



Mise en place d'un programme d'assurance contre les risques de catastrophe et rôle des partenariats public-privé

Perspective des assureurs – Panayotis Koulovasilopoulos, Hiscox



WORLD BANK GROUP



WORLD BANK GROUP

Academy

Le point de vue des assureurs : points positifs et négatifs (1)

Données

1

Des données de bonne qualité peuvent réduire l'incertitude des prix et aligner les vues sur les risques.

Transparence

2

Le fait d'avoir des couvertures, des processus et une gestion des sinistres clairs et transparents renforce la confiance.

Réassurance

3

Le fait d'avoir une relation commerciale cohérente et fiable avec la (ré)assurance peut se traduire par des tarifs préférentiels.

Mise à l'échelle

4

La mise à l'échelle est importante, car chaque transaction entraîne des coûts fixes. Il y a généralement un coût minimum pour faire de la réassurance un outil efficace.

Le point de vue des assureurs : points positifs et négatifs (2)

Informations post-catastrophe

5

Habituellement, après une catastrophe, de nouvelles informations sur le risque sont découvertes, ce qui peut changer la perception du risque.

Conformité et réglementation

6

Souvent, l'exécution échoue en raison de la rigidité de la réglementation ou des normes de conformité.

Structure de réassurance

7

La disponibilité des capacités de réassurance est plus faible pour les structures qui se rétablissent plus fréquemment. Dans le même temps, il existe un taux minimum pour les couvertures très éloignées.

Gestion opérationnelle

8

La précision des réserves, la rapidité de la gestion des réclamations, la disponibilité de modèles de catastrophes, renforcent la confiance et attirent le soutien.

Aucun programme n'est parfait : quelques exemples aux États-Unis

FEMA : Programme national d'assurance contre les inondations aux US

- Le Programme national d'assurance contre les inondations (NFIP) offre des assurances pour aider à réduire l'impact socioéconomique des inondations. Le Programme est administré par la FEMA, une structure en partenariat entre le gouvernement fédéral, l'industrie de l'assurance de dommages, les États, les autorités locales, les établissements de crédit et les propriétaires.
- Depuis les années 1970, les taux sont principalement basés sur des mesures statiques (FEMA, 2023)
- Il existe des limites réglementaires sur les augmentations tarifaires, qui exigent que la plupart des taux n'augmentent pas de plus de 18 % par an (FEMA, 2023)
- Les assurés possédant des maisons de faible valeur peuvent avoir payé plus que leur part du risque, tandis que les assurés dont les maisons ont une valeur plus élevée peuvent avoir payé moins que leur part du risque (FEMA, 2023)

California FAIR Plan

- La California Fair Access to Insurance Requirements (FAIR) Plan a été créée pour répondre aux besoins des propriétaires californiens incapables de trouver une assurance sur le marché traditionnel (California FAIR Plan, 2025).
- Le plan FAIR est un pool d'assurance incendie syndiqué composé de tous les assureurs autorisés à exercer des activités d'assurance dommages en Californie. Le plan FAIR a été créé par une loi, mais n'est pas une institution publique (California FAIR Plan, 2025).
- Lorsqu'une compagnie d'assurance obtient une licence pour vendre des polices dans l'État de Californie, elle accepte également de soutenir financièrement le plan FAIR si celle-ci est en défaut. De plus les taux en Californie sont réglementés.
- En décembre 2024, l'exposition totale du plan FAIR s'élevait à 529 milliards de dollars, soit une augmentation de 15,5 % depuis septembre 2024 (fin de l'exercice précédent) et de 217 % depuis septembre 2021 (fin de l'exercice 2021) (California FAIR Plan, 2025).