

# **MODÉLISATION ET INTÉGRATION D'UN ZONIER SÉCHERESSE DANS UN TARIF MULTIRISQUES HABITATION (DANS LE CADRE DE L'ADAPTATION AU CHANGEMENT CLIMATIQUE)**

Alhassane BAH : La Banque Postale Assurance

Gilles André : Risk Weather Tech

Myriam Rahmani : WTW

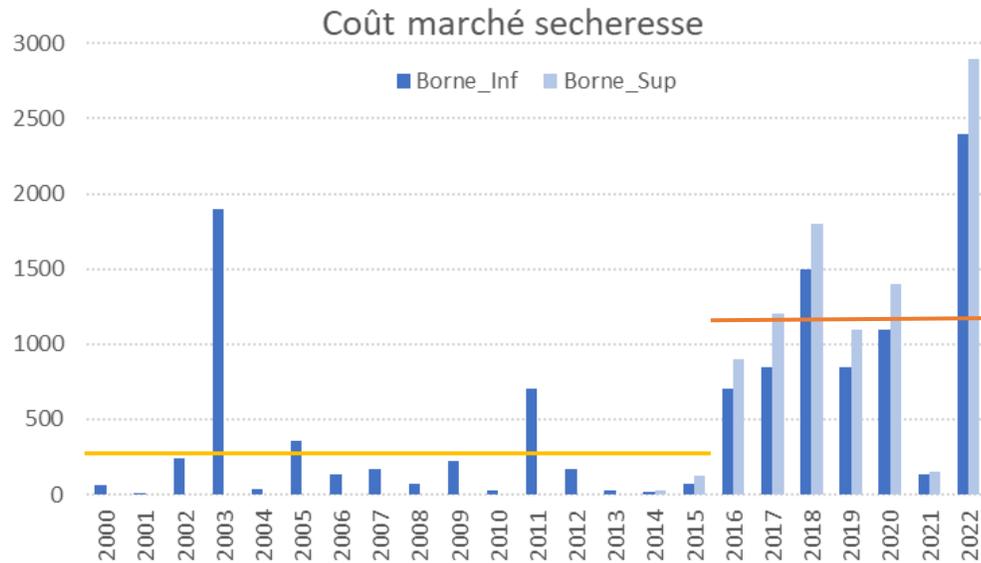
Nicolas Clément : WTW

# **QUELS SONT LES IMPACTS CONCRETS DU DÉRÈGLEMENT CLIMATIQUE DANS L'ACTIVITÉ QUOTIDIENNE D'UNE SOCIÉTÉ D'ASSURANCE SUR LA SOUSCRIPTION, LA SINISTRALITÉ, LA PRESSION DE LA RÉASSURANCE...**

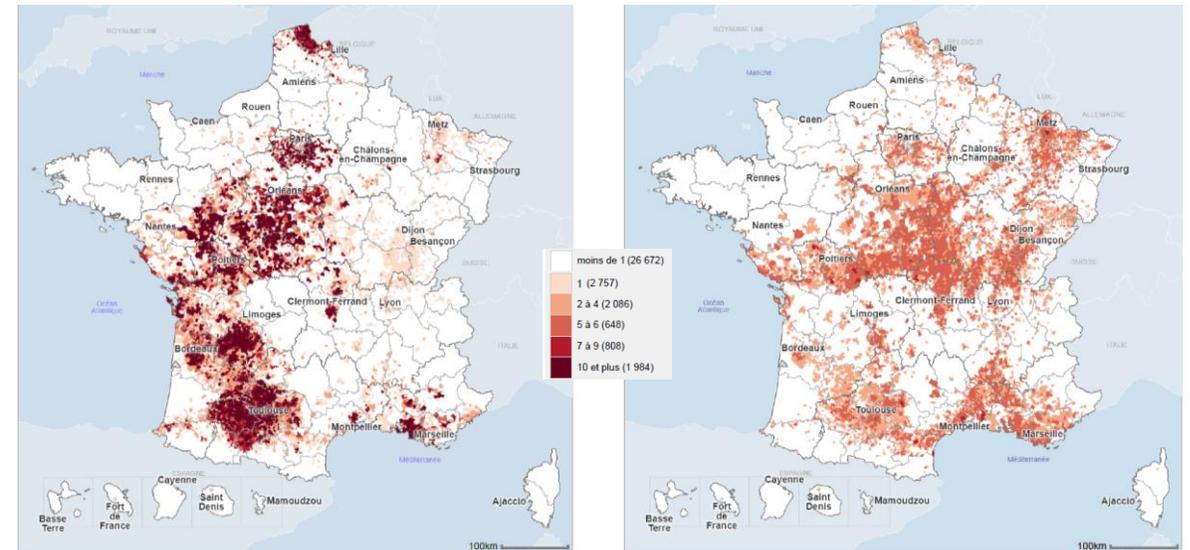
Alhassane BAH : La Banque Postale Assurance

### Hausse de la fréquence et de l'intensité des climatiques :

- ❑ Une sinistralité RGA / sécheresse fréquente depuis 2016 et plus favorable dans certaines zones géographiques (Toutefois un élargissement de l'alea de l'Ouest vers le Nord Est)



Nombre de reconnaissances catnat sécheresse (à gauche : avant 2017, à droite : 2017\_2021)



- ❑ Une sinistralité des autres climatiques également à la hausse : **Tempête, Grêle, Inondation**

→ Plusieurs Grêles exceptionnelles en 2022 avec des conséquences pour les assureurs et les réassureurs



## Des évolutions réglementaires qui ne sont pas neutres pour les assureurs

Deux évolutions réglementaires récentes sur les climatiques avec des impacts pour la profession : **BAUDU, Loi 3DS – Ordonnance RGA et projet députée Rousseau**

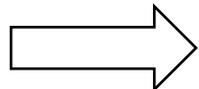
Assouplir la reconnaissance de l'état de catastrophes naturelles, optimisation délais, ...



Renforcer la transparence : des décisions, voies de recours, communications, expertise, ...



Sécuriser l'indemnisation et la prise en charge des sinistrés, PEC frais relogement, suppression modulation franchise, ...



**Une anticipation d'une hausse de la charge sècheresse**



### Souscription & Juridique :

- Hausse des COR
- Evolution de la tarification :
  - Segmentation vs mutualisation
- Adaptation éditiques

### Réassurance :

- Moins d'appétit climatiques
- Restriction couvertures (priorité, reconstitution, ...)
- Retrait de la sécheresse

### Provisionnement :

- Augmentation de l'incertitude
- Un passé ne reflétant plus le futur
- Mesure d'empreinte

## Impacts climatiques

### Gestion sinistre :

- Tensions en gestion sinistres
- Indisponibilité des artisans/experts
- Optimisation processus
- Risques d'image client

### Prévention & Risques :

- Mise en place plans prévention
- Besoin de mesures d'exposition
- Prise en compte dans les scénarios ORSA

## LBPAl travaille sur la prévention des risques climatiques

01

### Développement de la prévention auprès des clients

*En temps calme, communication clients sur :*

- ✓ *Les bons gestes à adopter en cas d'événement*
- ✓ *La mise en place des mesures horizontales dans le cas de la sécheresse*
- ✓ *Les plans de prévention public existant / diagnostics de vulnérabilité : PPR, PAPI, DICRIM, PCS*

*Mise en place des alertes clients à l'approche imminent d'un événement climatique local*



02

### Maîtriser les expositions aux risques climatiques

- *Sensibilisation du réseau de distribution et de gestion*
- *Affiner la connaissance de nos risques :*
  - ✓ *Géolocalisation, Mesures d'exposition*
  - ✓ *Zonier climatique, Provisionnement / intégration données externes*



# COMMENT PRENDRE EN COMPTE LE CHANGEMENT CLIMATIQUE DANS LA MODÉLISATION DES RISQUES NATURELS ?

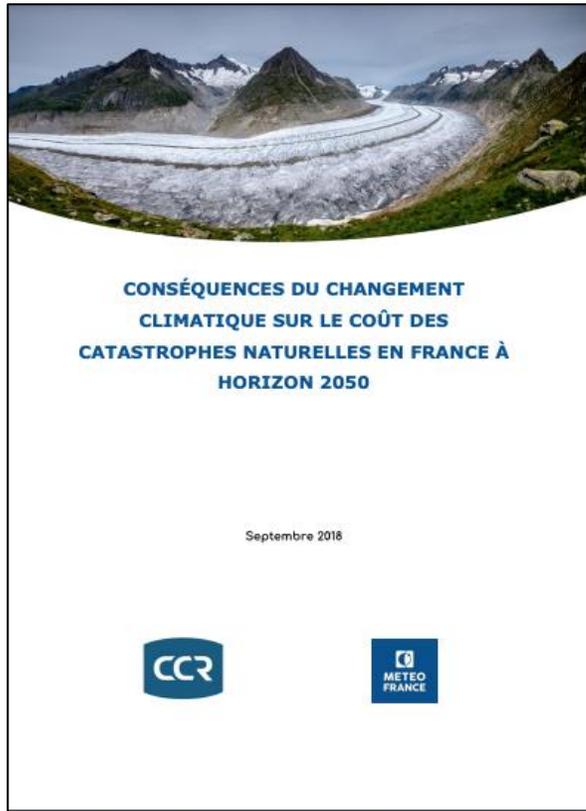
Gilles André : Risk Weather Tech

# Changement climatique et sinistralité « cat »

### Etudes disponibles



### Etudes disponibles



### Approche

Un seul modèle de simulations climatiques perturbé pour forcer des modèles physiques de risques naturels (Subsidence, Inondation et Submersion marine, Cyclone).



### Périmètre

Métropole et DOM  
Sur les périls

Inondation (ruissellement et débordement),  
Submersion marine,  
Sécheresse  
Cyclone

## Etudes disponibles



### Approche

Deux modèles de simulations climatiques pour construire des indicateurs météorologiques corrélés avec la sinistralité historique



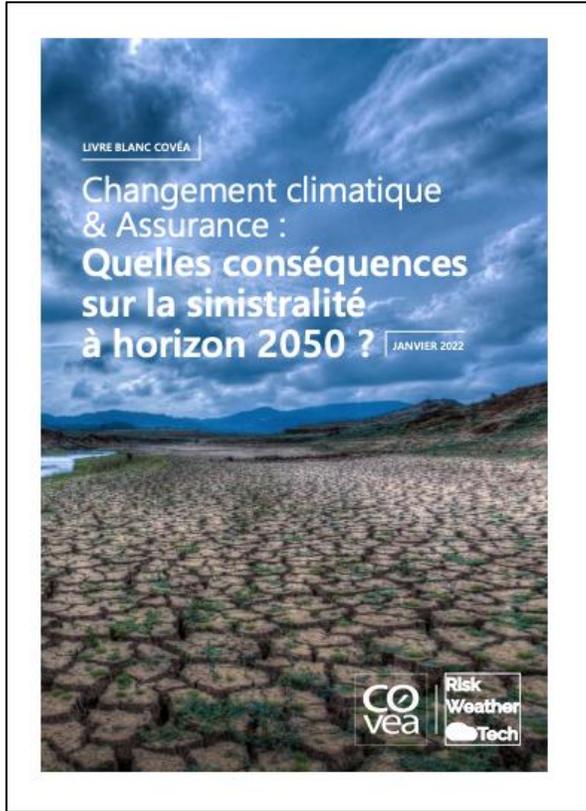
### Périmètre

Métropole

Sur les périls :

- Inondation,
- Sécheresse,
- Submersion marine,
- Tempête.

### Etudes disponibles



### Approche

Plus de dix modèles de simulations climatiques pour forcer un ensemble de modèles physiques de risques naturels



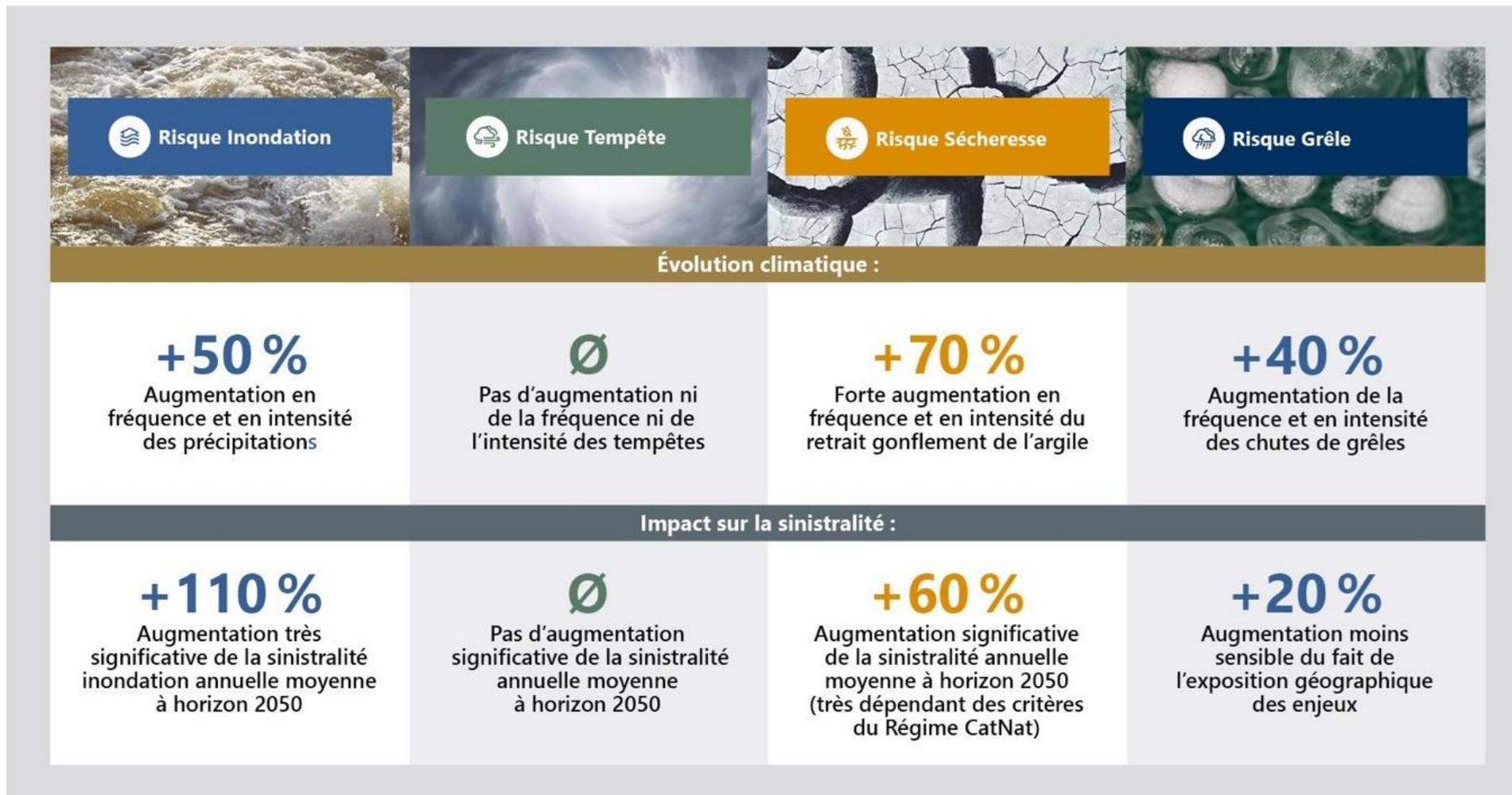
### Périmètre

Métropole

Sur les périls :

Inondation (ruissellement et débordement),  
Sécheresse,  
Grêle,  
Tempête.

### Résultats de l'étude RWT / COVEA



### Synthèse multi-études

Risques	Inondation 		Tempête 	Sécheresse 	Grêle 
Impacts sur la sinistralité					
	Débordement	Ruissellement			
CCR	<b>24%</b>	<b>50%</b>	NA	<b>23%</b>	NA
FFA	<b>11%</b>		0 %	<b>124%</b>	NA
COVEA / RWT	<b>110%</b>	<b>130%</b>	0 %	<b>60%</b>	<b>20%</b>
RMS	<b>80% - 100 %</b>		NA	NA	NA

### Les conséquences



Une augmentation de la sinistralité comprise entre + 35% et +60% \* hors inflation et redistribution spatiale des richesses.



Une reprise durable de l'inflation selon les différentes projections économiques.



Un désengagement de la réassurance sur certains périls.



Un encadrement des augmentations tarifaires.



**Piste de mitigation : Optimiser la souscription pour une meilleure mutualisation**

# **EXEMPLE D'APPLICATION : INTÉGRATION D'UN ZONIER SÉCHERESSE DANS UN TARIF MULTIRISQUES HABITATION**

Myriam Rahmani : WTW

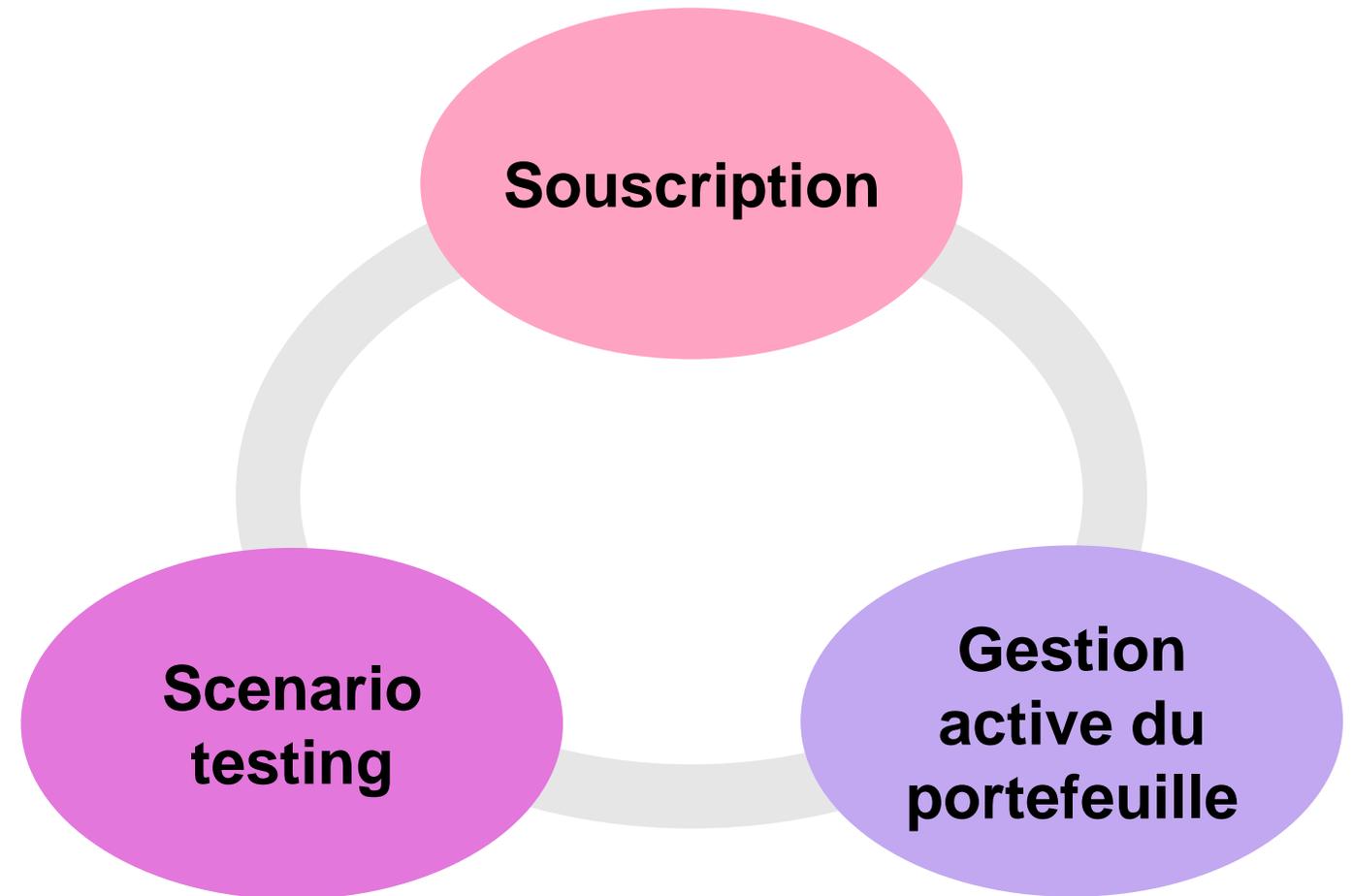
Nicolas Clément : WTW

# Un bon environnement de tarification

Revue

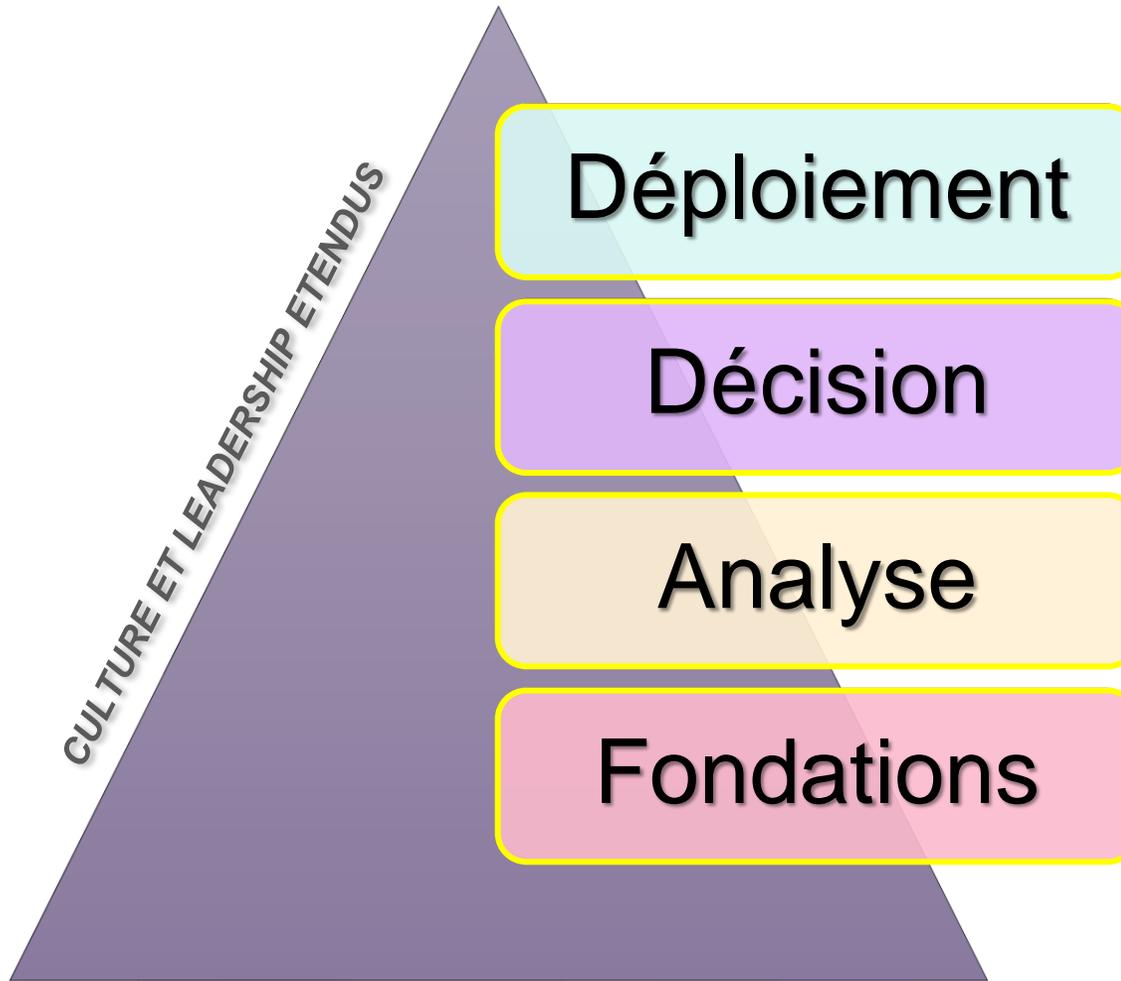
## Éléments essentiels

1. *La prime technique*
2. *Le comportement de l'assuré*
3. *Les outils d'aide à la décision*
4. *Les données, les contraintes réglementaires, etc.*



# Notre vision de la tarification

Le processus



# La garantie Cat Nat

## Le cadre réglementaire

### Contrats concernés

- **Dommages aux biens** (Multirisque Habitation, Multirisque Professionnelle)
- **Automobile** (Garanties Dommages)

### Couverture

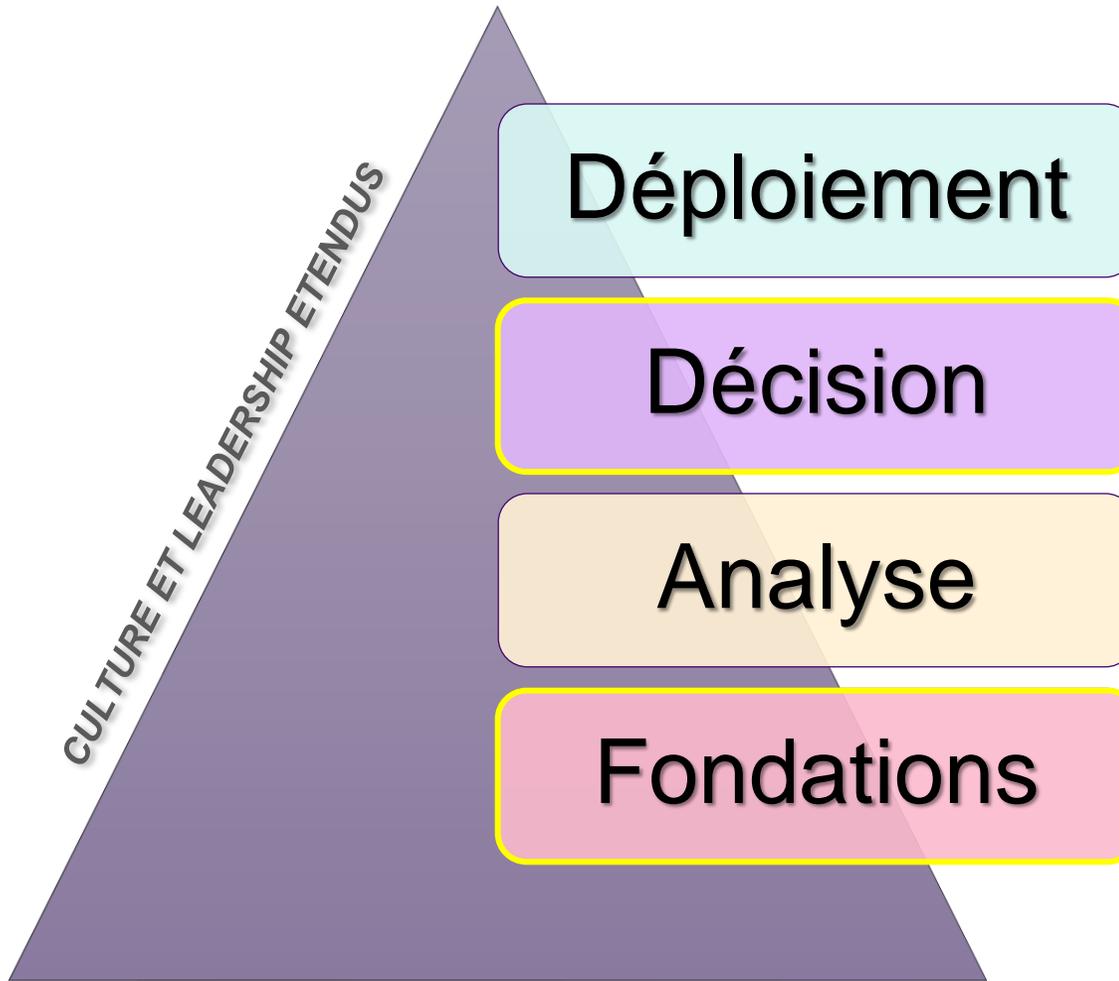
La garantie Cat Nat prend en charge les « *dommages matériels directs non assurables ayant eu pour cause déterminante l'intensité anormale d'un agent naturel, lorsque les mesures habituelles à prendre pour prévenir ces dommages n'ont pu empêcher leur survenance ou n'ont pu être prises* ».

### Se traduit par une surprime de

- **12% des primes dommages** des contrats d'assurances des biens (autres que véhicules à moteur)
- **6% des primes vol/incendie** des contrats automobile

# Notre vision de la tarification

## Le processus



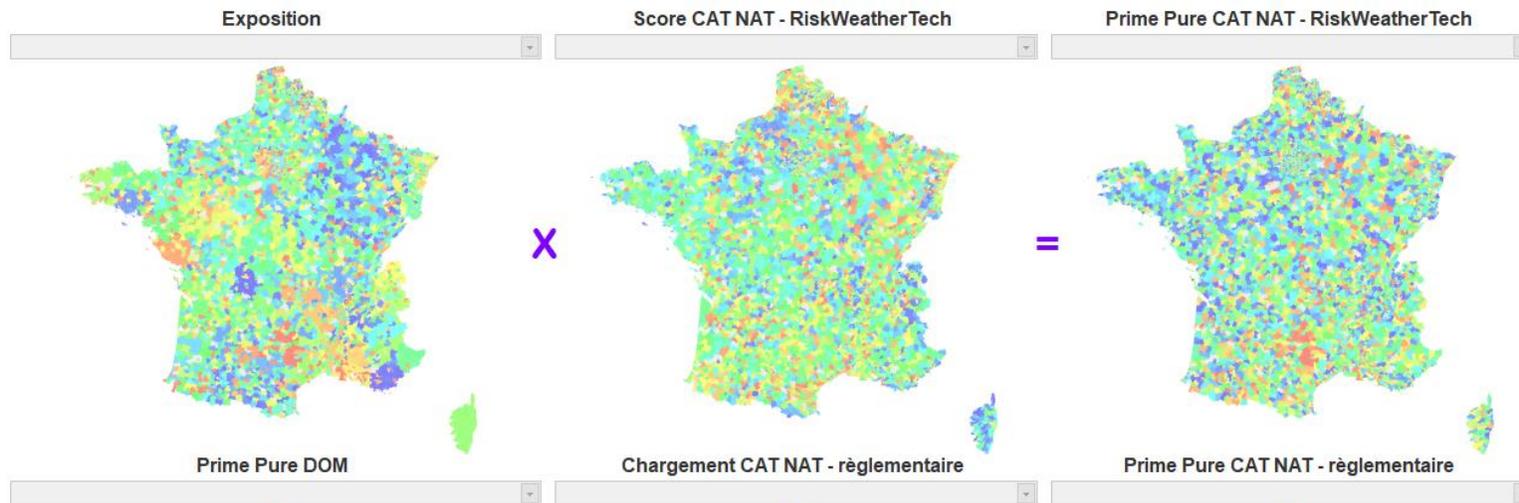
- *Pilotage du tarif*

- *Données internes et externes*
- *Gouvernance et contraintes réglementaires*

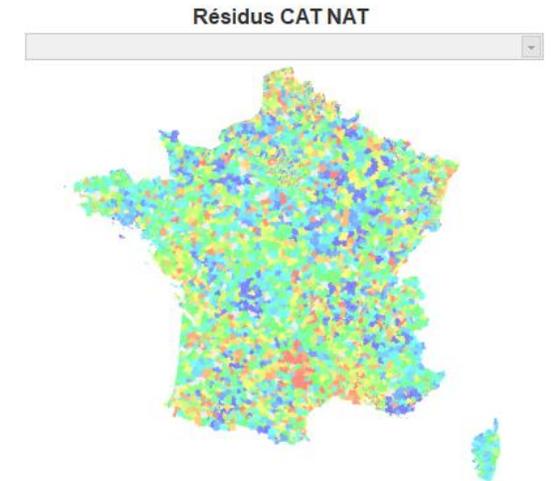
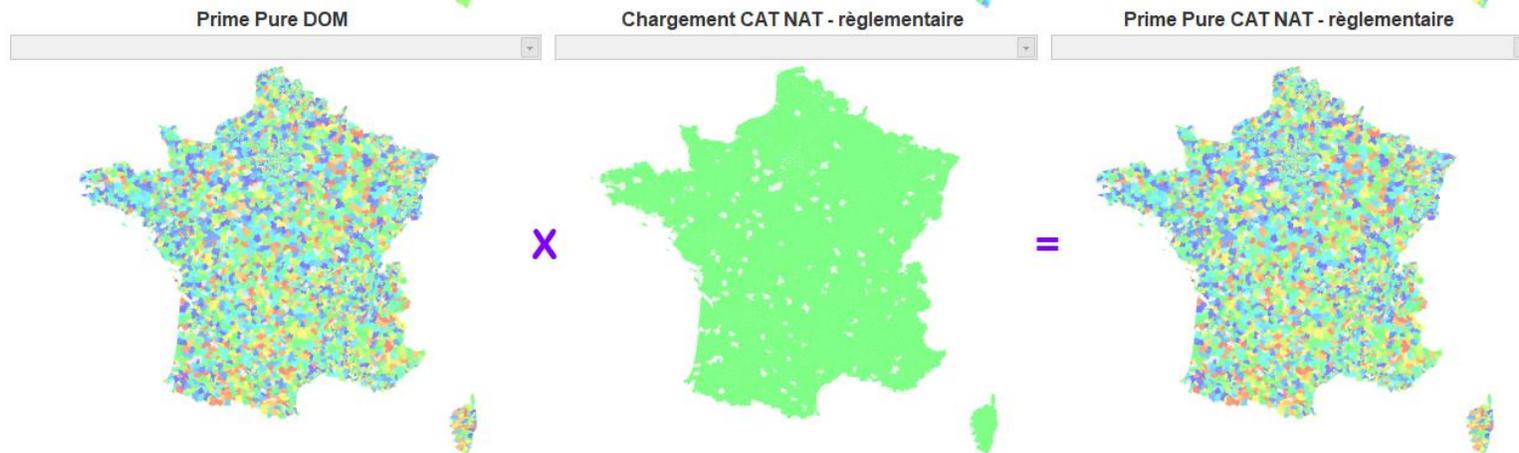
# Intégration d'un zonier sécheresse

Risque CAT NAT avec et sans données climatiques

Vision Risque  
CAT NAT  
RiskWeather

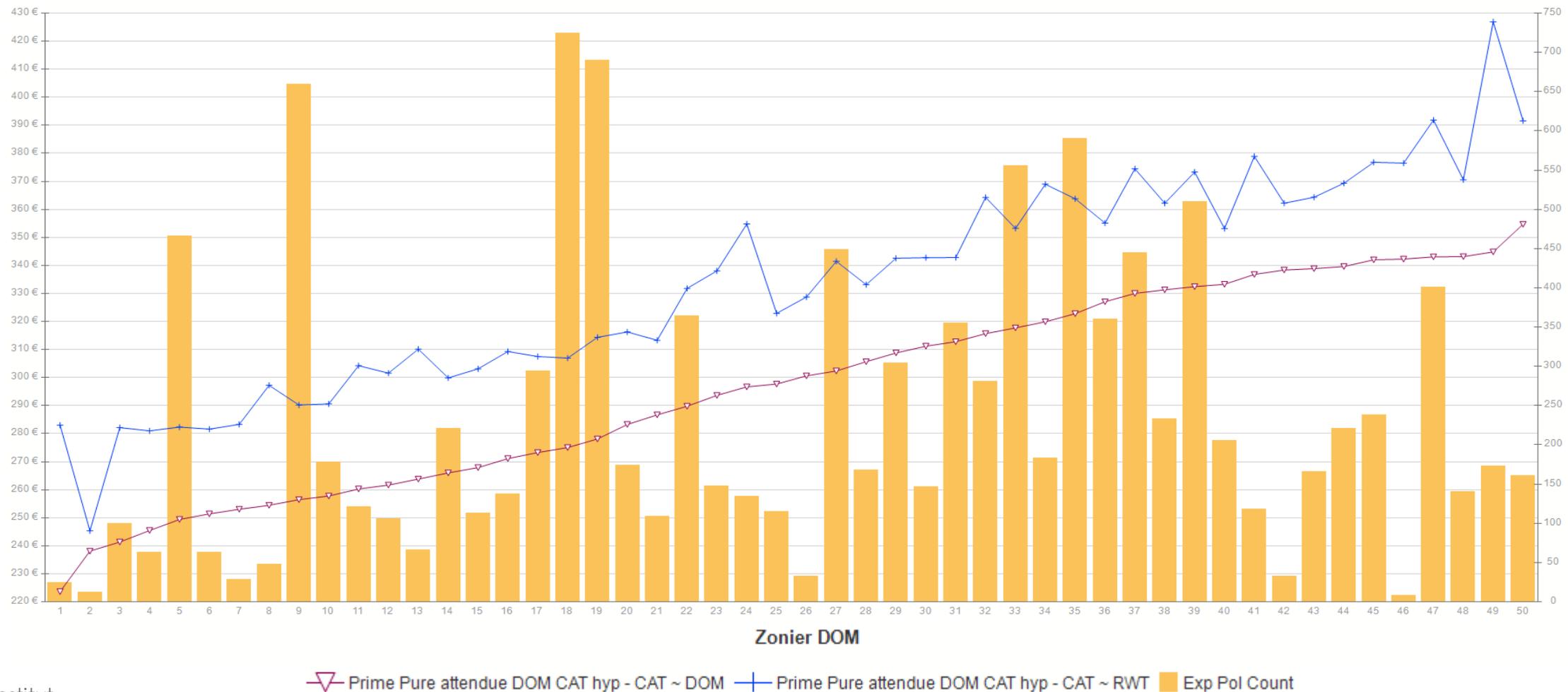


Vision Risque  
CAT NAT  
Règlementaire



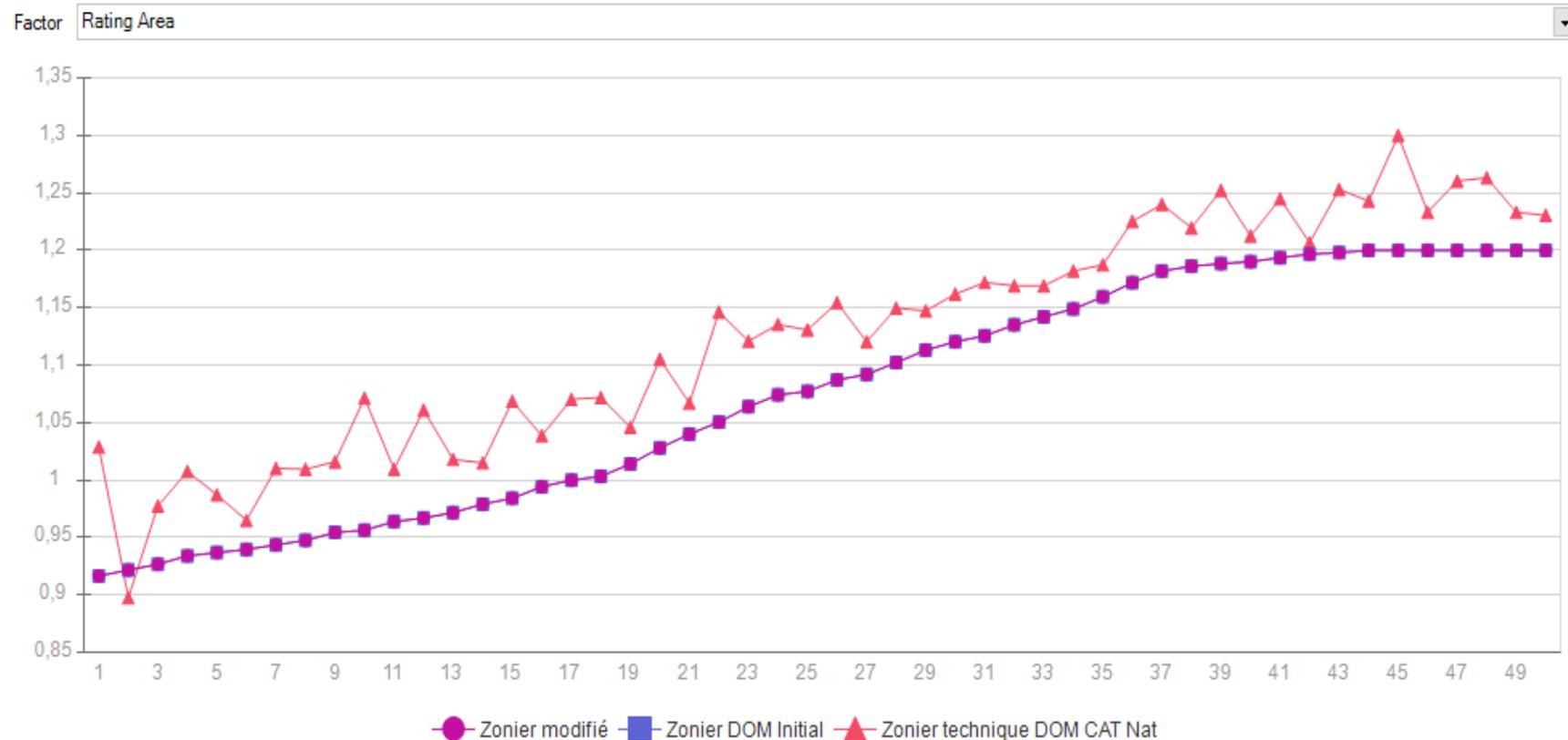
# Intégration d'un zonier sécheresse

## Ajout des résidus dans le zonier DOM



# Intégration d'un zonier sécheresse

## Scenario testing



### KPI Comparison

	Combined Ratio
Current	97,0 %
Proposed	97,0 %

# Intégration d'un zonier sécheresse

## Scenario 1...

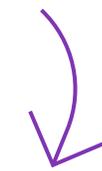
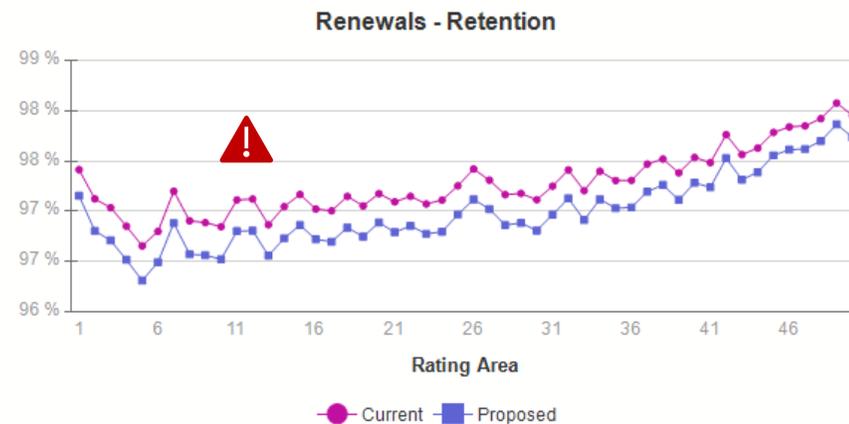
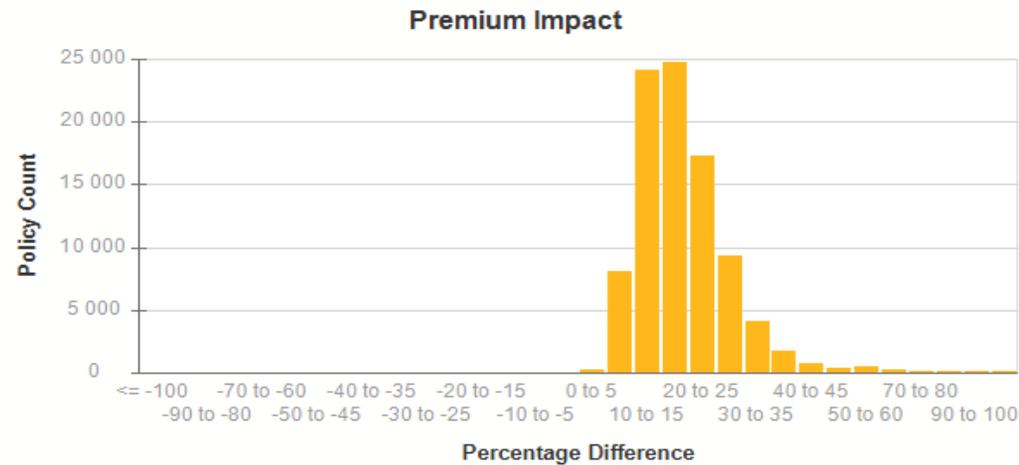


KPI Comparison

	Combined Ratio
Current	97.0%
Proposed	92.2%

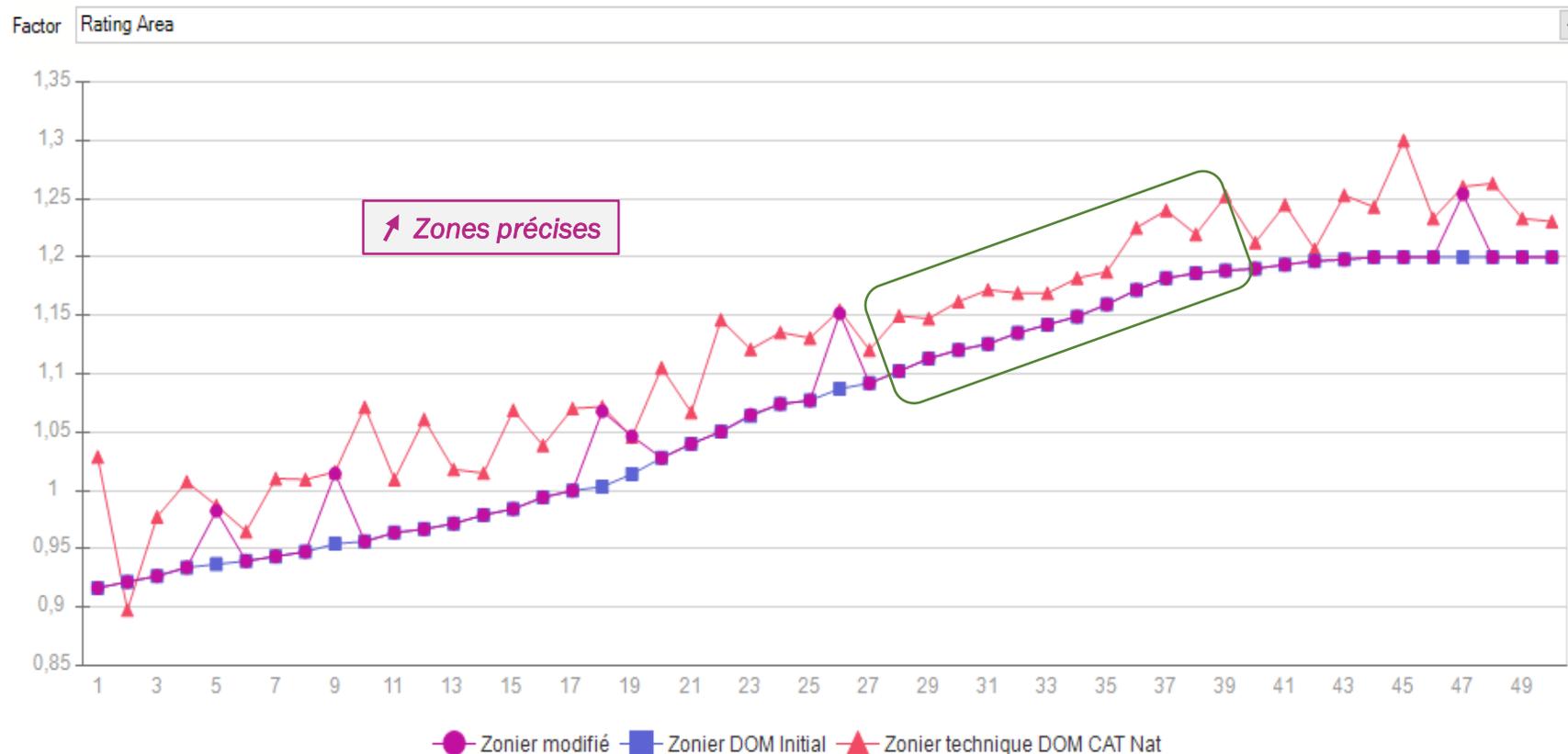
# Intégration d'un zonier sécheresse

## ... Et impact sur le portefeuille 1



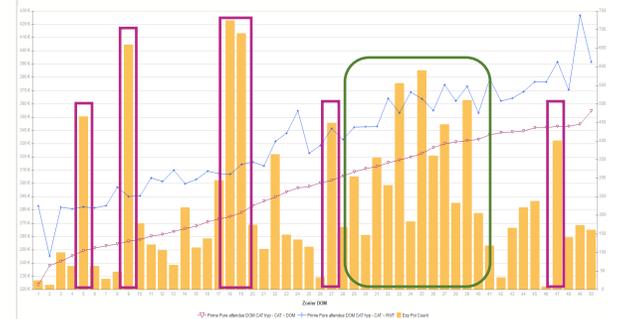
# Intégration d'un zonier sécheresse

## Scenario 2...



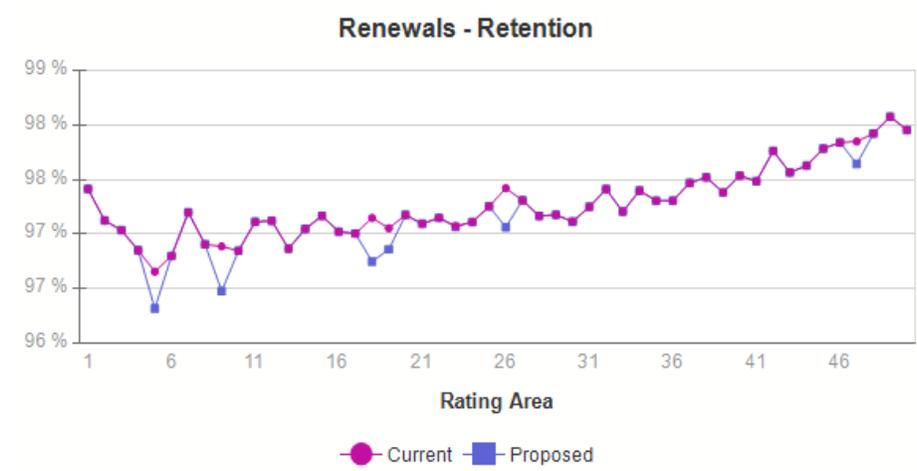
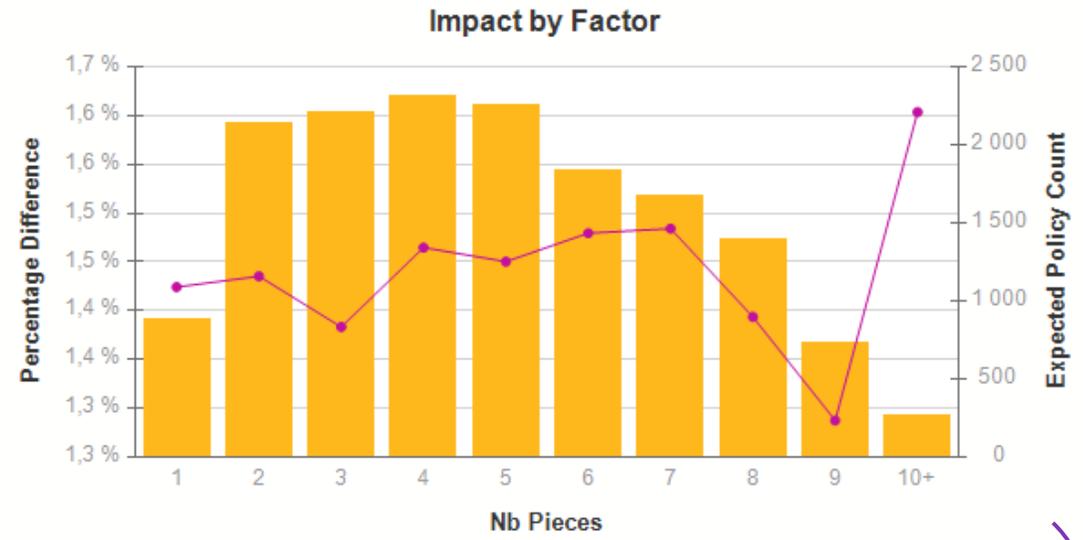
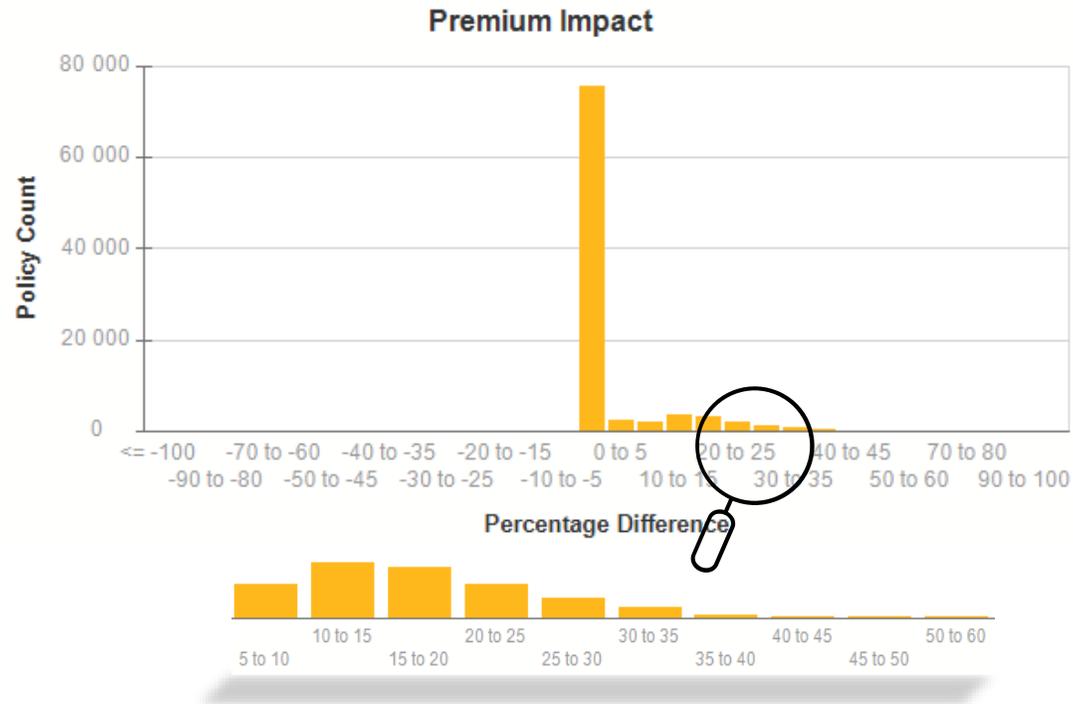
### KPI Comparison

	Combined Ratio
Current	97,0 %
Proposed	96,0 %



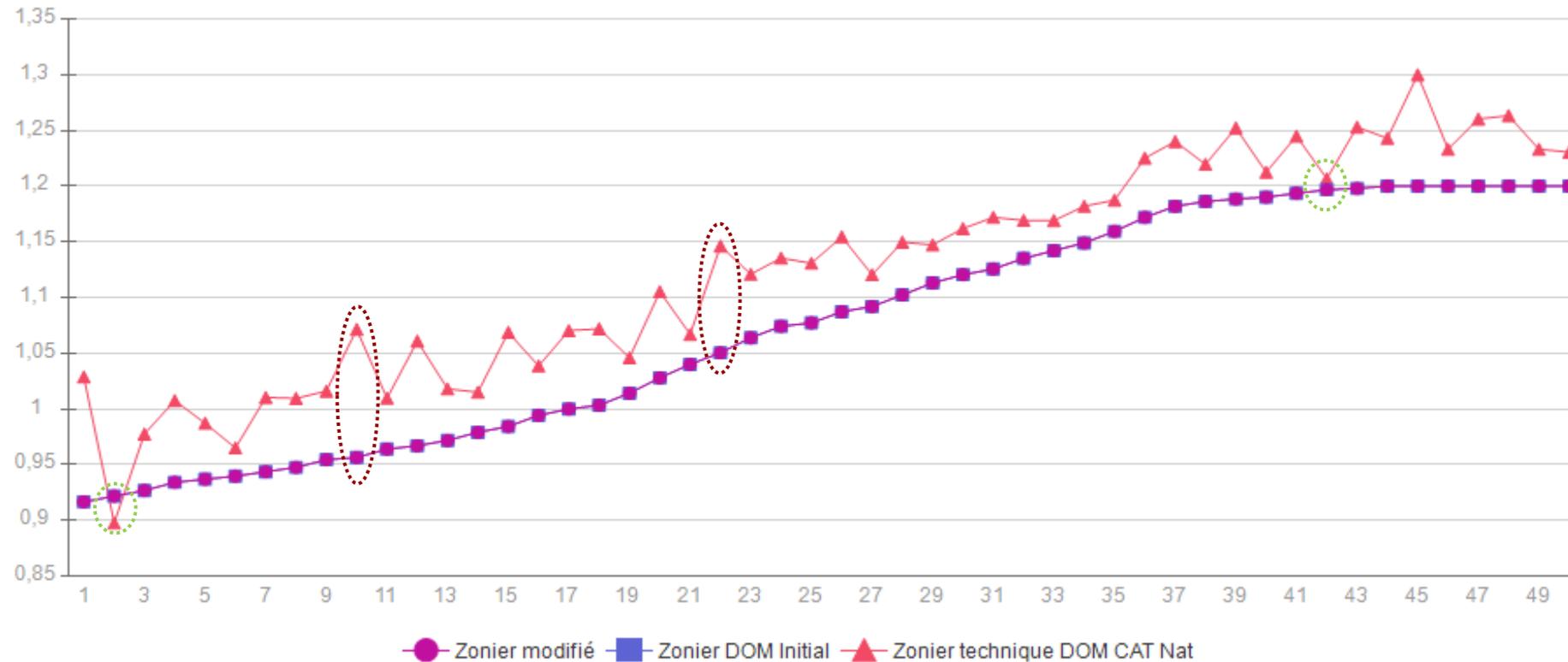
# Intégration d'un zonier sécheresse

... Et impact sur le portefeuille 2



# Intégration d'un zonier sécheresse

## Impact sur la souscription



# Conclusion

En résumé

1

Ajout des données  
externes

→ Meilleure vision du risque CAT NAT

2

Pilotage du risque

→ À travers la prime dommage et la  
modification du zonier

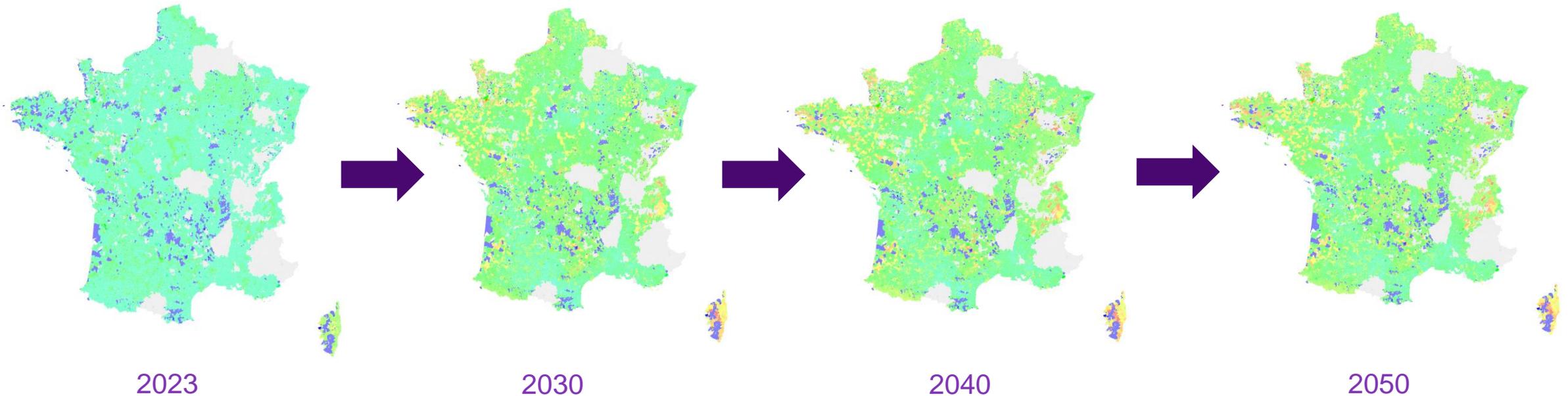
3

Scenario testing

→ Impacts du rééquilibrage technique et prise  
de décisions

# Changement climatique

Et après ?



*Probabilité d'être reconnu CAT NAT à différents horizons*

**MERCI !**