

L'ASSURABILITÉ DES RISQUES CLIMATIQUES : ENJEUX ET PERSPECTIVES

Les événements climatiques extrêmes – tempêtes, sécheresses, inondations – se multiplient et s'intensifient sous l'effet du changement climatique. **Pour les assureurs, cette évolution pose un défi majeur : comment continuer à couvrir ces risques tout en maintenant un modèle économique viable ?**

L'assurabilité des risques climatiques repose sur l'équilibre entre la fréquence et la gravité des sinistres, la disponibilité des données pour les modéliser et la capacité du marché à absorber ces coûts croissants.

Le rapport Langrenay constitue une référence essentielle sur la cartographie des risques climatiques et la manière dont les assureurs peuvent adapter leurs modèles à ces nouvelles réalités. En parallèle, le régime des catastrophes naturelles (CAT NAT) joue un rôle clé dans la protection des populations et l'indemnisation des sinistres.

Cet éclairage examine les conditions qui déterminent l'assurabilité des risques climatiques, les stratégies adoptées par les assureurs et les leviers possibles pour renforcer la résilience du secteur face à ces défis.

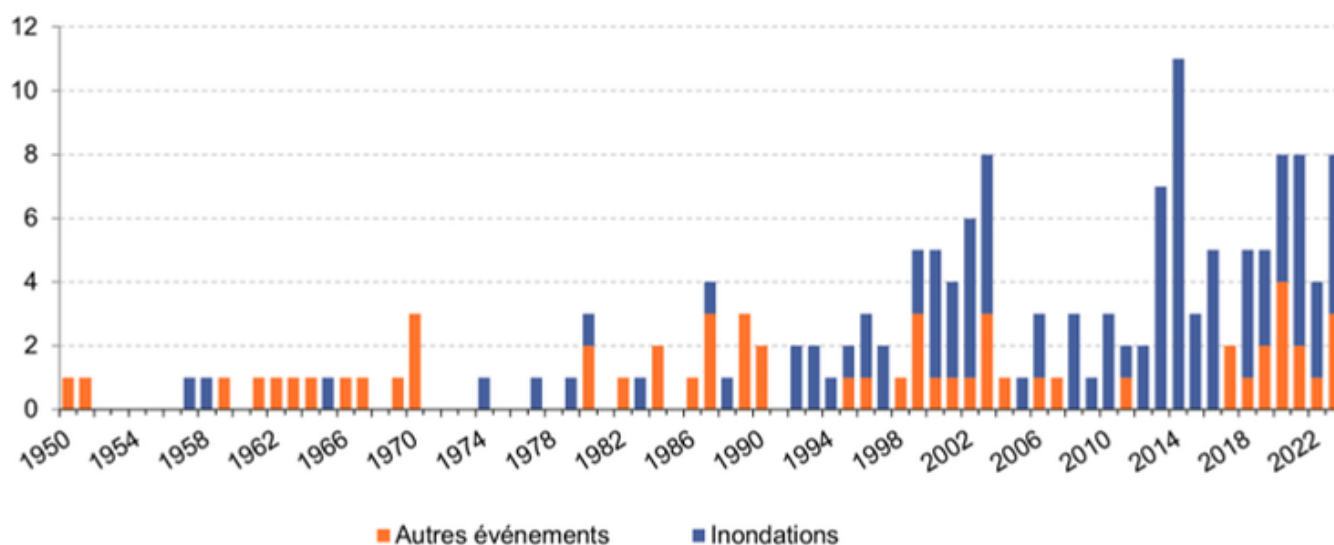
L'ÉVOLUTION DES RISQUES CLIMATIQUES ET LEUR IMPACT SUR L'ASSURANCE

LES COÛTS

Les catastrophes climatiques représentent un coût croissant pour le secteur de l'assurance. À l'échelle mondiale, elles ont engendré plus de 100 milliards de dollars de pertes assurées en 2023. En France, selon France Assureurs, le coût des sinistres climatiques a atteint 5 milliards d'euros en 2025. Cette hausse s'inscrit dans une tendance de fond : le coût annuel moyen des sinistres climatiques est passé de 2,7 milliards d'euros dans les années 2000 à 3,7 milliards d'euros dans les années 2010, avant d'atteindre 6 milliards d'euros en moyenne entre 2020 et 2023. En 2026, la tendance se confirme déjà avec plus de 1,2 milliard d'euros de sinistres enregistrés au 25 mars, avant même les épisodes estivaux de canicule et les incendies, qui pourraient alourdir encore davantage le bilan.

LA RÉPÉTITION

La fréquence accrue des événements extrêmes remet en question le principe de mutualisation des risques, fondement de l'assurance. Cette évolution conduit à une pression sur les modèles de tarification, en raison de l'incertitude des projections climatiques et de la difficulté à évaluer précisément les pertes futures.



Note : événements ayant fait plus de 10 morts ou plus de 30 M€ courants de dommages matériels.

Champ : France.

Sources : CCR, 2025 ; ministère de la Transition écologique, de la Biodiversité et des Négociations internationales sur le climat et la nature, 2025

Les modèles de tarification actuels sont mis sous pression par l'incertitude des projections climatiques et la difficulté d'évaluer précisément les futures pertes.

LES CONSÉQUENCES POUR LES ASSUREURS ET LES ASSURÉS

HAUSSE DES PRIMES D'ASSURANCE

Pour compenser l'augmentation des sinistres, les assureurs doivent ajuster leurs tarifs, rendant certaines couvertures inaccessibles aux assurés

ZONES NON ASSURABLES

Certaines régions à forte exposition (côtes vulnérables aux tempêtes, zones inondables) voient les assureurs se retirer du marché

RÔLE DES RÉASSUREURS

Face aux risques systémiques, les réassureurs jouent un rôle clé, mais l'augmentation des coûts de réassurance fragilise les acteurs du marché primaire

Le rapport Langrenay a souligné ces difficultés en mettant en avant l'importance d'une cartographie des risques affinée pour mieux anticiper les évolutions et ajuster les mécanismes de couverture.

LES SOLUTIONS POUR MAINTENIR L'ASSURABILITÉ DES RISQUES CLIMATIQUES

INNOVATION DANS LA MODÉLISATION

L'intelligence artificielle et les nouvelles sources de données (imagerie satellite, capteurs IoT) permettent d'améliorer l'évaluation des risques.

PRODUITS D'ASSURANCE PARAMÉTRIQUE

Ces contrats déclenchent des indemnisations sur la base d'un indice mesurable (ex. niveau de précipitations) plutôt qu'après une évaluation classique des dommages.

PARTENARIATS PUBLIC-PRIVÉ

Les États et les assureurs peuvent créer des fonds de garantie ou des mécanismes de couverture étatique pour partager les risques extrêmes.

Dans ce contexte, **le Gouvernement propose de renforcer durablement le système assurantiel face aux risques climatiques** en agissant sur trois axes : **mieux adapter la couverture** dans les territoires ultramarins, **faire évoluer le régime CAT NAT** pour garantir sa soutenabilité financière, et **renforcer la prévention des risques** en partenariat avec les assureurs et les collectivités.

Dans cette logique, **le PNACC 3 prévoit également des mesures comme la création d'un fonds de prévention financé par la surprime CAT NAT et la modulation des franchises selon la vulnérabilité des biens**, afin de maintenir un accès équitable à l'assurance pour les populations les plus exposées.



L'assurabilité des risques climatiques est un enjeu central pour l'avenir du secteur de l'assurance. Si les défis sont nombreux, des solutions existent pour adapter les modèles assurantiels et garantir la protection des assurés face à l'augmentation des catastrophes naturelles. **L'innovation, l'évolution des cadres réglementaires et la coopération entre les acteurs publics et privés seront essentielles pour préserver un marché viable et résilient.**

Dans ce contexte de transformation, les assureurs doivent concilier adaptation de leurs modèles, conformité réglementaire et exploitation des données pour renforcer leur résilience.

En tant que cabinet de conseil spécialisé dans le secteur de l'assurance et expert en conformité, gestion des données et transformation, COMETH accompagne ses clients dans l'analyse de ces évolutions, la mise en œuvre des nouvelles exigences réglementaires et la définition de stratégies leur permettant de répondre durablement aux enjeux liés aux risques climatiques.

**RENDEZ-VOUS PROCHAINEMENT
POUR UN NOUVEL ÉCLAIRAGE...
ET N'HÉSITEZ PAS À NOUS CONTACTER
POUR VOS BESOINS D'ACCOMPAGNEMENT**

CONFORMITE REGLEMENTAIRE - DATA MANAGEMENT - GESTION DE PROJET - FORMATION & SENSIBILISATION



Cabinet de conseil en Organisation et Systèmes d'Information

Créer de la valeur et s'engager sur la réussite.

Ensemble.

