

L'ASSURANCE SOUS PRESSION

Décryptage des actualités du mois

Chaque mois, nos consultants analysent l'actualité de l'assurance et identifient les leviers à activer.



INCENDIES

Anticiper les événements extrêmes et absorber les sinistres de masse.



SÉCHERESSE ET ARGILES

Prévenir les dommages et renforcer la soutenabilité du régime Cat Nat.



COMPLÉMENTAIRES SANTÉ

Préparer les impacts des remboursements et les renouvellements 2027.

DANS CE DÉCRYPTAGE

Trois sujets pour comprendre les pressions climatiques et réglementaires sur l'assurance.

1

INCENDIES : LE RISQUE CHANGE D'ÉCHELLE

Les incendies de l'été 2026 en France et en Espagne mettent à l'épreuve la modélisation, la prévention et la gestion des sinistres de masse.



6 leviers : modélisation, sinistres, prévention, crise, réassurance, coûts et fraude.



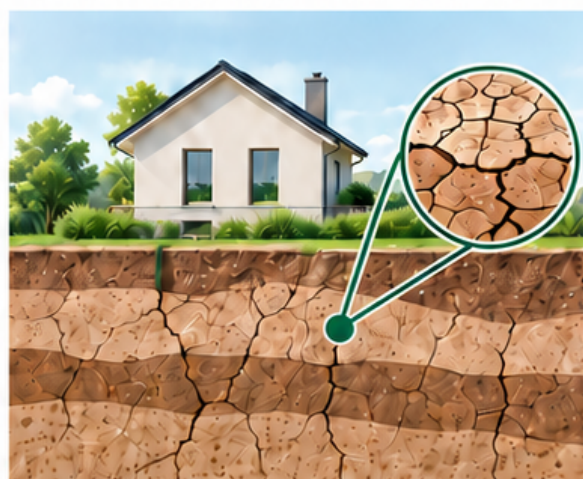
2

SÉCHERESSE ET ARGILES : PRÉVENIR LES DOMMAGES

Le retrait-gonflement des argiles appelle une prévention individuelle, de nouvelles compétences et un pilotage prospectif des engagements.



5 leviers : diagnostic, cofinancement, expertise RGA, détection, provisions et réassurance.



3

SANTÉ : ABSORBER LES DÉREMBOURSEMENTS

Le transfert estimé vers les complémentaires accentue la pression sur les équilibres techniques et la préparation des renouvellements 2027.



4 leviers : modélisation du choc, tarification, réseaux de soins et contrôles.



FIL ROUGE : ANTICIPER LES RISQUES ET PILOTER LES ÉQUILIBRES



ANTICIPER

Modéliser les expositions et les évolutions réglementaires.



ADAPTER

Faire évoluer les opérations, les garanties et les partenariats.



PILOTER

Suivre les coûts, les provisions et les équilibres techniques.

1 INCENDIES : UN RISQUE CLIMATIQUE QUI CHANGE D'ÉCHELLE

- L'été 2026 a été marqué par des incendies exceptionnels en France et en Espagne, avec des impacts sur les particuliers, les entreprises et les activités agricoles.
- Les assureurs doivent absorber davantage de sinistres tout en renforçant la prévention. La modélisation, la gestion de crise et la rapidité d'indemnisation deviennent des enjeux majeurs de résilience pour le secteur.



6 LEVIERS D'ACTION

1 MODÉLISATION ET ANTICIPATION



Intégrer des scénarios climatiques plus extrêmes dans les modèles de tarification et de pilotage du risque incendie.

2 SINISTRES DE MASSE



Industrialiser les processus pour absorber les pics de déclarations, accélérer l'expertise et réduire les délais d'indemnisation.

3 PRÉVENTION ET RÉSILIENCE



Coordonner les dispositifs de prévention avec les assurés, les entreprises et les collectivités dans les territoires les plus exposés.

4 OPÉRATEURS DE CRISE



Mobiliser des opérateurs spécialisés de gestion de crise pour renforcer la coordination et les capacités d'intervention lors d'événements majeurs.

5 RÉASSURANCE



Adapter les dispositifs de réassurance pour absorber la volatilité et l'accumulation des pertes liées aux grands événements climatiques.

6 COÛTS ET FRAUDE



Exploiter les données et adapter les contrôles pour maîtriser les coûts et détecter la fraude dans les sinistres de masse.

UN PARCOURS DE CRISE À INDUSTRIALISER



OBJECTIF :
CONTINUITÉ ET RÉSILIENCE



Réponse coordonnée.



Traitement plus rapide.



Meilleure maîtrise des pertes.

DES EXPOSITIONS À PILOTER, DES CHIFFRES À COMPARER



TARIFICATION :
scénarios extrêmes
intégrés



OPÉRATIONS :
capacité adaptée
aux pics



FINANCE :
volatilité et accumulation
suivies

INDICATEUR	FRANCE	ESPAGNE
Hectares affectés	117 000	254 730
Dommages assurés	500 M€	400 à 700 M€
Pertes économiques	n.d.	4 à 4,5 Md€
Incendies > 500 ha	n.d.	42

France : fin juillet 2026 (Gironde). Espagne : 18 août 2026. Les périmètres et les dates diffèrent.



AILANCY VOUS ACCOMPAGNE

Adapter le modèle des assureurs aux risques climatiques.



Évolution des modèles de risque



Transformation des parcours sinistres



Pilotage des crises



Renforcement de la prévention



Plans de continuité d'activité (PCA)

2 SÉCHERESSE ET ARGILES : UN RISQUE À 500 MILLIARDS D'EUROS

- ▶ Selon Édouard Vieillefond, directeur général de la CCR, le retrait-gonflement des argiles est devenu le premier péril du régime Cat Nat. Son coût pourrait atteindre 500 Md€ sur les prochaines décennies.
- ▶ Avec 2026 annoncée aussi difficile que 2022, assureurs, État et CCR sont appelés à construire une prévention individuelle pour rendre le régime soutenable.



5 LEVIERS À ACTIONNER

1 PRÉVENTION INDIVIDUELLE



Proposer aux assurés exposés un diagnostic des fondations, du drainage et de la végétation via un parcours digital : prise de rendez-vous, auto-évaluation et résultats clairs.

2 PARTENARIAT PUBLIC-PRIVÉ



Négocier avec l'État et la CCR le cofinancement des travaux préventifs sur les fondations et le drainage pour partager le coût de la prévention.

3 COMPÉTENCES RGA



Former les gestionnaires à l'expertise géotechnique pour réduire la dépendance aux experts externes et accélérer le traitement des dossiers.

4 DÉTECTION DES FISSURES



Mobiliser des drones, des capteurs de fissuration et l'IA pour raccourcir les délais d'expertise et mieux établir le lien entre sécheresse et dommage.

5 PROVISIONS ET RÉASSURANCE



Revoir le provisionnement pluriannuel et les traités de réassurance avec la CCR en intégrant des scénarios climatiques prospectifs.

PAGE 2/3 DE LA VULNÉRABILITÉ AU PLAN DE PRÉVENTION

DIAGNOSTIQUER
Évaluer le bâtiment, le drainage et la végétation.



OBJECTIVER
Documenter les fissures et l'évolution du sol.



PRÉVENIR
Définir les travaux et rechercher le cofinancement.



PILOTER
Suivre l'exposition, les provisions et la réassurance.



OBJECTIF :
RÉGIME CAT NAT SOUTENABLE



Prévention ciblée.



Expertise plus rapide.



Risque mieux provisionné.

LE FONDS BARRIER : UN MODÈLE DE PRÉVENTION



Le Fonds Barrier (FPRNM), financé par la surprime Cat Nat, constitue un modèle de prévention.

Bénéficiaires : particuliers, PME, collectivités et État.

Projets : biens à risque, diagnostics de vulnérabilité, études et travaux.

PAGE 3/3 UN RISQUE STRUCTUREL POUR LES ASSUREURS



500 Md€

Coût cumulé potentiel sur les prochaines décennies.



30 000 à 40 000 €

Coût moyen estimé d'une réparation par logement.



~50 %

Part des indemnisations Cat Nat attribuable au RGA.



60 %

Part du parc immobilier français concerné par le retrait-gonflement des argiles.



AILANCY VOUS ACCOMPAGNE



Adapter le modèle des assureurs au risque RGA.



Évolution des modèles de risque.



Transformation des parcours sinistres.

Renforcement de la prévention.



À RETENIR : la prévention individuelle et les scénarios prospectifs doivent compléter l'expertise et l'indemnisation.

RGA : retrait-gonflement des argiles

3 DÉREMBOURSEMENTS EN SANTÉ : 1,5 Md€ TRANSFÉRÉS AUX COMPLÉMENTAIRES

- ▶ Quatre décrets publiés le 22 août 2026 augmentent le ticket modérateur sur les soins dentaires, les dispositifs médicaux, les transports sanitaires et certains médicaments. Leur entrée en vigueur est prévue au 1er octobre 2026 ou au 1er janvier 2027.
- ▶ Selon la Mutualité française, le transfert vers les complémentaires atteindrait 1,5 Md€. Il accentuerait la pression sur les équilibres techniques et pourrait entraîner une hausse des cotisations.



4 LEVIERS À ACTIONNER

1 ISOLER LE CHOC RÉGLEMENTAIRE



Modéliser l'évolution de la fréquence et du coût moyen sur les quatre postes concernés. Actualiser les ratios sinistres/primes pour identifier les portefeuilles fragiles et les besoins tarifaires avant les renouvellements 2027.

2 RECALIBRER LA TARIFICATION



Ajuster les tarifs et les options par gamme en individuel, et par contrat en collectif, selon la sinistralité agrégée, la démographie et les garanties. Ne pas individualiser les cotisations selon l'état de santé ou la consommation personnelle.

3 RENFORCER LES RÉSEAUX DE SOINS



Développer le conventionnement en dentaire et pour les dispositifs médicaux. Négocier des tarifs préférentiels et orienter les assurés vers les partenaires pour maîtriser le coût moyen tout en préservant la qualité de la prise en charge.

4 INDUSTRIALISER LES CONTRÔLES



Vérifier la cohérence des actes dentaires, la fréquence de renouvellement des dispositifs médicaux, les distances et les doublons de transport, ainsi que les consommations atypiques de médicaments. Utiliser un score de risque et des contrôles avant paiement pour détecter les anomalies et contenir la dérive des coûts.

PRÉPARER LES RENOUVELLEMENTS 2027



OBJECTIF :
préserver l'équilibre technique et expliquer les ajustements.

DES PRESTATIONS EN HAUSSE, UN PILOTAGE À RENFORCER

Prestations santé des complémentaires (Md€)



AILANCY VOUS ACCOMPAGNE

Adapter les offres et les parcours santé.

- ✓ Benchmark des offres et services innovants en assurance de personne
- ✓ Conception d'offres et de services
- ✓ Audit de gammes produits et suivi du cycle de vie
- ✓ Veille réglementaire

23,2 Md€

Déficit estimé de la Sécurité sociale en 2026.

13,27 %

TSA des contrats responsables. Les taux de 5,1 % ou 2,1 % sont des propositions de baisse.

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