AFNOR – 26 Janvier 2015

*Groupe de coordination « Changement climatique »*

**Bâtiment et assurance**

Roland NUSSBAUM, Directeur de la Mission Risques Naturels (MRN),
Association entre FFSA et GEMA

## Bâtiment et assurance face au CC

2

# SOMMAIRE

***Préambules : présentations de MRN et ONRN***

- **Etat des lieux national**
- **Evolution des risques naturels et de leur coût au regard du CC**
- **Moyens techniques, anticipations et réflexions à conduire pour ACC**
- **Coût de l'action / coût de l'inaction**

***Conclusions***

# Préambules

## Présentation sommaire de la MRN et de l'ONRN



## Présentation de la Mission Risques Naturels



Mission Risques Naturels

Mission des sociétés d'assurances pour
la connaissance et la prévention des risques naturels

www.mrn.asso.fr

**Une association créée en 2000 entre :**

FFSA Fédération Française des Sociétés d'Assurances

GEMA ASSUREURS MUTUALISTES

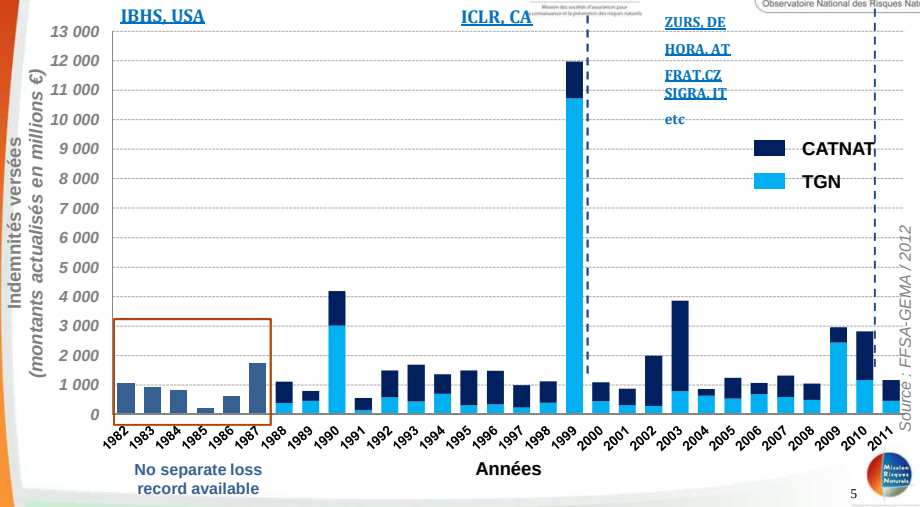
## Graphe synchronoptique : sinistralité événements naturels en France *vs* initiatives pour la connaissance des risques naturels, par les assureurs, en France et à l'étranger

5

Evolution en France

Evolutions similaires à l'étranger

Observatoire National des Risques Naturels




No separate loss record available



## Des documents génériques pour la prévention des risques « Que faire avant, pendant et après un événement naturel ? »

6



Risque « mouvements de terrain »






Risque « sismique »



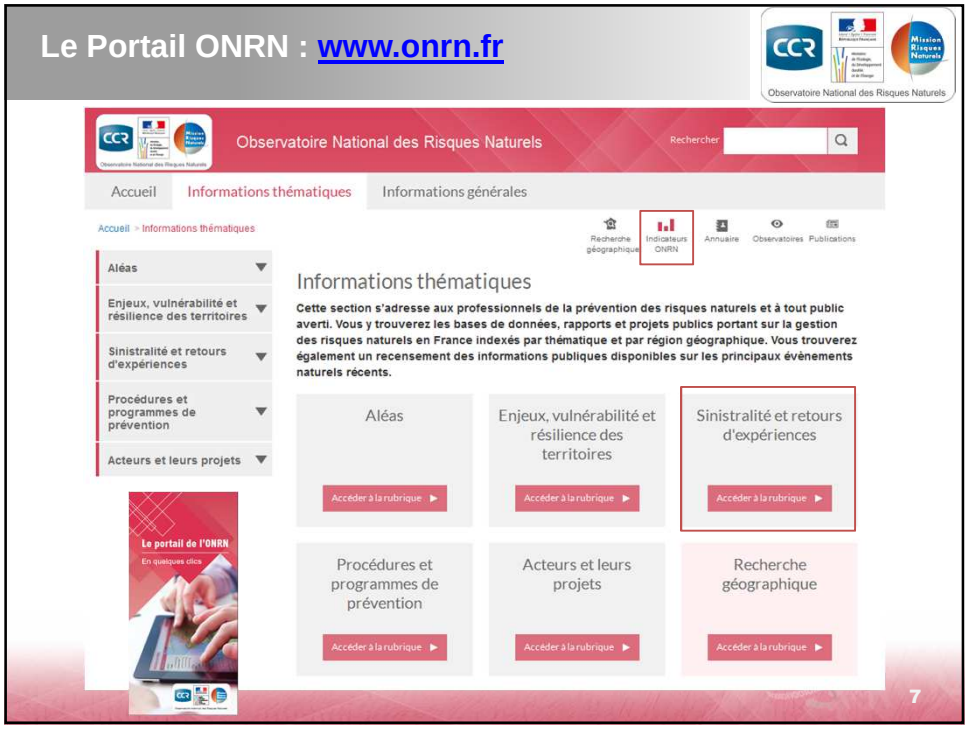
Risque « tempêtes »

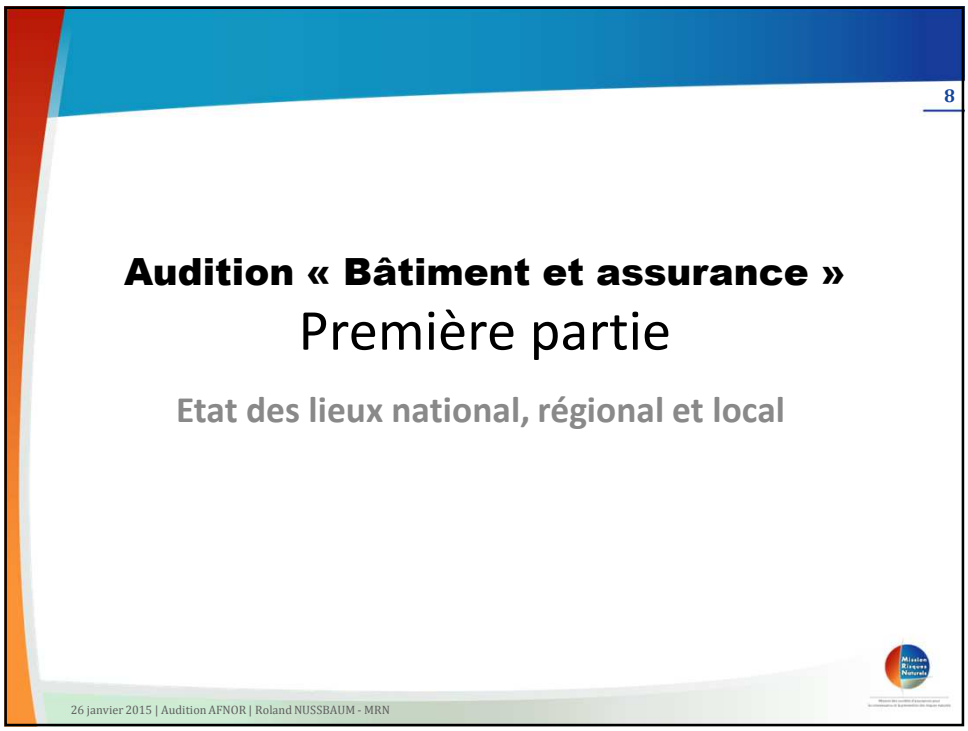


Risque « cyclones »

Disponibles libres de droit sur www.mrn.asso.fr

## Le Portail ONRN : www.onrn.fr

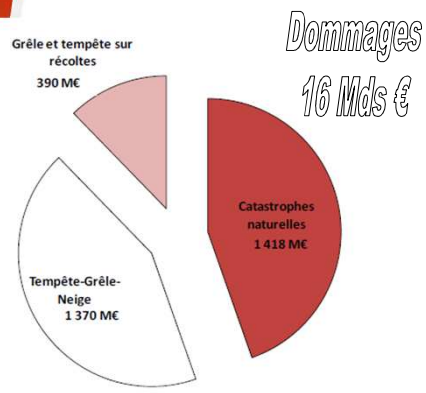


## Données sur l'assurance des risques naturels en France



### Cotisations 2011

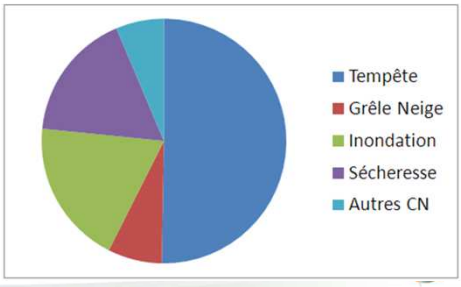



De façon générale, les garanties relatives aux évènements naturels restent marginales par rapport aux garanties de base : Moins de 20% du coûts de l'assurance « **dommages aux biens** »

De façon générale, avec 50% des coûts, les tempêtes sont la principale charge de sinistres.

### Les sinistres observés

**Répartition des sinistres :**



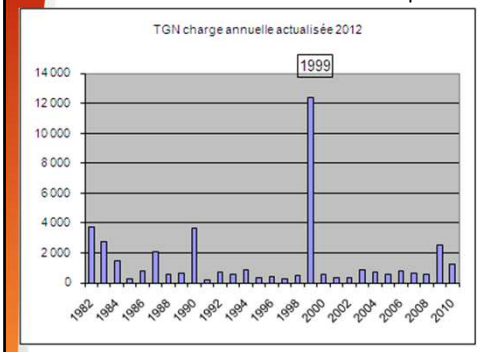

*Source : FFSA-GEMA et CCR*

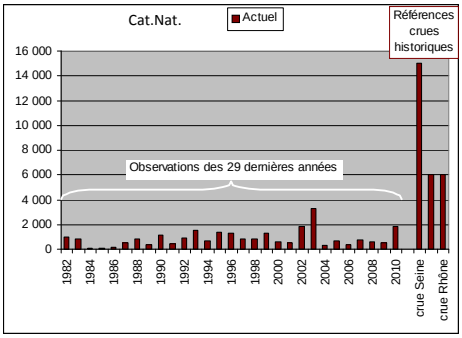


## Quelques précautions d'interprétation



Les constats sur les sinistres dépendent fortement de la période d'observation



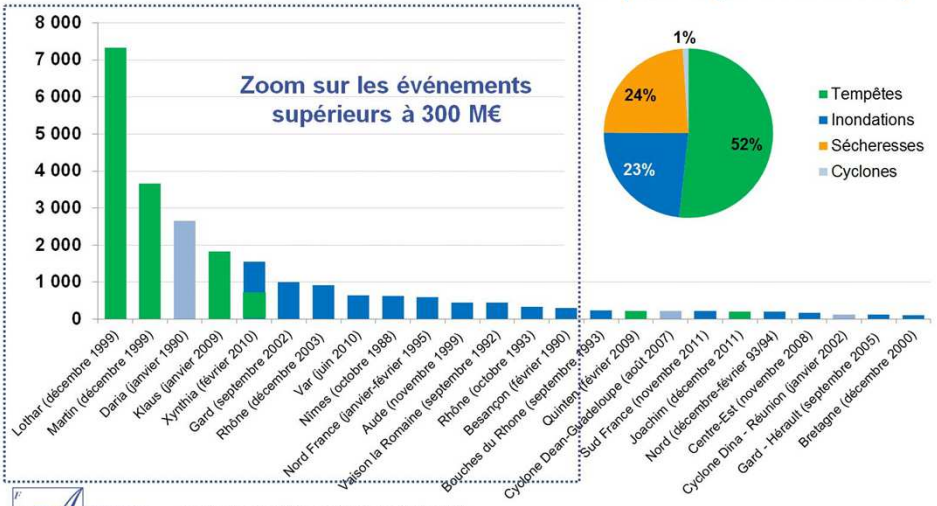

En effet, si la période récente (depuis 1982) a enregistré une année particulièrement catastrophique en tempête (1999), elle a été totalement épargnée par les inondations exceptionnelles telles qu'observées au milieu du 19ème ou au début du 20ème siècle (crues de référence de la Garonne, la Loire, la Seine).

En considérant une période plus longue, l'écart des coûts tempête et inondation seraient moins importants.

# L'approche par événement

*Les événements importants (> ou = à 100 M€) sur la période 1988-2011*

**Coûts en M€ constants* des événements naturels importants (hors sécheresses)**




Fédération Française des Sociétés d'Assurances

* coûts en euros 2011 revalorisé par l'indice FFB

Sources : FFSA-GEMA et CCR



## Zoom sur un événement majeur, en tempête et inondation

### Exemple de Xynthia



- 53 décès et 79 blessés en France
- Plus de 2.5 milliards € de pertes économiques,

  **dont 1.5 milliard € de pertes assurées, réparties selon tableau :**

| Couverture | Perte assurée totale | Nb sinistres | Coût moyen |
|---|---|---|---|
| CATNAT (submersion) | 0,75 Md € | 35 000 | 21 000 € |
| Tempête | 0,75 Md € | 435 000 | 1 700 € |

*Source : FFSA-GEMA / REX Xynthia*

## Sinistralité dommages aux biens des risques naturels en France
## Indicateurs de sinistralité à l'échelle territoriale

13

**Selon enquêtes de sinistralité annuelle, à la maille départementale, sur la période 1988-2010**

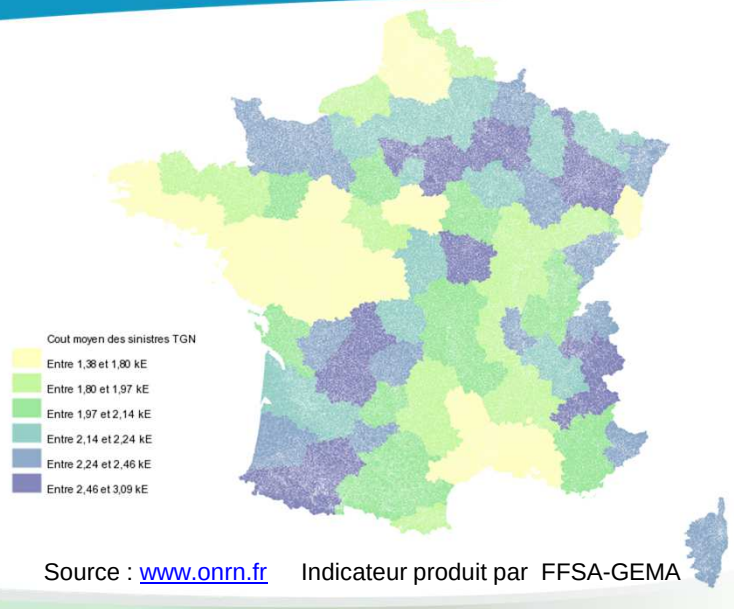
| Indicateur de sinistralité | Borne départementale | CatNat | TGN |
|---|---|---|---|
| Coût moyen | inférieure | 4 400 € | 1 800 € |
| | supérieure | 26 100 € | 4 325 € |
| Fréquence | inférieure | 0,1 ‰ | 1,0 ‰ |
| | supérieure | 7,5 ‰ | 33,4 ‰ |
| Rapport sinistre à prime | inférieure | 2 % | 12 % |
| | supérieure | 451 % | 1 524 % |

*Source : FFSA-GEMA / 2012*

13

## Sinistralité TGN par département
## Coût moyen des sinistres de particuliers de 1988 à 2011

14

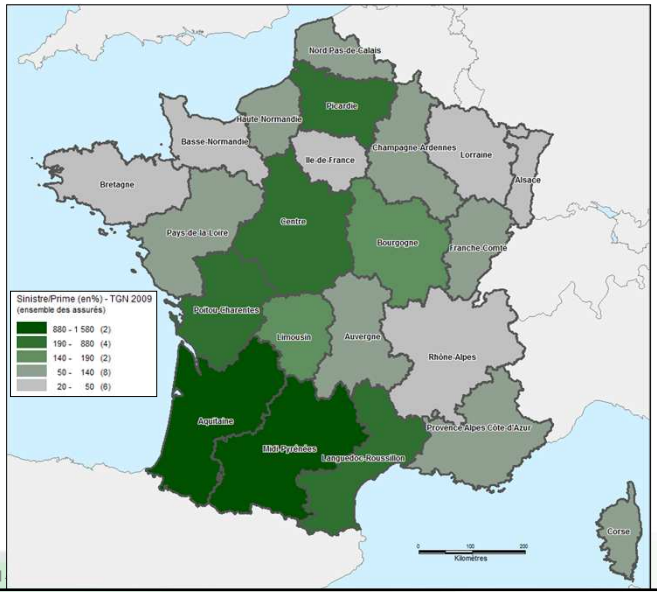



Source : www.onrn.fr Indicateur produit par FFSA-GEMA

## Analyse de la sinistralité événements naturels par territoires : Zoom Klaus

15

Le rapport sinistre/prime **TGN** 2009 en France



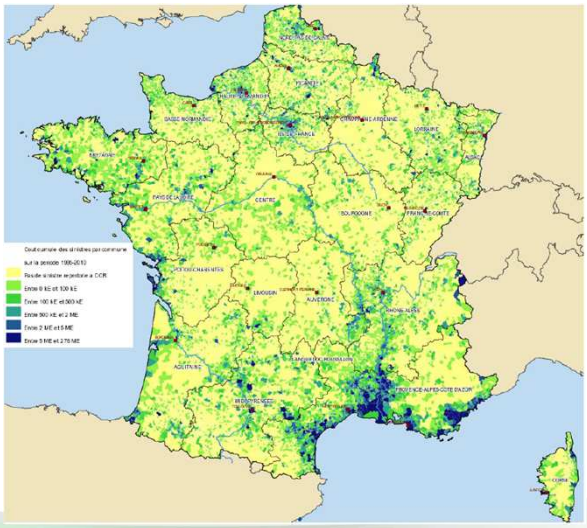

Sources : FFSA/GEMA 2010
Cartographie : MRN 2012



## Cumul des indemnisations dommages aux biens (inondations) par commune, entre 1995 et 2010

16

Source : www.onrn.fr



17

# Audition « bâtiment et assurance »

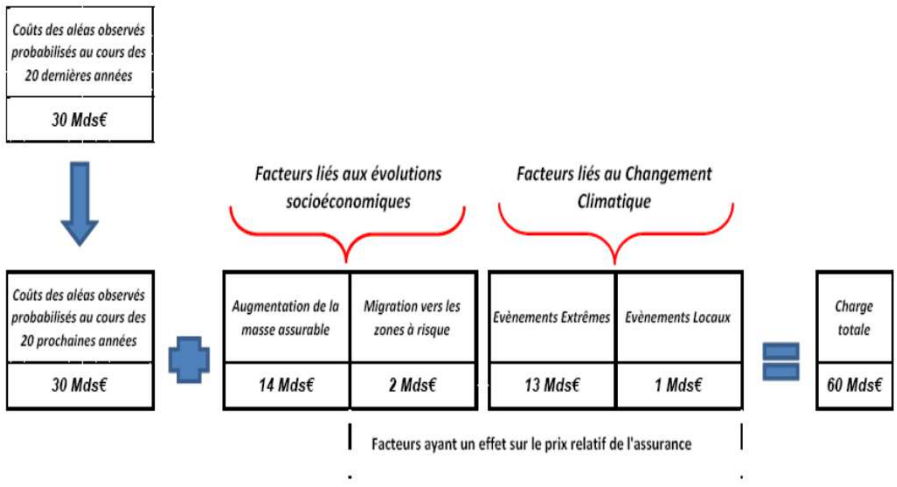
## Seconde partie

### Evolution des risques naturels et de leur coût au regard du CC



## Evaluation de l'impact du changement climatique sur l'assurance en France

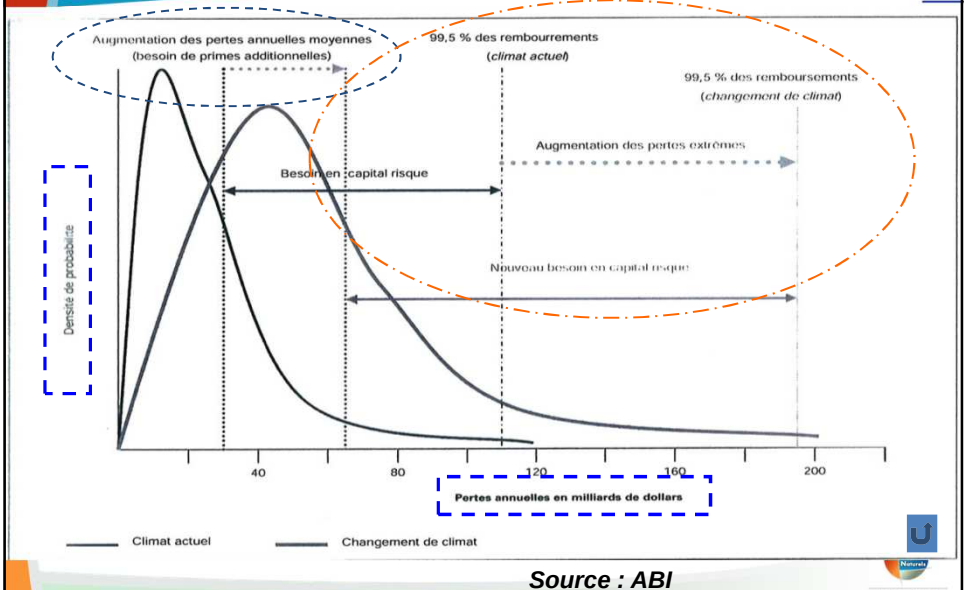
18




Source : rapport FFSA-GEMA, avril 2009

Incidences probables d'un changement climatique sur les primes et les besoins en fonds propres d'une société d'assurance ou de réassurance

19




*Source : ABI*



20

## Audition « Bâtiment et assurance »

# Troisième partie

## Moyens techniques, anticipations et réflexions à conduire pour ACC

## Moyens techniques, anticipations et réflexions à conduire pour ACC

21

- **Connaissance et culture du risque / ACC : ONRN et observatoires régionaux, pour aide Gouvernance concertée de la prévention**
- **Maîtrise de l'urbanisme en zones à risque (PPRN)**
- **Actions de réduction de la vulnérabilité :!**
  - **Collective**
  - **Individuelle, adaptées par segments cibles :**
    - **Acteurs économiques, opérateurs de réseaux**
    - **Collectivités**
    - **Particuliers**



22

# Audition « Bâtiment et assurance »

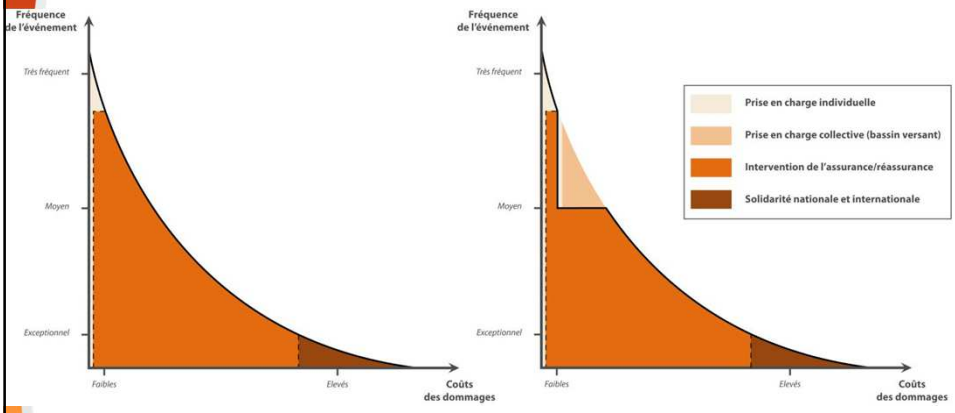
## Quatrième partie

### Coût de l'action / coût de l'inaction

## Priorisation des actions de prévention et partage du risque – Partage du coût du risque



### *Courbes dommages/fréquence selon état du partage du risque*




*Sans prise en charge collective de la prévention*

*Avec prise en charge collective de la prévention*

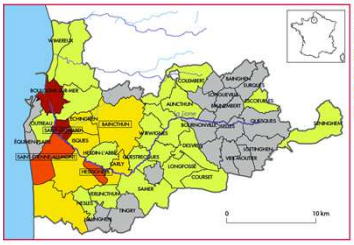


## PAPI du Boulonnais – success story de la prévention présenté aux ANRN, atelier 4, Bordeaux 2013



**Indicateurs par commune de la sinistralité inondations CatNat* des particuliers et professionnels de 1995 à 2010**

**Exemple du bassin de la Liane**

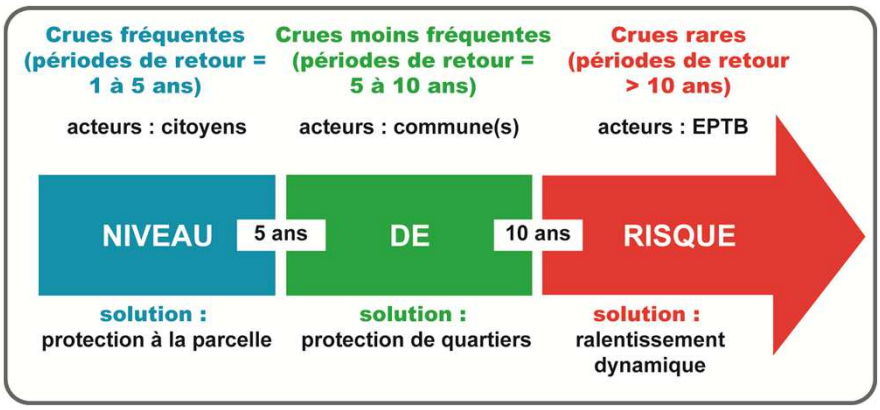



Coût cumulé sur le bassin entre 12 et 14 millions d'€**

- **4,4 millions d'€ de travaux PAPI**
- **Effets en réduction de la vulnérabilité pour 470 bâtiments/habitations (mesurés sur l'événement de novembre 2012).**
- **Le montant de cet investissement par bâtiment bénéficiaire sur les communes considérées est donc inférieur à 4.400.000 € / 470 = 9.500 €**
- **Coût moyen des dommages au bâti sur les communes considérées pour l'événement 2000, situé dans la tranche 5 à 10 k€ (informations établies par CCR sur données sinistres des sociétés d'assurance)**
- **L'investissement PAPI en réduction de la vulnérabilité est donc "amorti", dès la survenance de 1 à 2 événements du niveau de celui de 2000.**
- **L'événement de 2012, légèrement supérieur en intensité à celui de 2000 et largement supérieur à celui de 1998, aurait déjà démontré la rentabilité de l'investissement de réduction des dommages !**

## Priorisation des actions de prévention et partage du risque – Stratégie d'un EPTB

25

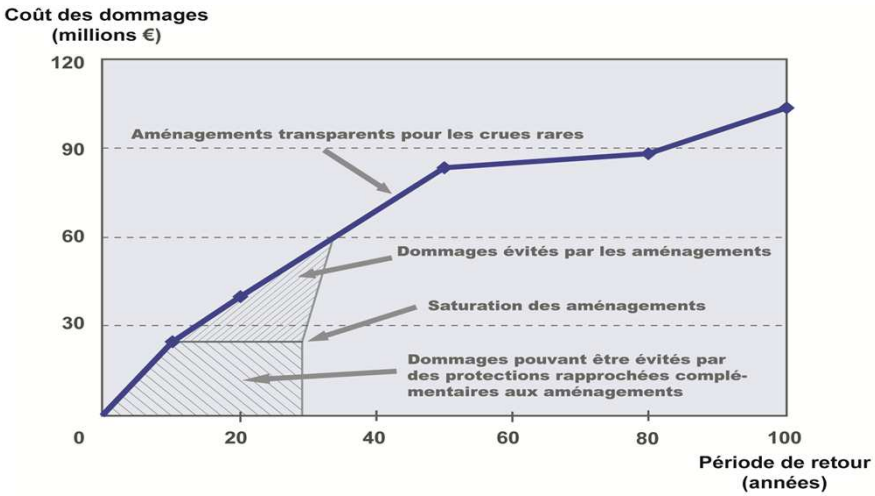



*Source : Stratégie d'aménagement à l'horizon 2013 pour lutter contre les inondations sur le bassin de l'Oise, Entente Oise Aisne, 2009*



## Priorisation des actions de prévention et partage du risque – Stratégie d'un EPTB (2)

26




*Source : Stratégie d'aménagement à l'horizon 2013 pour lutter contre les inondations sur le bassin de l'Oise, Entente Oise Aisne, 2009*

# Audition « Risques naturels et ACC »
# Conclusions



## Conclusions



- **L'assurance ne finance pas la prévention**, mais la réparation. En revanche ses conditions peuvent être **incitatrices à la prévention**, qui est nécessaire à l'assurabilité

- Les particuliers comme les collectivités sont les premiers acteurs de la prévention

- Des événements extrêmes plus fréquents ou plus intenses dans une **perspective de changement climatique**, combinés à **l'augmentation des enjeux assurés** en nombre et en valeur dans les zones à risques, impliquent un effort de prévention accru pour maintenir un haut niveau d'assurance :
  - **connaissance** (ONRN en interaction avec observatoires régionaux)
  - **gouvernance concertée** et maîtrises d'ouvrages territoriales
  - **anticipation** (adaptation au changement climatique)…

# Pour en savoir plus…

29

- www.mrn.asso.fr www.ffsa.fr www.gema.fr www.ccr.fr
- www.onrn.fr

- **Atlas des risques en France, Faire face aux aléas naturels et aux dangers technologiques**, sous la direction de Richard Laganier et Yvette Veyret, Editions Autrement, Avril 2013

- **NATURAL HAZARDS, UNNATURAL DISASTERS - The Economics of Effective Prevention** - http://www.gfdrr.org/gfdrr/nhud-home
- **Special Report on Managing the Risks of Extreme Events and Disasters to Advance Climate Change Adaptation (SREX)** - http://ipcc-wg2.gov/SREX/report/

Merci pour votre attention