

# **La problématique de l'eau**

## **Association des actuaires IARD**

**Bernard Tremblay**

**Juin 2006**



# Plan de la présentation

1. Historique des résultats
2. Historique des protections
3. Implications pour les actuaires
4. À venir

# 1. Historique des résultats

# 1. Historique des résultats

- Résultats de l'industrie
- Assurance habitation au Québec

Sources: Rapport de l'AMF et AM Best

Année	Rapport S/P
1992	68.3
1993	67.9
1994	64.5
1995	59.5
1996	79.4
1997	77.8
1998	164.1
1999	74.6
2000	61.4
2001	62.5
2002	54.0
2003	55.2
2004	57.8
2005	83.3

# 1. Historique des résultats

Années	Indice
1992 à 1995	1.00
1996	2.53
1997	2.44
1998	2.61
1999	2.25
2000	1.90
2001	2.03
2002	1.83
2003	2.54
2004	3.07
2005	4.57

- Indice du coût des dommages par l'eau à ING
- Assurance habitation

# 1. Historique des résultats

- Les dommages causés par l'eau représentent maintenant la plus importante nature de sinistre en assurance habitation.
- Le Journal de Québec, 21 février 2006 :  
«Sa compagnie d'assurance a versé 36 M\$ pour répondre à 6 097 réclamations liées aux dégâts occasionnés par l'eau en 2005. C'est une augmentation de 67.3% par rapport à 2004»

# 1. Historique des résultats

- Phénomène mondial
- Dossier thématique « L'eau, facteur de risques »  
Munich Re Group, 3<sup>e</sup> trimestre 2005 :  
« L'eau a toujours été un thème central pour l'industrie des assurances, particulièrement en tant que cause de sinistres et de catastrophe lors d'inondations. En 2005, les inondations catastrophiques dans les Alpes et l'ouragan Katrina en ont à nouveau démontré l'importance »

# 1. Historique des résultats

## Raisons de la hausse de coûts

- Protections déjà offertes plus coûteuses, car :
  - Changements d'habitude des consommateurs
  - Causes extérieures
- Nouvelles protections offertes

## 2. Historique des protections

## 2. Historique des protections

- Principales causes couvertes avant 1987:
  - Bris de tuyau (incluant dû au gel)
  - Bris d'appareils (toilette, évier, bain, chauffe eau, lave-vaisselle, laveuse, etc.)
  - Négligence (robinet oublié)
  - Infiltration par le toit (sur formulaires tout risques)

## 2. Historique des protections

- Juillet 1987 : Pluies abondantes dans la région de Montréal
- Automne 1987-Hiver 1988 : Lancement des avenants refoulement des égouts (avec ou sans limite spécifique)
- Débutant vers 1997 : Enrichissement des protections offertes pour couvrir :
  - Infiltration par le toit (sur formulaires risques désignés)
  - Infiltration par la fondation
  - Infiltration par porte ou fenêtre

## 2. Historique des protections

- Aujourd'hui, tout peut être couvert, sauf :
  - Les exclusions standards : usure normale, détérioration graduelle, l'humidité, ...
  - Les débordements de cours d'eau

# 3. Implications pour les actuaires

# 3. Implications pour les actuaires

- Qualité des données
- Enjeux de tarification
- Enjeux de réserves
- Enjeux de sélection

# Qualité des données – Souvent très déficiente

- Conflit entre les principes d'indemnisation et de tarification
- Systèmes de codification pas adaptés
- Importance pour le personnel d'indemnisation de bien coder, au bon moment
- En attendant : vérifier les données, reclasser les données, corriger les rapports

# Enjeux de tarification

- À l'origine, avenant peu coûteux – tarification peu sophistiquée
- Souvent uniquement par montant de protection
- Par après, ajout des zones
- Maintenant protection beaucoup plus coûteuse
- Ajoute d'autres critères : protection de base de la police, protections eau restreintes

# Enjeux de tarification (suite)

- Éventuellement, ira vers une tarification aussi complète que les protections de base
- Possiblement que la tarification de base sera segmentée par nature de sinistre
- Utilisation de données non traditionnelles pour des actuaires (météorologiques, ingénierie, géographie, ...)

# Enjeux de réserves

- Sinistres souvent plus longs à régler
- Réserve d'ouverture automatique : catastrophe vs quotidien
- PENR : fin de trimestre (cies publiques) et fin d'année

# Quelques réflexions

- Les territoires de tarification - historiquement basés sur la protection incendie
- Les rapports d'inspection - orientés vers la détection et la prévention des risques d'incendie et de responsabilité civile
- L'émergence des dommages par l'eau est une opportunité pour les assureurs

# Enjeux de sélection

- Par la vision plus globale de notre position, nous sommes en mesure d'aider la souscription. Il nous faut bien comprendre les différentes natures de dommages par l'eau pour
  - en prévoir le potentiel de récurrence
  - en prévoir le potentiel de prévention (réalisme)
  - aider à l'identification des cas plus à risque (critères, systèmes de pointage)
  - aider à adapter les normes de souscription

# 4. À venir

## 4. À venir

- Les coûts des dommages par l'eau ne diminueront pas, au contraire
- Les primes des protections eau devraient augmenter plus que l'inflation
- Les protections sont appelées à évoluer

## 4. À venir

- Entraînera une révision complète de la sélection et de la tarification des assureurs habitation
- Communications au consommateurs
- Plus grande vigilance des réassureurs
- Serons-nous forcés de couvrir le débordement de cours d'eau ?