

Présentation des résultats du questionnaire de l'institut des actuaires relatif aux impacts du changement climatique sur la souscription et sur la quantification des risques liés au climat

Samira Aka

Anaïs Durand

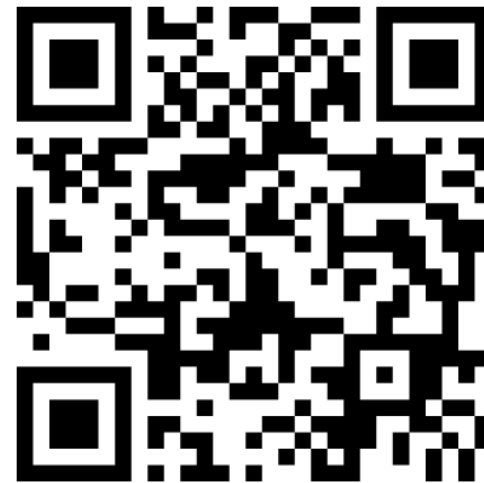
Joseph Delawari



Contributeurs : Oluwaseye Agunbiade, François-Xavier Chamoulaud, Arnaud Dalleau, Lea Denner-Jerez, Thibault Monnet, Florence Picard

Sondage

- Comment vous situez vous sur le sujet du changement climatique dans le secteur des assurance ?



<https://www.menti.com/>

Code -> **8285 2383**

Préambule : Rappels sur le régime d'indemnisation des Cat Nat en France



Phénomènes naturels pouvant faire l'objet d'une reconnaissance par l'État de catastrophe naturelle :



Inondations et crues
torrentielles



Phénomènes en lien
avec l'action de la mer
(submersion et érosion
marine)



Sécheresse et
réhydratation des sols



Séismes



Mouvements de terrain



Vents
cycloniques

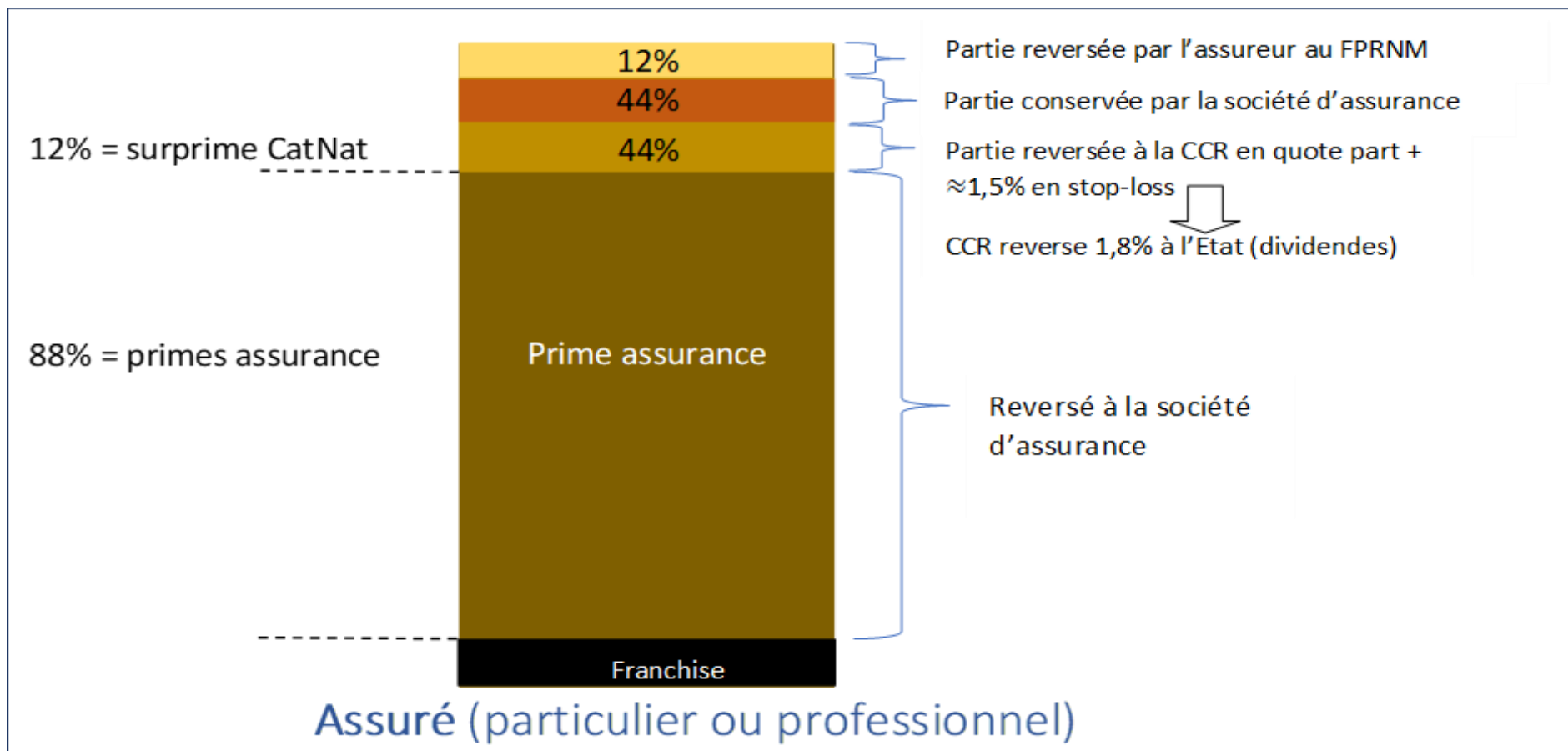


Avalanches

Conditions d'indemnisation de la garantie CatNat :

- Sinistre couvert par un contrat d'assurance spécifique ou par un contrat qui l'inclut automatiquement ;
- Arrêté interministériel de catastrophe naturelle publié au Journal Officiel par le gouvernement ;
- Sinistré a déclaré dans les délais impartis son sinistre auprès de son assureur et de la mairie de sa commune ;
- Franchise est modulée en fonction du nombre d'arrêtés pris pour le même risque sur une période définie. Elle peut rester à la charge de l'assuré selon la nature des biens endommagés ;
- Biens couverts par le contrat indemnisés dans la limite des plafonds de garantie et uniquement pour les frais directs engagés ;
- Dans certains cas, assuré soumis à l'obligation de prendre des mesures conservatoires afin de ne pas aggraver les dommages.

Préambule : Rappels sur le régime d'indemnisation des Cat Nat en France

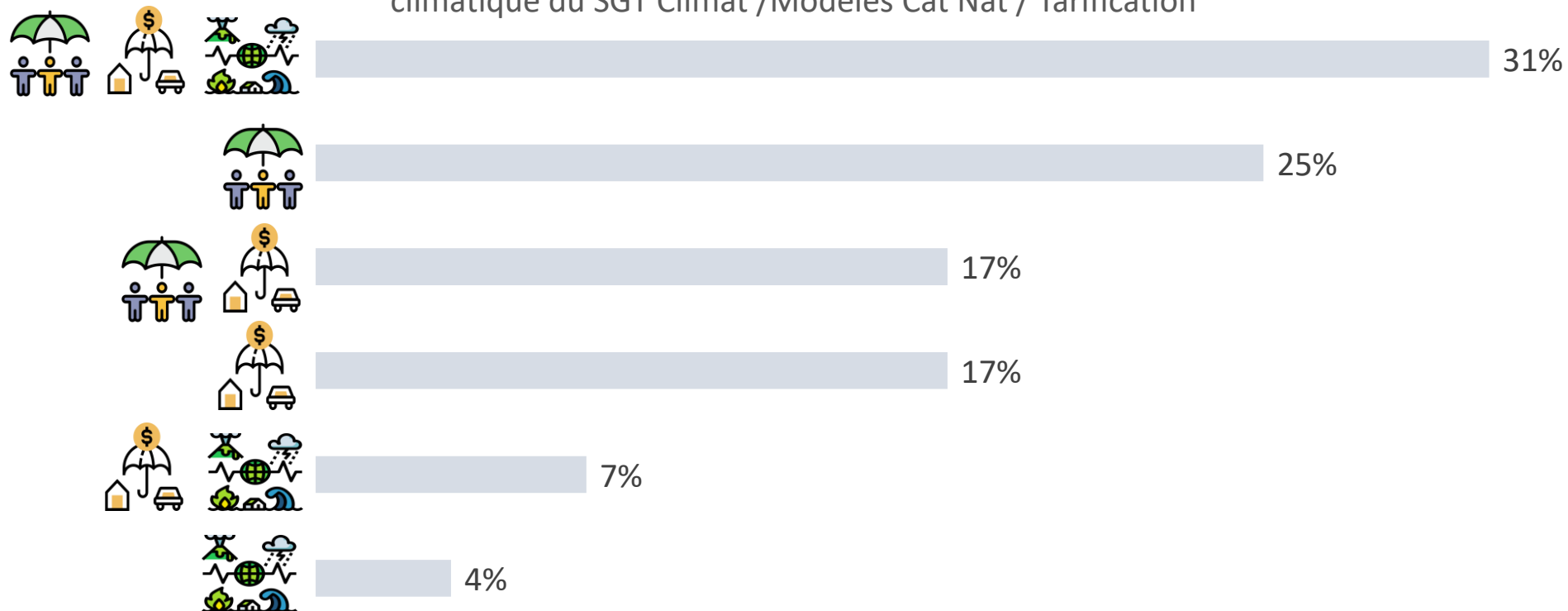


Présentation et interprétation des réponses par le groupe de travail



Présentation et interprétation des réponses par GT Climat / Modèles Cat Nat

Répartition et profils des participants au questionnaire de l'impact du changement climatique du SGT Climat / Modèles Cat Nat / Tarification



Vie



IARD



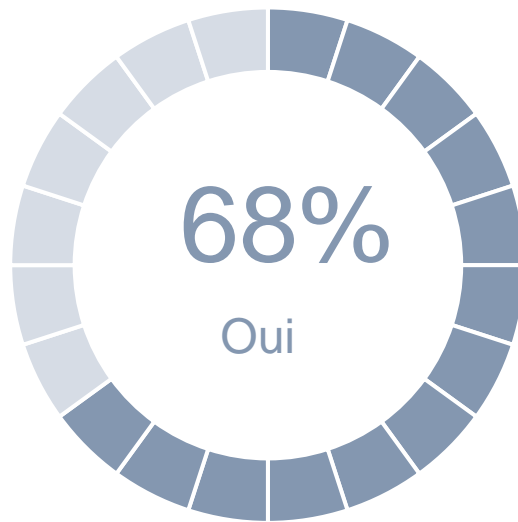
Cat Nat

Total des participants

84 participants

Présentation et interprétation des réponses par le groupe de travail

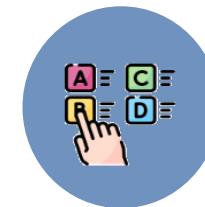
- **Question 1** : Avez-vous augmenté par le passé, ou envisagez-vous d'augmenter, les primes d'assurance dans certaines lignes d'activité en raison de l'impact des aléas climatiques sur les expositions aux risques physiques ?



Levier Tarifaire face au
changement climatique

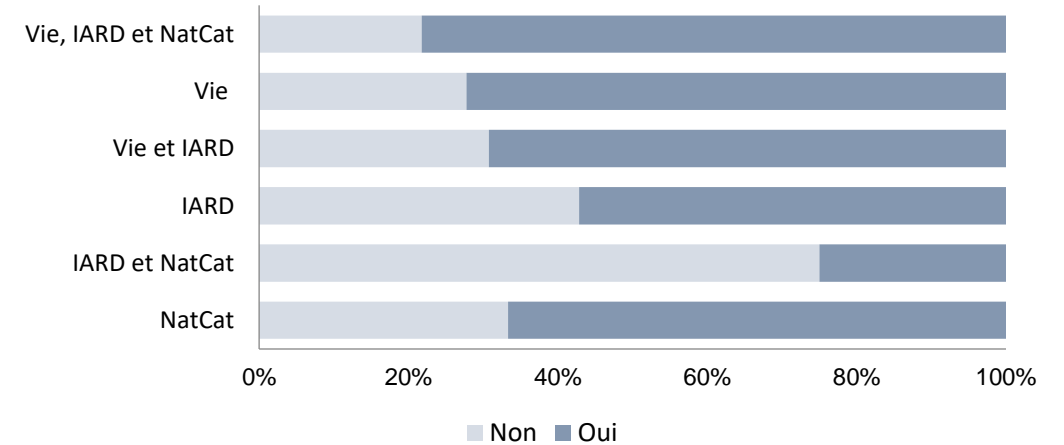


Échantillon de participants à forte
représentativité IARD



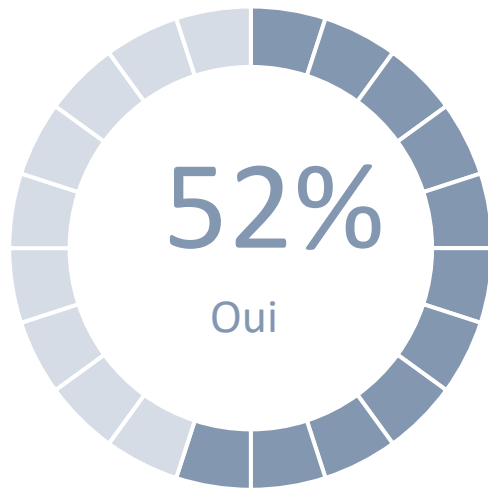
Autres Options à explorer ?

Répartition des répondants Q1



Présentation et interprétation des réponses par le groupe de travail

- **Question 2** : Avez-vous augmenté par le passé, ou envisagez-vous d'augmenter, les franchises des contrats d'assurance dans certaines lignes d'activité en raison de l'impact des aléas climatiques sur les expositions aux risques physiques ?



Importance du profil de risque face au changement climatique

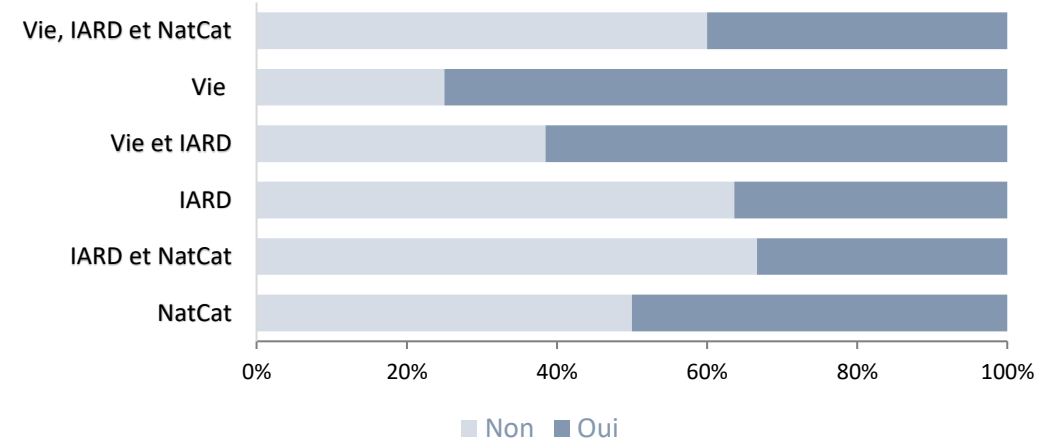


Impact équivalent entre participants vie et non-vie



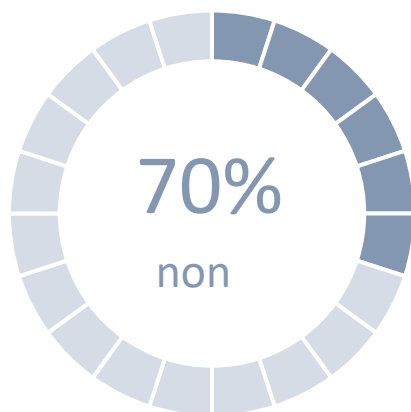
Importance de la souscription

Répartition des répondants Q2



Présentation et interprétation des réponses par le groupe de travail

- Question 3 :** Avez-vous, par le passé, réduit la couverture d'assurance des assurés après un sinistre lié à un évènement climatique extrêmes ?



Révision des Conditions
Générales



Réduction des Aggregates

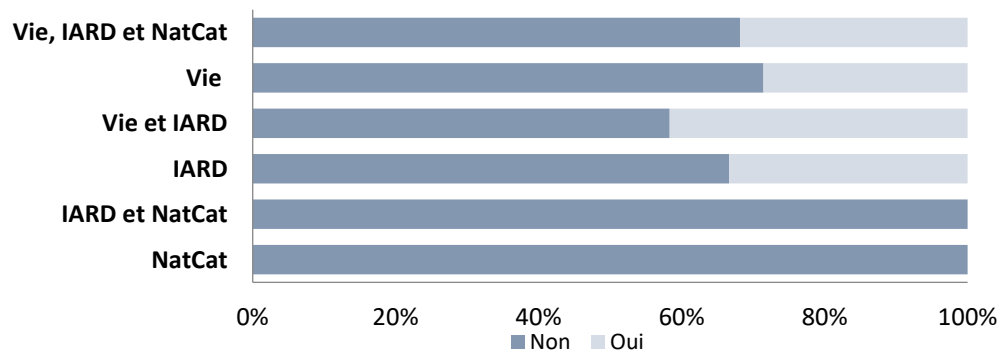


Exclusion de garanties

Le sujet est encore à l'étude

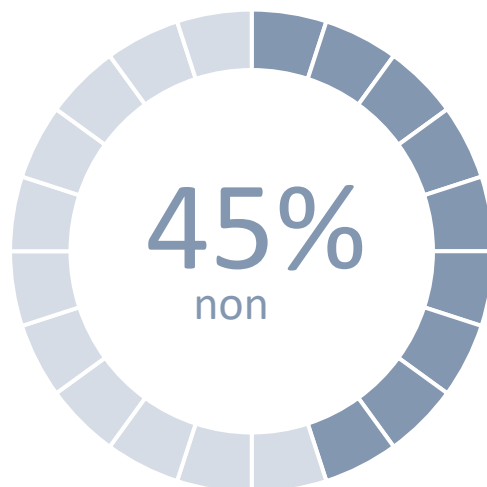


Répartition des répondants Q3

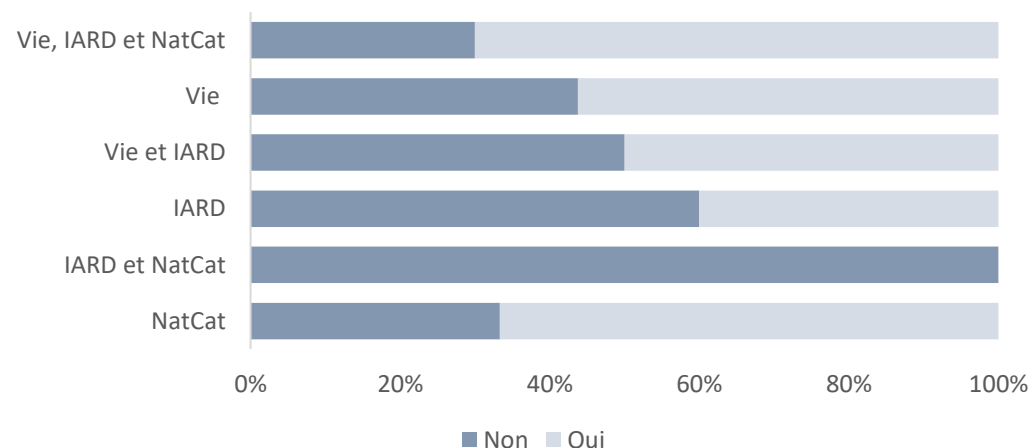


Présentation et interprétation des réponses par le groupe de travail

- Question 4 : Envisagez-vous d'ajuster les conditions contractuelles des couvertures liées aux sinistres climatiques pour vos produits d'assurance notamment en raison du changement climatique ?



Répartition des répondants Q4



Pratiques de
marché



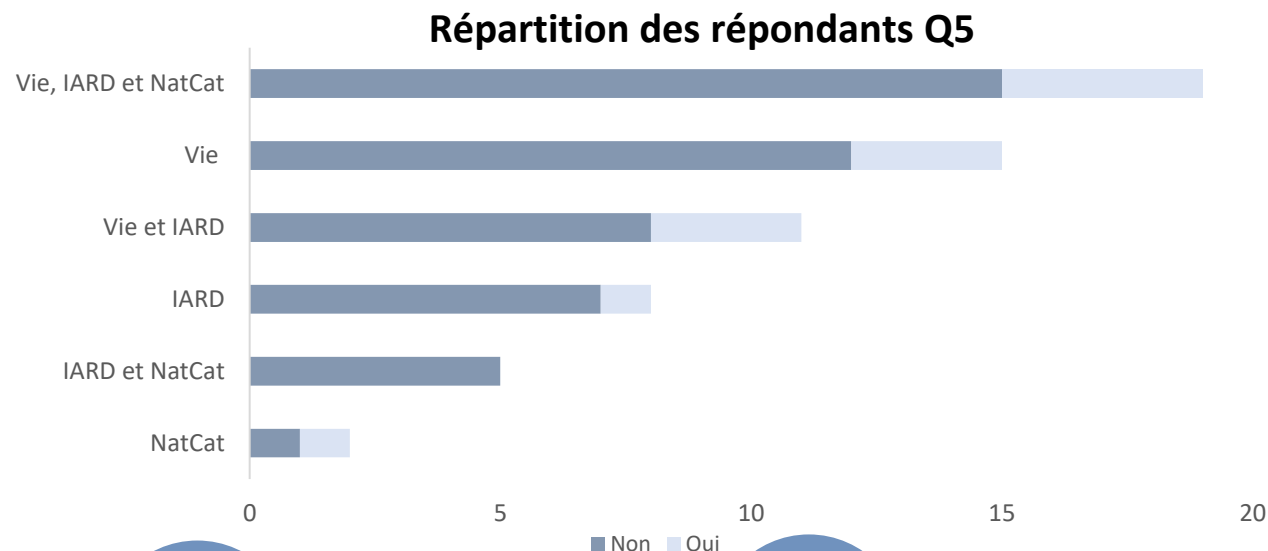
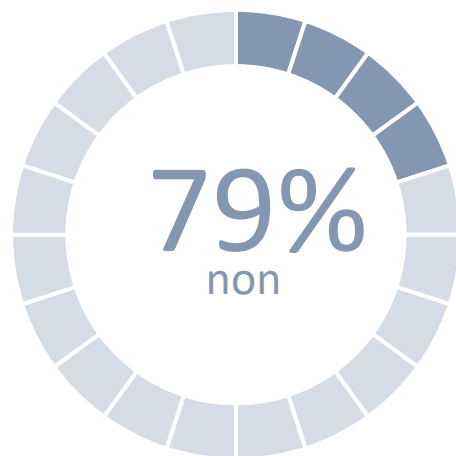
Stratégie



Réputation
Client

Présentation et interprétation des réponses par le groupe de travail

- Question 5 : Avez-vous des exclusions spécifiques dans les conditions contractuelles de vos produits d'assurance qui sont explicitement liées aux effets du changement climatique (risque physique) sur les expositions ?



Perte de CA



Intégration au pool de l'Etat

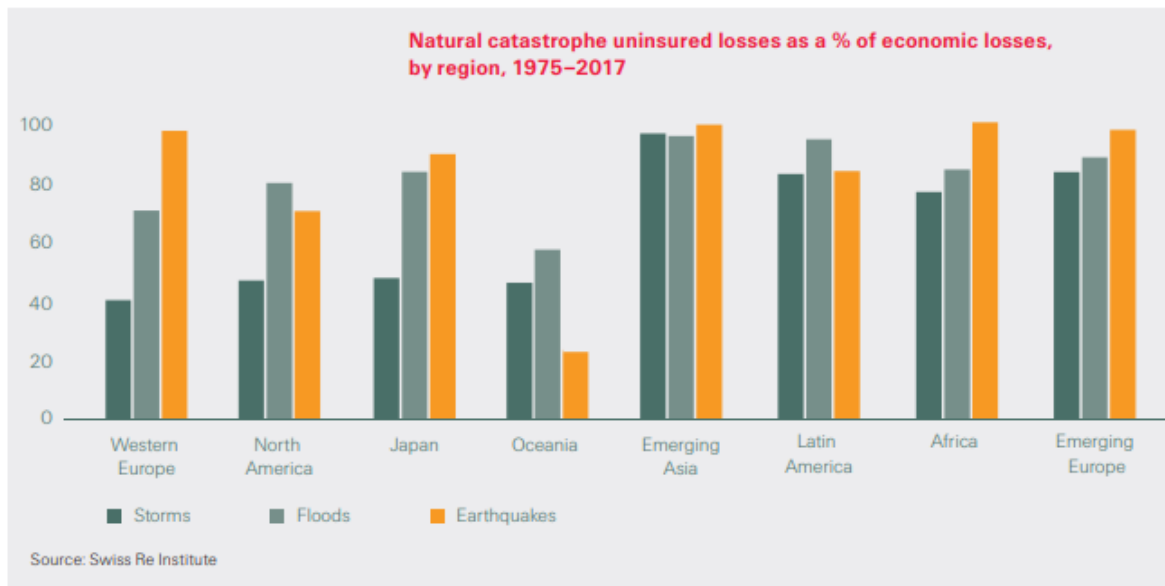


Exclusions croissantes

Présentation et interprétation des réponses par le groupe de travail

- Question 5 : Avez-vous des exclusions spécifiques dans les conditions contractuelles de vos produits d'assurance qui sont explicitement liées aux effets du changement climatique (risque physique) sur les expositions ?

Exclusions avec conséquences sur le gap de Protection ou Protection Gap



- (source SwissRe) Dans la zone Europe (ouest), le gap de protection est représenté par péril :
 - Env. 40% de couverture pour les tempêtes
 - Env. 70% de couverture pour les inondations
 - Plus de 90% pour les tremblements de terre

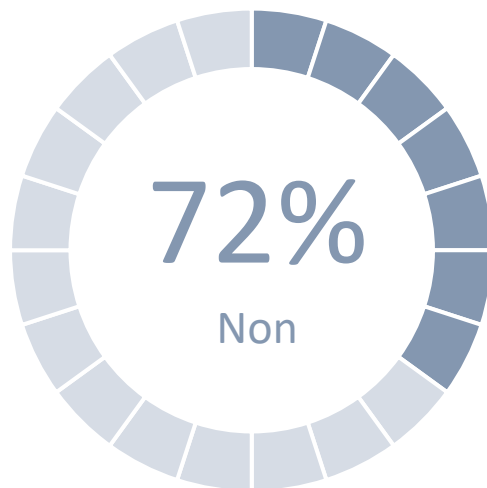
| COUNTRY | Historical Protection gap | Estimate of protection gap today |
|-------------|---------------------------|----------------------------------|
| | All Peril | |
| EU | 1,4 | 1,0 |
| Austria | 1,5 | 2,0 |
| Belgium | 1,0 | 1,7 |
| Denmark | 1,5 | 0,0 |
| France | 1,3 | 0,5 |
| Germany | 1,5 | 1,6 |
| Greece | 2,8 | 2,2 |
| Hungary | 1,8 | 1,3 |
| Italy | 2,0 | 2,4 |
| Netherlands | 1,0 | 1,9 |
| Poland | 1,5 | 1,6 |
| Portugal | 1,5 | 2,0 |
| Spain | 1,3 | 0,9 |
| Sweden | 1,0 | 0,4 |

- En 2022 l'EIOPA a communiqué un tableau résumant la matérialité du gap de protection par pays
- Le gap de protection de la France est en dessous du niveau européen
- La France est a priori avantagé par le régime Cat Nat

(EIOPA Dashboard 2022)

Présentation et interprétation des réponses par le groupe de travail

- Question 6 : Fournissez-vous des informations spécifiques à vos assurés ou sociétaires sur l'impact potentiel du changement climatique sur leur couverture d'assurance ou leurs primes d'assurance ?



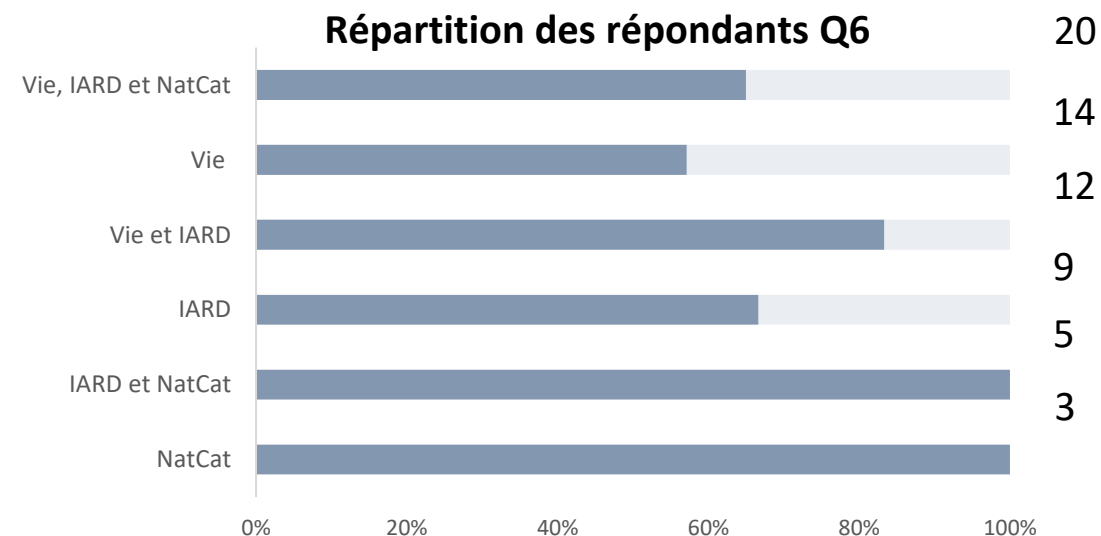
Echanges internes



Formations

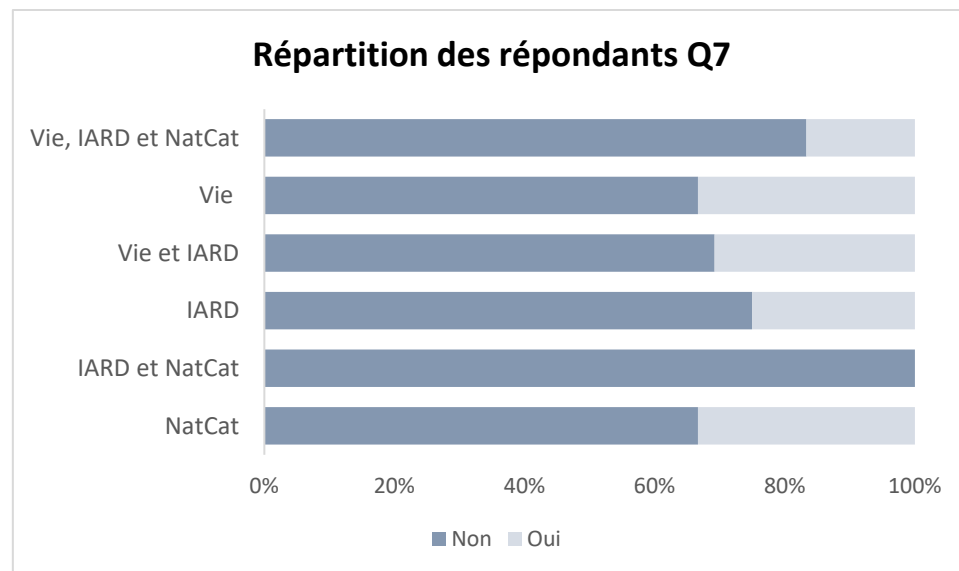


Solutions



Présentation et interprétation des réponses par le groupe de travail

- Question 7 : Proposez-vous actuellement des produits d'assurance qui incluent ou subventionnent des mesures d'adaptation liées au climat ?



24%* des répondants travaillent dans une entreprise qui propose des produits d'adaptation pour faire face au changement climatique



Produits de crédit avec tarifs avantageux sur produits « verts »

En cas de rénovation de biens suite à un sinistre, nous proposons de financer une rénovation énergétique en parallèle pour la remise en œuvre des biens.



Question à l'audience

- Selon vous, quelles seraient des mesures d'adaptation efficaces pour faire face aux enjeux liés au changement climatique ?
- Définition EIOPA – **Mesure d'Adaptation** : Liste de mesures basées sur l'objectif de réduction des effets du changement climatique sur les pertes des (re)assureurs et des individus
- Ne pas confondre avec les mesures d'atténuation qui sont des mesures entreprises pour limiter et réduire les émissions de GES



<https://www.menti.com/>

Code -> 8285 2383



Question à l'audience

- Selon vous, quelles seraient des mesures d'adaptation efficaces pour faire face aux enjeux liés au changement climatique ?
- Définition EIOPA – **Mesure d'Adaptation** : Liste de mesures basées sur l'objectif de réduction des effets du changement climatique sur les pertes des (re)assureurs et des individus
- Ne pas confondre avec **les mesures d'atténuation** qui sont des mesures entreprises pour limiter et réduire les émissions de GES

Mesures d'adaptation

- Décalage en avance des vendanges
- Développement de l'irrigation
- Parois végétales
- Changement des vignes (altitudes, nouvelles gammes de raisin)



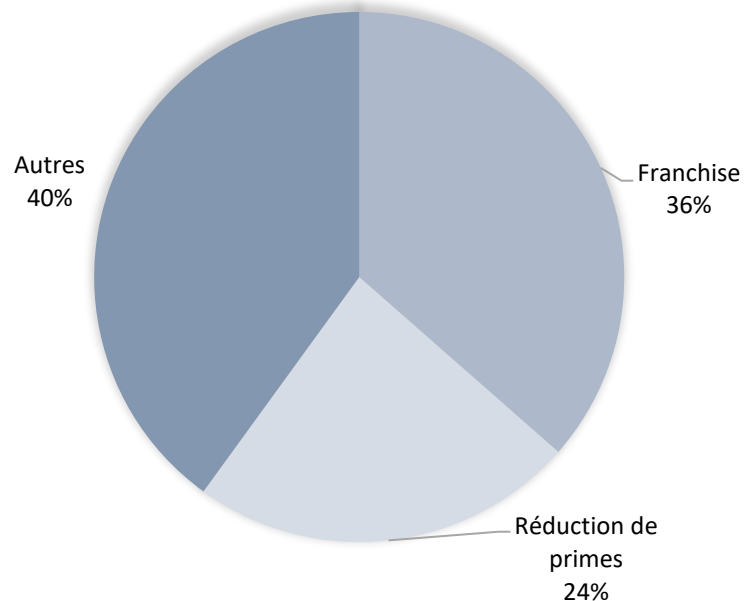
Mesures d'atténuation

- Recyclage
- Amélioration de l'isolation
- Actions d'entreprise
- Gestion du poids des conteneurs

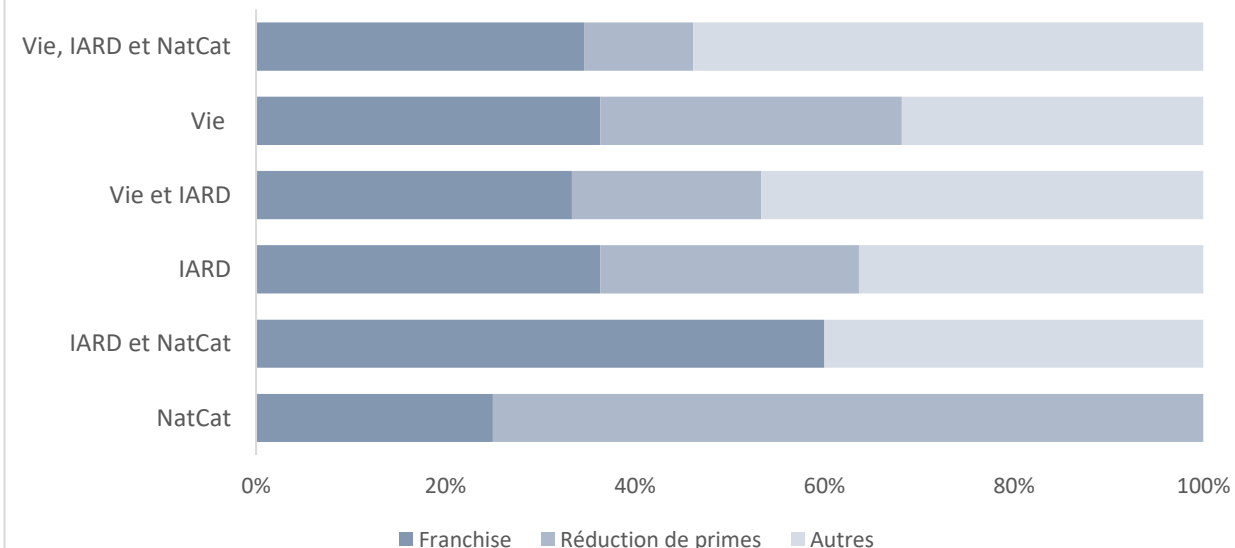
Présentation et interprétation des réponses par le groupe de travail

- Question 8 : Quels sont les leviers que vous utilisez pour inciter les assurés à prendre des mesures d'adaptation permettant d'atténuer les effets du changement climatique futur ?

Exemples de leviers mentionnés



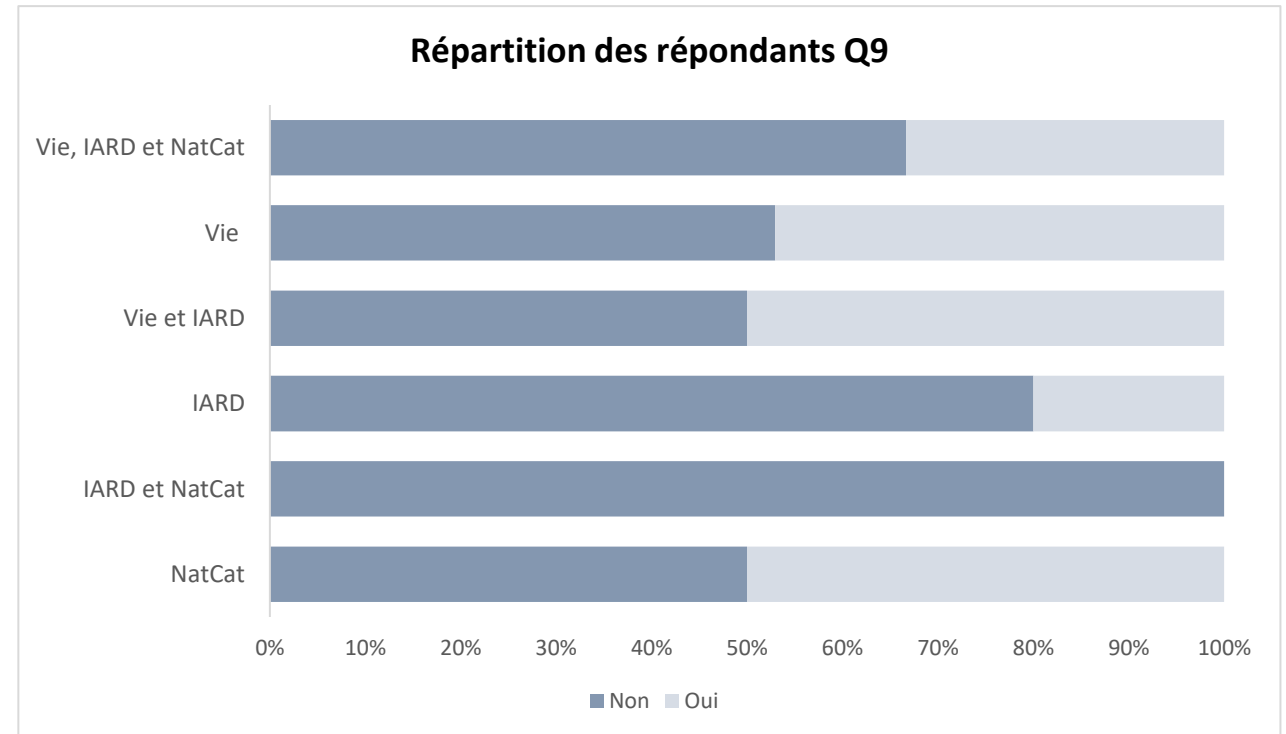
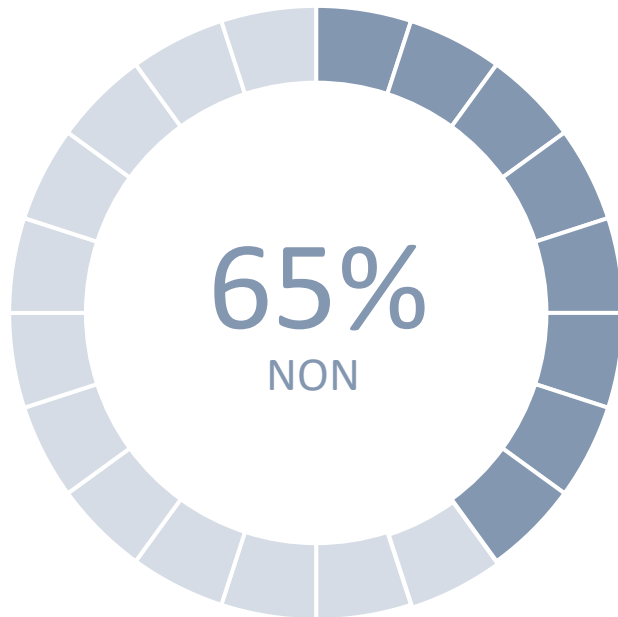
Répartition des répondants Q8



A la lecture des réponses, le segment « Autres » peut aussi s'apparenter à aucune action

Présentation et interprétation des réponses par le groupe de travail

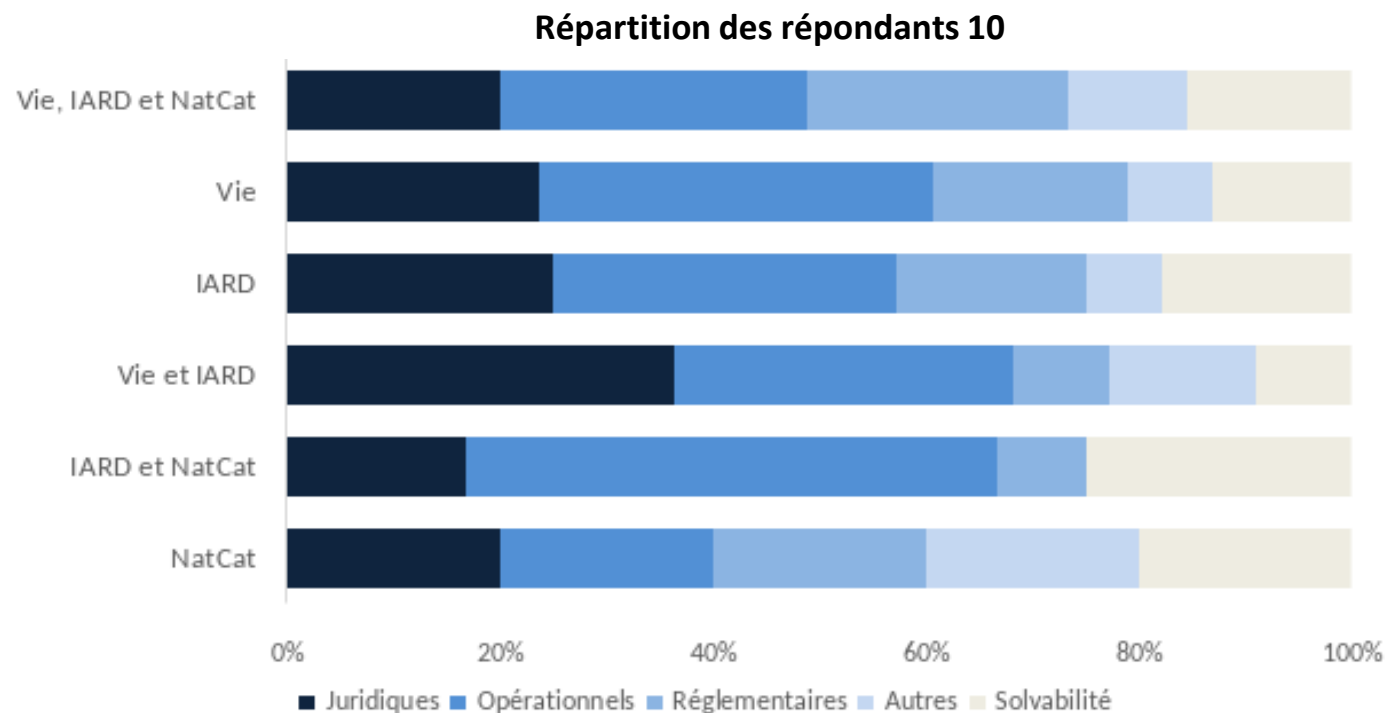
- Question 9 : Proposez-vous actuellement des produits d'assurance qui incluent ou subventionnent des mesures d'adaptation liées au climat ?



Présentation et interprétation des réponses par le groupe de travail

- **Question 10** : Comment tenez-vous compte du changement climatique et des hypothèses de changement climatique dans le calcul de la meilleure estimation des passifs en assurance non-vie ?

autre
juridiques
opérationnels
réglementaires
solvabilité



Pour aller plus loin sur ce sujet...



Sondage

- Quelles grandes idées avez-vous retenues pendant cette session ?



<https://www.menti.com/>

Code -> **8285 2383**

Q&A



<https://www.menti.com/>

Code -> **8285 2383**