

# Restitution résultats ENQUÊTE « activité ET risques » à fin juin 2023

Groupe de travail Cartographie des risques

# RESTITUTION RÉSULTATS ENQUÊTE « ACTIVITÉ ET RISQUES » À FIN JUIN 2023

**Isabelle Delestrade** *Périclès Actuarial* **Philippe Vibert-Guigue** *Consultant indépendant* **Jean-Marc Hecart** *Prepar Assurances*

## Membres du GT Cartographie des risques et plus particulièrement :

**François-xavier Negri**

**Florence Picard**

**Yann-hervé Beulze**

**Sokhna Sakho**

**Juliette Bugnon**

**Véronique Morand**

**Laurence Beauvois**

**Khadidiatou Dieng**

**Laurence Martinez**

**Salah Ben mohamed**

**Ismail Bengrina**

**Ahmed Chennoufi**

**Charlotte Choquet**

**Iscia Collet**

**Jean-Pierre Costa**

**Fanta Dieng**

**Marie Doitteau**

**Brigitte Dubus-thirkell**

**Anaïs Durand**

**Hicham El ghazi**

**Jiaxin Guo**

**Delphine Imbert**

**Toyi Kouli**

**Sophie Lagadec**

**Ousmane-Rhesus Lebamba-moussa**

**Stéphane Maka**

**Bastien Marbach**

**Noémie Marciano**

**Julien Puloc'h**

**Antoine Quantin**

**Hamza Rabhi**

**Meriem Raiti**

**Elsa Renouf**

**Carole Splichal**

**Samirou Toumani**

**Pierre Valade**

**Flora Ziadi**

# SOMMAIRE

1. Introduction
2. Présentation de la méthode
3. Synthèse
4. Résultats plus détaillés et commentaires
5. Zoom sur les activités Epargne-Retraite et Santé
6. Questions / réponses
7. Conclusion et suite des travaux

# SOMMAIRE

1. Introduction
2. Présentation de la méthode
3. Synthèse
4. Résultats plus détaillés et commentaires
5. Zoom sur les activités Epargne-Retraite et Santé
6. Questions / réponses
7. Conclusion et suite des travaux

# 1. INTRODUCTION

**Le groupe de travail Cartographie des risques pilote au sein de l'Institut des Actuares la production récurrente d'une cartographie des risques, grâce à un sondage périodique**

**Cette 3<sup>ème</sup> édition du sondage s'appuie sur des données envisagées à fin juin 2023**

- L'objectif reste de recueillir les réponses à quelques questions sur l'évolution que les actuares envisagent des paramètres significatifs des branches d'assurance (collectes, sinistres et/ou provisions) ;
- D'en recueillir les facteurs explicatifs, et
- D'identifier les facteurs de risque les plus déterminants pour chaque activité d'assurance, à horizon 1 à 3 ans

## **Assurances de personnes**

- Assurance épargne et retraite (**traitées ensemble cette année**)
- Assurance santé
- Assurance prévoyance, emprunteur, dépendance

## **Assurances de biens et de responsabilités**

- Assurance automobile
- Assurance particuliers (multirisques habitation, responsabilité civile)
- Assurance professionnels (multirisques, agricoles, transport, crédit- caution)

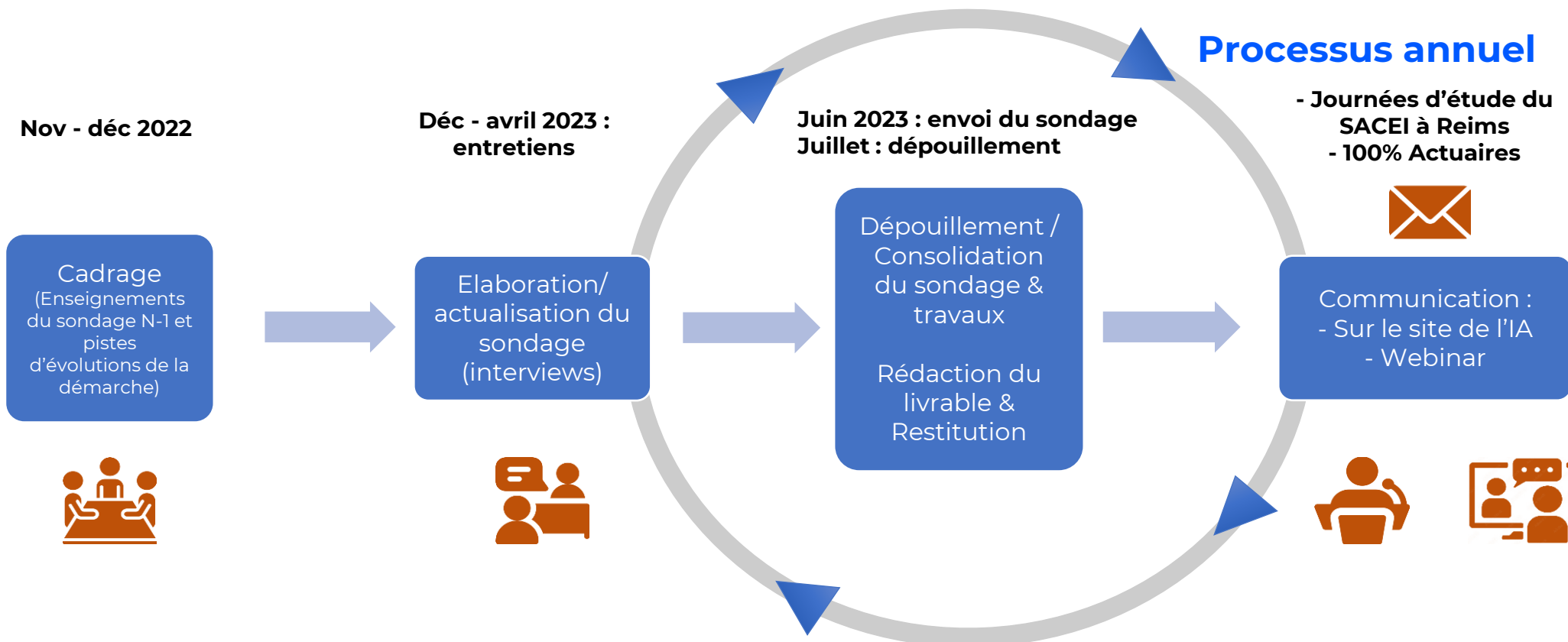
# SOMMAIRE

1. Introduction
2. Présentation de la méthode
3. Synthèse
4. Résultats plus détaillés et commentaires
5. Zoom sur les activités Epargne-Retraite et Santé
6. Questions / réponses
7. Conclusion et suite des travaux

## 2. PRÉSENTATION DE LA MÉTHODE



**Mettre en place un processus régulier de production d'une cartographie des risques de l'Institut des actuaires**



# SOMMAIRE

1. Introduction
2. Présentation de la méthode
3. Synthèse
4. Résultats plus détaillés et commentaires
5. Zoom sur les activités Epargne-Retraite et Santé
6. Questions / réponses
7. Conclusion et suite des travaux



## 3. SYNTHÈSE

- Pour cette édition, les facteurs explicatifs et facteurs de risques ont été affinés et structurés
- Un glossaire a été ajouté, permettant d'explicitier plus précisément les risques en identifiant mieux les impacts sur les assureurs :
  - Le risque de hausse de taux
  - Le risque d'inflation
  - Les risques psychosociaux
  - Les risques liés au changement climatique
  - Les risques de durabilité : environnement, social, gouvernance
  - Le risque cyber
  - Les risques liés aux véhicules autonomes
  - Les bouleversements et perturbations du marché de l'assurance (ex: acteur cassant les tarifs) hors choc géopolitique/règlementaire
  - Les bouleversements et perturbations voire des métiers de l'assurance – choc géopolitique/règlementaire
  - L'inflation médicale
  - Les risques liés au vieillissement
  - Le risque de situation extrême voire systémique sur le marché de l'assurance (défiance vis-à-vis d'un ou plusieurs acteurs, risque de rachat massif et risque de liquidité)
- Cette année, 220 répondants ont participé au sondage (129 début 2022)
- Pour 306 réponses (278 début 2022)
- Les branches d'assurance de personnes ont récolté, comme les années précédentes, le plus de réponses (174) comparativement aux branches d'assurances de biens et responsabilité (132)

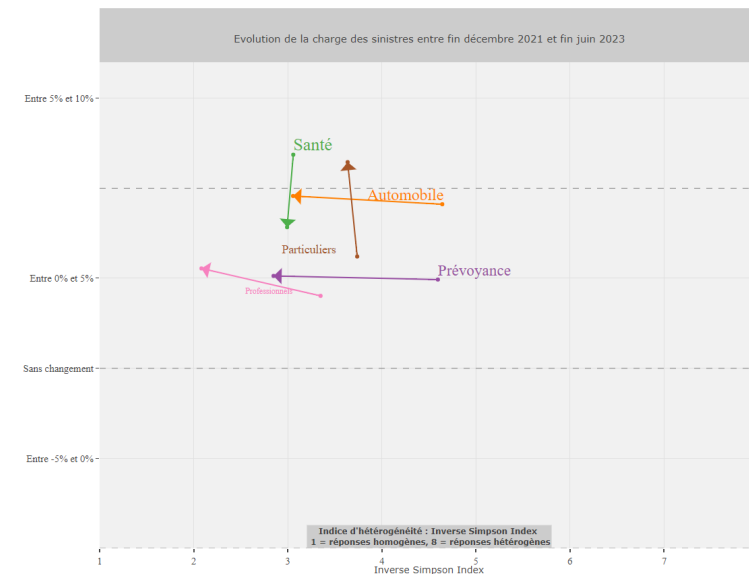
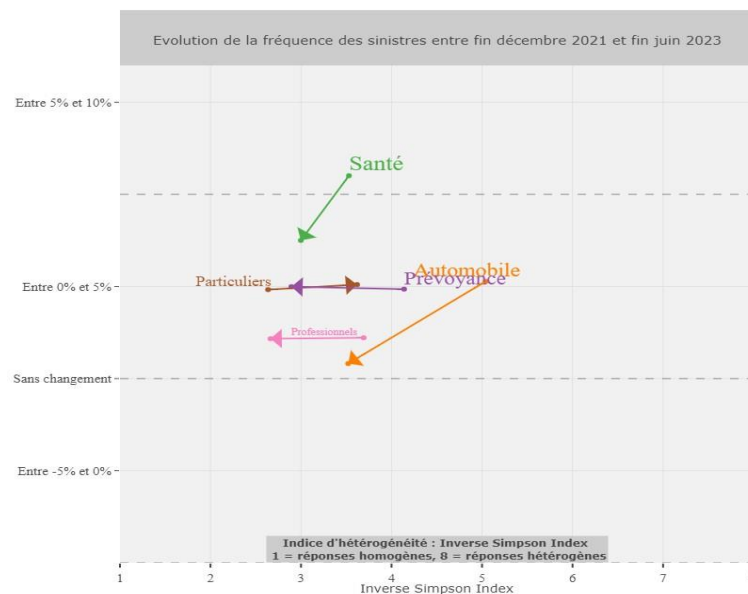
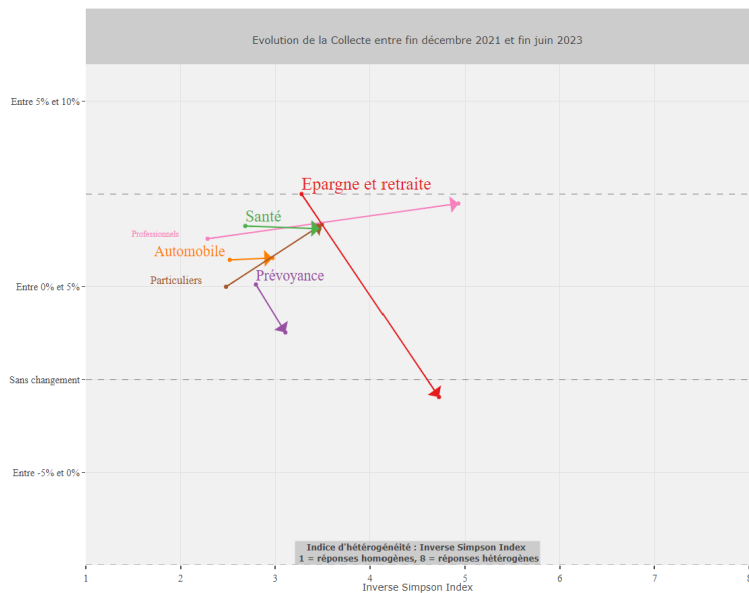
# 3. SYNTHÈSE - LE CONTENU DE L'ENQUÊTE

- **Pour chaque activité (Epargne - Retraite / Santé / Prévoyance – Emprunteur – Dépendance / Assurance Auto / Assurance Particuliers / Assurance Professionnelle)**
- 1. Quelle est votre expérience dans l'activité ? Moins de 3 ans / 3 ans ou plus
- 2. Quelle évolution de **collecte** envisagez-vous à fin juin 2023 ?
  - [Au-delà de -10% ; Entre -10% et -5% ; Entre -5% et 0% ; Sans changement ; Entre 0% et 5% ; Entre 5% et 10% ; Au-delà de 10% ; Je ne sais pas]
  - Quels sont les facteurs explicatifs de cette évolution ? (cf onglet **Choix possibles**)
  - Autres (préciser)
- 3. Quelle évolution de **sinistralité** (tous types de prestations : rachats toutes causes, décès, terme...) envisagez-vous d'ici fin juin 2023 ?
  - [Au-delà de -10% ; Entre -10% et -5% ; Entre -5% et 0% ; Sans changement ; Entre 0% et 5% ; Entre 5% et 10% ; Au-delà de 10% ; Je ne sais pas]
  - Quels sont les facteurs explicatifs de cette évolution ? (cf onglet **Choix possibles**)
  - Autres (préciser)
- 4. Quelle évolution du niveau de **provisionnement technique/charge et fréquence de sinistres** (tenant compte de la collecte, de la sinistralité et de toutes autres causes) envisagez-vous d'ici fin juin 2023 ?
  - [Au-delà de -10% ; Entre -10% et -5% ; Entre -5% et 0% ; Sans changement ; Entre 0% et 5% ; Entre 5% et 10% ; Au-delà de 10% ; Je ne sais pas]
  - Quels sont les facteurs explicatifs de cette évolution ? (cf onglet **Choix possibles**)
  - Autres préciser
- 5. Quels **facteurs de risque** pourraient impacter cette activité sur un horizon de 1 à 3 ans ? (cf onglet Choix possibles)
  - cf onglet **Choix possibles**
  - Autres (préciser)

# 3. SYNTHÈSE

## Evolution envisagée de l'activité

- La collecte envisagée à fin juin 2023 est estimée en croissance entre 0 et 5% sur l'ensemble des activités, sauf en épargne retraite où elle est estimée en léger repli (-0,5%)
- Même ampleur envisagée quant à la sinistralité et même au-delà de 5% en assurance particuliers
- Sans être divergentes, les réponses ne peuvent être qualifiées d'homogènes, et, sauf quelques rares exceptions (ex : certaines fréquences de sinistres), elles le sont de surcroît moins que l'an dernier, selon leur indicateur d'homogénéité



## 3. SYNTHÈSE

### **Parmi les facteurs explicatifs des évolutions envisagées,**

- Le contexte économique est dominant
- Sans surprise, le facteur inflation, et, corrélativement, la hausse des taux d'intérêt sont particulièrement mis en avant

### **Risques potentiels sur un horizon de 1 à 3 ans**

Des disparités nettes sont observées entre assurances de personnes et assurances de biens :

- En **assurances de personnes**, à l'exception de la santé les risques à caractère économique et financier sont en première place
- Concernant la **Santé**, les risques liés aux évolutions réglementaires et sociétales sont placés en tête
- Le changement climatique et les catastrophes naturelles sont les plus cités pour les **assurances de biens et responsabilités**, devant ceux liés à « l'évolution de la matière assurable et à l'assurabilité »

# SOMMAIRE

1. Introduction
2. Présentation de la méthode
3. Synthèse
4. Résultats plus détaillés et commentaires
5. Zoom sur les activités Epargne-Retraite et Santé
6. Questions / réponses
7. Conclusion et suite des travaux

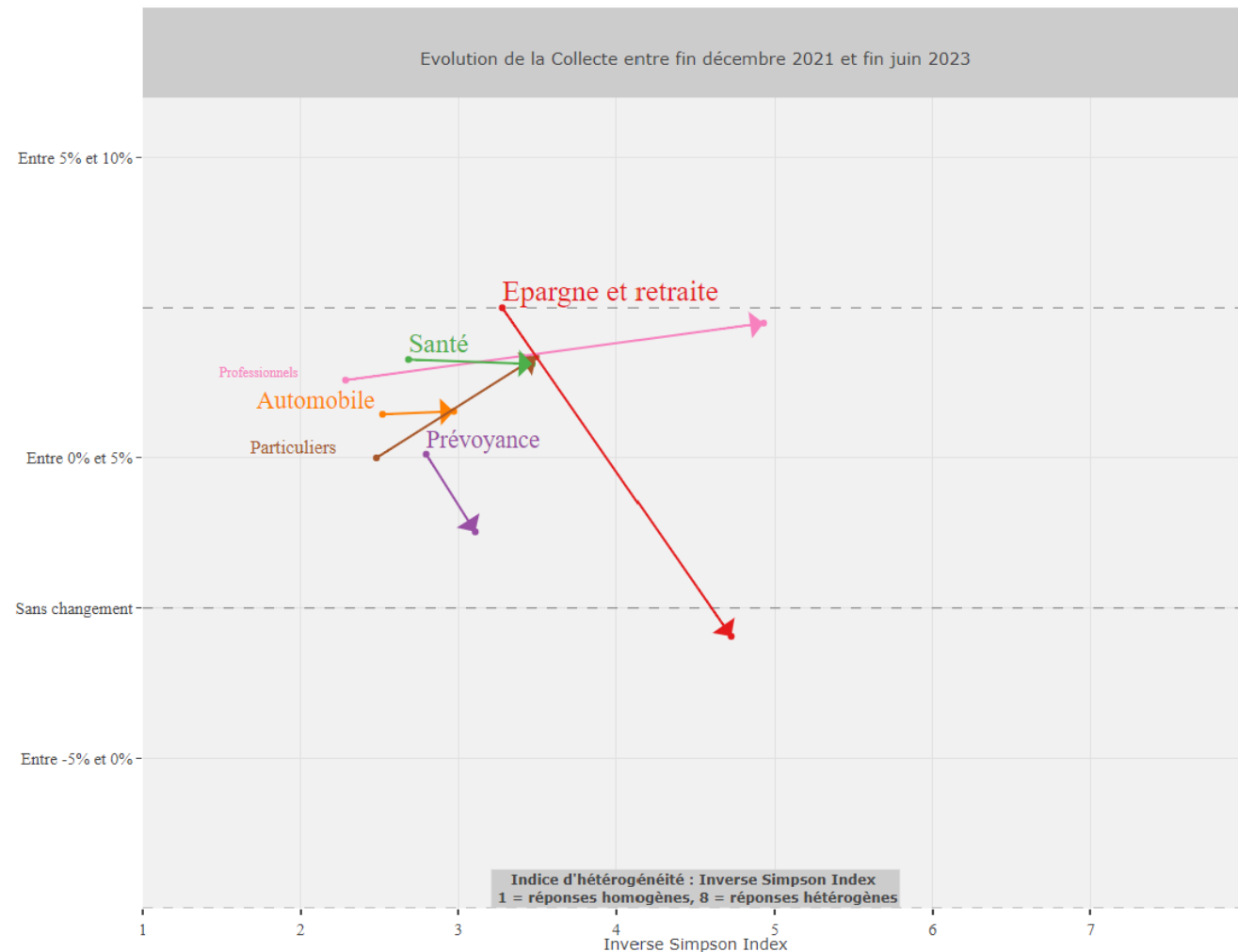
# 4. RÉSULTATS PLUS DÉTAILLÉS ET COMMENTAIRES

## Sommaire de la partie

1. Collecte - évolution (juin 2023 vs décembre 2021)
2. Fréquence de sinistres (autres activités) - évolution (juin 2023 vs décembre 2021)
3. Charge de sinistres (autres activités) - évolution (juin 2023 vs décembre 2021)
4. Principaux facteurs explicatifs des évolutions

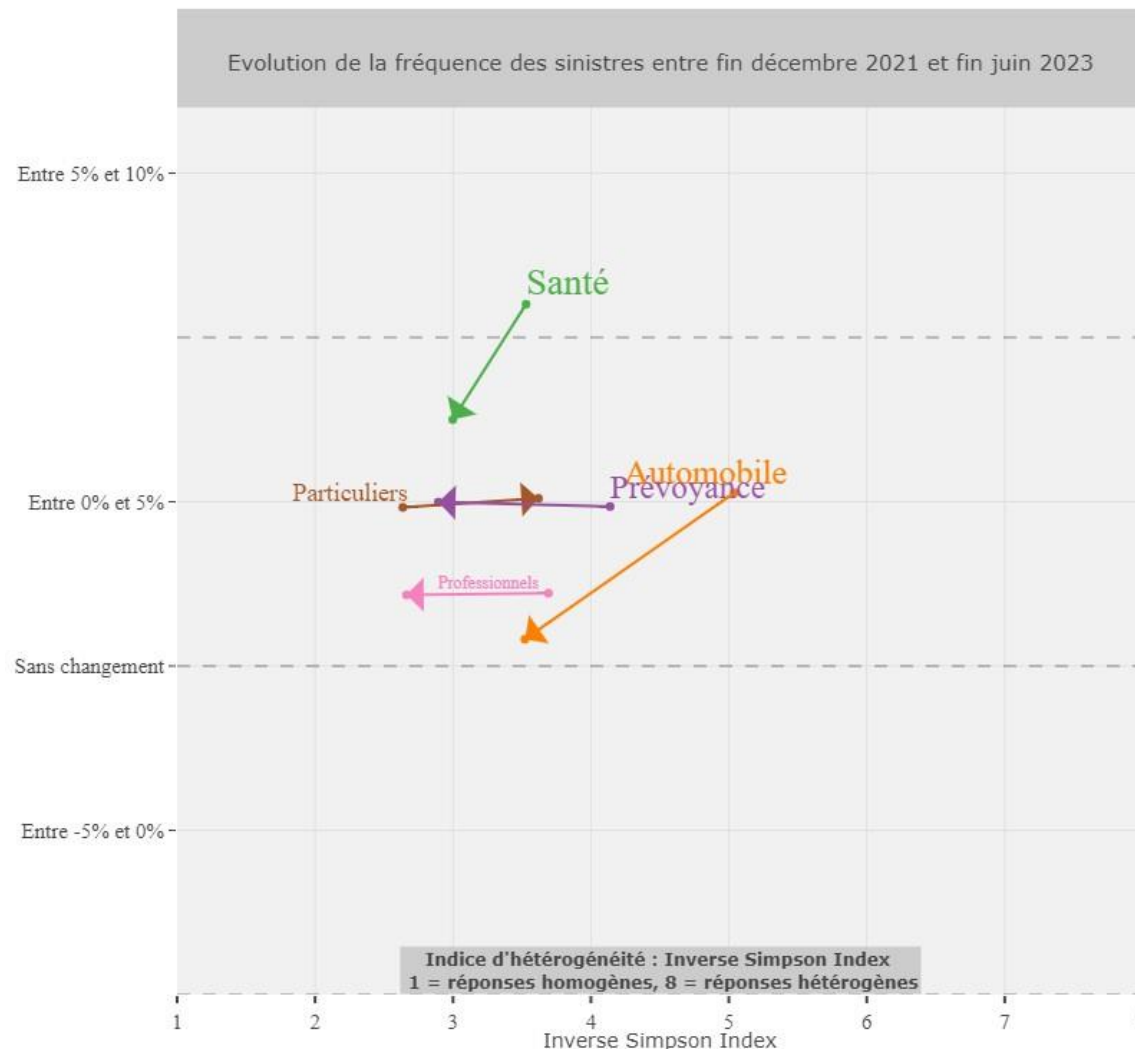
# 4. RÉSULTATS PLUS DÉTAILLÉS ET COMMENTAIRES

Evolution envisagée de la COLLECTE (toutes branches) : Juin 2023 vs décembre 2021



# 4. RÉSULTATS PLUS DÉTAILLÉS ET COMMENTAIRES

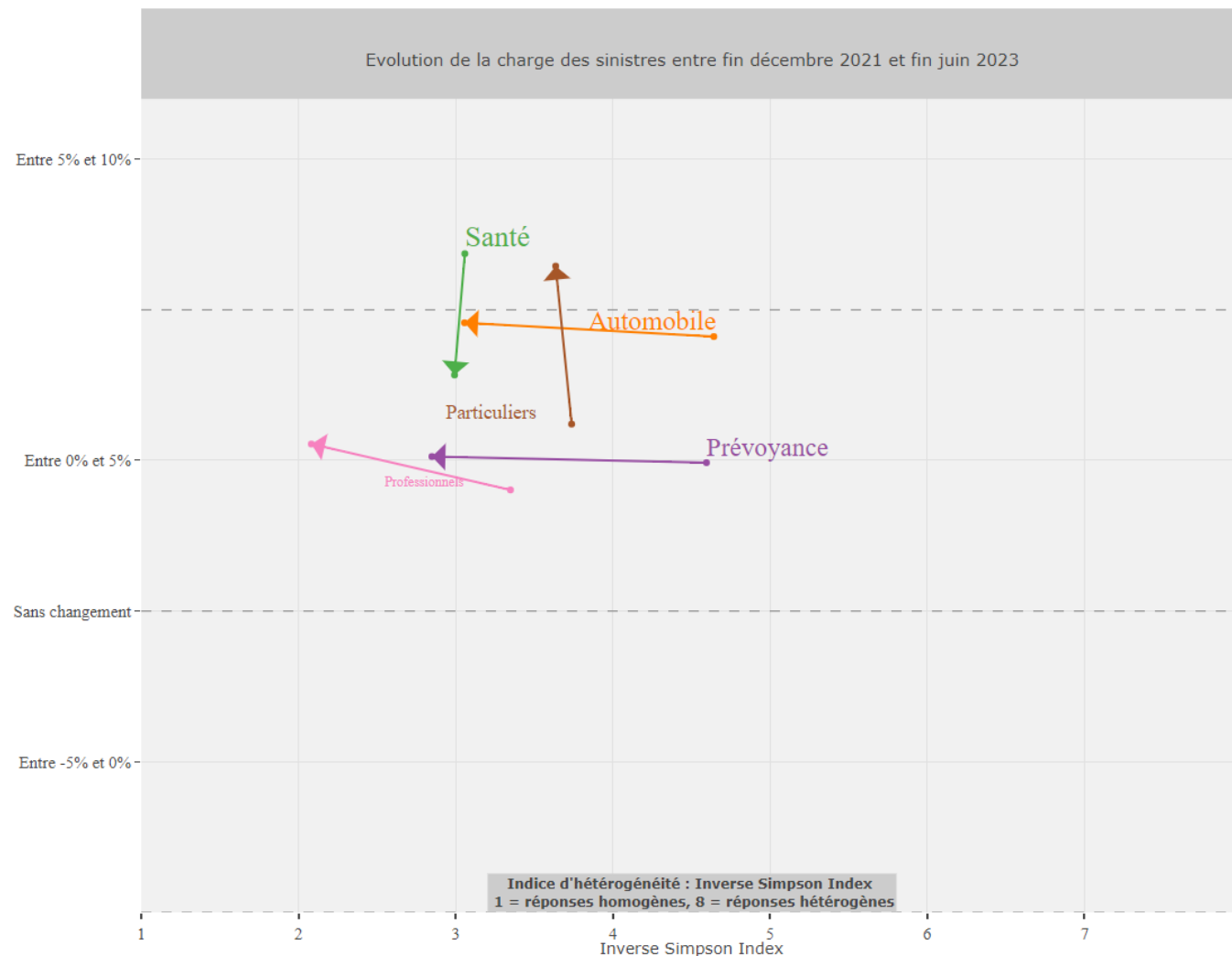
Evolution envisagée de la FRÉQUENCE des sinistres (toutes branches hors Epargne-Retraite) : Juin 2023 vs décembre





# 4. RÉSULTATS PLUS DÉTAILLÉS ET COMMENTAIRES

Evolution envisagée de la CHARGE des sinistres (toutes branches hors Epargne-Retraite) : Juin 2023 vs décembre 2021



# 4. RÉSULTATS PLUS DÉTAILLÉS ET COMMENTAIRES

Principaux facteurs explicatifs des évolutions exprimé en % des répondants						
Collecte		Fréquence		Charge		
Facteur principal	Facteur secondaire	Facteur principal	Facteur secondaire	Facteur principal	Facteur secondaire	
<b>Auto</b>						
Facteur	Répercussions de l'inflation dans les tarifs	Stratégie commerciale (= politique de souscription) : limitation ou augmentation volontaire de la collecte, fidélisation, modification de l'offre produit, ...	Contexte économique avec hausse du prix des carburants (modification du comportement des usagers : éco conduite, covoiturage, mobilités douces)	Conséquence des limitations de vitesse, de la diminution de l'usage, des améliorations technologiques...	Contexte économique avec hausse de l'inflation (dont dérive des coûts de réparation)	Impact de la réassurance : changement de politique de réassurance, ...
Part des répondants	51%	24%	37%	23%	41%	21%
<b>Particuliers</b>						
Facteur	Répercussions de l'inflation dans les tarifs	Stratégie commerciale (= politique de souscription) : limitation ou augmentation volontaire de la collecte, fidélisation, modification de l'offre produit...	Cumul des sinistres : catastrophes naturelles, ...	Évolution de la composition du portefeuille	Inflation (dont dérive des coûts de construction) : Impact du coût des matières premières, ...	Changement climatique et augmentation des catastrophes naturelles
Part des répondants	53%	27%	50%	22%	34%	24%
<b>Pro</b>						
Facteur	Répercussions de l'inflation dans les tarifs	Stratégie commerciale (= politique de souscription) : limitation ou augmentation volontaire de la collecte, fidélisation, modification de l'offre produit...	Évolution de la composition du portefeuille	Crise réduisant voire bloquant l'activité de l'organisation	Inflation (dont dérive des coûts de construction) : Impact du coût des matières premières, ...	Fragilisation des entreprises à la suite de la crise sanitaire
Part des répondants	44%	33%	37%	26%	55%	26%
<b>Prévoyance, dépendance, emprunteur</b>						
Facteur	Stratégie commerciale (= politique de souscription) : limitation ou augmentation volontaire de la collecte, fidélisation, modification de l'offre produit, ...	Evolution réglementaire et fiscale : Loi Lemoine, ...	Évolution de la composition du portefeuille : vieillissement du portefeuille, antisélection, ...	Crise sanitaire (massification des arrêts de travail) ou catastrophe naturelle	Dérive des coûts d'assurance : hausse des coûts de décès, allongement des arrêts de travail, ...	Évolution de la composition du portefeuille : vieillissement du portefeuille, antisélection, ...
Part des répondants	33%	25%	46%	29%	51%	34%
<b>Santé</b>						
Facteur	Inflation des coûts médicaux	Evolution réglementaire : 100% santé, contrats solidaires et responsables, ...	Evolution réglementaire : 100% santé, contrats solidaires et responsables, ...	Évolution de la composition du portefeuille : vieillissement du portefeuille, ...	Inflation des coûts médicaux	Evolution réglementaire : 100% santé, contrats solidaires et responsables, ...
Part des répondants	35%	22%	39%	34%	40%	27%
Facteur principal	Facteur secondaire	Facteur principal	Facteur secondaire	Facteur principal	Facteur secondaire	
<b>Prime</b>						
<b>Prestation</b>						
<b>Provisionnement</b>						
<b>Epargne et retraite</b>						
Facteur	Contexte économique favorisant ou réduisant la capacité d'épargne des ménages : croissance ou récession, taux de chômage, niveau de l'inflation, ...	Concurrence : produits bancaires (livret A, autre), autre assurance-vie,...	Rachat avec réinvestissement dans des produits concurrents : produits bancaires (livret A, autre), autre assurance-vie,...	Contexte économique favorisant ou réduisant la capacité d'épargne des ménages : croissance ou récession, taux de chômage, niveau de l'inflation, ...	Conditions macro-économiques et financières : hausse ou baisse des taux, baisse des marchés actions, baisse des marchés immobiliers, hausse de la volatilité des marchés, hausse des défauts, ...	Impact des changements de normes prudentielles ou comptables : IFRS17, S2, ...
Part des répondants	31%	26%	36%	28%	79%	12%

# SOMMAIRE

1. Introduction
2. Présentation de la méthode
3. Synthèse
4. Résultats plus détaillés et commentaires
5. Zoom sur les activités Epargne-Retraite et Santé
  1. Epargne-Retraite
  2. Santé
6. Questions / réponses
7. Conclusion et suite des travaux

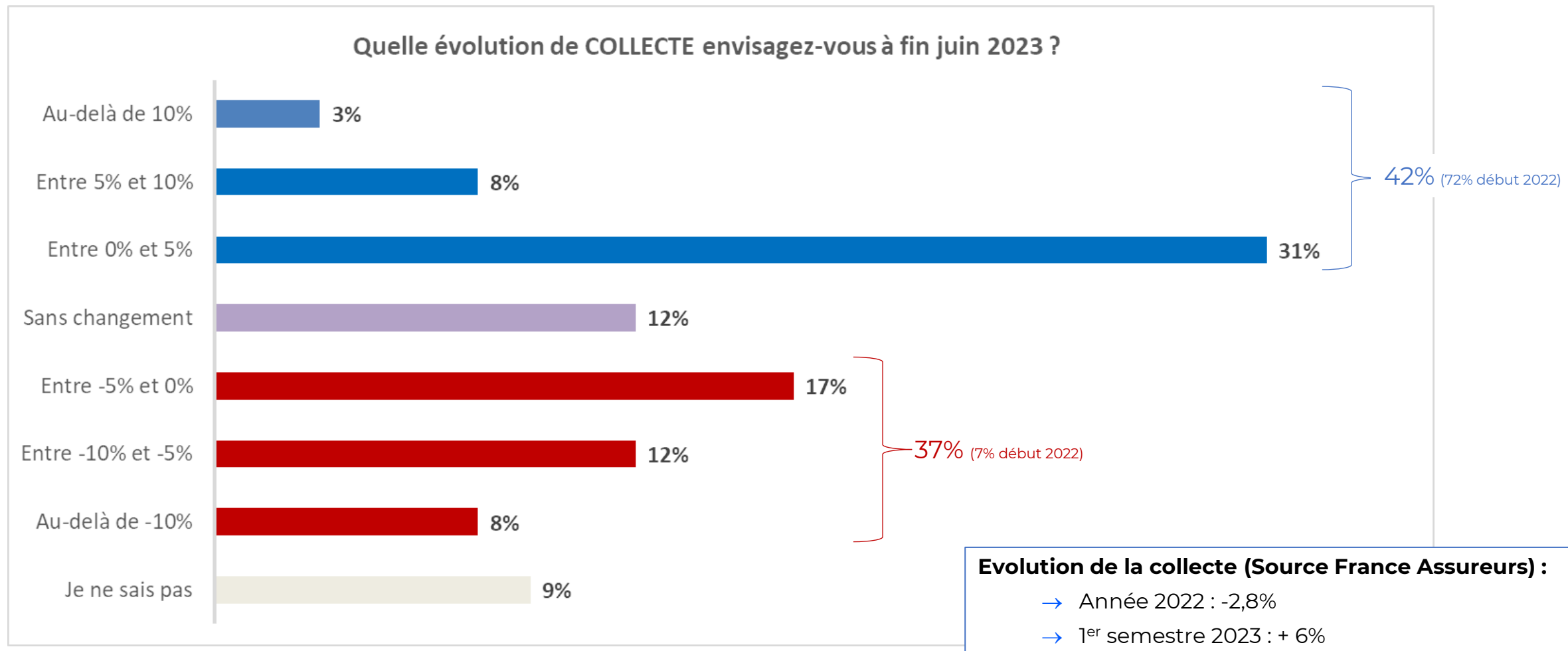
## 5.1. ZOOM SUR LES ACTIVITÉS EPARGNE-RETRAITE

→ **Quatre questions posées :**

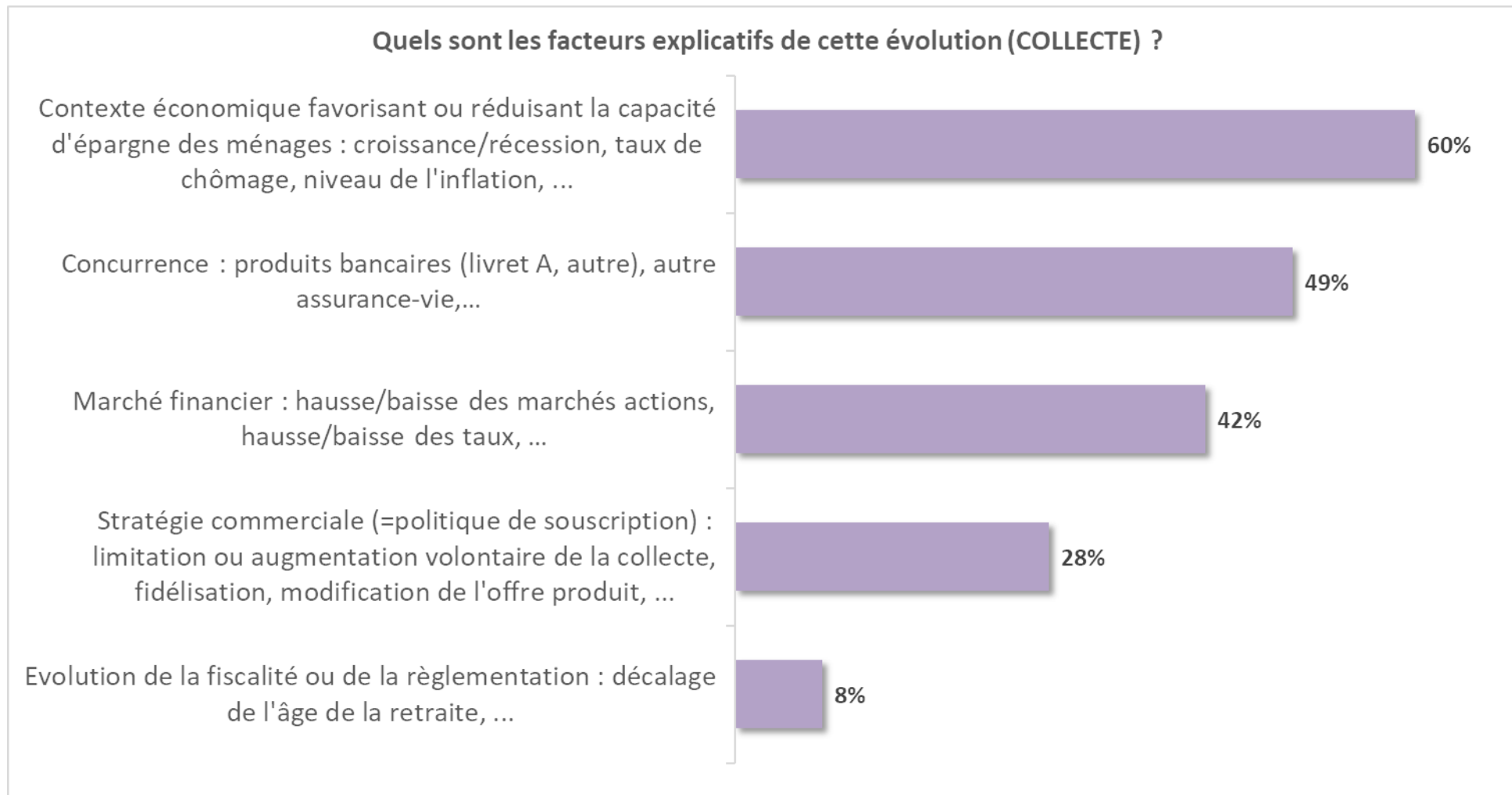
1. Quelle évolution de Collecte envisagez-vous à fin juin 2023 ?
2. Quelle évolution des Prestations envisagez-vous à fin juin 2023 ?
3. Quelle évolution de Provisionnement envisagez-vous à fin juin 2023 ?
4. Quels facteurs de risque pourraient impacter cette activité sur un horizon de 1 à 3 ans ?

→ **Environ 30% des participants au sondage ont répondu à la partie Epargne/Retraite**

# 5.1. ZOOM SUR LES ACTIVITÉS EPARGNE-RETRAITE



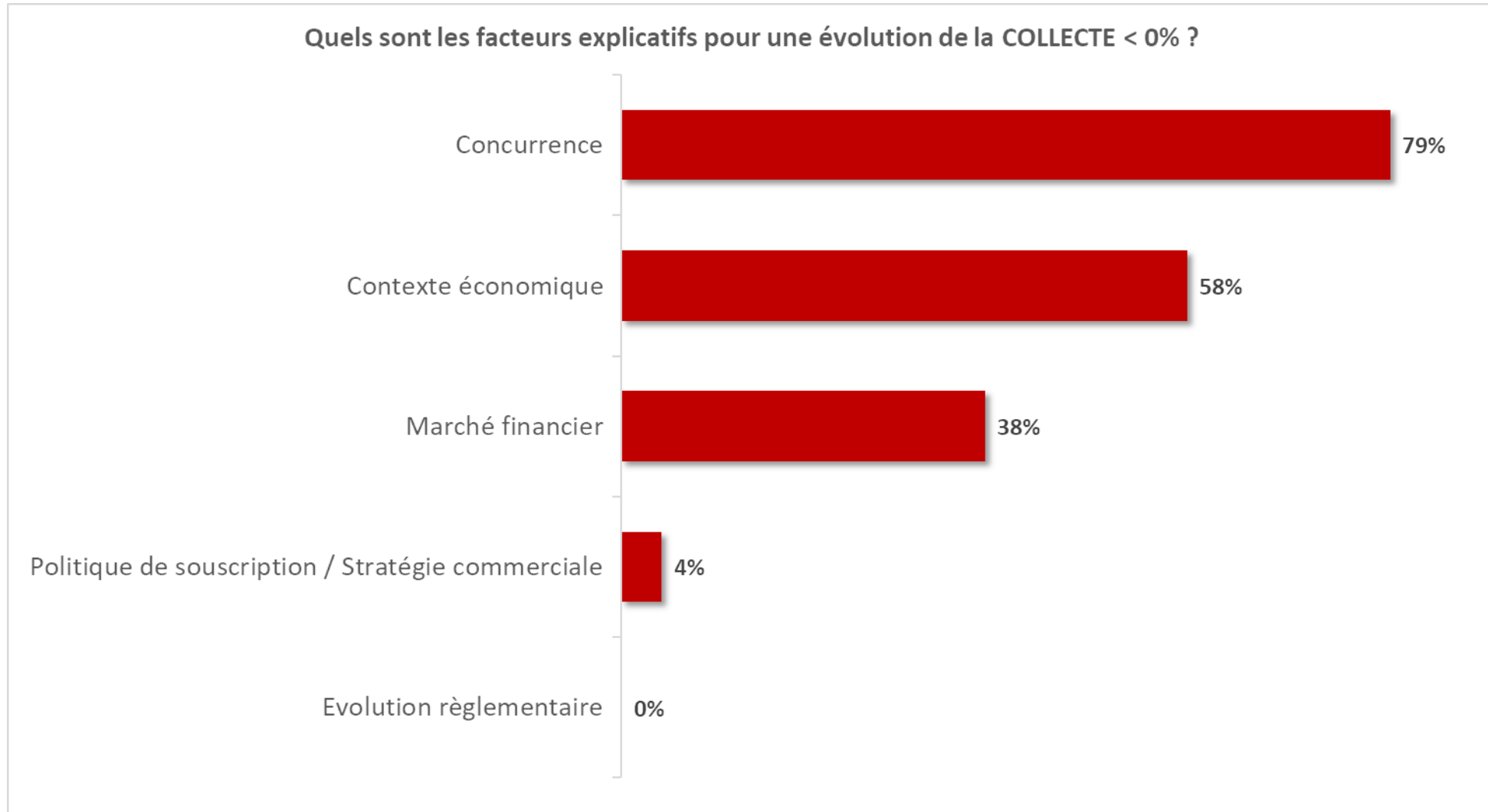
# 5.1. ZOOM SUR LES ACTIVITÉS EPARGNE-RETRAITE



# 5.1. ZOOM SUR LES ACTIVITÉS EPARGNE-RETRAITE

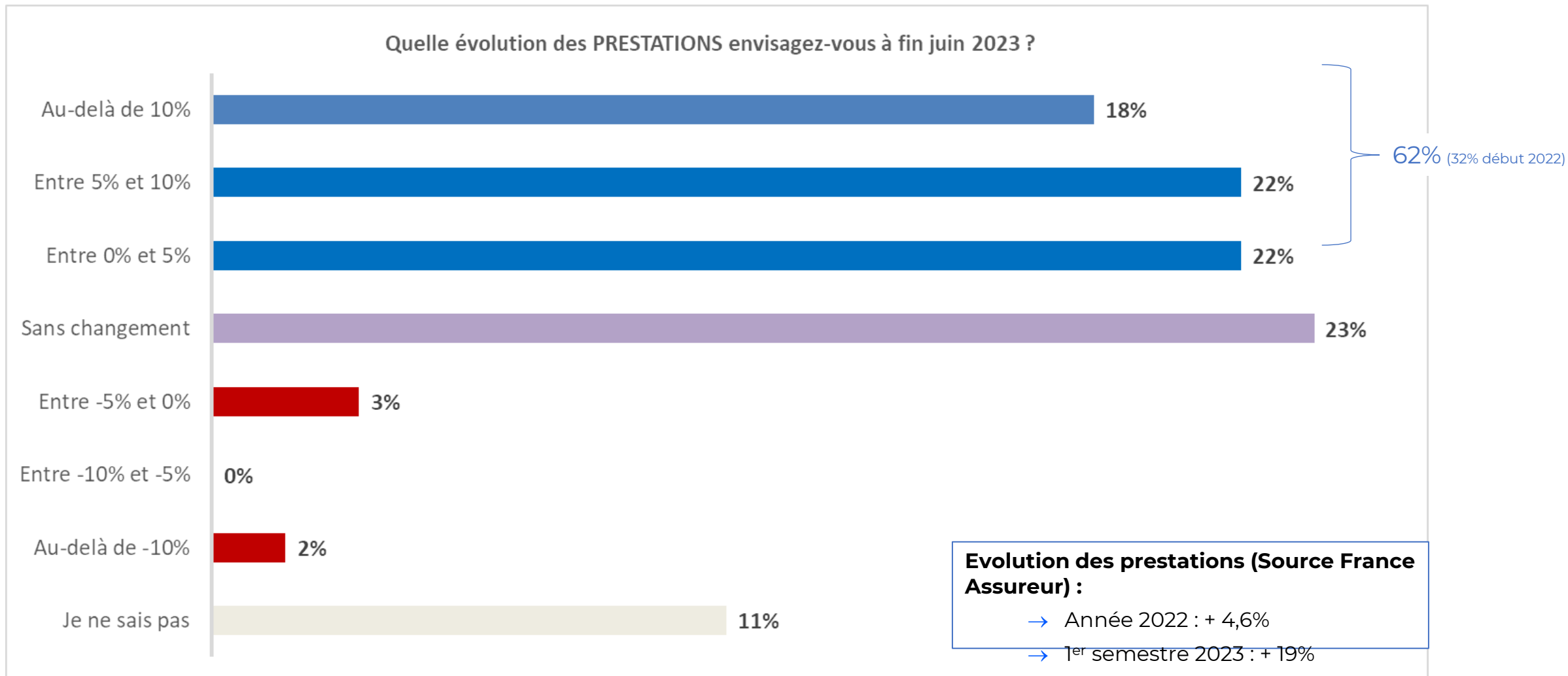


# 5.1. ZOOM SUR LES ACTIVITÉS EPARGNE-RETRAITE

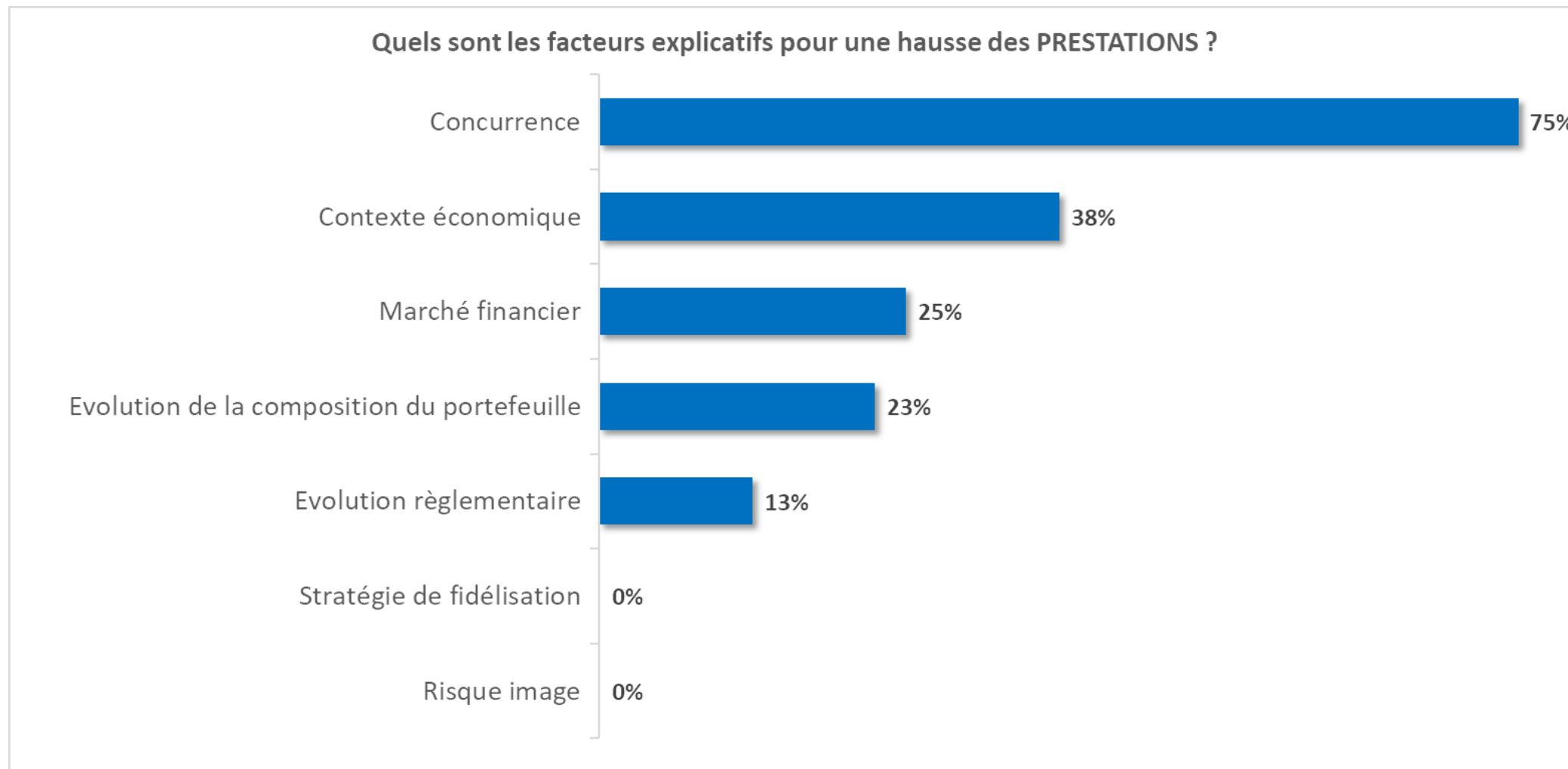




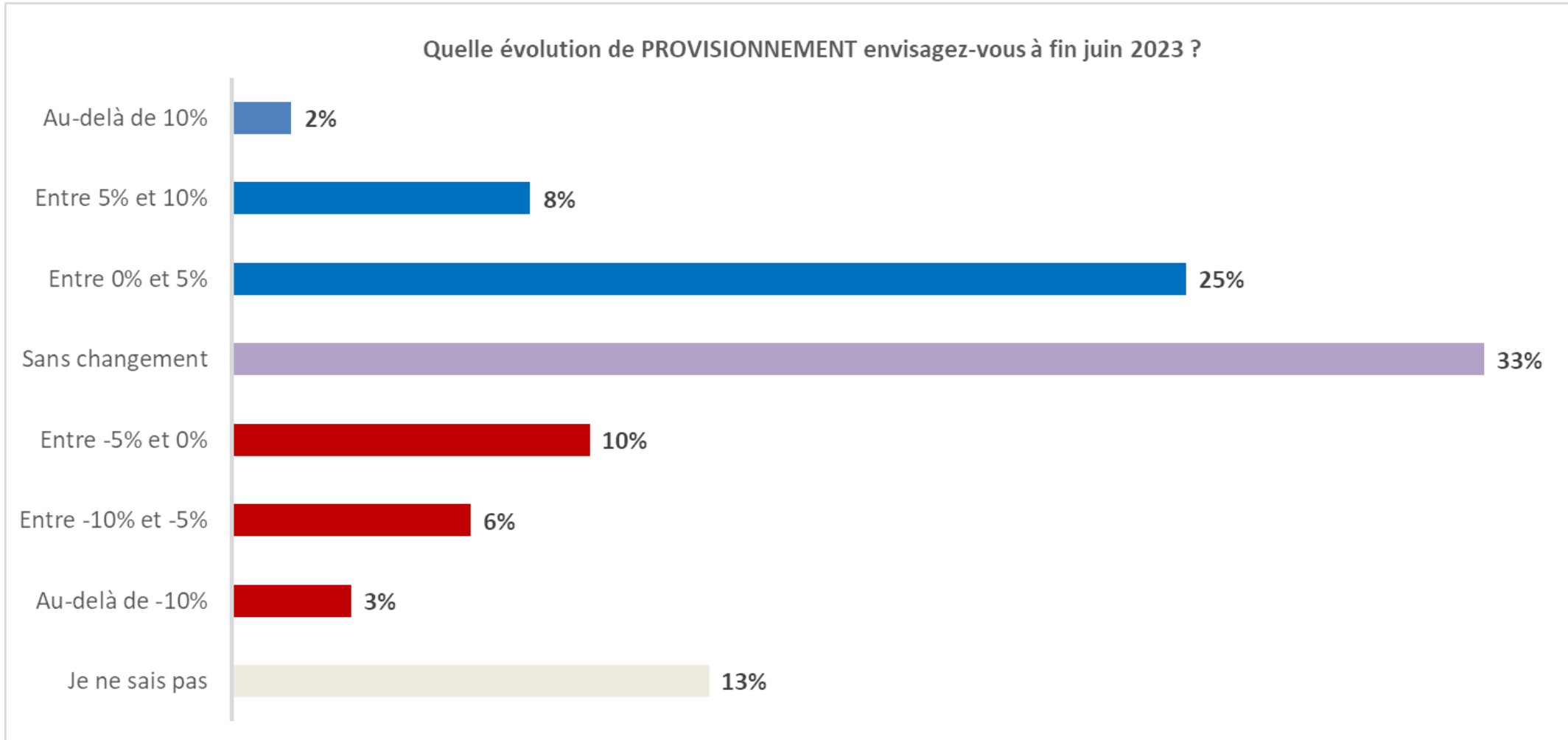
# 5.1. ZOOM SUR LES ACTIVITÉS EPARGNE-RETRAITE



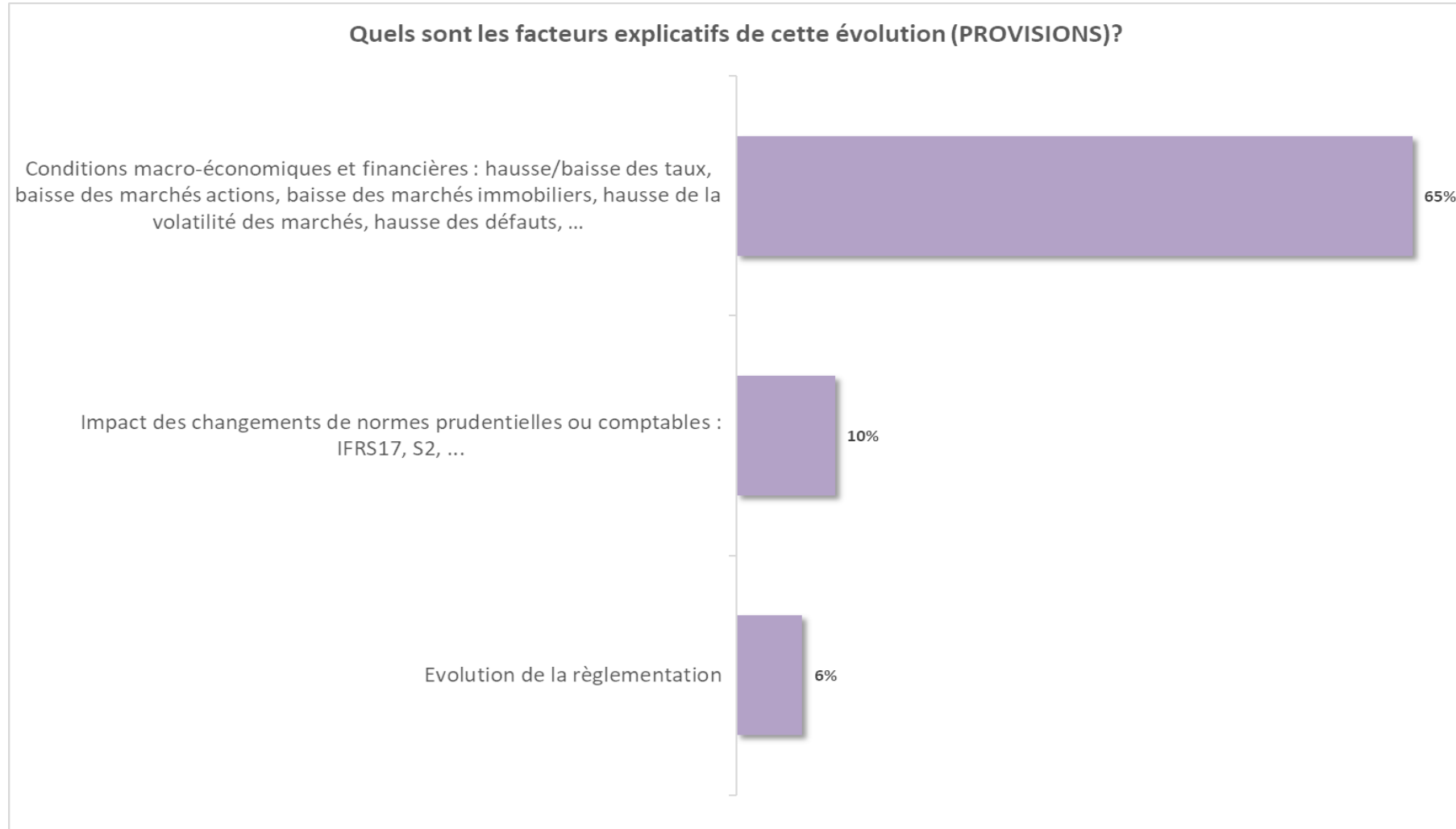
## 5.1. ZOOM SUR LES ACTIVITÉS EPARGNE-RETRAITE



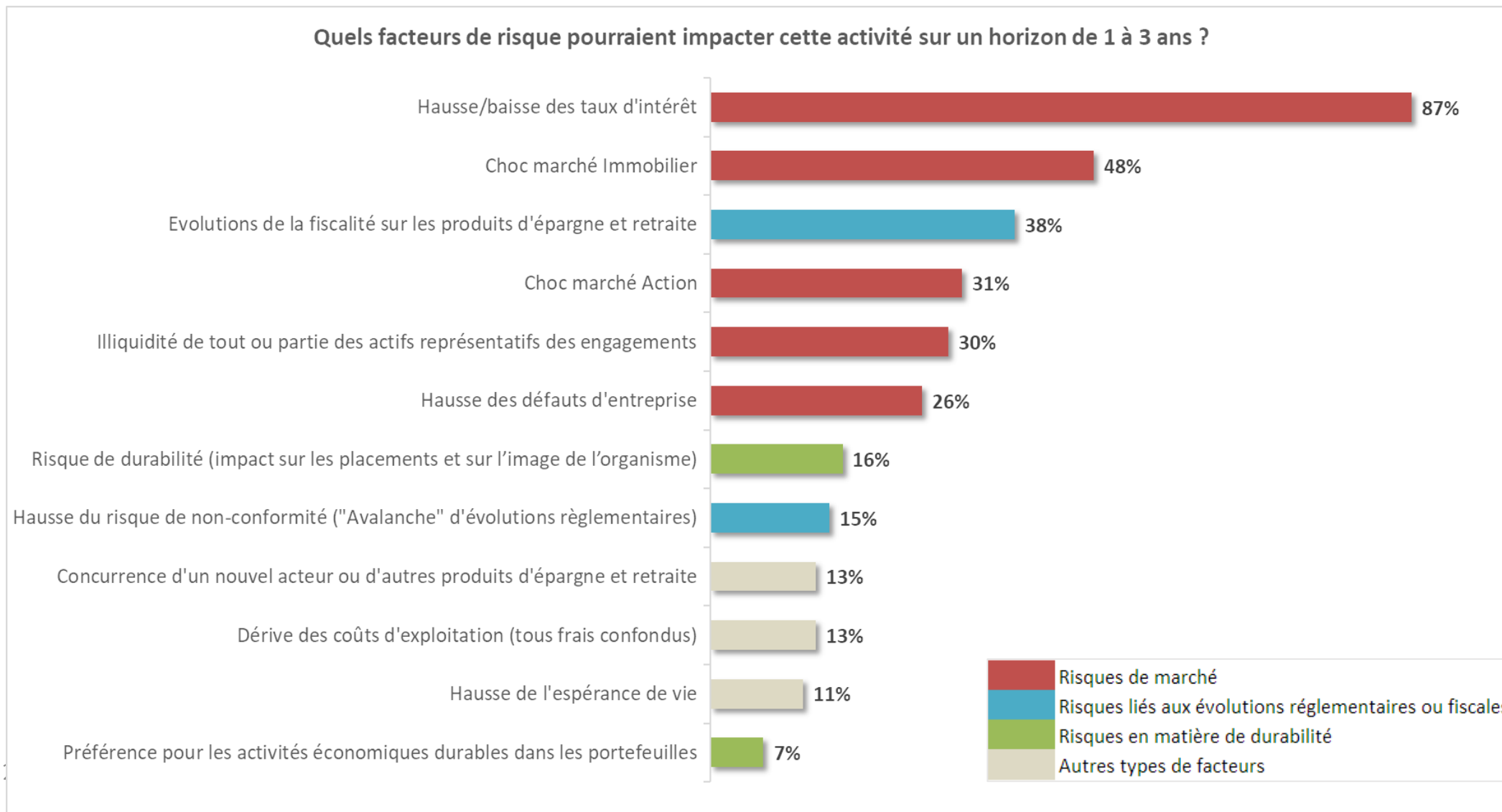
# 5.1. ZOOM SUR LES ACTIVITÉS EPARGNE-RETRAITE



# 5.1. ZOOM SUR LES ACTIVITÉS EPARGNE-RETRAITE



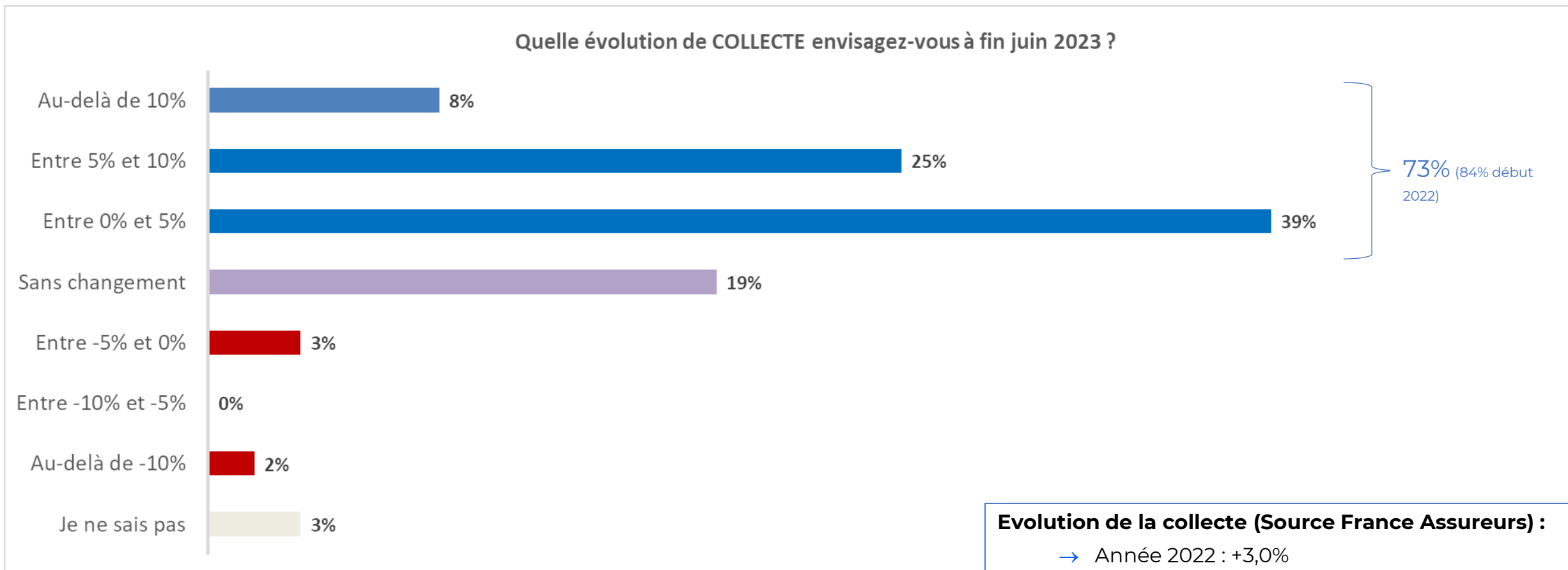
# 5.1. ZOOM SUR LES ACTIVITÉS EPARGNE-RETRAITE



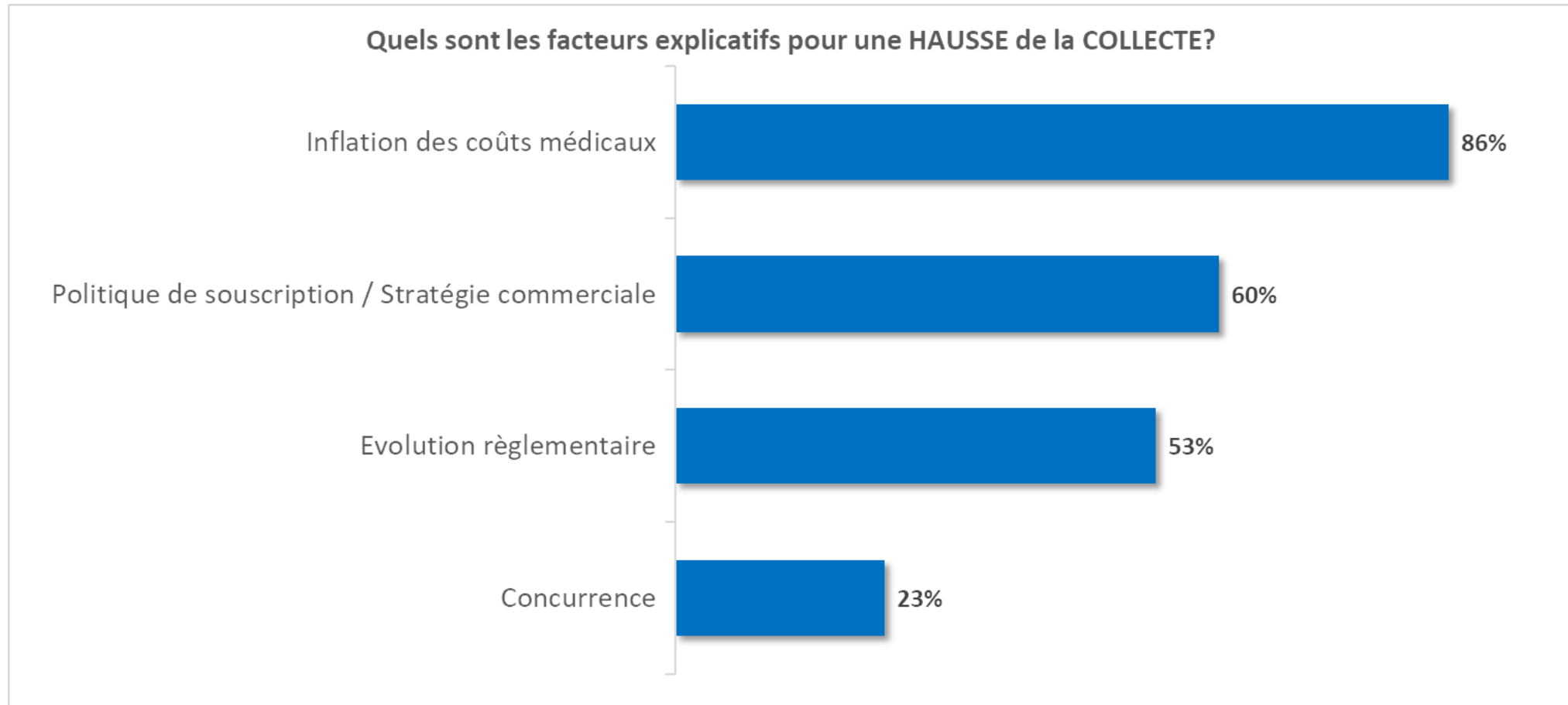
# SOMMAIRE

1. Introduction
2. Présentation de la méthode
3. Synthèse
4. Résultats plus détaillés et commentaires
5. Zoom sur les activités Epargne-Retraite et Santé
  1. Epargne-Retraite
  2. Santé
6. Questions / réponses
7. Conclusion et suite des travaux

## 5.2. ZOOM SUR LES ACTIVITÉS SANTÉ

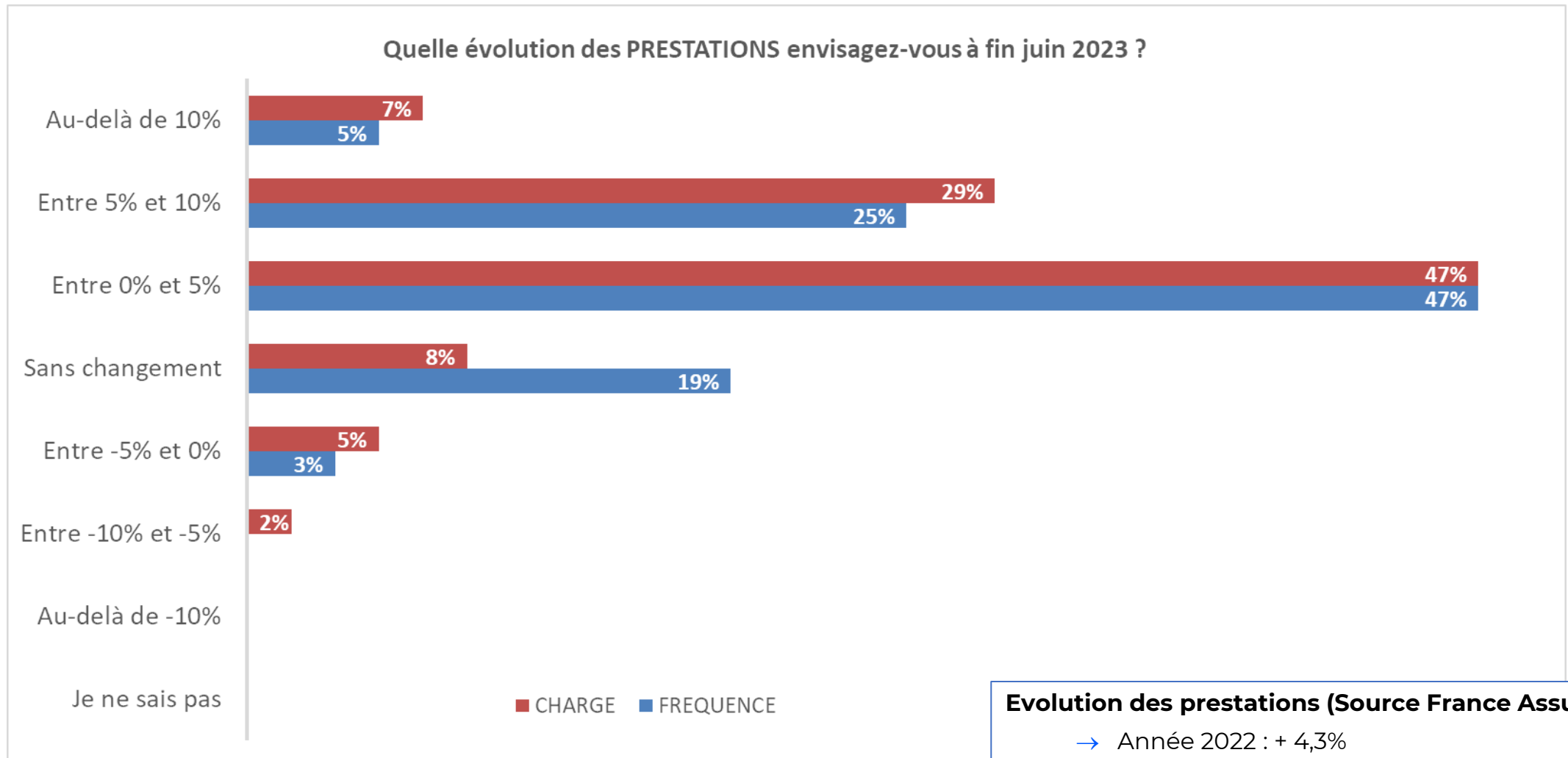


## 5.2. ZOOM SUR LES ACTIVITÉS SANTÉ

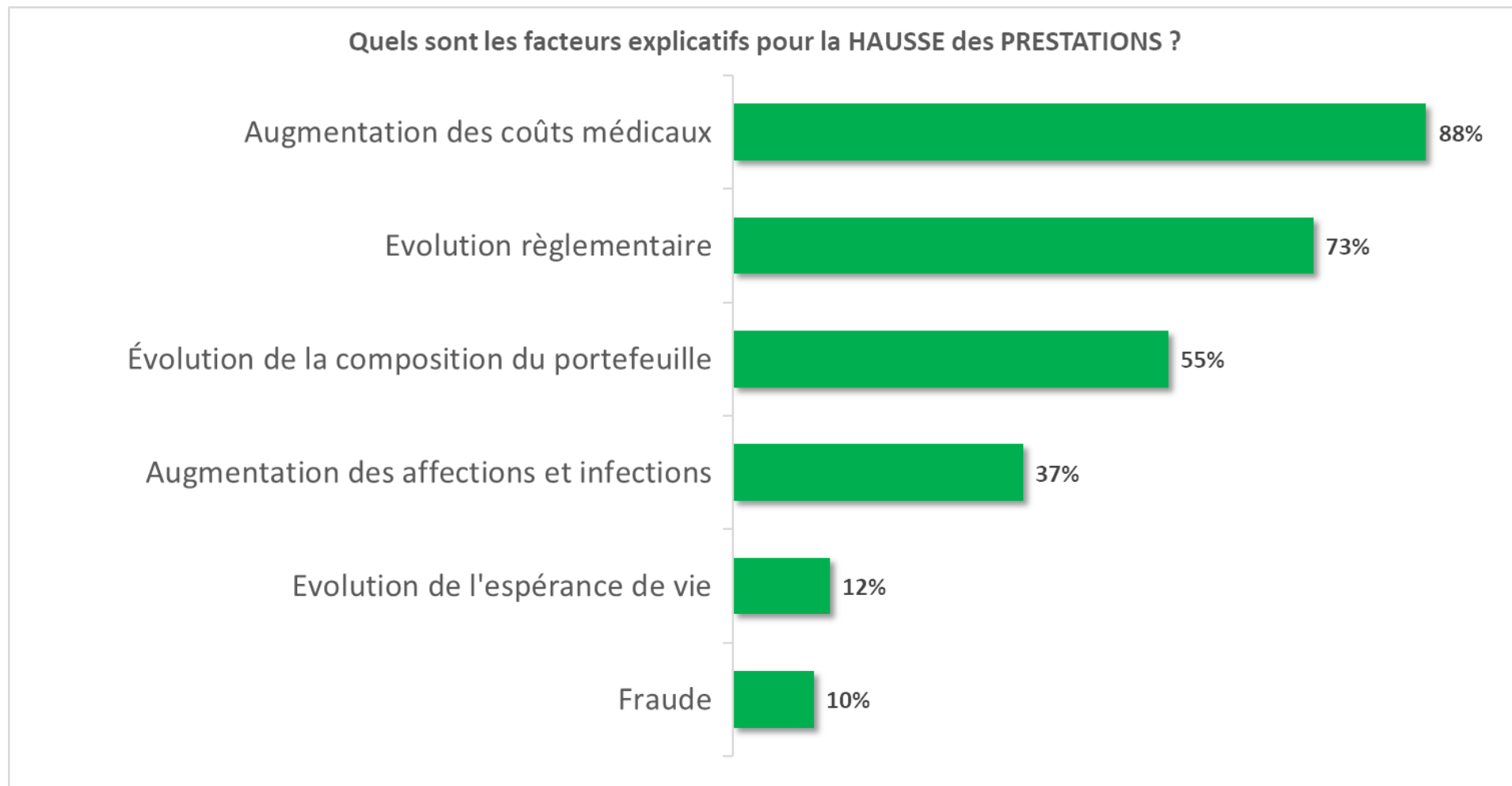




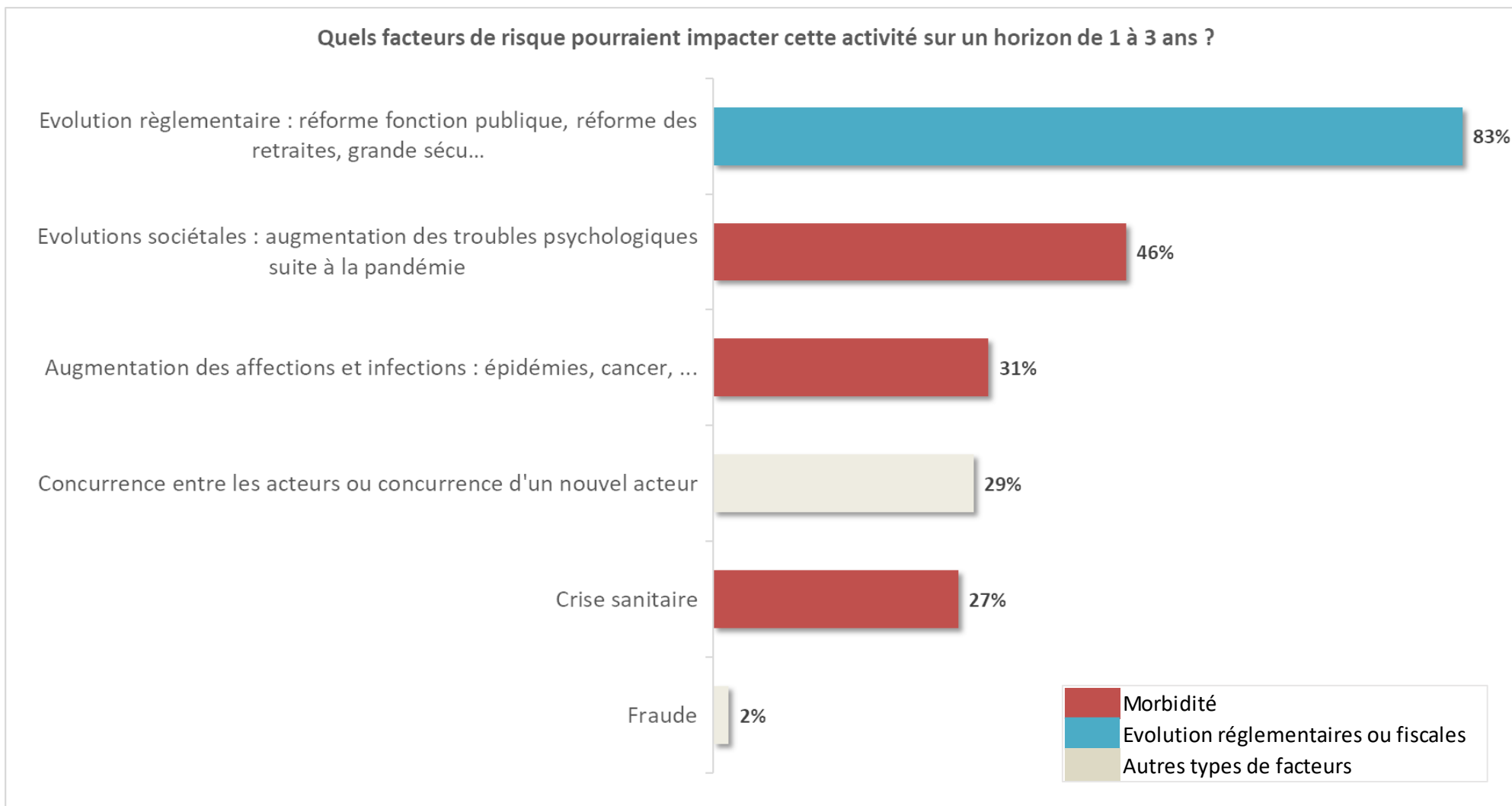
## 5.2. ZOOM SUR LES ACTIVITÉS SANTÉ



## 5.2. ZOOM SUR LES ACTIVITÉS SANTÉ



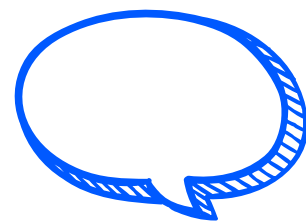
## 5.2. ZOOM SUR LES ACTIVITÉS SANTÉ



# SOMMAIRE

1. Introduction
2. Présentation de la méthode
3. Synthèse
4. Résultats plus détaillés et commentaires
5. Zoom sur les activités Epargne-Retraite et Santé
6. Questions / réponses
7. Conclusion et suite des travaux

## 6. QUESTIONS / RÉPONSES



# SOMMAIRE

1. Introduction
2. Présentation de la méthode
3. Synthèse
4. Résultats plus détaillés et commentaires
5. Zoom sur les activités Epargne-Retraite et Santé
6. Questions / réponses
7. Conclusion et suite des travaux

## 7. CONCLUSION ET SUITE DES TRAVAUX

→ **Nous finissons la 3ème édition de l'enquête avec la publication sur le site de l'Institut des Actuares l'ensemble de nos travaux que vous pourrez retrouver ici :**

<https://www.institutdesactuares.com/se-documenter/production-des-groupes-de-travail/cartographie-des-risques-4516>

→ **La 4ème édition va débiter dans la foulée avec notamment :**

- (i) des rencontres préalables d'acteurs non sollicités précédemment,
- (ii) mise à jour des facteurs explicatifs et facteurs de risques,
- (iii) un enrichissement de la liste des risques du glossaire...
- (iv) une étude spécifique--ciblée sur la notion d'assurabilité-- dans le cadre de la Commission ERM

Accueil > Se documenter > Production des Groupes de Travail > Cartographie des risques

### Cartographie des risques

Edition 2022

- Cartographie des risques de l'Institut des actuares (2022)

Edition 2021

- Cartographie des risques de l'Institut des actuares (2021)

- Analyse des risques majeurs 2021:

- Risque climatique
- Risque cyber
- Risque de crise financière
- Risque de pandémie
- Risque opérationnel

Webinaire de présentation de la cartographie des risques de l'Institut des actuares

**MERCI DE VOTRE ATTENTION**