AILANCY RESEARCH

DÉCRYPTAGE ASSURANCE N°11

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.



VIOLENCES DU 17 OCTOBRE

Accélérer l'indemnisation et préparer la reprise d'activité.

REAVIE

Transformer les mutations du secteur en leviers de croissance.

RISQUES LIÉS À L'IA

Sécuriser les usages, les garanties et les règlements.

OCTOBRE 2026

AILANCY RESEARCH

N°11 · OCTOBRE 2026

DANS CE DÉCRYPTAGE

Trois sujets pour comprendre les tensions sur l'indemnisation, les modèles de croissance et les risques liés à l'IA.

1 VIOLENCES DU 17 OCTOBRE : L'ENJEU DE L'INDEMNISATION

Les dégradations touchent commerces et collectivités. Les assureurs accélèrent la prise en charge, tandis que franchises, plafonds et exclusions limitent l'indemnisation.

5 leviers : garanties, prise en charge, restes à charge, régime émeutes et prévention.



2 REAVIE : CONSTRUIRE UNE CROISSANCE RENTABLE

Prévention, IA, métiers, distribution et diversification : les dirigeants cherchent à transformer les investissements en bénéfices mesurables.

6 leviers : prévention, usages IA, compétences, distribution, pilotage des risques et croissance.



3 IA : MAÎTRISER UN DOUBLE RISQUE

L'IA et le big data passent au premier rang des risques émergents selon les experts AXA. Les assureurs doivent sécuriser leurs usages et les risques de leurs clients.

4 leviers : gouvernance, garanties, concentrations et lutte contre la fraude.



FIL ROUGE : ADAPTER LES MODÈLES ET MAÎTRISER LES RISQUES

PROTÉGER
Faciliter la reprise d'activité et l'accès à la protection.

TRANSFORMER
Investir dans les usages, les métiers et les parcours.

MAÎTRISER
Piloter les expositions et sécuriser les décisions.

1 VIOLENCES DU 17 OCTOBRE : L'URGENCE DE L'INDEMNISATION DES COMMERÇANTS



- De 1 500 à 3 000 commerces et de nombreuses collectivités ont été touchés. Les assureurs annoncent des mesures exceptionnelles : délais de déclaration allongés, suppression de certaines franchises, avances sur indemnités et expertises accélérées.
- Ces mesures ne garantissent pas une indemnisation intégrale : franchises, plafonds et exclusions limitent la couverture. Le nouveau régime de garantie émeutes est annoncé pour 2027, mais son entrée en vigueur reste incertaine. Les garanties souscrites restent déterminantes.

5 LEVIERS À ACTIONNER

1 ANALYSER LES GARANTIES

Examiner les contrats multirisques professionnels, habitation et dommages aux biens des collectivités. Identifier les garanties activables : incendie, vandalisme, bris de glace, vol, émeutes et pertes d'exploitation. Vérifier franchises, plafonds et exclusions.

2 ACCÉLÉRER LA PRISE EN CHARGE

Allonger les délais de déclaration, prioriser les expertises et faciliter les avances sur indemnités. Coordonner les intervenants pour remettre les commerces en activité et rétablir les services publics plus rapidement.

3 ANTICIPER LES RESTES À CHARGE

Évaluer les dommages non indemnisés : mobilier urbain, installations extérieures et bâtiments publics. Mesurer l'impact sur les budgets et investissements locaux, ainsi que les besoins de trésorerie et les pertes d'activité des entreprises.

4 PRÉPARER LE RÉGIME ÉMEUTES

Suivre les textes d'application et les conditions de mutualisation du risque. Analyser les franchises, les plafonds d'indemnisation et le traitement des événements successifs avant l'entrée en vigueur du nouveau régime.

5 RENFORCER LA PRÉVENTION

Encourager la protection des vitrines et des locaux et la sécurisation des sites sensibles. Renforcer les dispositifs de gestion de crise.

DE LA DÉCLARATION À LA REPRISE D'ACTIVITÉ

DÉCLARER
Faciliter la déclaration et la collecte des justificatifs.

→

EXPERTISER
Prioriser les dommages et les garanties mobilisables.

→

INDEMNISER
Accélérer les avances et coordonner les règlements.

→

RELANCER
Accompagner la remise en activité et les besoins de trésorerie.

OBJECTIF :
accélérer la reprise sans masquer les limites de couverture.

UNE INDEMNISATION SOUS CONTRAINTES

+1 Md€ — Coût des émeutes selon les premières estimations, contre 793 M€ en 2023.

5 à 30 jours — Délai de déclaration porté de 5 à 30 jours par plusieurs assureurs.

Jusqu'à 72 h — Frais de mise en sécurité des locaux professionnels pris en charge par certains bancassureurs.

2 400 — Interpellations enregistrées, contre 1 300 lors des émeutes de 2023.

AILANCY VOUS ACCOMPAGNE

Adapter le modèle des assureurs à l'évolution des risques.

- Construction de nouvelles offres
- Optimisation de la gestion des sinistres et de l'indemnisation
- Dispositifs de gestion de crise
- Évolution des modèles de risque
- Renforcement de la prévention

Sources : L'Argus de l'assurance, Observatoire Hexagone, septembre et octobre 2026.

2 REAVIE : TRANSFORMER LES MUTATIONS DU SECTEUR EN LEVIERS DE CROISSANCE



- Les dirigeants d'AG2R La Mondiale, d'Alan et d'Harmonie Mutuelle confrontent leurs stratégies à une équation exigeante : préserver l'accès à la protection tout en construisant une croissance rentable dans un environnement instable.
- Prévention, intelligence artificielle, distribution et diversification dessinent des trajectoires différentes. L'impératif commun : transformer les investissements en bénéfices mesurables pour les assurés et les organisations.

6 LEVIERS À ACTIONNER

1 MASSIFIER LA PRÉVENTION

Cibler les populations prioritaires, faciliter le dépistage et mobiliser les employeurs. Mesurer l'utilisation des services, leurs effets sanitaires et leur contribution à la maîtrise des dépenses.

2 PRIORISER LES USAGES IA

Sélectionner les cas d'usage selon leur valeur : souscription, tarification et traitement documentaire. Sécuriser les données, maintenir une supervision humaine et conditionner le déploiement aux résultats des pilotes.

3 ACCOMPAGNER LES MÉTIERS

Cartographier les activités automatisables et les compétences nécessaires. Construire des parcours de requalification avec les équipes opérationnelles et les partenaires sociaux.

4 ORCHESTRER LA DISTRIBUTION

Clarifier le rôle du direct, des courtiers, du téléphone et des agences. Partager l'information client et les règles d'attribution pour limiter les concurrences internes.

5 RENFORCER LE PILOTAGE DES RISQUES

Utiliser l'analyse prédictive IA et tester des scénarios économiques et réglementaires. Actualiser les hypothèses tarifaires et de provisionnement. Fixer des seuils d'alerte pour ajuster rapidement les décisions.

6 CHOISIR LES RELAIS DE CROISSANCE

Prioriser les nouveaux produits et segments de clientèle selon les besoins clients, la rentabilité attendue, le capital nécessaire et les capacités opérationnelles.

DES INVESTISSEMENTS À LA VALEUR MESURABLE

PRIORISER
Cibler les besoins et les usages à forte valeur.

→

EXPÉRIMENTER
Tester les services et les solutions IA.

→

DÉPLOYER
Mobiliser les métiers et les canaux.

→

MESURER
Suivre les effets pour ajuster les investissements.

OBJECTIF : concilier accès à la protection et croissance rentable.

UN MARCHÉ PORTEUR, DES CHOIX À ARBITRER

+3,3 % Croissance des cotisations en complémentaire santé en 2025 : **48,8 Md€.**

+10,9 % Croissance des cotisations en assurance vie et de capitalisation en 2025 : **194 Md€.**

40,3 Md€ Cotisations en assurance prévoyance en France en 2025.

11,8 % Part du PIB français consacrée à la santé en 2025, soit environ **353 Md€.**

AILANCY VOUS ACCOMPAGNE

Adapter les modèles aux mutations du secteur.

- Étude prévention santé et absentéisme
- Stratégie et formation IA
- Digitalisation des parcours de vente
- Modèles opérationnels cibles (TOM)
- Optimisation des processus

Sources : L'Argus de l'assurance ; France Assureurs, DREES 2025.

3 L'IA DEVIENT LE PREMIER RISQUE ÉMERGENT : UN DOUBLE DÉFI POUR LES ASSUREURS

- La 13e édition du « Future Risks Report » d'AXA place l'IA et le big data au premier rang des risques émergents selon les experts, devant le changement climatique. Quatrième depuis 2023, cette catégorie gagne trois places en 2026.
- Les assureurs doivent sécuriser leurs propres usages de l'IA et anticiper les risques liés à son utilisation par leurs clients. L'enjeu : fiabilité des décisions, adaptation des garanties et maîtrise des expositions.



4 LEVIERS À ACTIONNER

1 ENCADRER LES USAGES DE L'IA

Identifier les expositions de données sensibles, les conseils inadaptés et les biais à grande échelle. Évaluer les risques selon les données accessibles à l'outil et son autonomie réelle. Définir les usages interdits, les validations humaines et la traçabilité pour justifier les décisions auprès des assurés.

2 ADAPTER LA COUVERTURE DES ENTREPRISES

Analyser l'effet de l'IA sur la responsabilité et le risque cyber des entreprises assurées. Vérifier les garanties, les chevauchements et les lacunes. Ajuster les critères de souscription, les plafonds et les exigences de prévention. Concevoir des offres pour les besoins insuffisamment couverts.

3 CARTOGRAPHIER LES CONCENTRATIONS

Repérer les modèles et plateformes communs aux assurés. Une vulnérabilité ou une mise à jour peut provoquer des sinistres simultanés. Construire des scénarios d'accumulation pour ajuster les limites de souscription, la réassurance et les exigences de continuité des clients.

4 SÉCURISER LES RÈGLEMENTS

Anticiper les justificatifs falsifiés, les identités synthétiques et les usurpations de voix. Vérifier la provenance des documents et rapprocher les informations entre dossiers. Exiger une confirmation indépendante des demandes sensibles, notamment les changements de coordonnées bancaires.

DE L'USAGE IA AU CONTRÔLE DU RISQUE

RECENSER
Identifier les usages, les données et les fournisseurs.

→

ÉVALUER
Qualifier les biais, les garanties et les dépendances.

→

ENCADRER
Fixer les validations, les limites et la traçabilité.

→

CONTRÔLER
Vérifier les preuves et sécuriser les paiements.

OBJECTIF :
fiabiliser les décisions et maîtriser les expositions.

GOUVERNANCE, DÉPENDANCES ET FRAUDE

31 % Des assureurs européens utilisateurs d'IA générative n'ont pas encore de politique dédiée à l'IA.

67 % Des répondants citent Microsoft ou OpenAI comme premier fournisseur d'IA en dépenses. Périmètre : marchés financiers européens, pas uniquement les assureurs.

46,4 % Score moyen au test de photos de dommages auto réelles ou générées par IA : les limites du contrôle visuel.

67 % : 344 répondants des marchés financiers européens ayant nommé un fournisseur.
46,4 % : quiz Milliman, 925 participants dans 27 pays.

AILANCY VOUS ACCOMPAGNE

- Gouvernance de l'IA et maîtrise des risques
- Audit et sécurisation des cas d'usage
- Conception d'offres et audit des garanties
- Cartographie des dépendances et continuité d'activité
- Transformation des dispositifs de lutte contre la fraude

Sources : L'Argus / AXA–Ipsos, octobre 2026 ; EIOPA et ESMA, février 2026 ; Milliman / The European Actuary, juin 2026.

AILANCY ADVISORY

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