

ASSURANCE : DÉCRYPTAGE DES ACTUALITES DU MOIS

L'assurance à l'épreuve du réel



TOUS LES MOIS, NOS CONSULTANTS VOUS LIVRENT LEUR LECTURE ÉCLAIRÉE SUR L'ACTUALITÉ



Chaque mois, un éclairage sur une sélection d'articles : **actualités sectorielles** en assurance, **évolutions réglementaires**, ou focus sur des **sujets majeurs** pour le marché



Une analyse, par nos équipes, des enjeux, assortie de leviers concrets à activer par les assureurs



Une présentation **de nos savoir-faire** pour **vous accompagner sur VOS sujets d'actualité**

Bonne lecture

1

Mutuelles santé : se réinventer sans se renier

- ▶ **LES MUTUELLES, HISTORIQUEMENT CENTRÉES SUR LA SANTÉ, ÉLARGISSENT LEUR SPECTRE D'OFFRES (ÉPARGNE RETRAITE, IARD, AFFINITAIRE) AFIN DE RESTER COMPÉTITIVES ET DE CAPTER DE NOUVELLES PARTS DE MARCHÉ.**
- ▶ **FACE À LA CONCENTRATION DU SECTEUR ET À L'INFLUENCE CROISSANTE DES COMPAGNIES D'ASSURANCE, LES MUTUELLES CHERCHENT À SE DÉVELOPPER SANS ABANDONNER LEUR ADN : SOLIDARITÉ, TRANSPARENCE DES PRODUITS ET ACCOMPAGNEMENT DES POPULATIONS LES PLUS VULNÉRABLES. L'ENJEU CONSISTE À CONCILIER CROISSANCE ÉCONOMIQUE ET RESPONSABILITÉ SOCIALE.**

👉 Source 'Argus de l'Assurance' → [Comment les mutuelles santé cherchent à se réinventer... sans se renier](#)

NOTRE ANALYSE DES LEVIERS À ACTIONNER

- **Renforcer le cœur de métier santé** : Consolider l'expertise et la qualité des services santé pour maintenir la confiance des adhérents, tout en adaptant les offres aux besoins émergents (prévention, santé digitale, parcours de soins intégrés).
- **Développer de nouveaux produits et services** : Diversification vers l'épargne retraite, l'assurance IARD et l'assurance affinitaire, pour capter de nouveaux segments et soutenir la croissance.
- **Renforcer les partenariats stratégiques** : Co-construction avec d'autres mutuelles, assureurs ou néo-assureurs pour développer de nouvelles offres, sécuriser la distribution et accélérer l'accès à de nouveaux marchés.
- **Stratégie de distribution multicanale et fidélisation** : Optimiser les canaux physiques et digitaux, améliorer l'expérience adhérent, renforcer la proximité et la communication pour assurer la fidélité dans un contexte concurrentiel.
- **Maintenir la singularité mutualiste** : Préserver l'ADN de solidarité et d'éthique dans les produits et services, accompagner les populations fragiles, et soutenir les initiatives locales et solidaires.
- **Investir dans des start-ups** : prendre des participations pour soutenir l'innovation, proposer de nouveaux services et répondre aux besoins émergents des adhérents.

CHIFFRES CLÉS*

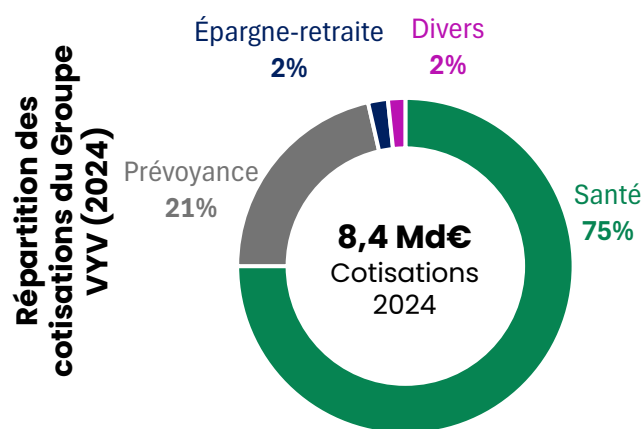


263

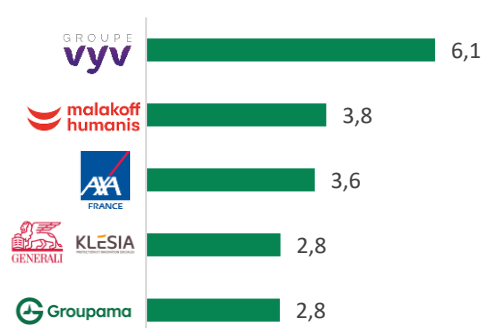
Nombre d'organismes régis par le code de la Mutualité en 2024 (-82 % en 25 ans)

46%

Cotisations d'assurance complémentaire maladie captées par les mutuelles en 2023



Top 5 en assurance santé⁽¹⁾ (France 2024, CA en Md€)



Ailancy VOUS ACCOMPAGNE

ADVISORY

Nos expertises :

- Stratégie de multi-équipement
- Conception et lancement de nouveaux produits et services, Benchmarking
- Stratégie de distribution multicanale
- Accompagnement dans la prise de participation dans des startups
- Accompagnement dans le développement de nouveaux partenariats

* Source : Argus de l'assurance, 2026

(1) Hors réassurance

2 QUAND L'EXCEPTIONNEL DEVIENT LA NORME : LES ASSUREURS FACE AU DÉFI CLIMATIQUE

- ▶ LES INTEMPÉRIES DE JANVIER ET FÉVRIER, MARQUÉES PAR QUARANTE JOURS DE PLUIE ET UNE SUCCESSION DE TEMPÊTES, ONT TOUCHÉ UNE LARGE PARTIE DU TERRITOIRE FRANÇAIS ET PROVOQUÉ DES INONDATIONS D'AMPLEUR, DONT LES DÉGÂTS HUMAINS ET MATÉRIELS RESTENT ENCORE DIFFICILES À ESTIMER.
- ▶ FACE À UNE FACTURE POUVANT DÉPASSER 3 MILLIARDS D'EUROS ET À UN AFFLUX INÉDIT DE SINISTRES, LES ASSUREURS SE MOBILISENT AUX CÔTÉS DES POUVOIRS PUBLICS POUR ACCÉLÉRER LES INDEMNISATIONS, MALGRÉ LES LOURDEURS DU RÉGIME DES CATASTROPHES NATURELLES.

 Source 'Argus de l'assurance' → Tempêtes et inondations : après des intempéries record, l'heure de l'indemnisation vient pour les assureurs

NOTRE ANALYSE DES LEVIERS À ACTIONNER

- **Automatiser le parcours sinistre** (IA/RPA) et accélérer l'indemnisation (drones, équipes mobiles, plateformes collaboratives), tout en assurant une montée en charge rapide en crise, un pilotage structuré et une coordination fluide des équipes.
- **Intégrer les nouveaux scénarios extrêmes** (pluies prolongées, clusters de tempêtes) dans les outils actuariels et de simulation financière, en alimentant ces modèles avec les données de sinistres réels pour affiner en continu l'exposition, la tarification et les provisions.
- **Déployer des contrôles automatisés de détection de fraude**, notamment en contexte de sinistres de masse, en croisant les données déclaratives avec des référentiels externes (cadastre, météo, historiques clients) pour limiter les déclarations abusives.
- **Structurer la communication** avec les assurés, collectivités et l'État pour gérer les attentes et faciliter les reconnaissances de catastrophe naturelle, tout en accompagnant la reconstruction et en co-construisant avec les territoires des plans de résilience climatique.
- **Explorer de nouveaux mécanismes de financement** : assurance paramétrique¹, cat bonds², partenariats public-privé, adaptation territoriale des mesures et investissements dans la prévention.
- **Développer une démarche structurée de prévention et de sensibilisation**, pour réduire la fréquence et la sévérité des sinistres climatiques, en s'appuyant sur un réseau de préventeurs de terrain déployés auprès des assurés et des collectivités.

CHIFFRES CLÉS*



3 Md €

Coût global des dommages liés aux tempêtes au T1 2026 en France

~ 5 Md €

Coût annuel moyen des dommages liés au CAT NAT depuis 2020 en France

1/4

Part des Français exposés au risque d'inondation

4

Nombre annuel d'événements naturels majeurs en France depuis 2000 (>10 morts ou >30 M€ de dommages), vs 1 avant 2000



VOUS ACCOMPAGNE

Nos études et références de missions :

- Étude fraude en assurance
- Benchmark des offres et parcours MRH
- Audit de la performance des plateaux sinistres IARD / management
- Projet IA pour la tarification des produits d'assurance
- Renforcement des dispositifs de lutte contre la fraude

1 : indemnisation automatique déclenchée dès qu'un paramètre mesurable (ex. pluie, vent) dépasse un seuil prédéfini.

2 : obligations transférant le risque de catastrophe aux investisseurs.

3 MAÎTRISER L'EXPLOSION CYBER : LE DÉFI DE LA DÉTECTION ET DE LA PRÉVENTION

- ▶ LA FLAMBÉE DU RISQUE CYBER IMPOSE AUJOURD'HUI UNE RÉPONSE PROACTIVE, ALLANT DE LA SIMPLE INDEMNISATION FINANCIÈRE À UN ACCOMPAGNEMENT TECHNIQUE DE POINTE POUR FAIRE FACE À LA MULTIPLICATION DES COMPROMISSIONS PAR E-MAILS ET À L'ALLONGEMENT DES DÉLAIS DE RÉOLUTION DES RANSOMWARES.
- ▶ CETTE EXPLOSION DE LA SINISTRALITÉ EST PARADOXALEMENT PROPULSÉE PAR UNE MEILLEURE DÉTECTION, IMPOSANT D'ASSOCIER LA CULTURE DE LA DÉCLARATION À UN CIBLAGE PRÉCIS DES VULNÉRABILITÉS POUR VIABILISER LA COUVERTURE DES ENTREPRISES DE TOUTE TAILLE.

 Source 'Argus de l'assurance' → Risque cyber : la fréquence des sinistres a plus que doublé entre 2024 et 2025, la France particulièrement exposée

NOTRE ANALYSE DES LEVIERS À ACTIONNER

- **Maîtriser la fréquence des sinistres** en passant d'une approche déclarative à une logique de pilotage continu du risque cyber. Cela implique d'intégrer des solutions de détection et des outils de scoring dans le processus de souscription et de suivi. Cela vise à actualiser régulièrement l'évaluation du risque, ajuster les conditions tarifaires et inciter les assurés à renforcer leur niveau de sécurité, notamment face aux risques liés aux e-mails frauduleux.
- **Adapter finement les modèles de souscription** en intégrant le niveau réel d'exposition (taille d'entreprise, complexité SI, dépendances technologiques). Cette segmentation permet de mieux piloter les concentrations de risques et limiter les effets de corrélation, notamment sur les grandes entreprises fortement exposées, et d'ajuster garanties, franchises et plafonds en conséquence.
- **Réduire l'exposition aux ransomwares via des protocoles et bonnes pratiques à destination des assurés** : sauvegardes régulières, procédures formalisées de réponse aux incidents et formation ciblée des équipes. L'assureur intègre le respect de ces protocoles dans l'évaluation du risque et la tarification.
- **Maîtriser l'impact post-sinistre** en exigeant que chaque entreprise assurée dispose d'un dispositif structuré (notification rapide, communication de crise, gestion juridique, respect des obligations CNIL). L'assureur audite ce dispositif avant souscription et l'intègre dans le calcul du risque et des conditions tarifaires, limitant ainsi les coûts indirects, les sanctions et l'escalade financière.

CHIFFRES CLÉS*

+ 143%	Hausse de la fréquence globale des sinistres (atteignant 10,56 % en France en 2025).
> 50%	Part des sinistres français liés aux e-mails frauduleux.
48 JH	Temps de résolution moyen d'un ransomware
50%	Fréquence de sinistres pour les grandes entreprises (CA > 250 M€).

 VOUS ACCOMPAGNE

Notre Expertise :

- Accompagnement à la conception d'une offre d'assurance cyber dédiée aux PME.
- Pilotage du déploiement d'un outil de scoring cyber pour l'aide à la souscription.
- Définition du modèle opérationnel cible pour la gestion des sinistres cyber.
- Structuration d'un protocole de réponse à incident et de communication de crise (CNIL 72h).
- Refonte d'un framework de tarification intégrant les niveaux réels d'exposition cyber

Nous contacter :



Géraldine GUITARD

Directrice Associée Assurance
geraldine.guitard@ailancy.com



Charlène SESSEGOLO

Manager Assurance
charlene.sessegolo@ailancy.com



Othman BENNIS

Manager Assurance
othman.bennis@ailancy.com



Karl CHKEIBAN

Consultant senior
karl.chkeiban@ailancy.com



Antoine PENEAU

Consultant
antoine.peneau@ailancy.com