

ENQUÊTE PROSPECTIVE

Les risques nouveaux : émergents et systémiques

PLAN

- 1 • Contexte général et méthodologie de l'enquête
- 2 • Retours sur l'enquête prospective
- 3 • Messages clés et recommandations du panel

ENQUÊTE PROSPECTIVE

1 • Contexte général et méthodologie de l'enquête

L'enquête se place dans le cadre des réflexions menées au sein du Groupe de Travail Prospective, Temps Long et Actuariat – PTLA, de la Commission Innovation, autour de ces grands enjeux de demain pour les spécialistes du risque.

Notre environnement global est soumis à des transformations majeures susceptibles de poser pour le secteur des enjeux de taille. Cette enquête sur les « Risques émergents pour les personnes et pour leurs biens à horizon 2035 », répond à un besoin d'intérêt commun pour notre profession. Sont qualifiés d'émergents, les risques qui sont en évolution et deviendront donc majeurs (changement d'ampleur, de localisation) ou qui sont totalement nouveaux. Le champ d'analyse se limite à la France, avec quelques éclairages internationaux. La sélection des risques émergents proposée n'a pas vocation à être exhaustive mais à traduire les enjeux les plus prégnants pour les personnes à horizon 2035, auxquels le secteur de l'assurance doit se préparer pour les accompagner au mieux.

Le questionnaire est l'aboutissement d'une démarche d'analyse des risques émergents et systémiques suivant différentes échelles :

- Identification des facteurs de risques à horizon 5-15 ans
- Identification concrète des risques émergents pour les personnes, à horizon 5-15 ans, qui découlent de ces facteurs de risques
- Identification des risques systémiques émergents sous forme de « scénarios », qui résultent de la conjonction de plusieurs risques émergents

- Cette enquête, organisée par la Commission Innovation de l'Institut des actuaires, est une adaptation des travaux menés dans le cadre des projets de recherche portés par la Chaire *Digital Insurance And Long term risk* – DIALog, et les équipes de Recherche et Prospective Stratégique de CNP Assurances.
- Elle a pour objectif de récolter auprès des membres de l'Institut leurs avis sur les changements en cours afin d'évaluer la vraisemblance et l'impact des tendances lourdes et risques émergents ainsi identifiés sur les personnes et sur leurs biens, ainsi que le degré de préparation du secteur de l'assurance à ces risques s'ils advenaient.
- Les réponses fournies permettent d'alimenter les réflexions sur les enjeux majeurs auxquels les actuaires devraient se préparer afin de mettre leurs expertises au service de l'intérêt commun.

ETUDE PROSPECTIVE

2 • Retours sur l'enquête prospective – les grands principes

- **Des « risques émergents » sur 11 thématiques :**

- | | |
|---|--|
| 1. Multiplication des phénomènes climatiques extrêmes | 7. Décrochage d'une partie de la jeunesse |
| 2. Multiplication des crises sanitaires | 8. Précarisation des travailleurs, conditions de travail dégradées |
| 3. Augmentation des pathologies mentales | 9. Volatilité des crypto-actifs |
| 4. Chronicisation des maladies, et hausse de la dépendance associée | 10. Personnalisation croissante des dispositifs de gestion de risque |
| 5. Violation des données personnelles | 11. Fonte de l'épargne |
| 6. Hausse de la précarité | |

- **Enquête prospective auprès des plus de 4000 membres que compte l'institut**

Liste de **11 hypothèses d'incarnation possible de ces risques** pour les personnes et leurs biens, à l'horizon 2030-2035

- **Vote sur 2 critères (de 1 à 5) :**

1. **Vraisemblance** de l'hypothèse d'ici 2035
2. **Degré de préparation** du secteur de l'assurance d'ici 2030-2035

- **Première identification de « so what » pour le secteur : comment s'y préparer ?**

Panel Institut des Actuaire
Effectif : 124

112 réponses à toute la partie 1

4 réponses à un extrait de la partie 1

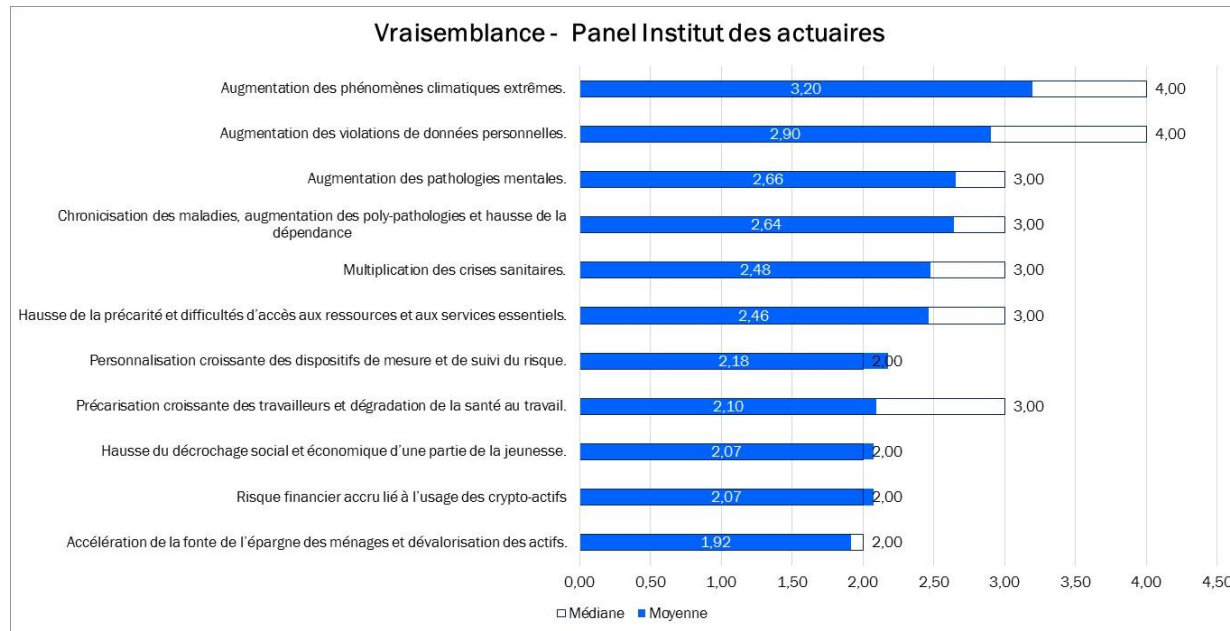
8 passages directs à la partie 2

302 commentaires dont 46 réponses
libres

Nota : Nous noterons la grande richesse des retours des participants pluridisciplinaires, issus du secteur financier, de la Banque, l'Assurance, la Réassurance, le Courtage, les Cabinets de Conseil et du monde universitaires.

ETUDE PROSPECTIVE

2 • Retours sur l'enquête prospective – Vraisemblance des risques proposés



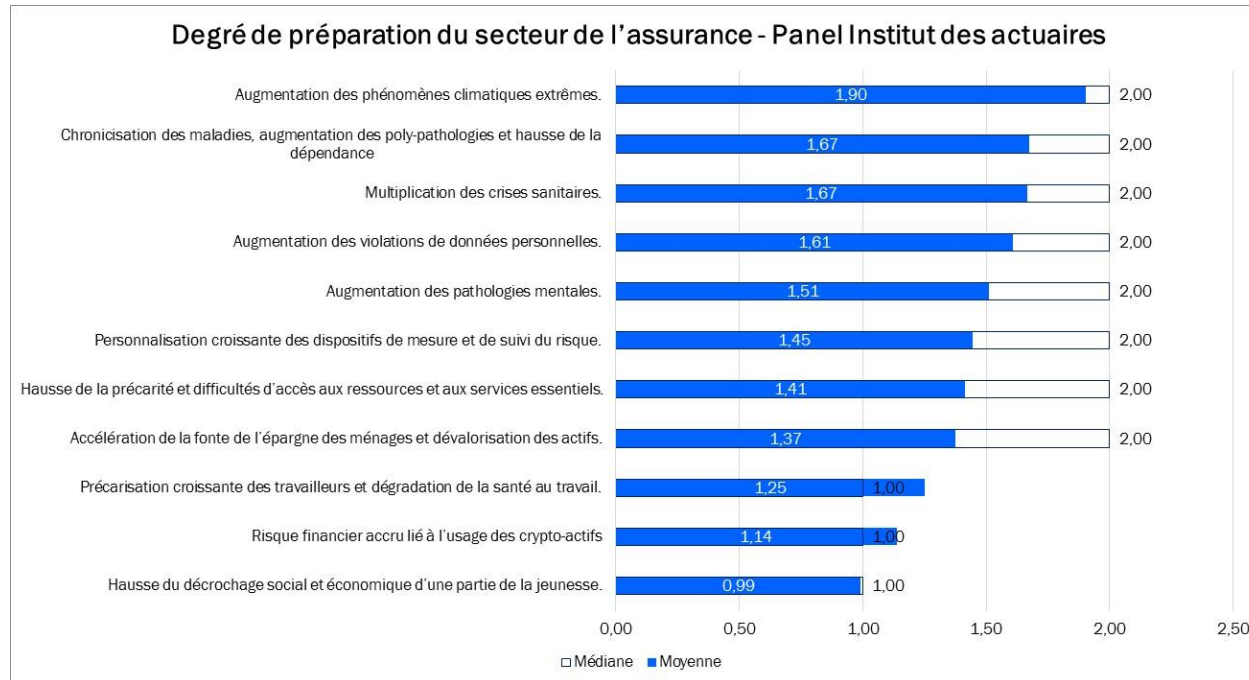
Les participants trouvent **globalement très vraisemblables** les hypothèses proposées autour des tendances relevant des risques émergents analysés. Un score moyen élevé (moyenne de 2,43) avec une volatilité plus ou moins importante pour certains risques (variance à 16%). Cette volatilité dans les réponses peut s'expliquer par la diversité des profils représentés dans ce panel.

Les **3 situations jugés les plus vraisemblables** sont « l'augmentation des phénomènes climatiques extrêmes », « l'augmentation des violations de données personnelles » et « l'augmentation des pathologies mentales ».

Pour les tendances dont les **scores moyens sont en dessous de la moyenne globale**, il existe un **certain consensus entre les répondants** sauf pour le risque « Précarisation croissante des travailleurs et dégradation de la santé au travail » classé à la 8^{ème} position sur les 11.

ETUDE PROSPECTIVE

2 • Retours sur l'enquête prospective – Perception du degré de préparation sur secteur



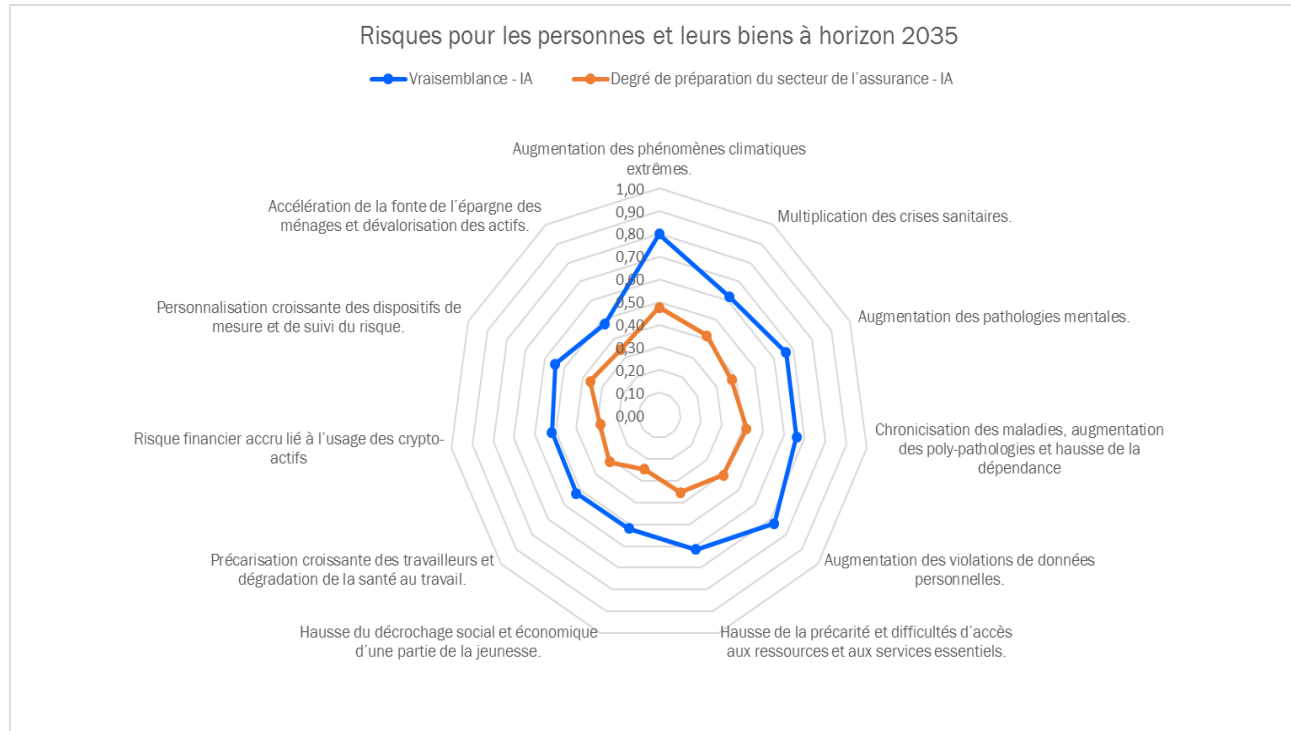
Les répondants estiment un **faible degré de préparation du secteur** par rapport aux hypothèses formulées sur les tendances (moyenne de 1,73).

Les **4 tendances** auxquelles le secteur semble être le **moins préparé** selon les répondants sont :

- « le risque financier lié à l'usage de crypto-actifs »,
- « l'augmentation des pathologies mentales »,
- « la hausse du décrochage d'une partie de la jeunesse »,
- et « la précarisation des travailleurs ».

ETUDE PROSPECTIVE

2 • Retours sur l'enquête prospective – Interprétation globale

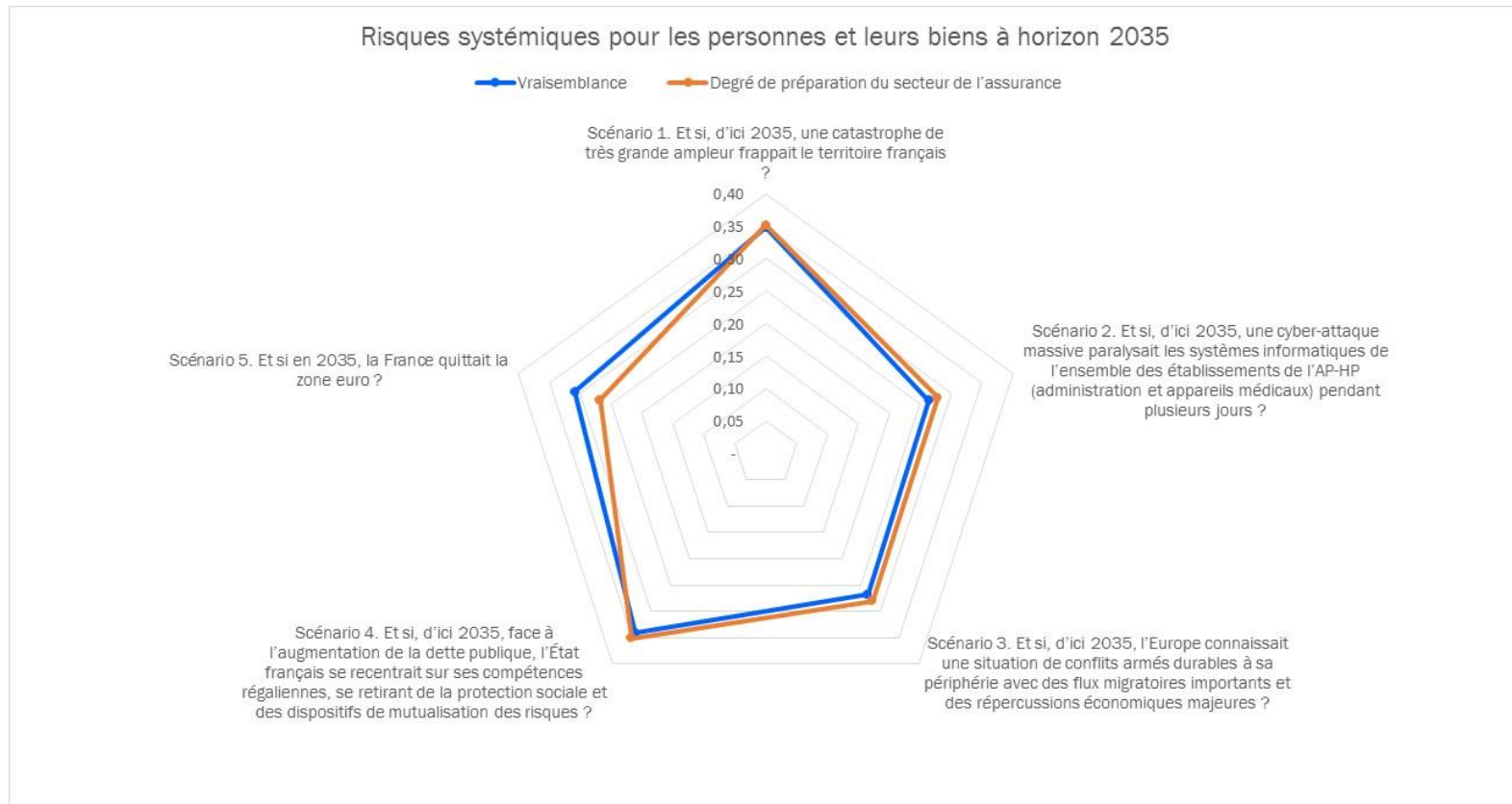


Les répondants trouvent que le secteur de l'assurance est **globalement mal préparé** pour faire face à des risques émergents de vraisemblance plutôt élevée, tout en jugeant « l'accélération de la fonte de l'épargne des ménages et dévalorisation des actifs » peu vraisemblable. Quid de la hausse de l'inflation est des mouvements des marchés dans la zone Euro sur l'épargne des ménages?

Dans ce contexte général, ils estiment que le secteurs semble être **un peu mieux préparé** face à l'« augmentation des phénomènes climatiques extrêmes » par rapport aux autres risques. Ceci peut s'expliquer par les différents travaux/réflexion/stress test de place entrepris au sein des organisations et des instances sur le sujet.

ETUDE PROSPECTIVE

2 • Retours sur l'enquête prospective – Interprétation globale



Enfin, les répondants trouvent plutôt vraisemblable les 5 scénarios proposés dans le cadre de cette enquête. L'on peut toutefois noter un écart marqué entre la vraisemblance et le degré de préparation du secteur pour le scénario 5 « Et si en 2035, la France quittait la zone Euro? ». Ils jugent le secteur peu préparé pour faire face à ce scénario.

ETUDE PROSPECTIVE

3 • Messages clés et recommandations du panel

Messages clés retenus

Des tendances structurantes relevant de la toile de fond... Vraisemblance très élevée

- 1 Des catastrophes climatiques pesant de plus en plus lourd sur les personnes et leurs biens
- 2 Un risque cyber omniprésent (violations des données personnelles)
- 3 La question de dégradation de la santé mentale des populations de plus en plus préoccupante

ETUDE PROSPECTIVE

3 • Messages clés et recommandations du panel

Pistes pour la préparation du secteur

Engager un investissement durable dans la recherche et le développement en matière de risque climatique

- Développement des techniques adaptées à l'intensité du risque
- Poursuite de l'étude des scénarios proposés par les experts (Exemple GIEC)
- Intégration des solutions aux modèles de tarification, de gestion des contrats et de solvabilité et ainsi prévenir le risque.
- Diffusion large des études auprès des pouvoirs publics et au sein de l'écosystème assurantiel pour une plus grande prise en main des questions de risque climatique

Protection des personnes et renforcement des dispositifs de contrôle des systèmes d'information et de protection

- Partenariat avec diverses expertises : entreprises de cyber sécurités, avocats
- Action coordonnée entre tous les acteurs pour une mutualisation des compétences et un partage des bonnes pratiques
- Evaluer les implications financières du développement d'offres d'assurances crédibles

Œuvrer pour une meilleure connaissance des maladies mentales et protection des personnes

- Analyse de l'assurabilité des conséquences de maladies mentales
- Production de garanties assurantielles spécifiques associées à des services adaptés
- Contribution à des campagnes de prévention, d'éducation pour la démystification du risque

Agir pour prévenir les risques de maladies chroniques pouvant aggraver la problématique de la dépendance

- Instruction de réflexions en écosystème et de concert avec les pouvoirs publics
- Participation active à la recherche (Polypathologies, dépendance)
- Proposition de services innovants adaptés aux personnes en perte d'autonomie

Renforcement des compétences en matière de personnalisation et du suivi des risques

- Adaptation des métriques de modélisation aux besoins d'individualisation des risques
- Préservation des règles de tarification mutualisée
- Action coordonnée des acteurs pour influencer le renforcement d'un cadre réglementaire protégeant les consommateurs