

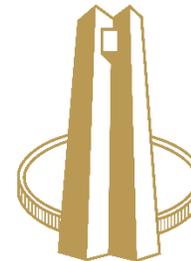
Le rôle des contrôleurs d'assurances dans la réduction des disparités en matière de protection contre les risques (climatiques)

Kerwin Martin

Chef de division: *Financial Conglomerate Supervision Department*
(*Service de contrôle des conglomérats financiers*)

Le 12 juin 2019

Prudential Authority



South African Reserve Bank

Prudential Authority

Ordre du jour

- Introduction
- Les disparités dans la protection contre les risques
- Le rôle d'un contrôleur d'assurance
- Comment impliquer les contrôleurs d'assurances
- Discussion/Questions



Introduction

- La protection de la santé et des moyens de subsistance de la société (l'une des pierres angulaires de l'économie) est essentielle au **maintien de la croissance et à la stabilité économique**.
- De nombreuses personnes dans le monde, en particulier en Afrique du Sud, sont **mal assurées, voire pas assurées du tout**.
- Ces personnes **financièrement exclues** sont exposées aux effets de l'absence de couverture en cas de catastrophe, mais également aux **répercussions dévastatrices du changement climatique** et enfin aux **catastrophes naturelles d'origine climatique (entre autres)**.
- Si l'assurance est un instrument d'atténuation des risques non négligeable contre ces risques, elle est largement **sous-utilisée** et **mal connue** dans le marché des personnes à faible revenu (ceux qui en ont probablement le plus besoin).



Disparités en matière de protection

- Éducation financière insuffisante
- Offre de produits adaptés
- « Abordabilité » de l'assurance
- Plus grande concentration de l'exposition aux risques
- Catastrophes naturelles climatiques plus fréquentes et plus graves
- Autres facteurs économiques (inflation, croissance économique, etc.)



Disparités en matière de protection contre les risques

- Lacunes sur le plan de l'éducation financière
 - Mieux comprendre le segment de marché à faible revenu
 - Sensibiliser
 - Communiquer les avantages de l'assurance en tant qu'outil de gestion des risques
 - Expliquer sa valeur à long terme
 - Donner une vue d'ensemble des types de produits d'assurance
 - Discuter avec les assureurs de leur manière d'interagir quant aux aspects susmentionnés

Disparités en matière de protection contre les risques

➤ Offre de produits adaptés

- L'accent tend à s'axer davantage sur le marché des assurés
- Comprendre les besoins des marchés à faible revenu
- Développer des produits adaptés pour répondre à ces besoins
- Tirer parti des technologies pour créer un modèle d'assurance efficace et rentable
 - Des canaux de distribution plus efficaces et plus rentables
 - Des processus de souscription plus efficaces et plus rentables
 - Des processus de traitement et de paiement des sinistres plus efficaces et moins coûteux



Disparités en matière de protection contre les risques

➤ Le caractère abordable de l'assurance

- Augmenter le nombre d'assurés
- Mieux comprendre les clients du marché à faible revenu
 - Que considère-t-on comme « abordable » dans ce segment ?
 - Comment concevoir des produits qui proposent une protection adéquate tout en restant abordables
- Tirer parti des technologies pour créer des modèles d'assurance efficaces et rentables
 - Des canaux de distribution plus efficaces et plus rentables
 - Des processus de souscription plus efficaces et plus rentables
 - Des processus de traitement et de paiement des sinistres plus efficaces et moins coûteux
- Tisser des partenariats potentiels avec le secteur public
- Adopter une réglementation adéquate pour les produits plus simples et qui soit proportionnelle au risque (par exemple : la microassurance)



Disparités en matière de protection contre les risques

➤ Plus grande concentration de l'exposition aux risques

- Collecter des données de bonne qualité afin d'identifier plusieurs catégories de concentrations de risques
 - Propre à l'entreprise
 - Pour l'ensemble du secteur d'activité
 - Réassurance
- Partager les données avec les responsables de la planification et de la construction d'infrastructures
- Le cadre de contrôle de l'assurance fondé sur les risques doit permettre de « capter » adéquatement ce risque (en encourageant la diversification des risques)



Disparités en matière de protection contre les risques

- Des catastrophes naturelles d'origine climatique de plus en plus fréquentes et plus graves
 - Mitiger les coûts
 - Comment les assureurs peuvent-ils s'impliquer dans la gestion des risques en amont d'une catastrophe?
 -pendant.....?
 -après.....?
 - Minimiser la concentration des risques

Le rôle d'un contrôleur d'assurance

- Loi sur la réglementation du secteur financier
 - Autorité prudentielle
 - Autorité de surveillance des pratiques du secteur financier
- Loi sur les assurances



Le rôle d'un contrôleur d'assurance

- Loi sur la réglementation du secteur financier
 - L'objectif de l'autorité prudentielle consiste à...
 - promouvoir et renforcer la **sécurité et l'intégrité des institutions financières** qui proposent des produits financiers et des services liés aux valeurs mobilière;
 - promouvoir et renforcer la sécurité et la stabilité des infrastructures de marché;
 - **protéger les clients financiers** contre le risque que les institutions financières ne respectent pas leurs obligations; et
 - contribuer au **maintien de la stabilité financière**.

Le rôle d'un contrôleur d'assurance

➤ Loi sur la réglementation du secteur financier

- Pour atteindre son objectif, l'autorité prudentielle doit :
 - Réglementer et contrôler, conformément aux lois du secteur financier
 - Coopérer et fournir une assistance à la Banque centrale, au comité de surveillance de la stabilité financière, à l'Autorité de surveillance des pratiques du secteur financier, à l'autorité nationale de réglementation du crédit et au centre de renseignement financier, dans le respect de la loi en vigueur ;
 - Coopérer avec le Conseil des régimes médicaux dans le traitement des questions d'intérêt mutuel ;
 - **Encourager la saine concurrence** en matière d'offre de produits et de services financiers, notamment en coopérant et en collaborant avec la Commission de la concurrence ;
 - **Promouvoir l'inclusion financière ;**
 - Examiner régulièrement le périmètre et le **champ d'application de la réglementation du secteur financier** et prendre des mesures pour **atténuer les risques relevés faisant potentiellement obstacle à la réalisation de son objectif** ou à l'exercice effectif de ses fonctions ; et
 - Mener et publier des recherches en lien avec son objectif.

Le rôle d'un contrôleur d'assurance

- Loi sur la réglementation du secteur financier
 - L'objectif de l'Autorité de surveillance des pratiques du secteur financier consiste à:
 - Renforcer l'efficacité et soutenir l'intégrité des marchés financiers; et
 - **protéger les clients financiers** en:
 - **Promouvant un traitement équitable des clients financiers** par les institutions financières; et
 - Proposant aux clients financiers actuels et potentiels des **programmes d'éducation financière**, et au minimum en promouvant **l'éducation financière** et la capacité des clients financiers et des clients potentiels à **prendre des décisions financières éclairées**; et
 - Contribuer au **maintien de la stabilité financière**.

Le rôle d'un contrôleur d'assurance

➤ Loi sur les assurances

- L'objectif de cette loi est de promouvoir, conformément à la Constitution de la République sud-africaine de 1996, le maintien d'un **marché des assurances juste, sûr et stable** dans **l'intérêt et la protection des assurés**, en établissant un cadre juridique autour de la réglementation et du contrôle prudentiel des assureurs et des groupes d'assurances qui :
 - Facilite la surveillance et le maintien de la **sécurité et de la stabilité des assureurs** ;
 - Renforce la **protection des assurés** et des souscripteurs potentiels ;
 - **Améliore l'accès à l'assurance pour tous les Sud-Africains** ;
 - Encourage la transformation à grande échelle du secteur des assurances ; et
 - Contribue à la stabilité du système financier dans son ensemble.



Comment impliquer les contrôleurs d'assurances

- Créer un cadre réglementaire
 - dans lequel la proportionnalité est applicable
 - Microassurance
 - Qui soit fondé sur le risque afin que celui-ci soit mieux quantifié
 - Aide à protéger les assurés tout en optimisant leur capital
- Le mandat de la FSCA consiste à éduquer le grand public
 - Une approche pédagogique fondée sur les risques? Il faut d'abord toucher ceux qui en ont le plus besoin.
- Créer un environnement dans lequel les assureurs ont la possibilité de mettre à l'essai des innovations (p. ex. l'assurance indicielle)
- Promouvoir l'innovation et la sensibilisation
- Renforcer les processus de déclaration sur les risques liés au climat
- Renforcer la coopération entre les principales parties prenantes
 - Partager données et renseignements



Discussion et Questions

