

# Initiative Accès à l'assurance (A2ii)

Risques liés au climat et aux catastrophes naturelles : renforcer la résilience, combler les disparités du taux de couverture.

Teresa Pelanda

12 juin 2019 | Johannesburg, Afrique du Sud

En tant que **partenaire de mise en œuvre de l'AICA**, notre objectif consiste à **renforcer la capacité et la compréhension** des contrôleurs afin de contribuer à promouvoir une **assurance inclusive et responsable**.  
De manière à réduire les vulnérabilités.



# Ordre du jour

## 1| Les défis

2 | L'assurance contre les risques climatiques:  
une pièce essentielle du puzzle

3 | L'insuffisance de la protection

4 | Mesures pour les parties prenantes

5 | Conclusion



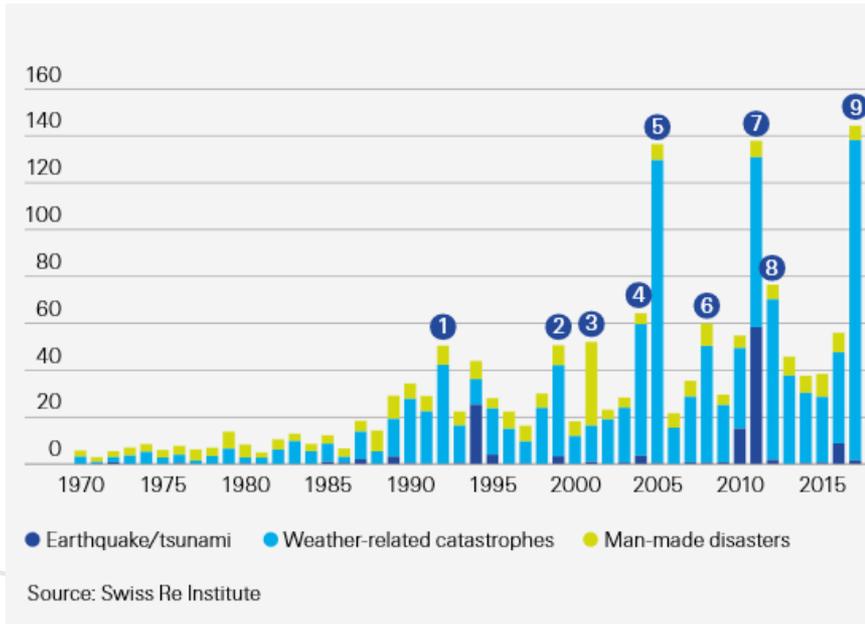
# Des catastrophes de plus en plus graves et fréquentes

Au cours de la décennie précédente 2014, 89 % des décès dus aux tempêtes se sont produits dans des pays à faible revenu.

Le changement climatique pourrait pousser 100 millions de personnes supplémentaires dans la pauvreté extrême (*Banque mondiale*)

Les impacts économiques du changement climatique pourraient contribuer à réduire le PIB mondial de 3,3% d'ici 2020 (*OCDE*)

5,4 milliards de personnes gagnant entre 2 et 10 USD par jour ont réussi à sortir de la pauvreté, mais ils restent vulnérables aux crises !



Impact du cyclone Idai au Mozambique en mars 2019



# Impact sur la population à faible revenu

**Au-delà des pertes immédiates en vies et en richesses, les effets peuvent persister avec le temps**

- Des études de cas d'inondations dans des villes indiennes montrent que:
  - Sans filet de protection sociale, les familles touchées par une catastrophe épuisent leurs économies ou empruntent à des taux d'intérêt élevés auprès de sources informelles, les poussant dans le piège de la dette et de la pauvreté.
- **Les dernières recherches révèlent que les catastrophes naturelles touchent parfois les victimes pendant des décennies**
  - En effet, la réduction des dépenses des ménages dans l'alimentation, les médicaments et la scolarité peut avoir des répercussions sur le potentiel d'un enfant qui peuvent être ressenties jusqu'à l'âge adulte.
  - Les économistes, les experts en développement et les dirigeants du monde nous avertissent depuis longtemps que le changement climatique risque de nuire davantage aux pays pauvres qu'aux pays riches

# Impact sur les économies

Le total des pertes économiques résultant de catastrophes naturelles et de catastrophes causées par les humains en 2018 s'élève à 165 milliards \$ US

Les assurances couvraient 85 milliards USD de ces pertes

C'est le 4<sup>e</sup> plus gros paiement (cumulé) jamais effectué par ce secteur

Pertes économiques en Afrique en 2018: 1,3 milliard \$ US, pertes assurées: 0,2 milliard \$ US

# Ordre du jour

1 | Les défis

2 | L'assurance contre les risques climatiques:  
une pièce essentielle du puzzle

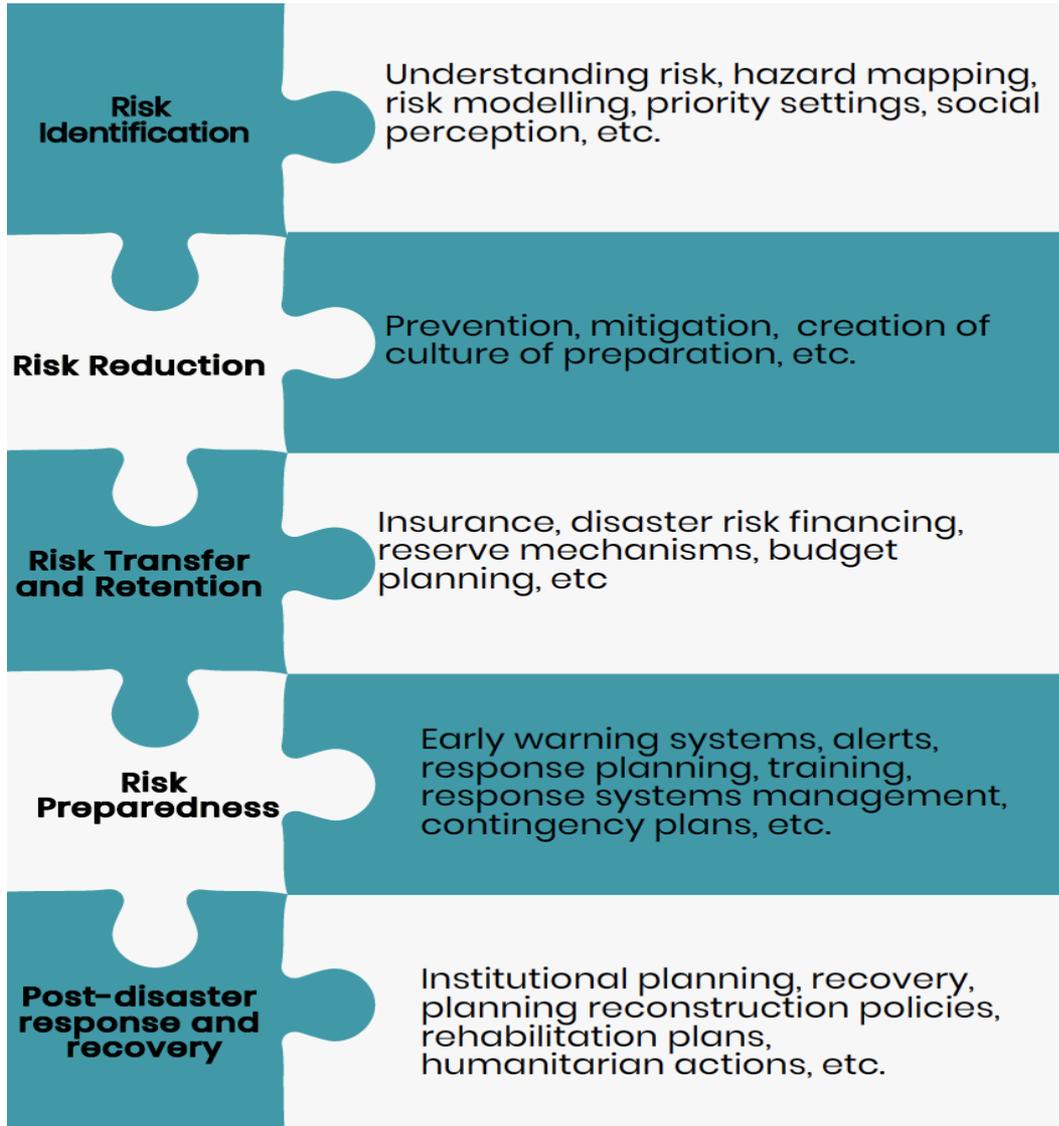
3 | L'insuffisance de la protection

4 | Mesures pour les parties prenantes

5 | Conclusion

# Renforcer la résilience

Renforcer la résilience par la  
gestion des risques de  
catastrophe naturelle



**L'assurance**  
n'est qu'une  
pièce du  
puzzle...

## **Assurance contre les risques climatiques (ARC)**

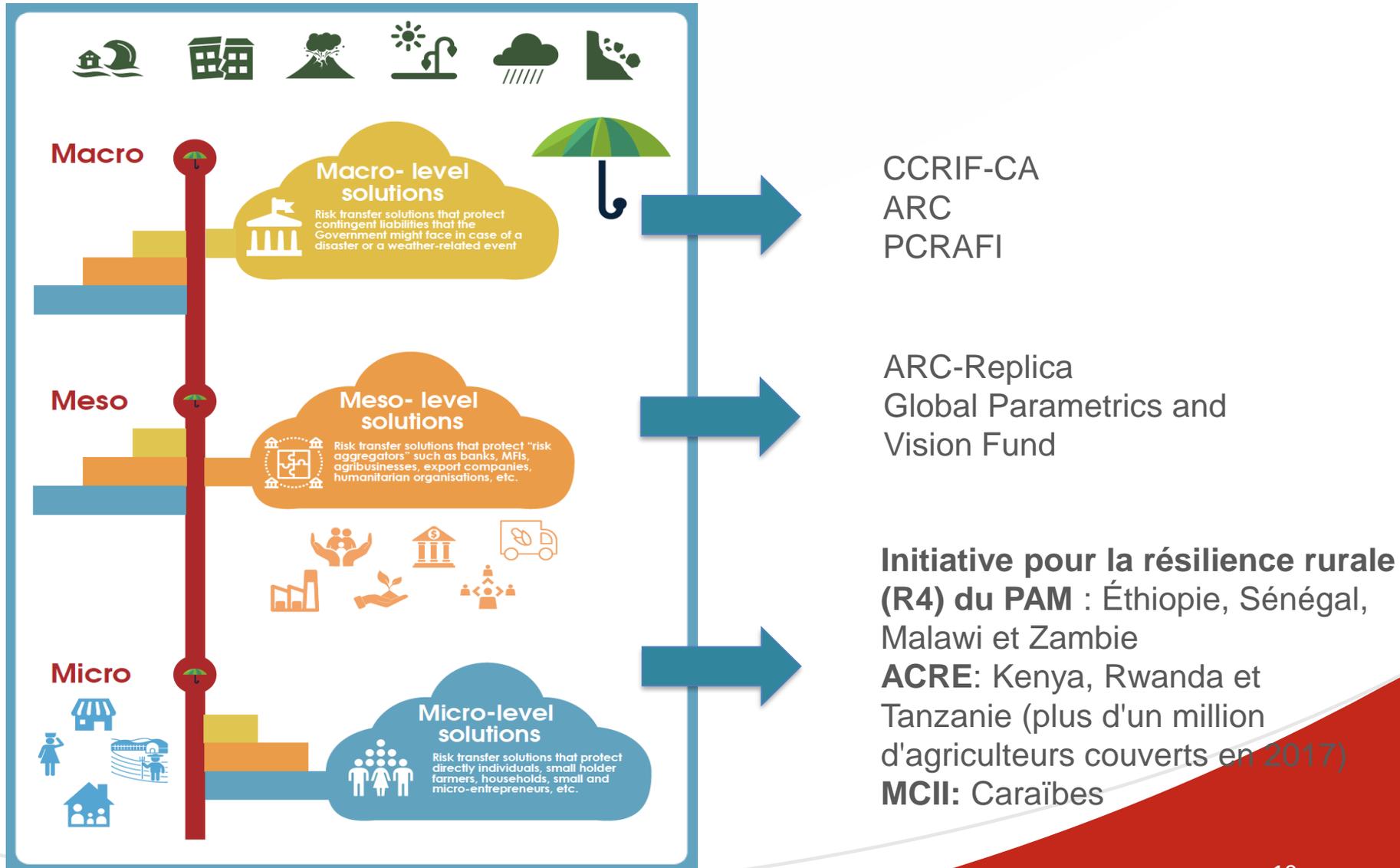
L'assurance contre les risques climatiques est un instrument clé au sein d'un système complet de gestion des risques climatiques, et qui couvre un continuum de mesures de prévention, de réduction des risques, de rétention des risques et de transfert des risques, telles que les régimes d'assurance.

Source : [https://www.giz.de/de/downloads/giz-2016-en-climate\\_risk.pdf](https://www.giz.de/de/downloads/giz-2016-en-climate_risk.pdf)

## **Couverture contre les catastrophes naturelles**

Assurance contre les catastrophes naturelles majeures telles que tremblement de terre, les éruptions volcaniques, les incendies de forêt, les tsunamis, les inondations, etc.

# Assurance contre les risques climatiques à différents niveaux



# Typhon Haiyan (2013) - Philippines

Catégorie 5: Des vents soufflant à une vitesse jamais enregistrée auparavant (312 km/h)

Plus de 16 millions de personnes affectées

6300 décès

Près de 4,1 millions de personnes déplacées



Intensification du typhon Haiyan et approche des Philippines le 7 novembre 2013.

**Source:** L'aide au processus de reprise après sinistre: l'efficacité de la réaction des fournisseurs de services de microassurance face au typhon Haiyan, Microinsurance Network, Donna Swiderek et John Wipf (2015) [*Aiding the disaster recovery process: the effectiveness of microinsurance service providers' response to Typhoon Haiyan*]

# Typhon Haiyan (2013) - Philippines

Première fois lors d'une catastrophe majeure que le recours à l'assurance inclusive couvrait les populations à faible revenu.

Nb de sinistres (en micro-assurance):  
126 363 demandes déclarées totalisant  
12 millions de \$ US  
98% étaient des demandes pour  
« catastrophe naturelle majeure »  
Paiement moyen des sinistres: 108 \$ US



**Source:** L'aide au processus de reprise après sinistre: l'efficacité de la réaction des fournisseurs de services de microassurance face au typhon Haiyan, Microinsurance Network, Donna Swiderek et John Wipf (2015)

*[Aiding the disaster recovery process: the effectiveness of microinsurance service providers' response to Typhoon Haiyan]*

# Ordre du jour

1 | Les défis

2 | L'assurance contre les risques climatiques:  
une pièce essentielle du puzzle

**3 | L'insuffisance de la protection**

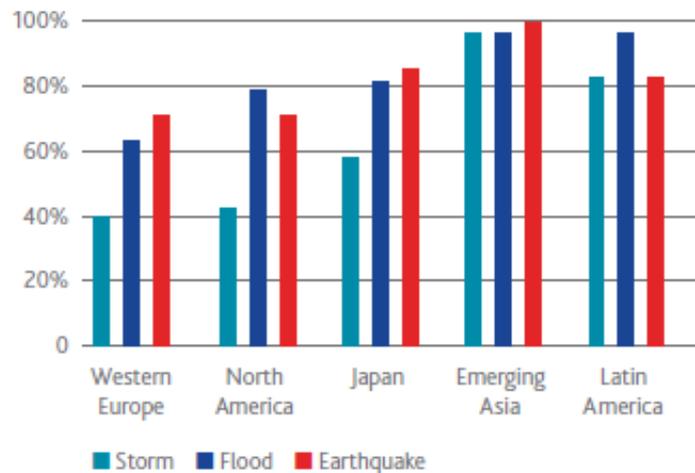
4 | Mesures pour les parties prenantes

5 | Conclusion

# Disparités en matière de protection

En 2018, les pertes économiques totales attribuables aux catastrophes naturelles et à celles provoquées par l'homme se sont élevées à 165 milliards \$ US, dont seulement la moitié étaient assurés.

Dans les économies émergentes, seulement 10% des risques liés au climat sont couverts.



Source: Munich Re NatCatSERVICE

Écart moyen de protection contre les catastrophes naturelles par région et par catégorie de risque, 1980-2016

# Causes des lacunes dans le taux de protection

|  | Frontier markets  | Emerging markets       | Mature markets                 |  |
|--|---|------------------------|--------------------------------|--|
| <br>Demand side | Affordability   |                        |                                |  |
|  | Awareness   |                        |                                |  |
|  |   |                        | Appeal                         |  |
|  | Trust   |                        |                                |  |
|  | Culture   |                        |                                |  |
|  | Behavioural biases  |                        |                                |  |
|  | <br>Supply side | Transaction costs      |                                |  |
|  |   |                        | Adverse selection/moral hazard |  |
| Institutions   |   |                        |                                |  |
|  |   | Limits to insurability |                                |  |
|  |   |                        |                                |  |

**Source:** Association de Genève (2018): Understanding and Addressing Global Insurance Protection Gaps. [Compréhension et résolution du problème de l'assurance mondiale Compréhension et réduction des lacunes en matière de protection de l'assurance à l'échelle mondiale]

# Ordre du jour

1 | Les défis

2 | L'assurance contre les risques climatiques:  
une pièce essentielle du puzzle

3 | L'insuffisance de la protection

**4 | Mesures pour les parties prenantes**

5 | Conclusion

# Qui prend part à la solution?

- **Cadre de Sendai pour la réduction des risques de catastrophe 2015 - 2030** : Bien que la responsabilité générale de la réduction des risques de catastrophe incombe aux États, il s'agit d'une responsabilité partagée entre les gouvernements et les parties prenantes concernées
  - Le paragraphe 36c du cadre de Sendai demande spécifiquement aux institutions financières du secteur privé, y compris les régulateurs financiers, d'intégrer la gestion des risques de catastrophe naturelle, notamment la continuité des opérations, dans les modèles et les pratiques de gestion par le biais d'investissements tenant compte des risques de catastrophe.
- Les **objectifs de développement durable** et le **cadre de Sendai** appellent tous les gouvernements, les régulateurs/contrôleurs et les acteurs du secteur à agir.

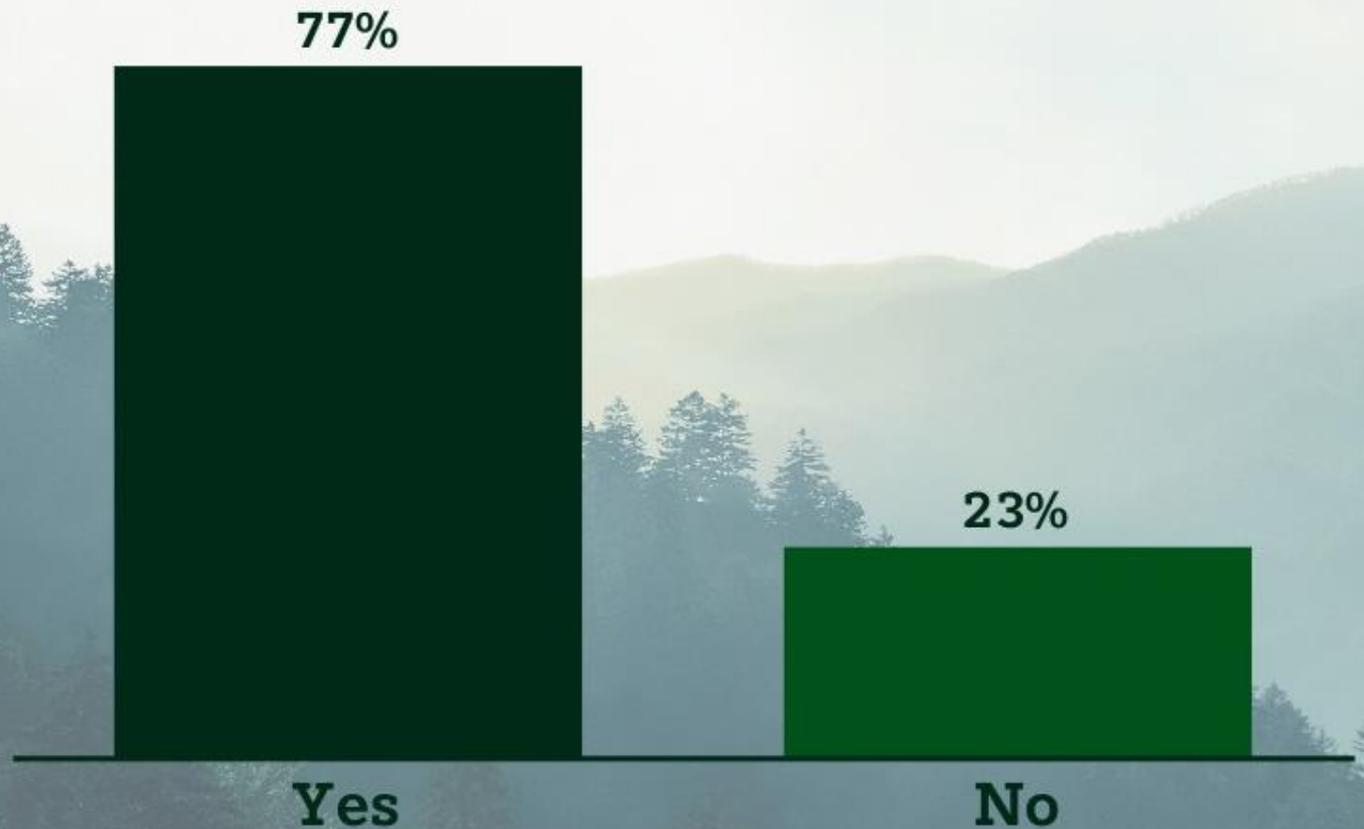
# Solutions gouvernementales

- Promouvoir l'atténuation des risques
- Coordination des intervenants
- Fournir des biens publics, en particulier des données, des connaissances financières et sensibiliser sur les assurances.
- Aborder les limites de l'assurabilité
  - Fournir des programmes d'assurance publics
  - Financement des risques (en facilitant p. ex. l'accès à la réassurance ou en agissant en tant que réassureur de dernier recours)
  - Apporter un soutien à l'infrastructure de marché

# Solutions réglementaires

Source: Enquête 'Mentimeter Survey' auprès de 47 représentants du secteur, menée par l'A2ii.

**Did you face any regulatory barriers when designing solutions to promote resilience of the unserved population against climate/nat cat events?**



# Solutions réglementaires : principaux obstacles

1 | Absence de cadre réglementaire clair

2 | Manque de sensibilisation des contrôleurs d'assurance sur les produits nouveaux et innovants : hésitations au moment de les approuver

3 | Fourniture insuffisante de biens publics (partage des données et sensibilisation à l'assurance)

4 | Produits d'assurance indiciels non définis par un règlement ou une réglementation et ne permettant pas de mettre en place une assurance indicielle

5 | Les limites imposées aux canaux de distribution (novateurs) et les réglementations sur le pourquoi et comment autour de la vente des produits créent des obstacles aux méthodes de

6 | Politiques électroniques / signature électronique, paiements utilisant la déduction de temps de communication sont découragés

7 | Les taxes / redevances sur les produits de microassurances ne sont pas différenciées des produits traditionnels, ce qui augmente les coûts et diminue le caractère abordable.

8 | Les réassureurs à l'international sont régulièrement confrontés à des barrières commerciales lorsqu'ils fournissent une capacité d'assurance à des marchés où les populations sont peu ou pas desservies.

9 | Certaines restrictions sur les transactions de réassurance transfrontalières, exigence d'être sur place

# Solutions du secteur

- Les compagnies d'assurance doivent comprendre et adapter leurs produits, leurs processus et leurs canaux de distribution pour toucher le fort volume de population non assurée
- Partager de façon anticipée les connaissances des risques afin qu'ils soient mieux compris par le secteur public
- Intégrer dans leurs modèles d'affaires des moyens d'encourager l'adoption d'approches exhaustives de réduction des risques de catastrophes naturelles
- S'assurer que le risque de réassurance est diversifié auprès d'entreprises bien notées

**Le fossé existant en matière de protection représente une occasion idéale pour le secteur de l'assurance de croître et d'aider plus efficacement la population mondiale à mieux se préparer à surmonter les difficultés financières que peuvent provoquer des catastrophes.**

# Ordre du jour

1 | Les défis

2 | L'assurance contre les risques climatiques:  
une pièce essentielle du puzzle

3 | L'insuffisance de la protection

4 | Mesures pour les parties prenantes

5 | **Conclusion**

# Comment procéder au changement?

Dialoguer avec  
diverses parties  
pour mieux  
comprendre et  
mettre en œuvre  
des stratégies  
d'atténuation des  
risques

Prôner l'ouverture  
pour apporter des  
changements  
positifs

Surveiller  
l'évolution et faire  
des ajustements  
périodiques

# Conclusions

- Comprendre que le risque est crucial
- L'assurance joue un rôle important et est un acteur nécessaire dans le dialogue pour renforcer la résilience
- L'atténuation des risques et la résilience aux catastrophes sont un travail collectif de la part de l'ensemble des parties prenantes
- Travailler pour améliorer l'accès à l'assurance pour combler le fossé
- Intégrer l'assurance dans des cadres politiques plus larges pour mieux gérer les risques de catastrophe

# Merci !

Teresa Pelanda  
[Teresa.Pelanda@a2ii.org](mailto:Teresa.Pelanda@a2ii.org)

Suivez-nous sur Twitter @a2ii\_org, YouTube et LinkedIn