



JARD
ournées

29 et 30 mars 2018

Evaluation des sinistres corporels en branche automobile : état des lieux et perspectives

Bertrand NELVA-PASQUAL (Assurance Mutuelle des Motards)

Nadia HAGER et Richard MAURICE (Aon Benfield)

Evaluation des sinistres corporels en branche automobile : état des lieux et perspectives

1 **Éléments de contexte**

2 **Les corporels graves**

3 **Les perspectives**

1

Eléments de contexte

Le risque corporel automobile en France – Chiffres clés



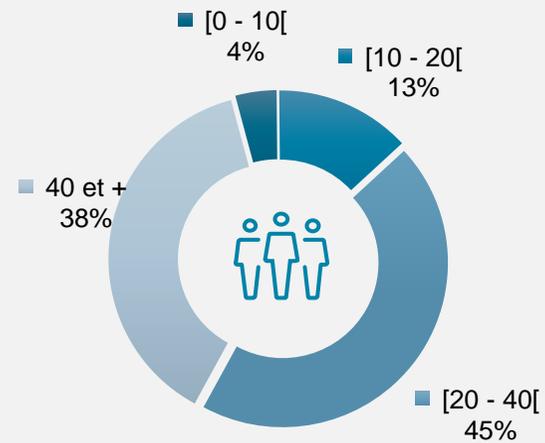
(Données FFA – Année 2015)

Profil des victimes blessées ou tuées dans les accidents auto

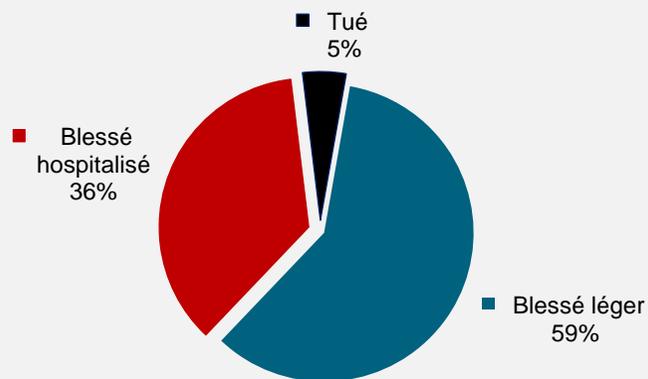
Genre



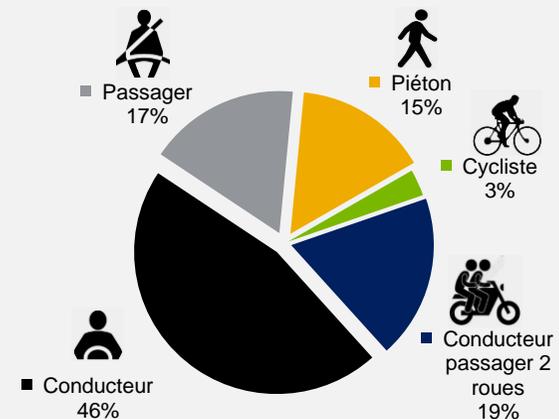
Âge



Gravité



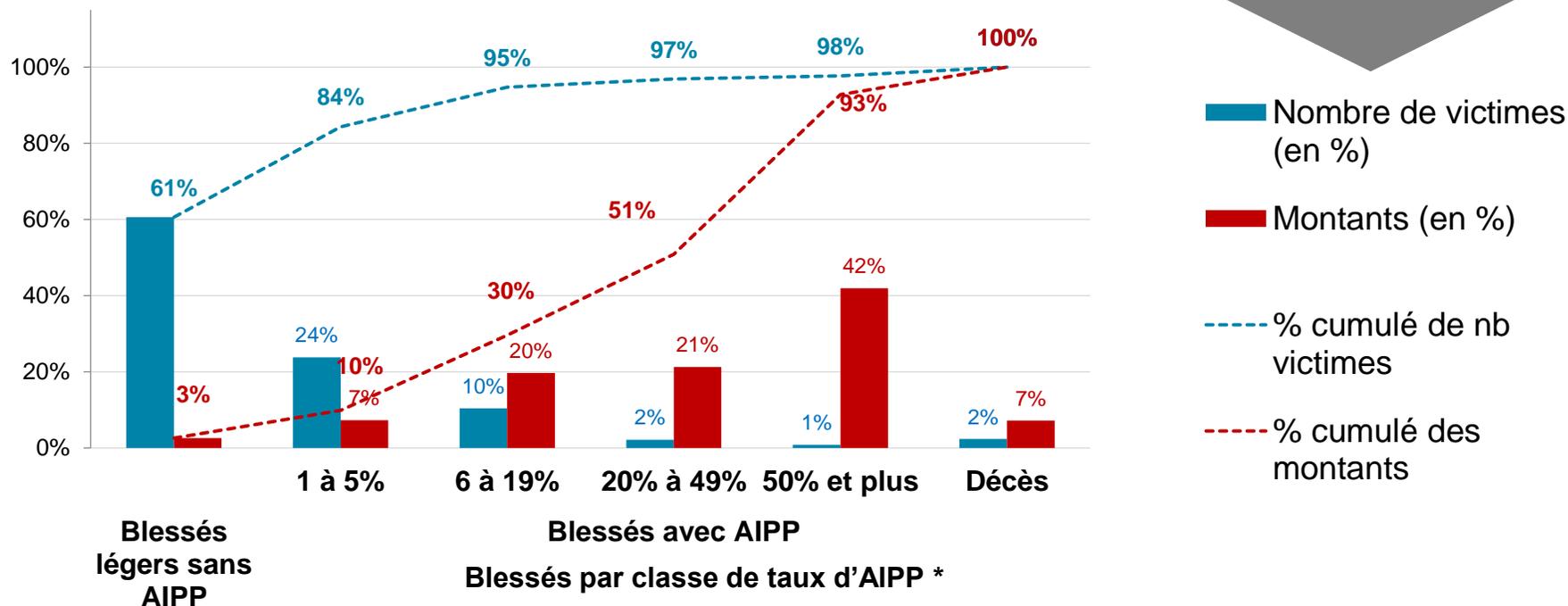
Qualité lors de la survenance



(Données ONISR – Année 2015)

La responsabilité civile corporelle – Les chiffres

Répartition des victimes en fonction de la gravité



Coût de
3,6 Mds

* AIPP = Atteinte Permanente à l'Intégrité Physique et Psychique

(Données FFA – Année 2015)

La responsabilité civile corporelle – Le cadre de l'indemnisation

Cadre légal : Loi Badinter (1985)

Pour les accidents de la circulation des véhicules terrestres à moteur

- Régime protecteur des victimes (piéton, passager, conducteur non responsable)
- Délais d'indemnisations encadrés

Cadre conventionnel (IRCA)

Convention entre assureurs pour les sinistres jusqu'à un taux d'AIPP de 5%

Jurisprudence

Notion de réparation intégrale du préjudice, sans perte ni profit pour la victime (jurisprudence)

Organismes pouvant intervenir dans l'indemnisation d'un accident

- Les organismes « tiers payeurs » (sécurité sociale, caisses de retraite, employeur, mutuelles...), qui vont intervenir en recours contre l'assureur
- Le Fonds de Garantie des Assurances Obligatoires (FGAO)

La responsabilité civile corporelle – Nomenclature Dintilhac (2005)

Victimes directes

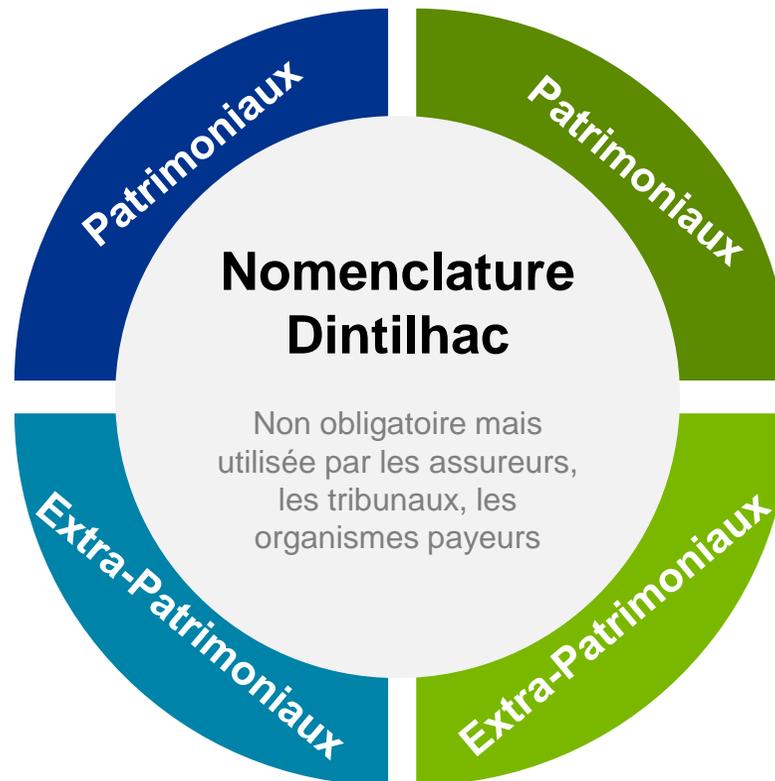
- Dépenses de santé
- Frais divers
- Pertes de gains professionnels
- Frais de logement adapté
- Frais de véhicule adapté
- Assistance par Tiers Personne
- Incidence professionnelle
- Préjudice scolaire, universitaire ou de formation

- Déficit fonctionnel
- Souffrances endurées
- Préjudice esthétique
- Préjudice d'agrément
- Préjudice sexuel
- Préjudice d'établissement
- Préjudices permanents exceptionnels

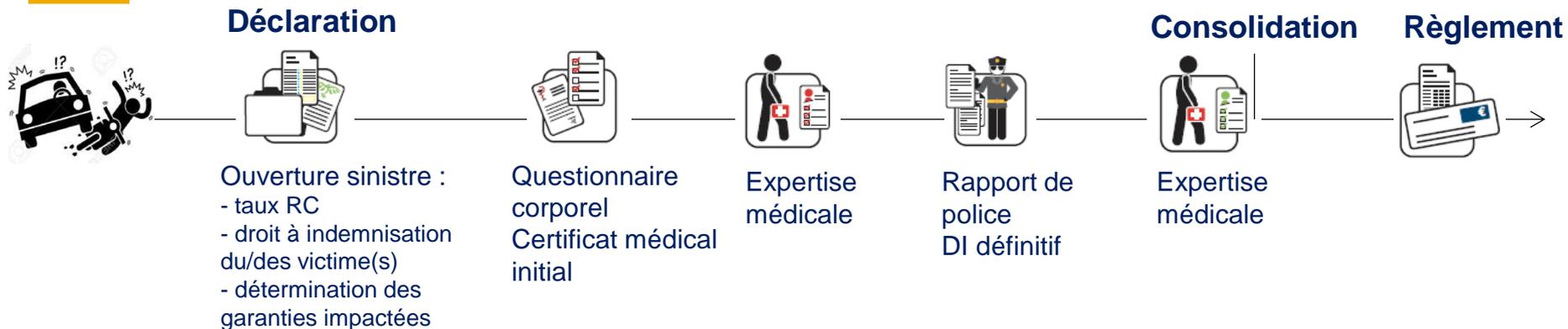
Victimes indirectes

- Frais d'obsèques
- Pertes de revenus des proches
- Frais divers des proches

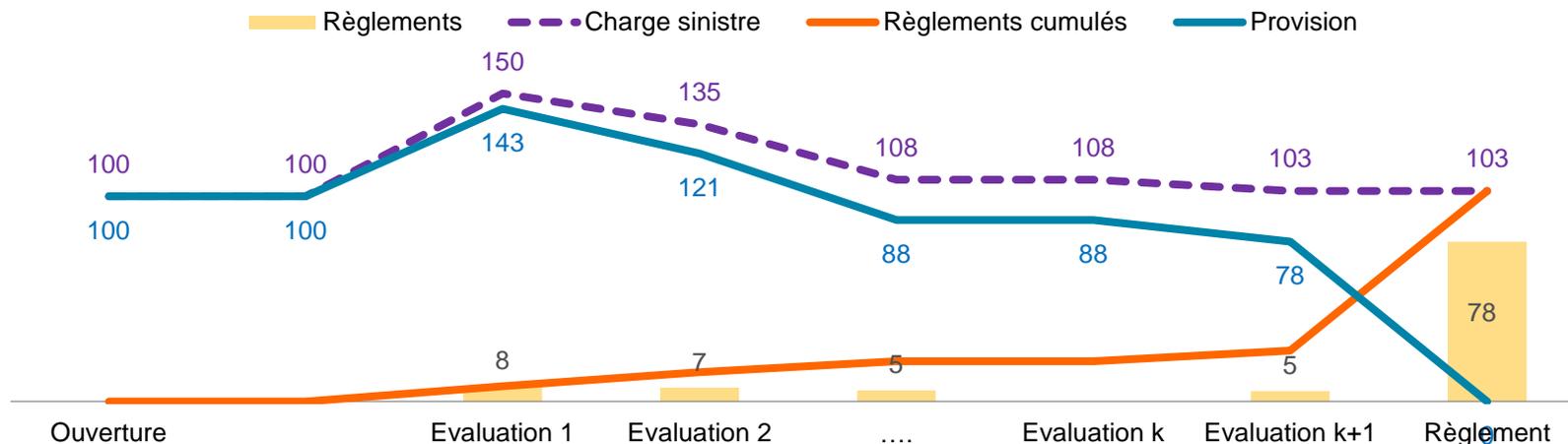
- Préjudice d'accompagnement
- Préjudice d'affection
- Préjudices extra-patrimoniaux exceptionnels



Cycle de vie du dossier sinistre

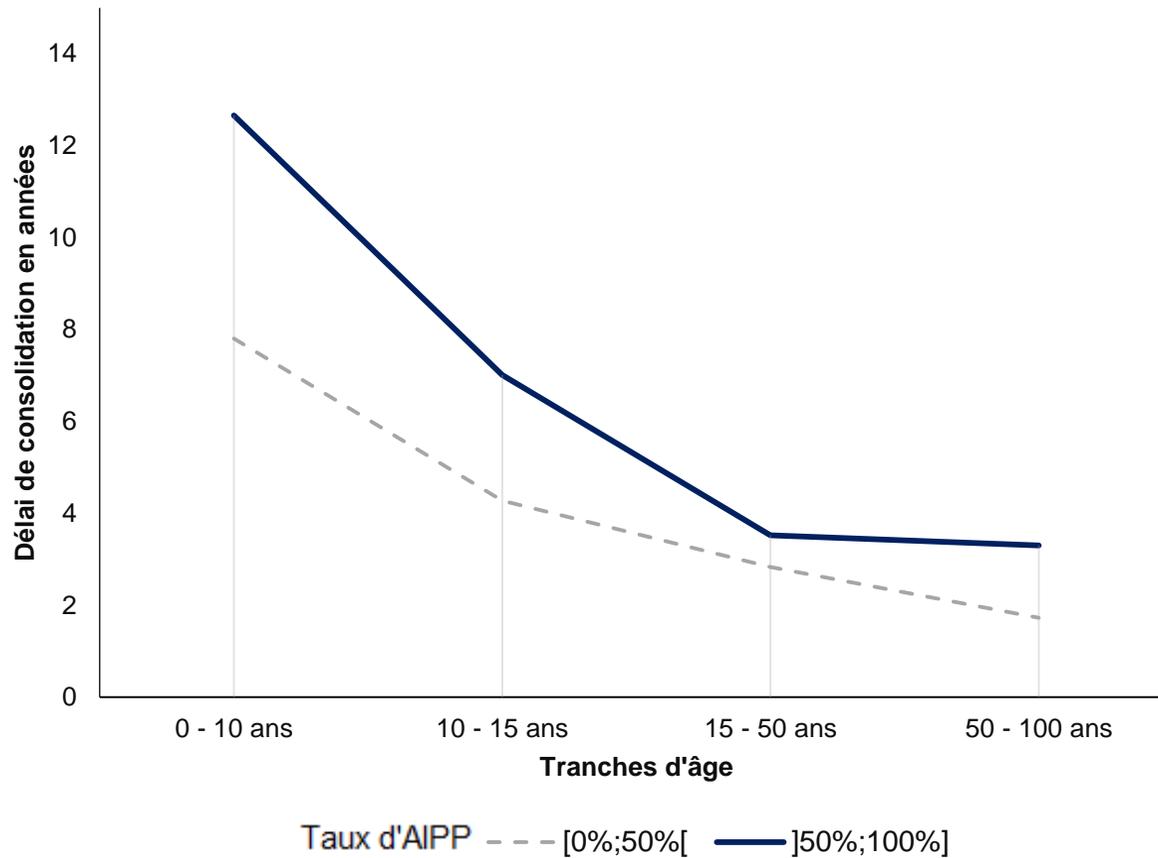


Evaluation du sinistre



Consolidation

Délai de consolidation observé sur un échantillon représentatif du marché *



* Données Aon Benfield

2

Les corporels graves

Définition d'un Corporel Grave

Assurance

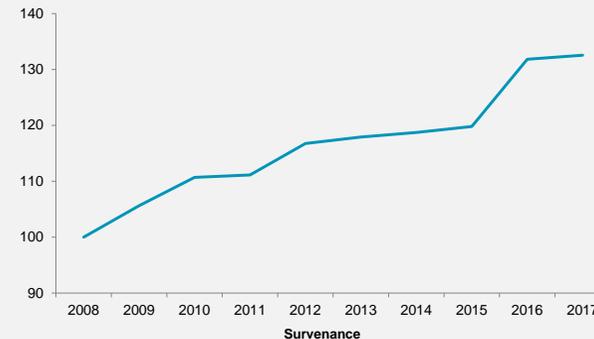
Seuil propre à chaque cédante

Exemples :

- Evaluation \geq 100 K€
- Evaluation \geq 1 M€
- Taux AIPP \geq 30%
- Taux AIPP \geq 50%
- ...

Réassurance

Seuil induit par les niveaux de priorité des traités de réassurance



Notre définition :
Taux AIPP \geq 50%

Base des corporels graves d'Aon Benfield – RC Automobile



Etat des lieux

➔ Profil type observé
d'une victime d'un accident grave

➔ Evaluation

➔ Modalités de liquidation

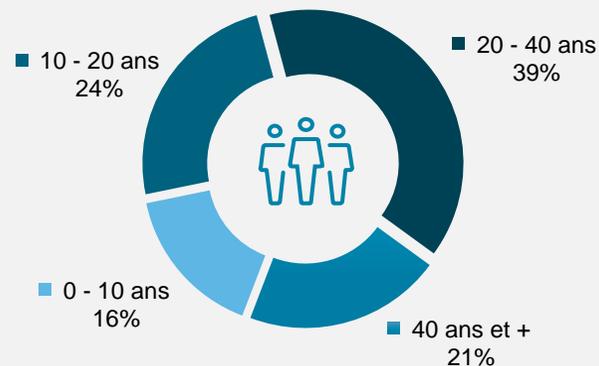


Profil type observé d'une victime d'un accident corporel auto grave

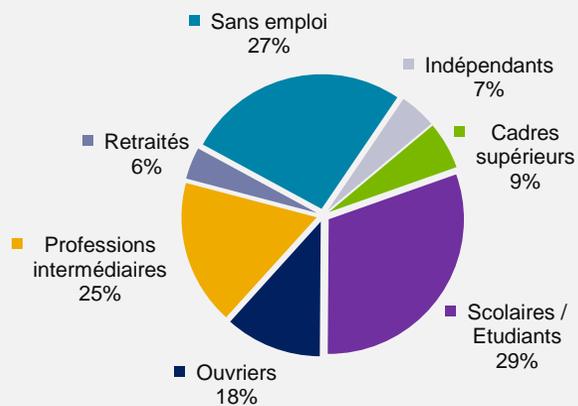
Genre



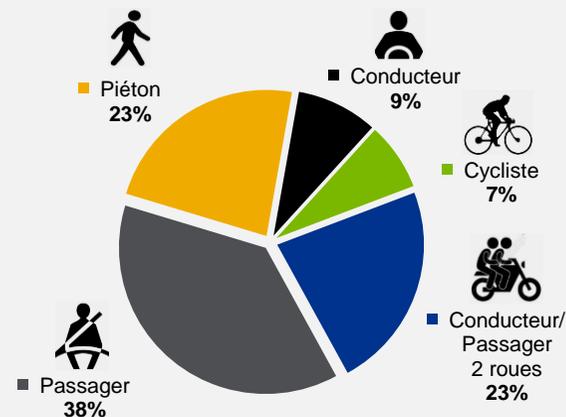
Âge



Catégorie Socio-Professionnelle

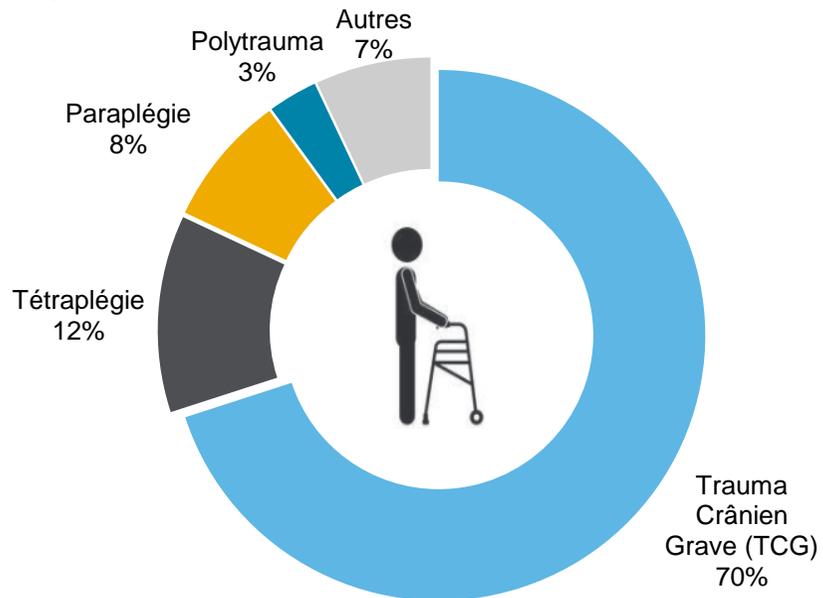


Qualité lors de la survenance

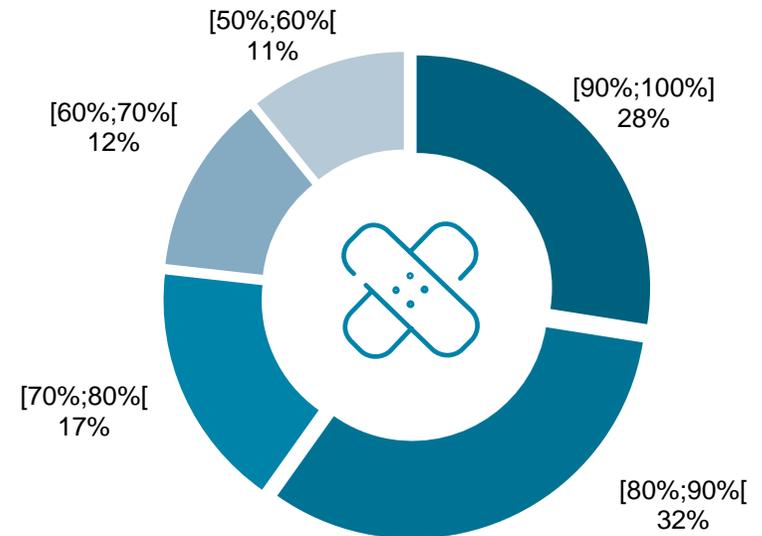


Profil type observé d'une victime d'un accident corporel auto grave

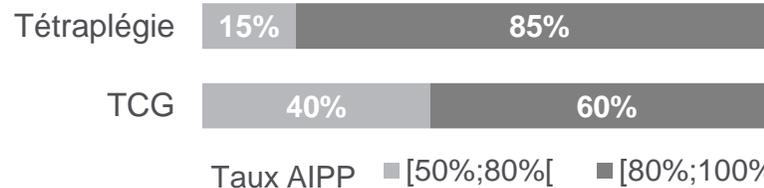
Séquelles



Taux d'AIPP

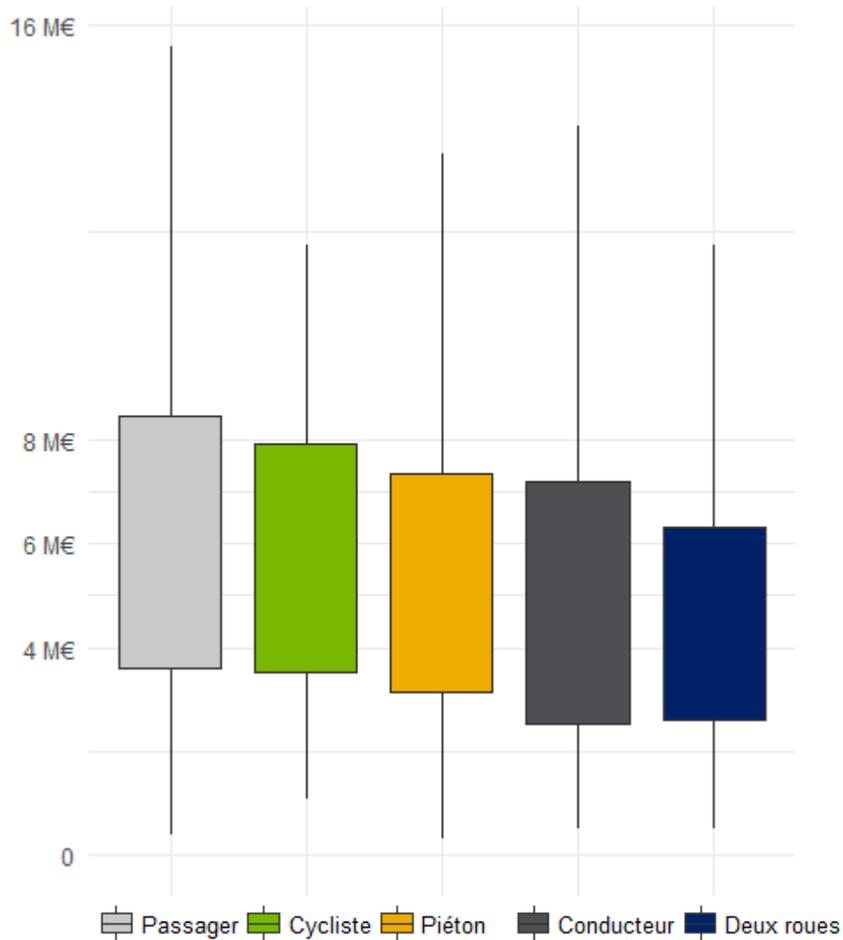


Répartition par taux d'AIPP des principales séquelles

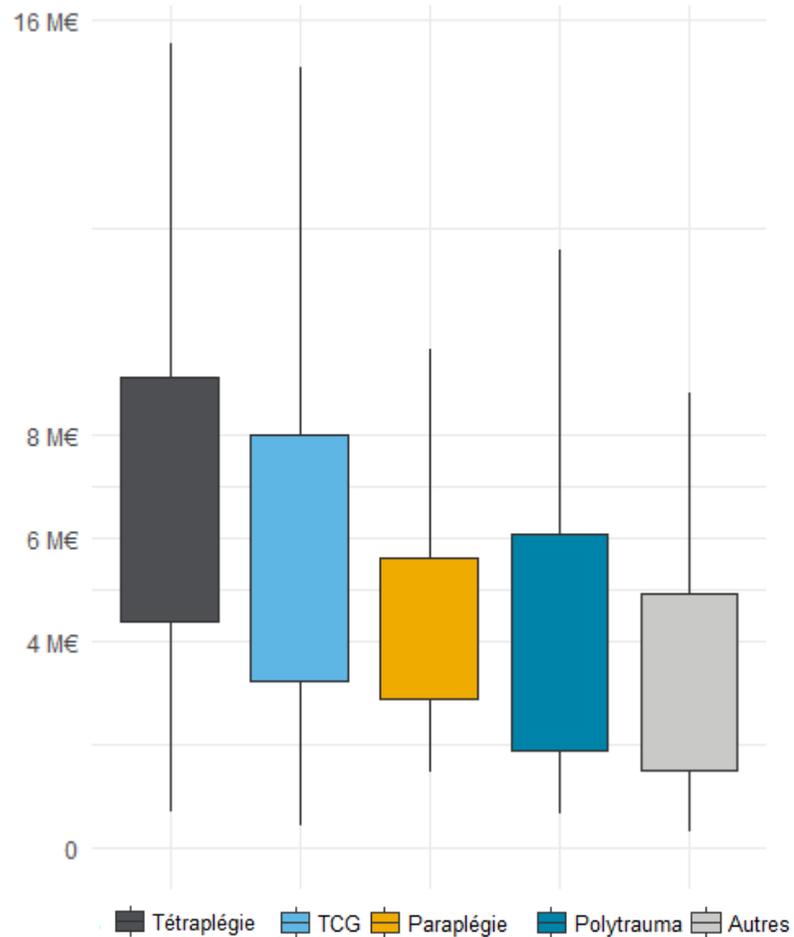


Evaluation du dossier Victime

Evaluation selon la qualité de la victime

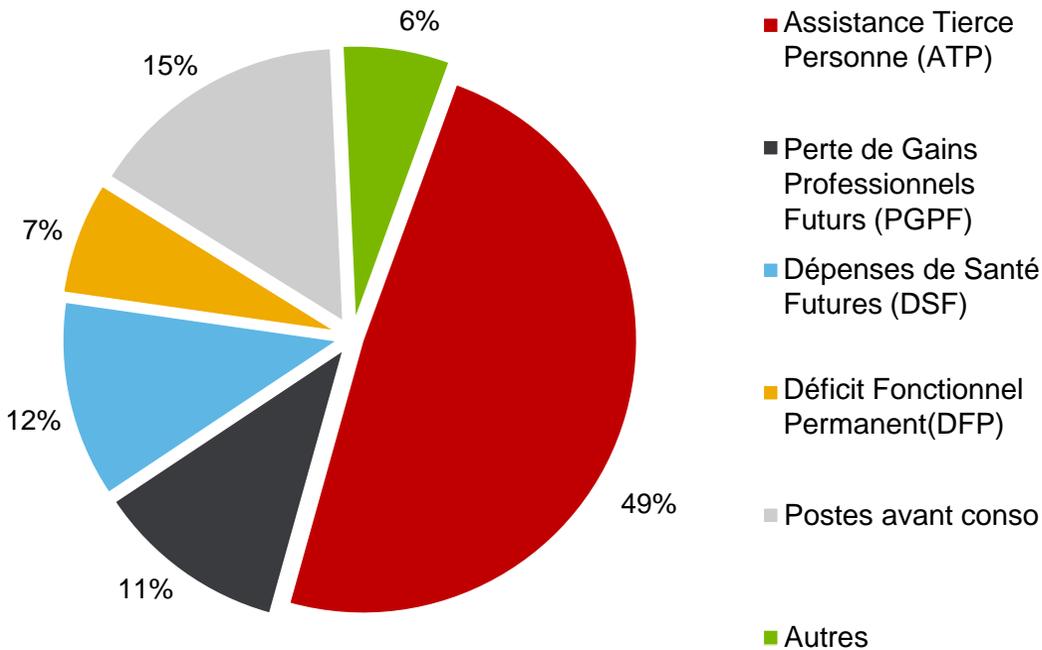


Evaluation selon le type de séquelles

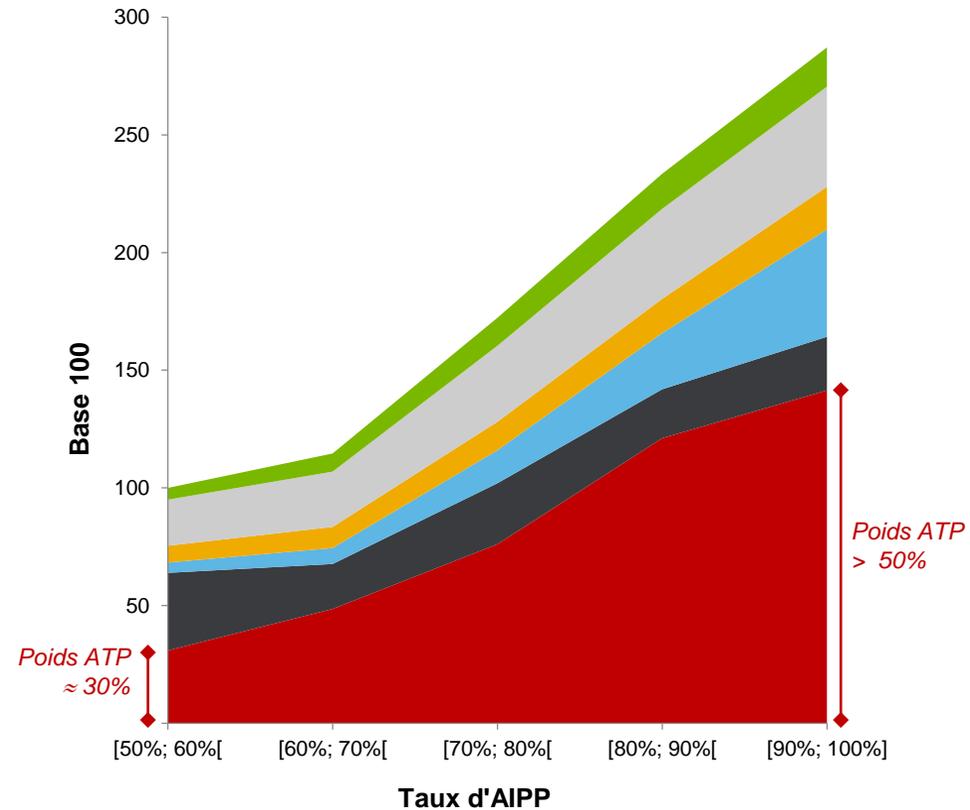


Décomposition en postes de préjudices

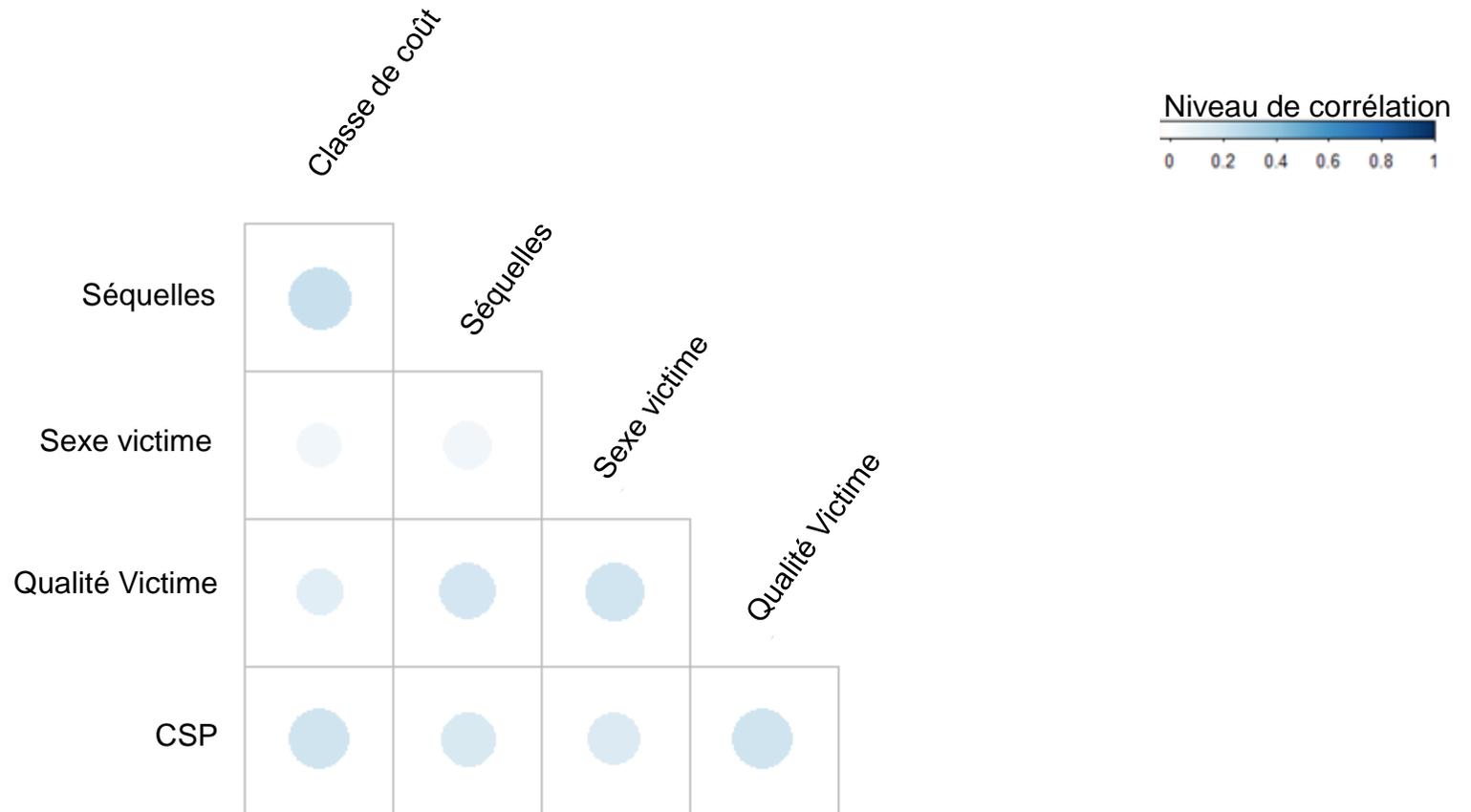
Ventilation moyenne des évaluations selon les principaux postes de préjudices



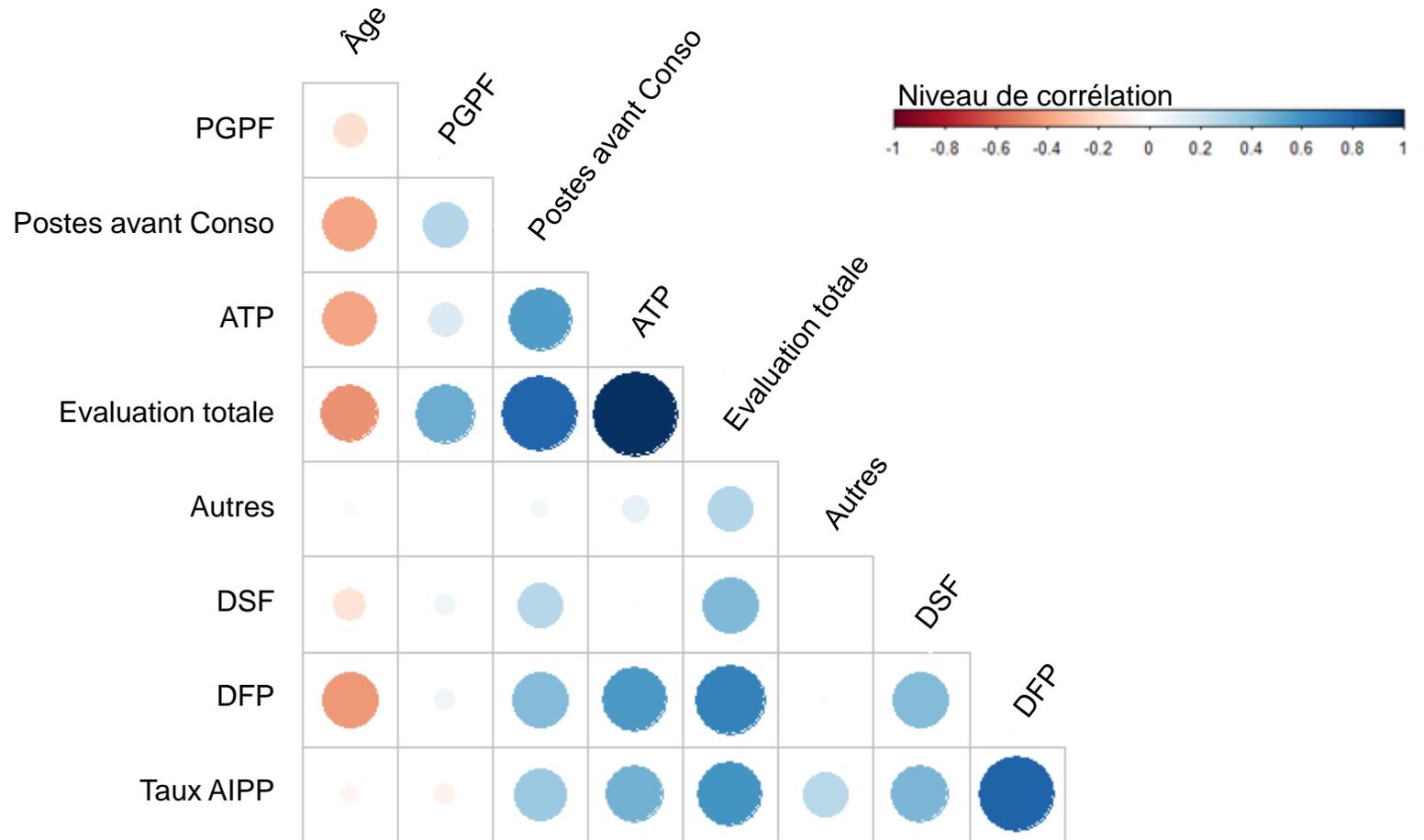
Evaluation des principaux postes de préjudices par taux d'AIPP



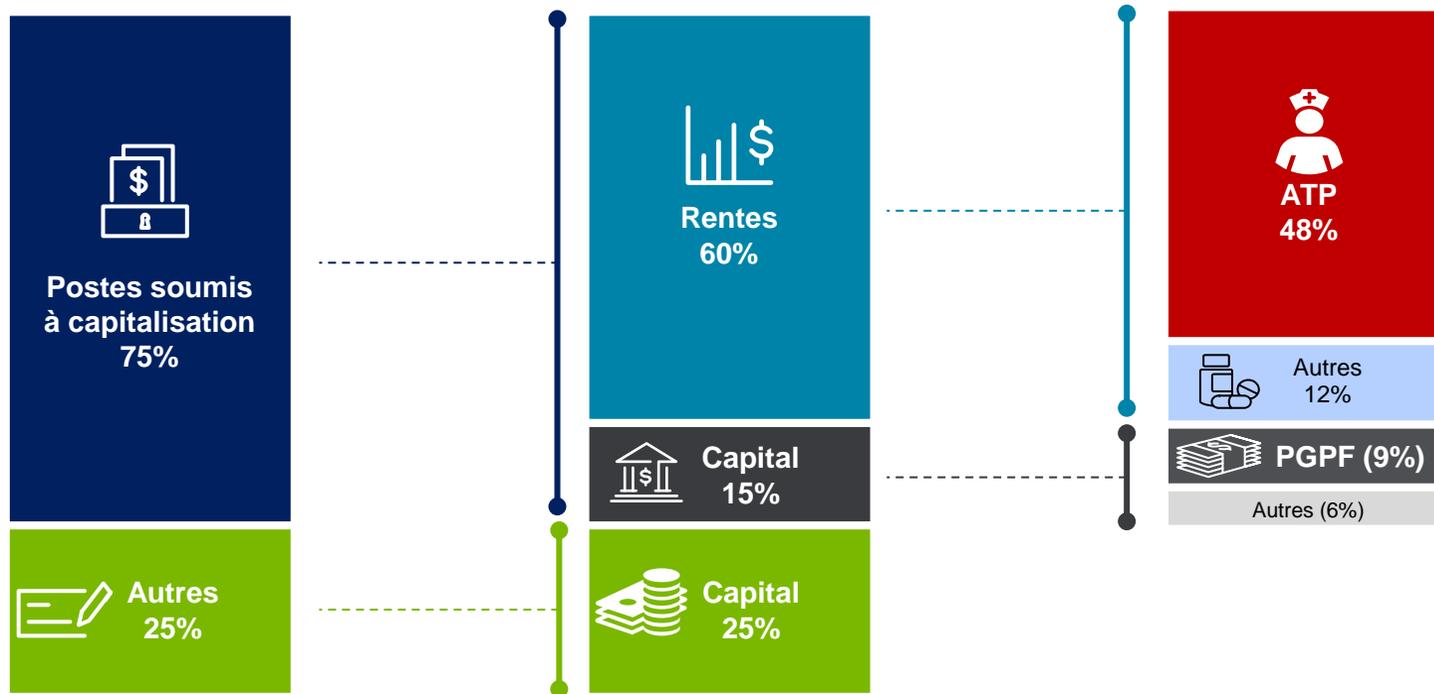
Corrélation entre variables catégorielles



Corrélation entre variables numériques



Modalités de sorties des postes de préjudice



3

Perspectives

Quelles perspectives ?

➔ Evolutions réglementaires

➔ Evolutions médicales
« révolutionnaires »

➔ Evolutions technologiques



Evolutions réglementaires

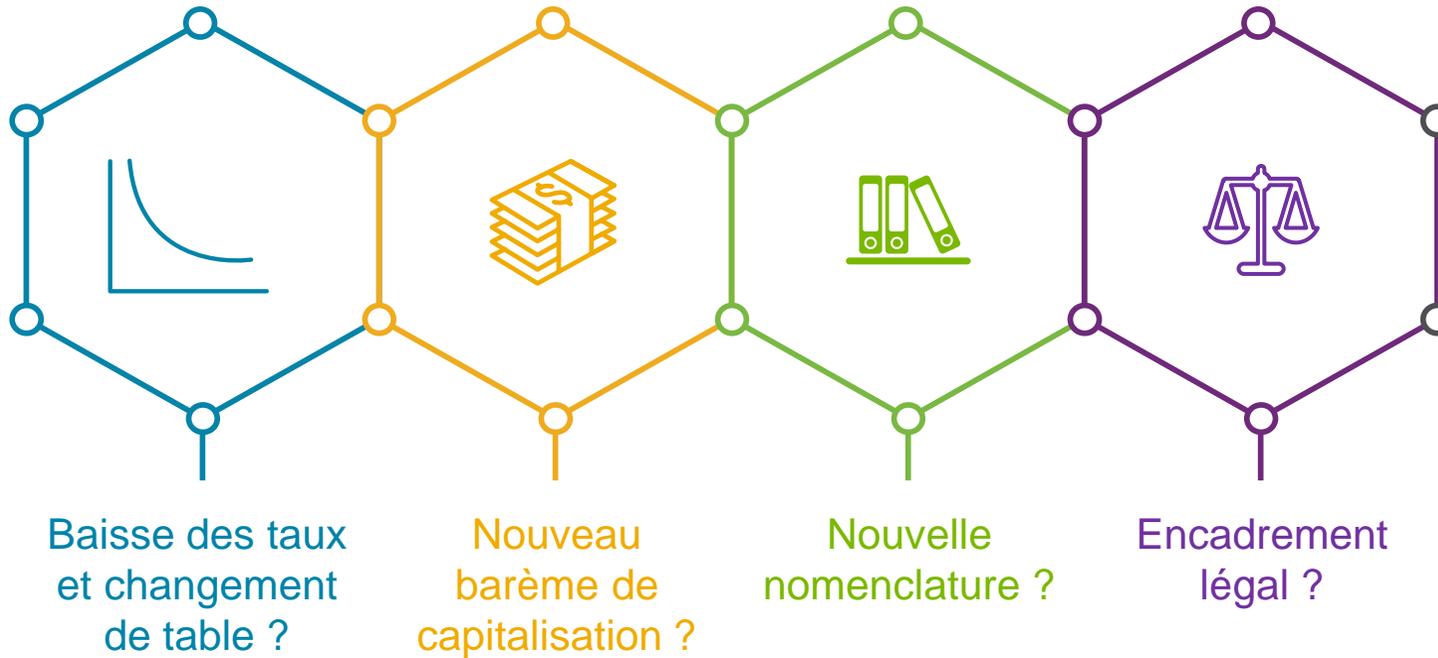


Illustration sur 3 cas fictifs

Enfant



Fille de **5 ans**
Ecolière
Trauma Crânien Grave
85% de taux AIPP
Besoin de **24h d'ATP**



Jeune actif

Homme de **25 ans**
Prof. interm. (salaire annuel 28 K€)
Paraplégie
70% de taux AIPP
Besoin de **7h d'ATP**

Cadre Dirigeant



Homme de **40 ans**
Cadre Dirigeant (salaire annuel **150 K€**)
Trauma Crânien Grave
80% de taux AIPP
Besoin de **20h d'ATP**

Evaluation des cas fictifs

Jeune actif



Enfant



Cadre Dirigeant



	Jeune actif	Enfant	Cadre Dirigeant
■ ATP	1,9 M€	7,6 M€	3,8 M€
■ PGPF	1,0 M€	0,7 M€	4,6 M€
■ Autres postes	3,0 M€	4,5 M€	4,1 M€
Evaluation totale	<p>5,9 M€</p>	<p>12,8 M€</p>	<p>12,5 M€</p>

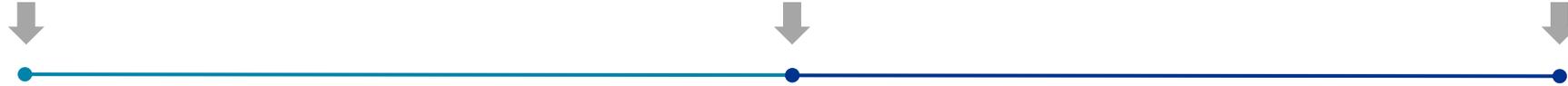
Provisionnement des rentes



Survenance

Jugement / Transaction

Décès



Rentes potentielles

Rentes servies

Provisions pour sinistres à payer (PSAP) :

Provisionnement cédante dossier / dossier

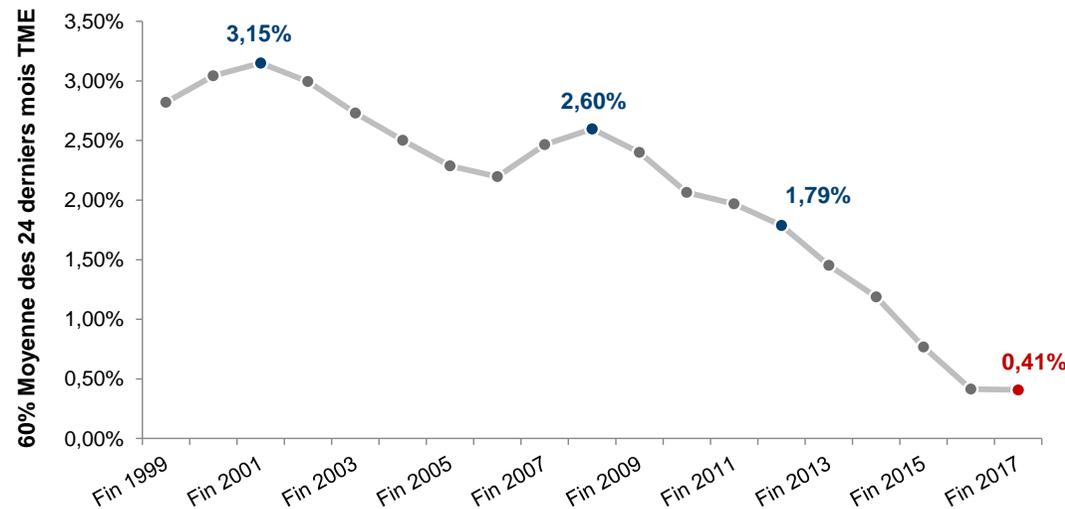
- Taux d'actualisation et taux de revalorisation non définis par les autorités

Provision mathématique (PM) :

Réglementation du mode de calcul des PM

- Taux d'actualisation $\leq 60\%$ du TME sur les 24 derniers mois sans pouvoir dépasser 3,50% (6 derniers mois avant 2010)
- Taux de revalorisation des rentes à 2,25% (depuis 2013)

Evolution du 60 % TME



Baisse marquée
du TME

Impact du taux et de la table de mortalité



Jeune actif



Enfant



Cadre Dirigeant



		Jeune actif	Enfant	Cadre Dirigeant
<i>Taux historique</i>	TD 88-90 à 3,15%	5,1 M€	9,2 M€	11,2 M€
	Evaluation initiale TD 88-90 à 0,41%	5,9 M€	12,8 M€	12,5 M€
<i>Baisse des taux</i>	TD 88-90 à 0%	6,1 M€	13,7 M€	12,8 M€
<i>Changement de table</i>	TH/TF 10-12 à 0,41%	6,1 M€	14,2 M€	13,0 M€
<i>Revalo.</i>	TD 88-90 à 0,41% + Revalo 2,25%	7,4 M€	20,5 M€	14,5 M€
	Poids de l'ATP	Entre 21% et 45%	Entre 43% et 75%	Entre 22% et 40%

Barème de capitalisation



Barème des Assureurs

Barème des Avocats

BCIV 2012 Insee 2000-2002 à 3,22%
BCIV 2013 Insee 2000-2002 à 2,97%
BCIV 2015 Insee 2006-2008 à 1,97%
BCIV 2016 Insee 2006-2008 à 1,29%
BCRIV 2017 Insee 2010-2012 – Courbe EIOPA 2015/2016
BCRIV 2018 Insee 2010-2012 – Courbe EIOPA 2016/2017

GP 2004 Insee 2001 à 3,20%
GP 2011 Insee 2000-2002 à 2,35%
GP 2013 Insee 2006-2008 à 1,20%
GP 2016 Insee 2006-2008 à 1,04%
GP 2018 Insee 2010-2012 à 0,50%

Impact du barème de capitalisation



Jeune actif



Enfant

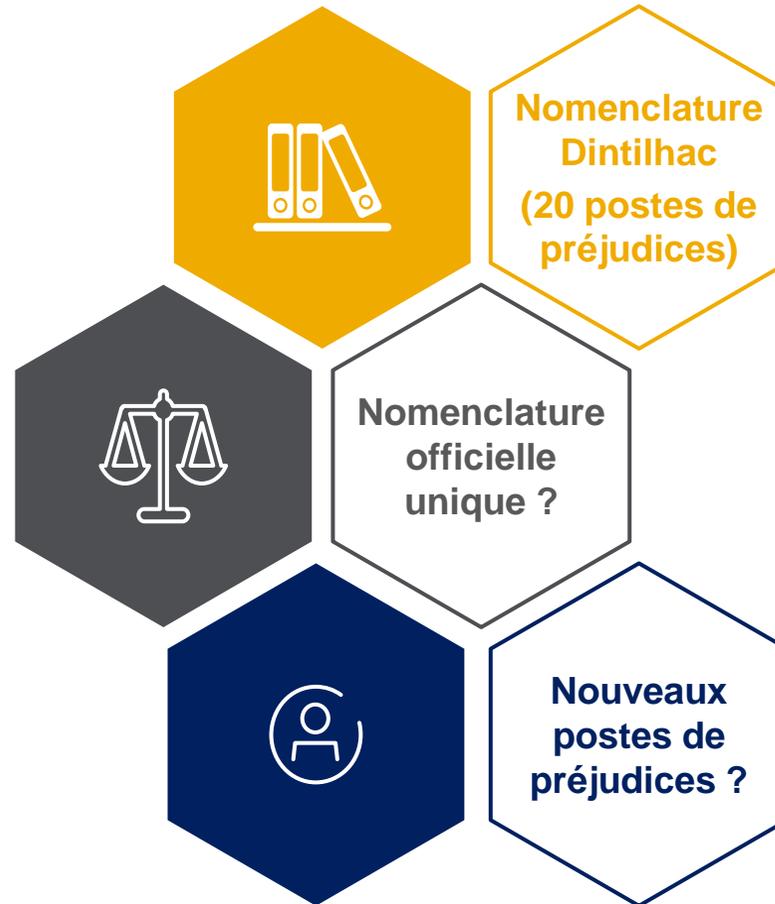


Cadre Dirigeant



BCIV 2013	5,6 M€	12,6 M€	11,1 M€
BCIV 2016	6,0 M€	12,8 M€	12,3 M€
Evaluation initiale BCRIV 2017	5,9 M€	12,8 M€	12,5 M€
GP 2004	5,6 M€	12,5 M€	11,1 M€
GP 2016	6,0 M€	12,9 M€	12,5 M€
Poids du PGPF	Entre 13% et 19%	Entre 4% et 7%	Entre 29% et 37%

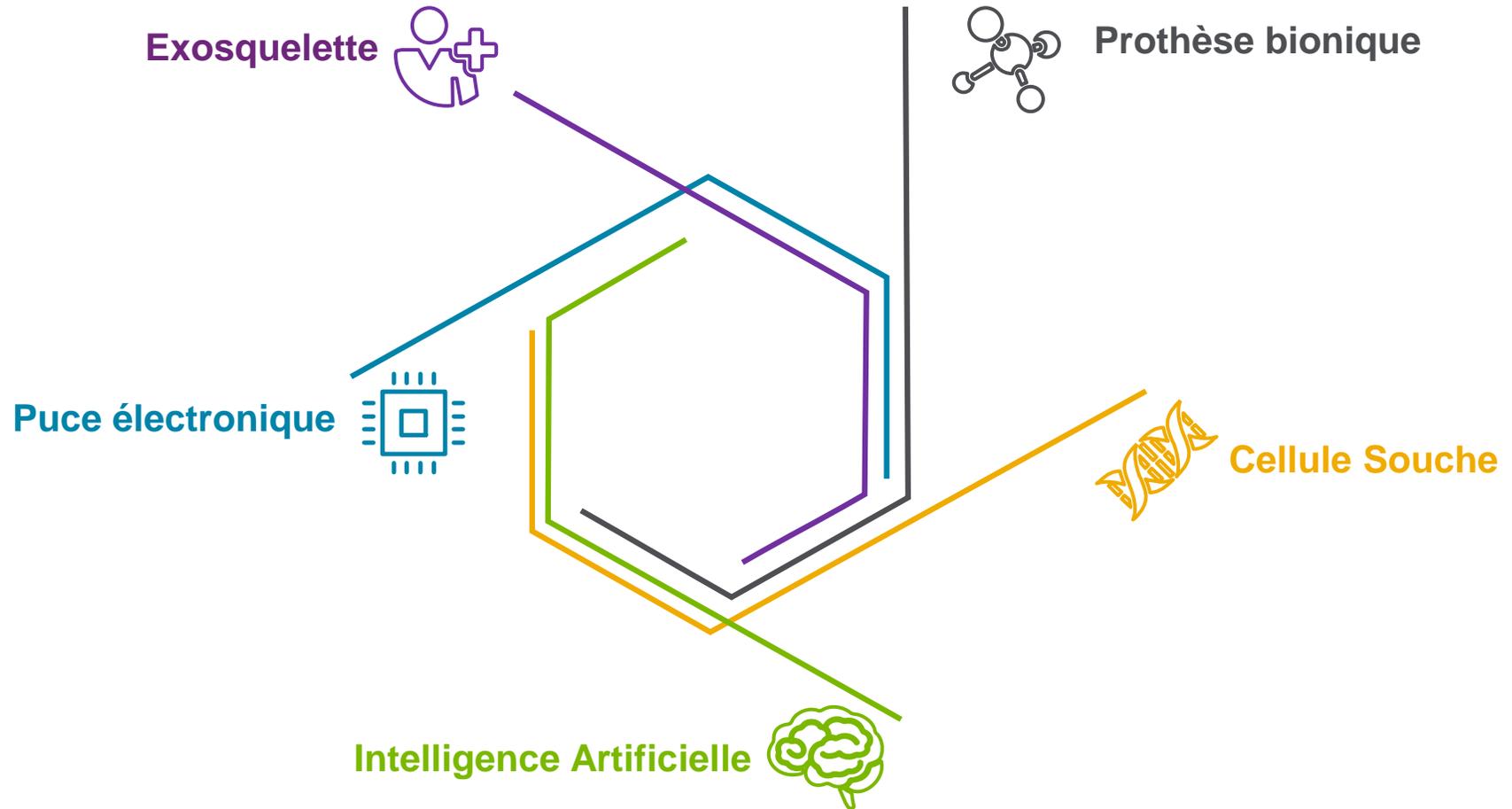
Evolution de la nomenclature



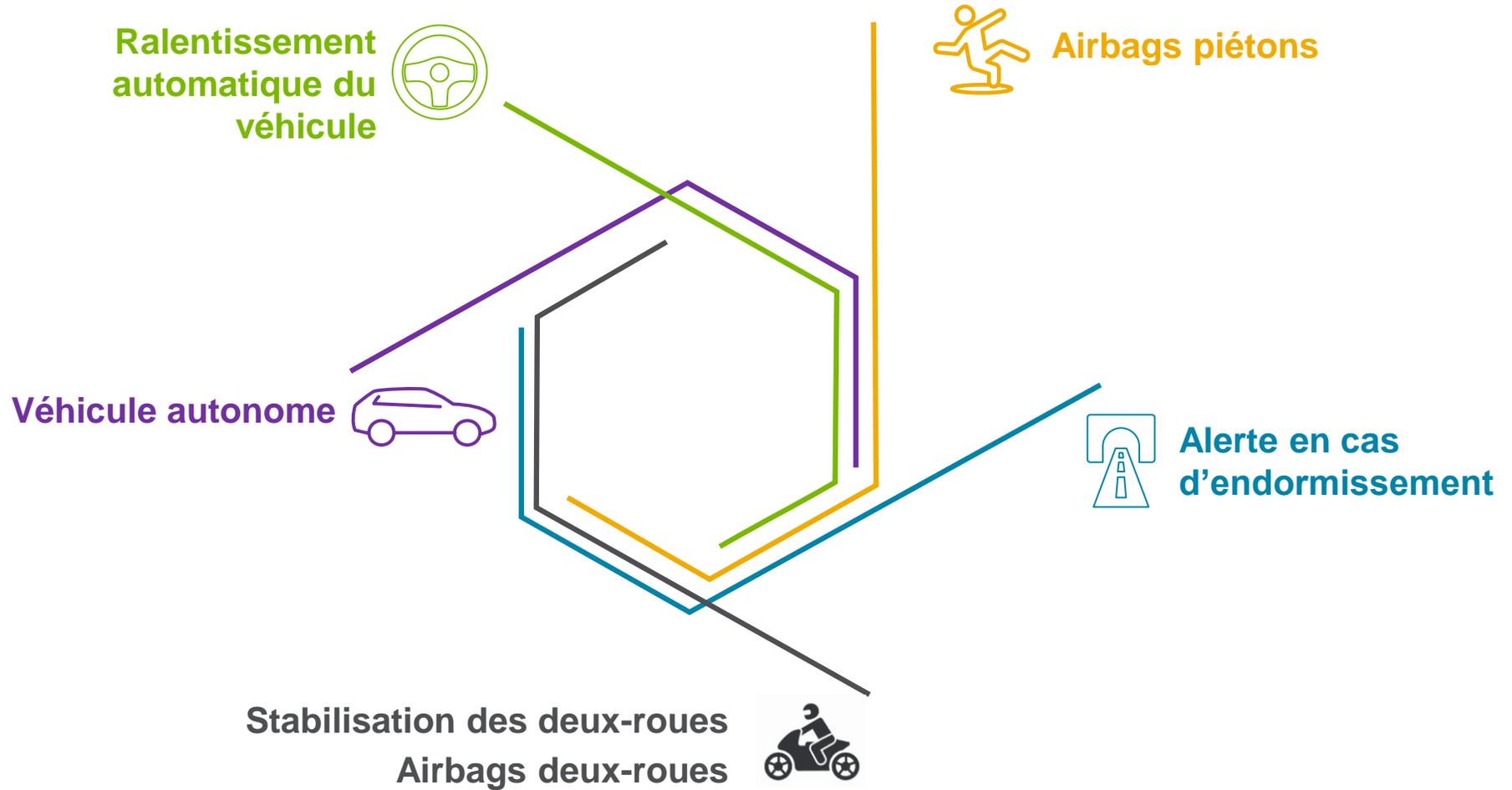
Encadrement légal des indemnités capitalisées ?



Evolutions médicales « révolutionnaires »



Evolutions technologiques



Contacts

Bertrand NELVA-PASQUAL

Assurance Mutuelle des Motards | Responsable Département Technique

+33 (04) 67 72 73 41

bertrand.nelva-pasqual@amdm.fr

Nadia Hager

Aon Benfield | Responsable Pôle Actuariat

+33 (0)1 47 83 12 15

nadia.hager@aonbenfield.com

Fabien Ramaharobandro

Aon Benfield | Directeur Analytics

+33 (0)1 47 83 12 47

fabien.ramaharobandro@aonbenfield.com

Richard Maurice

Aon Benfield | Responsable Gestion des Sinistres

+33 (0)1 47 83 04 34

richard.maurice@aonbenfield.com

Olivier Mesmin

Aon Benfield | Actuaire

+33 (0)1 47 83 12 27

olivier.mesmin@aonbenfield.com