (5 novembre 2024)

1. Au 5 novembre 2024 à 8 heures du matin, le CCS a reçu et enregistré 72 125 demandes de compensation.

Selon les types de risques, la répartition des demandes d'indemnisation reçues est la suivante :

- Foyers et communautés de propriétaires : 21 405 demandes d'indemnisation.
- Véhicules automobiles : 44 203 demandes d'indemnisation.
- Commerces, entrepôts et autres risques : 4 635 demandes d'indemnisation.
- Bureaux : 307 demandes d'indemnisation.
- Risques industriels : 1 563 demandes d'indemnisation.
- Travaux de génie civil : 12 demandes d'indemnisation.

2. Plus de 30 000 candidatures sont en cours de traitement, soit plus de 40 % du total reçu.

3. Le Consortium d'indemnisation des assurances a mobilisé 495 experts pour évaluer les dégâts, qui commencent à s'étendre à l'ensemble des zones touchées, à mesure que le permettent les restrictions d'accès découlant de la gestion de cette situation d'urgence.

Le Monde

Se connecter

S'abonner


PLANÈTE • INONDATIONS EN ESPAGNE

Inondations en Espagne : Pedro Sanchez annonce un premier plan d'aide de 10,6 milliards d'euros



Dans une rue de Païporta, ville située dans la banlieue de Valence, en Espagne, et considérée comme l'épicentre de la catastrophe, le 5 novembre 2024. EMILIO MORENATTI / AP

Aquila : une difficile reconstruction, car reposant essentiellement sur les efforts financiers de l'état ?

 EUROPE 1
Europe 1 Matin
Trois heures d'information pilotées par Benjamin Petrover pour faire vivre aux auditeurs toute l'actualité du jour. [Suivre l'émission](#) ▾

Sept ans après le séisme de L'Aquila, seulement 5% de la ville a été reconstruite

"En Italie, quand on dit provisoire, c'est pour toujours." Luciano aussi est un peu amer. Il a perdu sa maison lors du tremblement de terre de 2009. Il y a trois ans, il a été relogé dans un appartement provisoire sans âme et construit à la va-vite. Et aujourd'hui, sa maison est toujours un tas d'éboulis. Alors [la reconstruction rapide de ses voisins sinistrés](#), il n'y croit pas trop. "Nous, on a de la peine pour les familles d'Amatrice. Les illusions de ces personnes 'On nous a promis que dans deux ans, on rentrerait chez nous !' Non, non, non, c'est pas comme ça. À moi, ils m'ont promis que dans cinq ans, ils auraient refait ma maison. Ça fait déjà sept ans."

CATASTROPHES NATURELLES

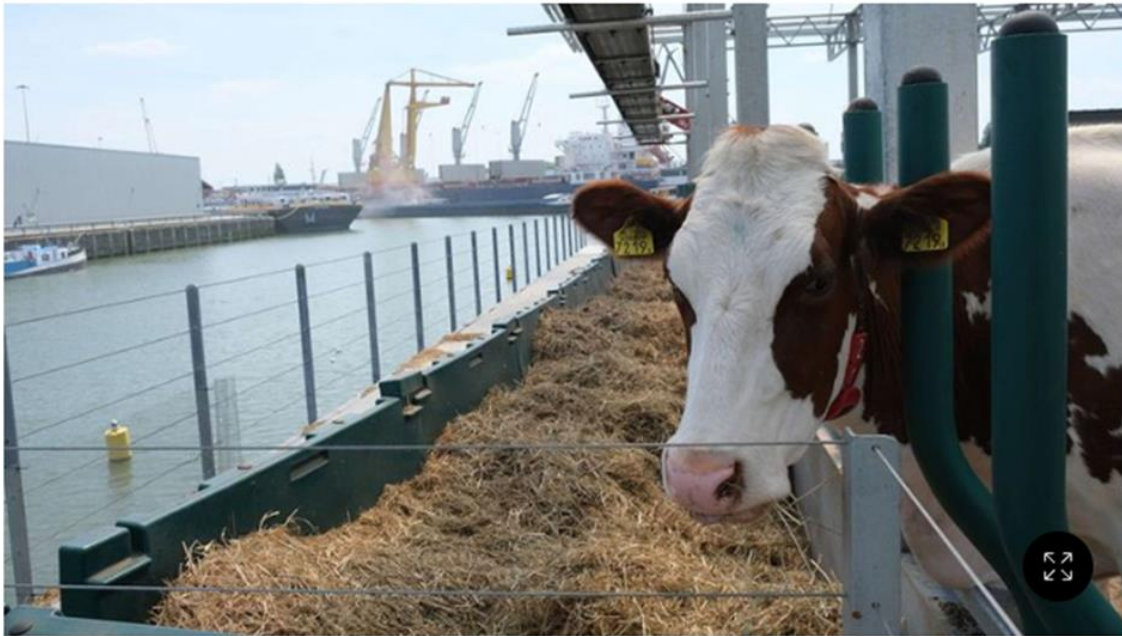
Dix ans après le séisme, la difficile reconstruction de L'Aquila, en Italie

Par Antonino Galofaro
Publié le samedi 6 avril 2019 à 19h30

 1 min |  PARTAGER



La question des « relocalisations » : une idée encore largement rejetée par la population



Ferme laitière flottante futuriste de trois étages amarrée dans le port de Rotterdam, aux Pays-Bas. (Mike Corder / Ap / SIPA)



Nusantara, future capitale de l'Indonésie

Exemple du UK : Flood Re, un régime transitoire pour permettre l'assurabilité des risques de crues élevés



Greater London

14% properties at risk of flooding

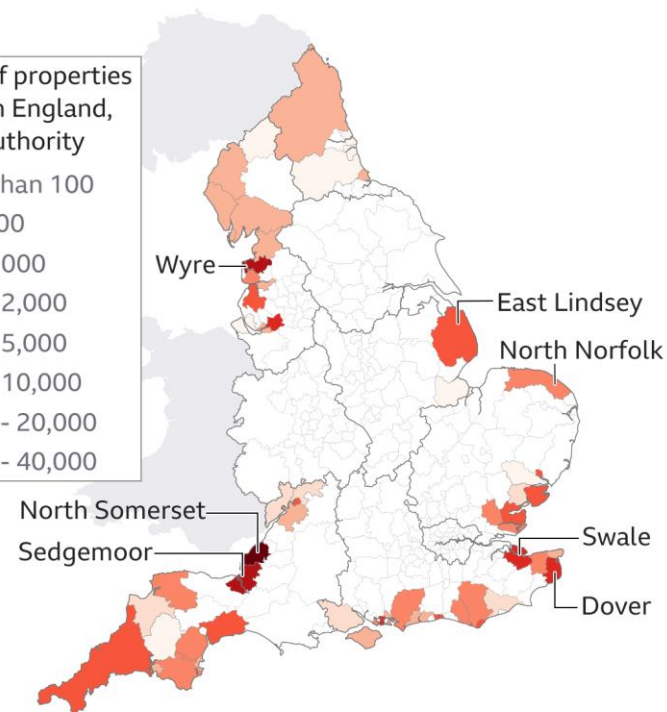
58,1994 properties at high or medium risk of flooding

Properties at risk from flooding from sea level rises (by 2050)

Scenario assumes 2C global temperature rise by 2100

Number of properties affected in England, by local authority

- Fewer than 100
- 100 - 300
- 300 - 1,000
- 1,000 - 2,000
- 2,000 - 5,000
- 5,000 - 10,000
- 10,000 - 20,000
- 20,000 - 40,000



Source: Sayers et al/UEA

BBC

Flood Re : un équilibre entre responsabilité et solidarité ?

FLOODRE

- Un régime de réassurance optionnel (pour les assureurs) financé par une contribution prélevée sur toutes les polices MRH
- Pour les habitations à usage privé, de construction antérieure à 2009
- Les sinistres sont gérés par l'assureur qui se rembourse auprès de Flood Re

Une prime qui ne dépend que de la valeur du bien

How are the premiums set for ceded policies to the scheme?

The Premiums charged by Flood Re to insurers vary by the Council Tax band of the property. Flood claims on the ceded policy come with a fixed excess of £250 per claim. The table below provides details of the 2023/24 inward reinsurance premiums for properties ceded to the Flood Re scheme:

England	A	B	C	D	E	F	G	H	
Scotland	A	B	C	D	E	F	G	H	
Wales	A	B	C	D	E	F	G	H	I
Northern Ireland	1	2	3	4	5	6	7	8	
Buildings Policy	120	120	135	153	181	238	306	839	
Contents Policy	53	53	68	75	92	103	144	419	
Combined Policy	173	173	203	228	273	341	450	1,258	

Flood Re doit fermer en 2039

*“Flood Re also has a role to help **manage a transition** to home insurance **prices that fully reflect flood risk**. This means that people benefiting from Flood Re **need to become more aware of their flood risk** and, if possible, take action to reduce it.”*

Le risque climatique risque-t-il de s'étendre comme garantie silencieuse des contrats de RC ?



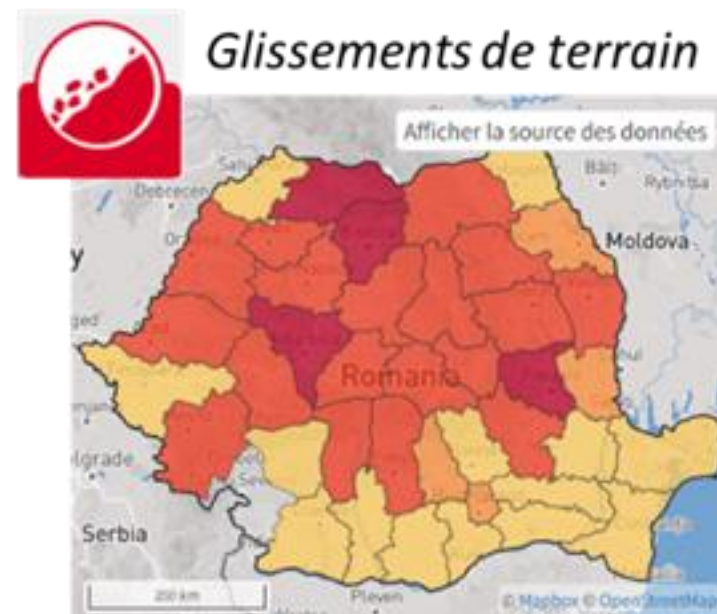
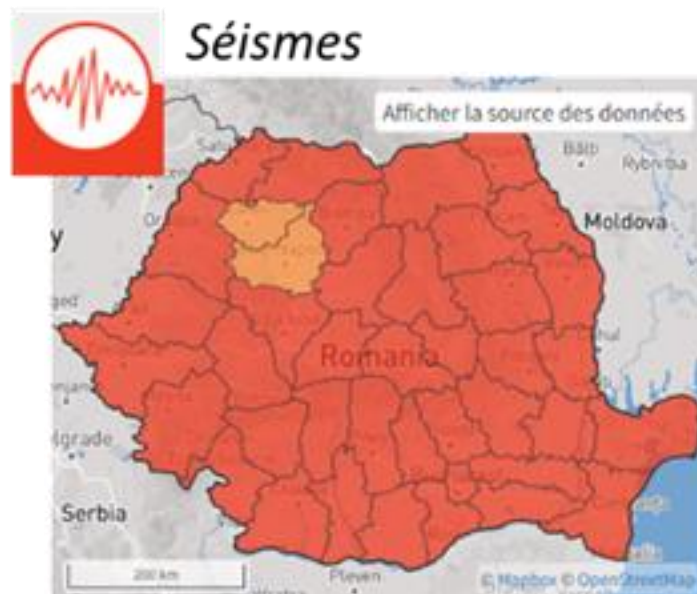
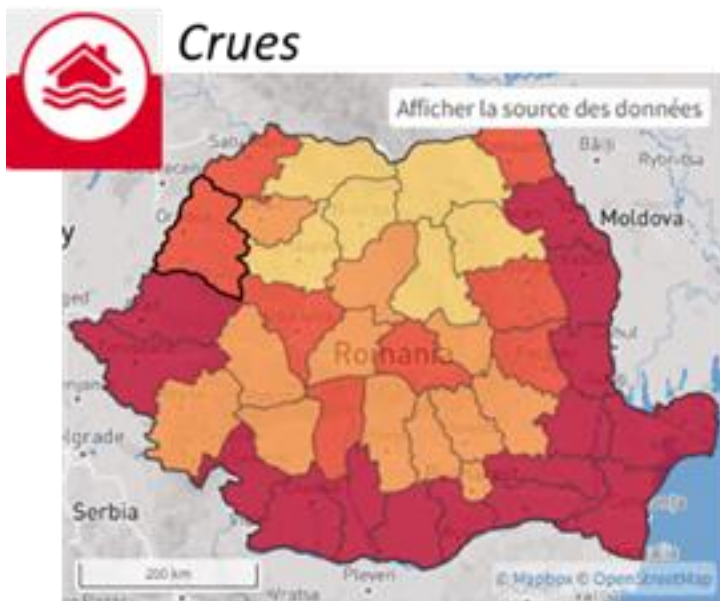
Image générée avec Microsoft Copilot

The rising tide of flooding claims

https://www.brighttalk.com/webcast/18617/522134?utm_source=brighttalk-portal&utm_medium=web&utm_campaign=channel-page&utm_content=recorded



Cas d'un pays émergent : l'assurance obligatoire des risques catastrophe en Roumanie, cogérée par les assureurs privés



Source :
<https://thinkazard.org/fr/report/203-romania/LS>

Fonctionnement du pool PAID : mise en place d'une assurance « minimale » contre les catastrophes naturelles sans intervention financière de l'état

Type A
130 lei / year



Type A: Type A housing, insured amount 100.000 lei and an insurance premium of 130 lei/year. A type A housing unit is a building built on reinforced concrete, metal or wood structure, or with exterior walls made of stone, burnt clay brick, wood or any other material resulting from a thermal and/or chemical treatment.

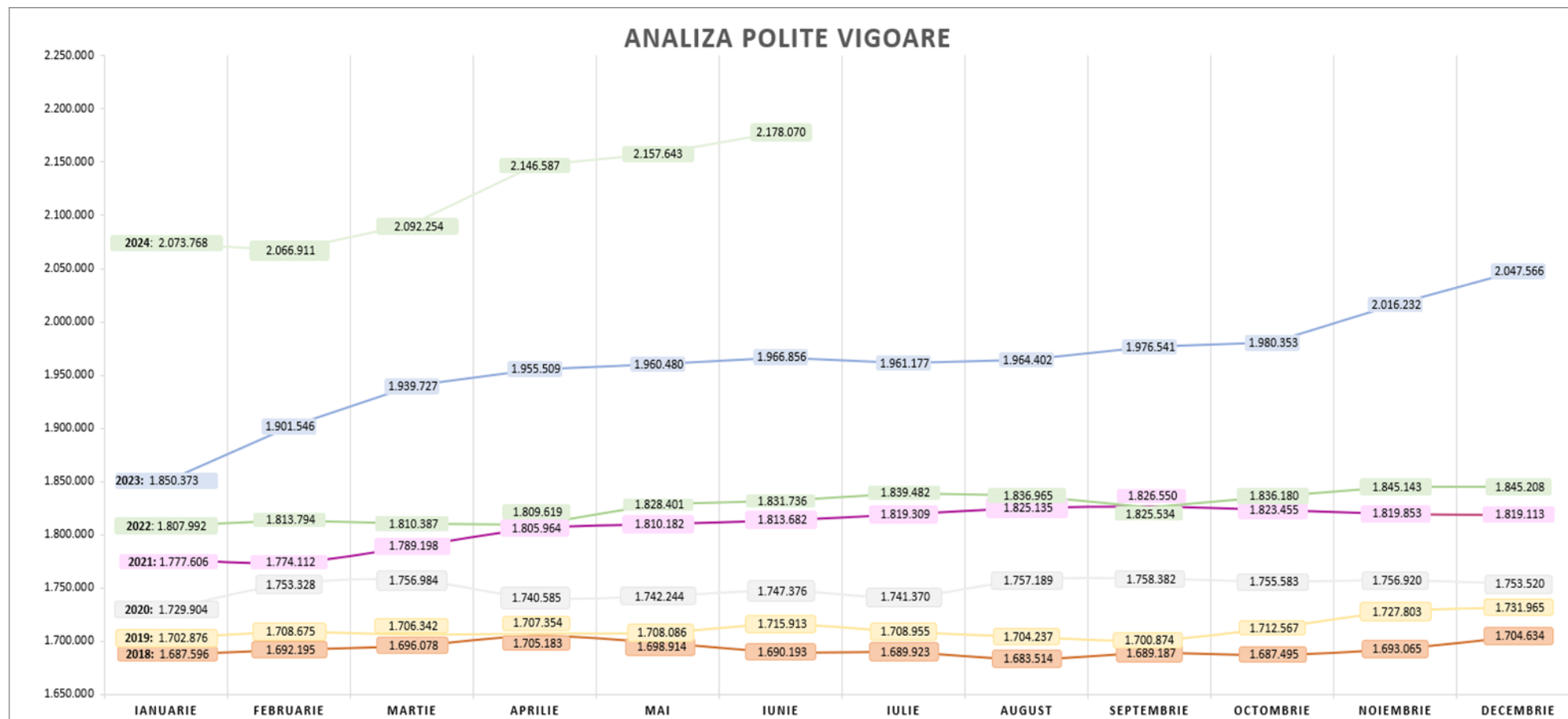


Type B
50 lei/year



Type B: Type B housing, insured amount 50.000 lei and an insurance premium of 50 lei/year. A type B housing unit is a building with exterior walls made of mud-brick or any other material that has not been treated thermally and/or chemically (e.g. adobe).

Un taux de pénétration en hausse mais encore insuffisant (23%) pour éviter le risque de négation de de l'assurance par une intervention de l'État



<https://www.paidromania.ro/monthly-statistics/>

Les piliers de l'« Operational Sustainability »

Home » Economic

Roxana Rosu BUCHAREST, (16.09.2024, 12:24)

PAID, financially prepared to compensate insured owners affected by floods

The Insurance Pool Against Natural Disasters (PAID) announced on Monday, in the context of the recent floods in eastern Romania, that it is financially prepared to compensate the affected insured owners, the company having the ability to manage the resulting damages at any time.

Follow up

Distribuie

868 views



"Our absolute priority is to provide fast and efficient support. We encourage all disaster insured homeowners who have been affected by the flooding in recent days to contact PAID or the insurers they purchased policies from. We have a digitalized claims management system to speed up the compensation process and reduce the bureaucratic burden for our policyholders. PAID remains dedicated to the financial protection of homeowners in the face of natural disasters. In these critical moments, we reiterate the importance of mandatory housing insurance as an essential tool of financial resilience for communities", explained Nicoleta Radu, general director of PAID, quoted by Ziarul Financiar.

Comment se décline l'« Operational Sustainability » dans le processus sinistre :

- Déclaration de sinistre
- Expertise
- Evaluation
- Règlement

Paper free

Self-assessment
through mobile
solutions

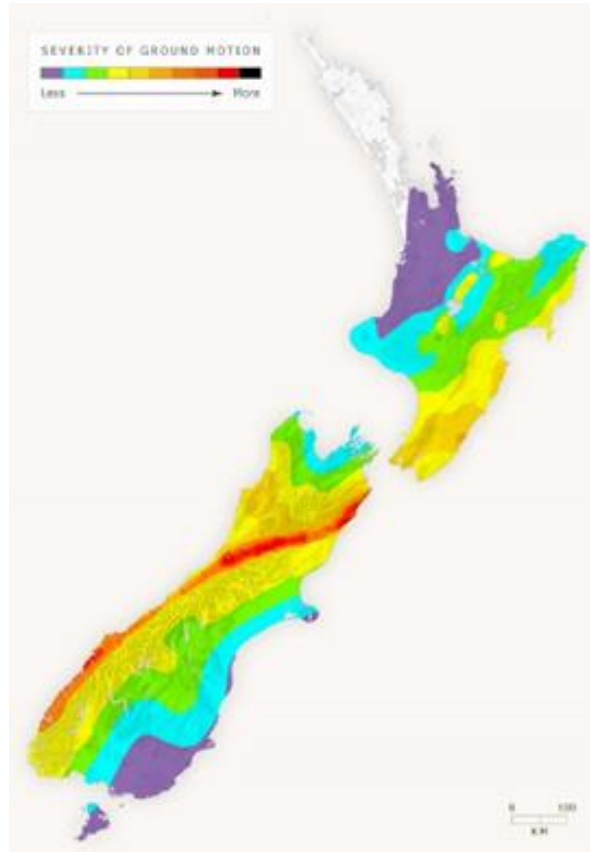
Multiple
notification
channels

Online and offline
working flows

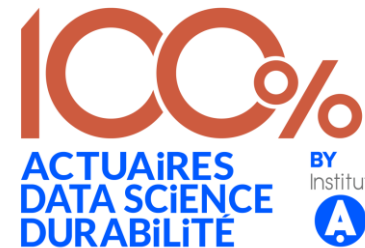
Controlled
environnement

Automatic
calculation of
claims

Exemple de l'intégration d'un monopole public dans un marché privé : le Natural Hazards Insurance Act 2023 en Nouvelle-Zélande



Fonctionnement de la « Natural Hazard Commission »



- Entité publique directement gérée par le gouvernement
- Limite de somme assurée : 300.000\$NZ
- Taux de prime national fixé à 0,16% de la somme assurée, prélevée sur les contrats incendie (soit une prime maximum de 480\$NZ)
- L'assureur privé gère la couverture et le sinistre, avec la possibilité d'accéder à une couverture directe en cas d'impossibilité de se couvrir avec le marché privé
- Couverture du bâti et du terrain (franchise 500\$NZ pour chaque)
- Rôle d'information, prévention, recherche, modélisation (multi-périls)



La question du financement : un support de l'état (« the Crown ») inévitable ?



*“The current levy rate of 16 cents per \$100 dollars of cover will remain in place for now. **While acknowledging the inadequacy of the current levy rate for covering long-term costs**, I consider that the current levy rate is sufficient to meet known short-term financial obligations. In the event a major natural disaster occurs, and the Natural Hazard Fund’s (the Fund) assets are insufficient to cover payments forecasted for the next 12 months, the Crown is still obliged to provide loan or grant support under section 112 of the NHI Act.”*

Hon David Seymour, Associate Minister of Finance
27 June 2024

Le taux de prime apparaît insuffisant et la probabilité d'un appel à l'argent public est élevée

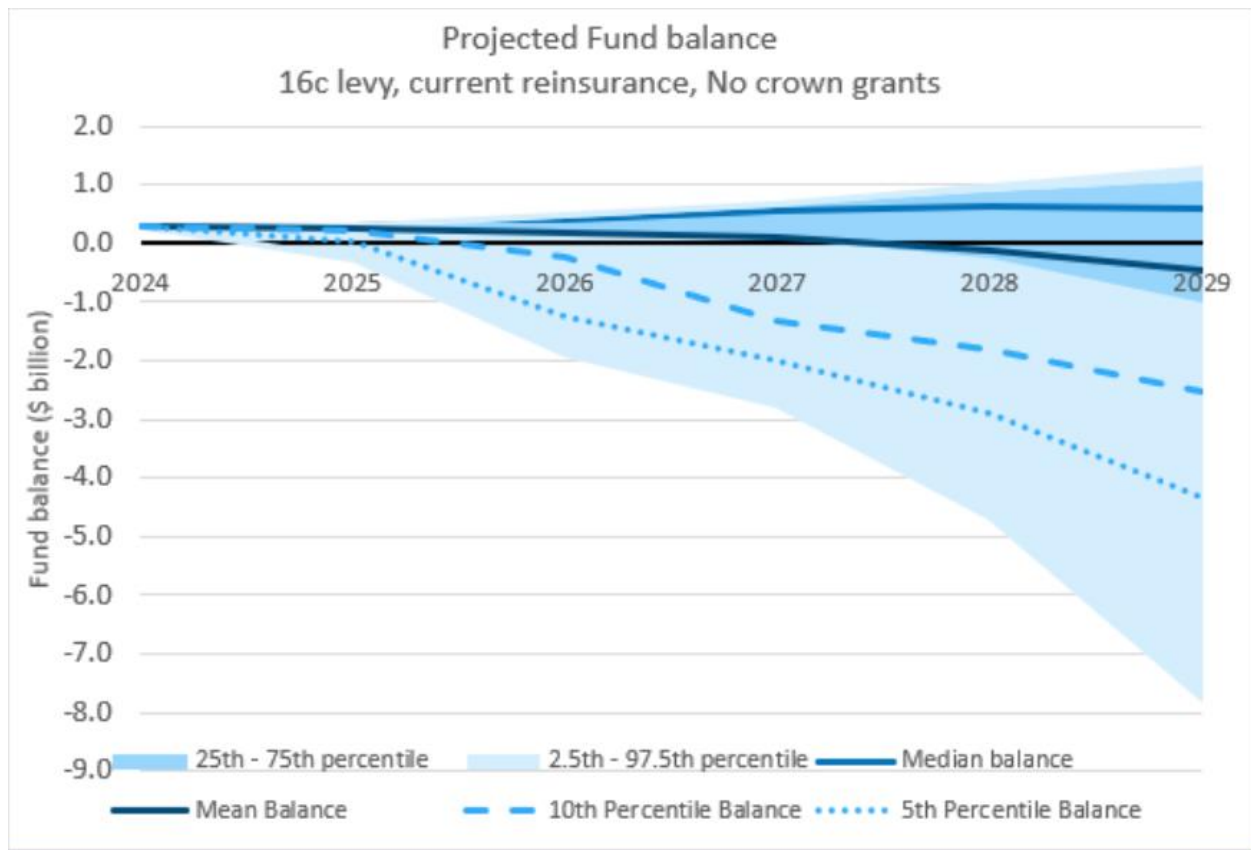


Table 2 – Probability of scheme requiring funding assistance over five-year period by funding range

Draw on Crown support over five years	Probability	Average amount (\$ million)
No draw	65%	0
Less than or equal to \$0.5bn	7%	235
\$0.5bn – \$1bn	4%	732
\$1bn – \$2bn	12%	1,479
\$2bn – \$5bn	9%	3,064
Greater than \$5bn	4%	12,661

Source : ECO-24-SUB-0099: Natural Hazards Insurance Act – Funding and Risk Management Statement Information Release August 2024

Un contre-exemple illustrant les risques de dérive de l'intervention publique : Citizens Florida



Un marché immobilier florissant et un code d'urbanisme qui n'est pas aligné sur l'évolution des risques



Insurance BUSINESS

United States

Insurance News · State-backed Citizens Property Insurance hit by surge in lawsuits

State-backed Citizens Property Insurance hit by surge in lawsuits

Using data from the Florida Office of Insurance Regulation (OIR), 3D Supra reported that \$51 billion was paid out by Florida insurers over a 10-year period. Of the \$51 billion, 71% went to attorney's fees and public adjusters.

Des tarifs et une solvabilité inadaptés

- des primes 55 % en dessous de leur niveau « actuariellement solide » et, dans certaines régions, 40 % en dessous des tarifs facturés par les compagnies d'assurance (CEO de Citizens Tim Cerio en 2023)
- si Citizens épuisait son surplus et sa réassurance, la loi de Floride obligerait la compagnie à imposer des charges d'urgence aux titulaires de polices de l'État — “dont 83 % ne sont même pas des clients de Citizens.”

Les CAT BOND, une alternative crédible au marché de l'assurance traditionnelle ?



SEARCH

FORTUNE

SIGN IN

Subscribe Now

FINANCE · CLIMATE CHANGE

Hurricane Beryl didn't trigger a catastrophe bond, delivering a big win for investors

BY [GREG RITCHIE](#), [GAUTAM NAIK](#) AND [BLOOMBERG](#)

August 18, 2024 at 5:15 PM GMT+2



Bull Bay, Jamaica, in the aftermath of Hurricane Beryl in July.

RICARDO MAKYN—AFP VIA GETTY IMAGES

Conclusion : quelles pistes de réflexion pour pérenniser un régime Cat Nat dans un contexte d'accroissement du risque ?



1. La hausse uniforme du taux de prime se heurte un jour ou l'autre au plafond de l'acceptabilité et / ou de la capacité à payer
2. L'équation complexe des équilibres publics / privés dans le cadre d'un budget de plus en plus contraint
3. Importance de contenir la dérive des coûts moyens (avocats, experts...)
4. Dans le cadre la solidarité nationale, limiter les sommes assurées. Au-delà, intervention du marché concurrentiel dans le cadre d'une facultative. Accepter une couverture partielle ?
5. Informer l'assuré sur les écarts entre la prime payée et la prime actuarielle (reflétant le coût du risque), et les limiter éventuellement de manière progressive
6. Si ces conditions sont remplies, étendre le régime de solidarité nationale à l'ensemble des périls présentant des enjeux d'assurabilité ?
7. Développer la culture du risque (transparence sur le financement, acceptabilité, résilience)
8. Investir dans la technologie et les méthodes : réparations « intelligentes », résilience des bâtiments, adaptation au milieu, laisser « de la place à la nature »