

Assurons  
un monde  
plus ouvert



# Le rôle social de l'assurance d'ici à 2040

Tous assurables ?  
Réinventer l'assurance  
dans un monde en rupture

Cahier de la prospective  
N° 3 – Juin 2023  
Synthèse



# AVANT-PROPOS



Les sociétés sont désormais confrontées à des bouleversements inédits par leur soudaineté et leur ampleur dans un monde globalisé. L'incertitude économique dans un contexte d'inflation persistante, les catastrophes naturelles et climatiques, la dégradation croissante de la biodiversité, les tensions géopolitiques notamment la guerre en Europe et sa résonance sur les économies et jusque dans nos vies, amplifient les vulnérabilités dans nos sociétés.

Dans ce contexte, le secteur de l'assurance est plus que jamais questionné sur sa capacité à prédire, anticiper, prévenir et garantir la protection des personnes et des biens le cas échéant. La prospective est une nécessité pour l'avenir de notre secteur.

Assureur historique de personnes en France, désormais assureur complet et largement présent à l'international, CNP Assurances est idéalement placé pour observer les transitions à l'œuvre à grande échelle. La vocation citoyenne de son Groupe conforte son engagement à protéger le plus grand nombre, et son appartenance au grand pôle financier public français lui confère la responsabilité particulière de tracer le chemin.

C'est pourquoi, ouvrir ce 3<sup>e</sup> cahier de la Prospective sur le Rôle social de l'assurance à horizon 2040 et vous inviter à partager ses découvertes est pour moi une fierté.

**Véronique Weill**, présidente du conseil d'administration de CNP Assurances

# ÉDITO



Nos sociétés n'ont jamais eu autant besoin d'assurance ! Pour se protéger bien sûr, mais aussi pour faire des projets, épargner en confiance, entreprendre dans un monde de risques multiples, qui viennent challenger le rôle social de notre métier, l'assurance.

Jusqu'où les assureurs peuvent-ils couvrir les catastrophes majeures et les crises planétaires sans engager la viabilité du système ? Serons-nous tous assurables quand les polycrises frapperont nos sociétés ? Comment protéger les plus fragiles, ceux que les revenus, l'âge ou la maladie excluront inévitablement ? La mutualisation et la solidarité survivront-elles au besoin croissant de personnalisation ? Quels nouveaux partenariats nous faut-il inventer pour créer le modèle de l'assurance pour tous ?

Ce sont autant de questions que l'actualité souligne et que ce Cahier de la Prospective explore en donnant des premières pistes de réflexion, de transformation et de bataille...

Personnellement, je vois dans ces défis qui nous attendent, l'opportunité de nous réinventer, nous, nos compagnies, nos solutions, pour révéler ensemble l'utilité de notre métier et renverser la perception de l'assurance.

Oui, chez CNP Assurances, nous pensons que n'exclure personne en repoussant les limites de l'assurabilité est possible. Nous voulons être utiles à chaque grand moment de l'existence, protéger et faciliter tous les parcours de vie, c'est notre raison d'être. Elle nous engage à innover, avec nos partenaires, en France, en Europe et en Amérique latine, dès aujourd'hui.

**Stéphane Dedeyan**, directeur général de CNP Assurances

# REMERCIEMENTS

Ce cahier de prospective a été réalisé par le département de recherche et prospective stratégique de CNP Assurances, sous la direction d'**Anani Olympio**, en partenariat avec **Futuribles**. Il a mobilisé un peu plus de 250 contributeurs, des experts et non experts de différents secteurs d'activité, ainsi que des collaborateurs de CNP Assurances en France et à l'international, que nous tenons à remercier pour leur contribution et leur temps.

## Merci aux experts

**Barthélémy Courmont**, directeur de recherches à l'IRIS (Institut de Relations internationales et stratégiques), spécialiste des enjeux politiques et sécuritaires en Asie

**Julien Damon**, sociologue, dirigeant de la société Eclairs

**Cécile Désaunay**, directrice d'études à Futuribles

**Quentin Bisalli**, chargé d'études à Futuribles

**Marcio Coriolano**, membre du Conseil consultatif de la CNseg (Confédération nationale des assurances du Brésil), expert de l'assurance au Brésil.

**Florence Picard**, membre du Haut conseil de l'Institut des actuaires

**Christophe Ventura**, directeur de recherches à l'IRIS (Institut de relations internationales et stratégiques), spécialiste de l'Amérique latine

**Cécile Wendling**, prospectiviste, chercheuse associée au Centre de sociologie des organisations (Sciences po Paris - CNRS)

Les membres du réseau de la Conférence permanente des chambres consulaires africaines et francophones (CPCCAF) notamment **Denis Deschamps**, délégué général

**Isabelle Savelli**, responsable du Pôle Observation économique et management de la data à la Chambre de commerce et de l'industrie de Paris Ile-de-France (CCI Paris Idf)

## Merci aux contributeurs de CNP Assurances

**Asma Baccar**, CEO de la BU Amérique latine, **Sonia Barrière**, directrice de la transformation stratégique, **Thomas Béhar**, directeur général adjoint et financier, **Sarah Bouquerel**, directrice du pôle activités et relations stratégiques avec le groupe LBP, **Thomas Chardonnel**, directeur de la BU partenariats France et réseau Amétis, **Stéphane Dedeyan**, directeur général du Groupe, **Bérengère Grandjean**, directrice des ressources humaines, **Marie-Bénédicte Grison**, secrétaire générale, **Olivier Guigné**, directeur des investissements, **Agathe Sanson**, directrice du dialogue parties prenantes, communication et mécénat, **Marie-Aude Thépaut**, directrice de la BU Europe hors France, **Hervé Thoumyre**, directeur de l'expérience client, des services numériques et de la donnée.

**David Lattes**, CEO CNP Espagne, **Jean-Baptiste Nessi**, CEO CNP CUV Italie, **Takis Phidia**, CEO CNP Cyprus, **François Tritz**, CEO de CNP Santander.

**Jean-Mary Castillon**, **Vincent Damas**, **Sabine Parnigi-Azoulay**, **Emmanuelle Roux**, directeurs à la direction de la transformation stratégique.

**Caitlin Borges**, **Manon David**, **Stéphanie Dosseh**, **Marie Hyvernaud**, **Esteban Mauboussin**, du département recherche et prospective stratégique de la direction de la transformation stratégique.

Tous les **contributeurs de CNP Assurances**, notamment les équipes de la direction du dialogue parties prenantes, communication et mécénat, ainsi que l'équipe Études Insight Clients.

# RÉSUMÉ

## Objectifs et méthode

Dans ce 3<sup>e</sup> Cahier de la prospective, CNP Assurances propose de réinterroger une mission fondamentale des assureurs : leur rôle au sein des sociétés et auprès des individus. Cette fonction historique est en effet bouleversée par la conjonction de tendances observables à l'échelle internationale et d'autres plus spécifiques à des régions voire à des pays. Afin de mieux appréhender l'ampleur de ces transformations, leurs perspectives et leurs impacts pour les assureurs, ce travail de prospective propose une triple approche originale :

- Une **approche systémique** : le rôle social des assureurs est ébranlé par des évolutions de natures très différentes, démographiques, économiques, sociales et environnementales. En outre, ces évolutions sont susceptibles d'interagir et d'avoir des impacts inédits sur les sociétés. Les appréhender suppose d'adopter une approche systémique, intégrant ces facteurs de changements et leurs interactions.
- Une **approche prospective**, qui prend en compte les évolutions sur longue période, aussi bien dans le passé que dans le futur. La prospective ne vise pas à prédire l'avenir, mais à mieux comprendre les moteurs et l'ampleur des changements à l'œuvre, et, de fait, à envisager un certain nombre de perspectives de moyen-long terme.
- Une **approche internationale** : les assureurs sont présents au plus près des sociétés et des individus. Les besoins auxquels ils doivent répondre peuvent varier fortement selon les territoires, les cultures, les catégories sociales, le contexte politique... Parallèlement, une homogénéisation des besoins s'observe aussi en réponse à un certain nombre de tendances globales : réchauffement climatique, vieillissement de la population, développement inégal des sociétés... Il est donc indispensable de croiser l'analyse à l'échelle internationale avec des analyses plus fines à l'échelle des régions et des pays afin d'appréhender l'influence de ces différentes échelles géographiques.

Ce travail de prospective s'est appuyé, entre autres, sur des entretiens avec des experts, plusieurs enquêtes menées auprès d'acteurs du monde de l'assurance dans une dizaine de pays, ainsi que sur des ateliers qualitatifs auprès du grand public.

Ce cahier en dresse la synthèse. Il rappelle les principales évolutions historiques du rôle social de l'assurance (partie 1). Il identifie ensuite les enjeux majeurs auxquels ce rôle social est désormais confronté (partie 2) et ses déclinaisons au sein de quatre grandes régions (partie 3). Il propose enfin trois leviers d'action prioritaires et les recommandations associées (partie 4).

## Synthèse des transformations par grande région

Ce cahier explore les principales transformations sociétales à l'œuvre dans quatre grandes régions de la planète : l'Europe, l'Amérique latine, l'Afrique et l'Asie. Il propose une sélection des transformations apparaissant les plus structurantes pour l'avenir, obtenue en croisant les enquêtes, les entretiens avec les experts et une analyse approfondie de la littérature.

### En Europe

#### Quatre tendances majeures retenues

- Des inégalités globalement inférieures à celles observées dans les autres régions, mais de plus en plus concentrées sur certaines populations, et qui se révèlent plus durables et plus pénalisantes pour les individus concernés.
- Des populations globalement en bonne santé, mais qui sont et seront de plus en plus fragilisées par des maladies chroniques, liées notamment au vieillissement, ainsi que par des inégalités en termes de risque de contracter certaines pathologies et d'accès aux soins.
- Des tensions croissantes pour accéder à des logements correspondant aux besoins des ménages.
- La multiplication des catégories de populations exclues des systèmes de protection sociale ou qui n'en bénéficient pas à la hauteur de leurs besoins.

Au-delà, les résultats de l'enquête soulignent aussi l'importance des changements technologiques, environnementaux et géopolitiques pour l'Europe.

### En Amérique latine

#### Cinq tendances phares retenues

- La persistance d'inégalités de revenus très fortes (dans un contexte de croissance économique trop fragile) pénalise de plus en plus le développement et la cohésion des sociétés.
- L'explosion et la diversification des enjeux sanitaires, les pays latino-américains devant faire face à la fois à des pathologies caractéristiques des pays en développement (maladies virales, sous-nutrition...) et d'autres liées au vieillissement de la population et aux modes de vie (obésité, diabète...).
- Le niveau d'éducation de la population latino-américaine globalement faible, en raison notamment du manque d'investissements dans ce domaine, se répercute sur le niveau de qualification de la population active.
- Les territoires et les populations d'Amérique latine sont considérés comme parmi les plus vulnérables de la planète aux impacts du changement climatique et des phénomènes météorologiques extrêmes.
- Une méfiance très élevée envers les institutions, les responsables politiques et le système fiscal, qui pénalise fortement le fonctionnement des démocraties et le développement des systèmes de protection sociale.

L'enquête démontre que l'utilité de l'assurance est connue et reconnue dans la région, en matière de couverture des risques individuels, naturels et sanitaires, et aussi de couverture des biens. En revanche, le rôle des assureurs en tant qu'investisseurs dans le financement de l'économie réelle est moins valorisé. Au-delà de ces cinq tendances, les experts soulignent l'importance des évolutions liées à l'environnement global, à la structure démographique et aux politiques publiques.

## En Afrique

### Cinq transformations principales retenues

- Le développement des dispositifs de protection sociale publics est encore largement freiné par l'immaturation des systèmes fiscaux, qui ne parviennent pas à collecter les fonds nécessaires à leur fonctionnement, dans un contexte de besoins sociaux croissants.
- La concentration des besoins les plus importants au monde en termes d'éducation est en Afrique (près de la moitié des enfants non scolarisés de la planète vivent sur le continent africain), avec deux tiers de la population ayant moins de 25 ans.
- L'accélération de l'urbanisation dans les métropoles met en exergue un manque d'infrastructures ou des infrastructures sous-dimensionnées ou inadaptées.
- Les enjeux sanitaires accélérés par le changement climatique favorisent l'apparition et la prolifération des maladies infectieuses, la dégradation des conditions d'hygiène et l'accès aux soins.
- Le développement rapide des services de banque en ligne constitue un atout majeur pour la sécurité financière des populations, et un potentiel important d'accès aux services assurantiels.

Outre ces transformations, les experts locaux ont relevé que les populations perçoivent l'assurance comme une taxe et un dispositif complexe à appréhender. Pour certains, l'assurance est vue comme une contrainte réglementaire imposant la détention obligatoire de certaines garanties notamment pour l'automobile et la construction. Toutefois, les experts notent un développement positif d'initiatives assurantielles plus adaptées au contexte de ces pays.

## En Asie

### Cinq tendances majeures retenues

- Les évolutions démographiques des pays asiatiques sont contrastées, certains étant relativement « jeunes » alors que d'autres connaissent déjà un vieillissement important. Leurs besoins en termes de protection sociale seront donc différents, avec néanmoins un enjeu majeur d'accès aux soins des populations âgées.
- Bien que la plupart des sociétés asiatiques aient connu des changements sociétaux et des croissances économiques soutenues, les femmes ont en général moins bénéficié des avancées sociales. L'Asie du Sud enregistre les inégalités de genre les plus élevées, et c'est l'une des seules régions où elles ne diminuent pas.
- D'ici à 2050, entre 600 millions et un milliard de personnes pourraient vivre dans des régions sujettes à des vagues de chaleur humide potentiellement mortelles. La prise de conscience croissante des enjeux climatiques et environnementaux se traduit par des mobilisations citoyennes de plus en plus actives.
- L'Asie est le deuxième continent en termes d'accueil de migrants, leur nombre ayant augmenté de plus de 70% en 20 ans. Il s'agit de travailleurs, mais aussi de victimes d'impacts de catastrophes naturelles et/ou climatiques, ce qui pose notamment la question de la protection sociale de ces personnes.
- En matière d'éducation, les pays asiatiques font face à deux enjeux majeurs et opposés. Dans les pays d'Asie du Sud-Est, une majorité d'enfants n'acquiert pas un niveau basique en écriture et en mathématiques. Dans les pays les plus développés, la logique méritocratique et concurrentielle fait des ravages sur la santé mentale des élèves.

Lors des entretiens, l'expert interrogé a relevé la difficulté de mener des analyses transversales, pourtant essentielles lorsqu'on étudie le continent asiatique. Les problématiques diffèrent d'une région à l'autre et ces pays peuvent entamer des trajectoires opposées qui se traduiront par des comportements et des politiques très différentes. Globalement, les sociétés très développées d'Asie perçoivent le risque comme un facteur de ralentissement économique, tandis que les sociétés en développement laissent une place plus grande à l'émotion et partent du principe que l'avenir est synonyme d'opportunités exceptionnelles. Enfin, la situation géopolitique reste assez tendue pour la plupart des pays de cette zone.

## Leviers d'actions prioritaires et recommandations associées

Le rapport a permis d'identifier trois leviers d'actions prioritaires pour les assureurs, associés 12 recommandations.

### Levier n°1 : Repenser les mécanismes d'inclusion pour répondre aux besoins des publics les plus vulnérables

#### Recommandations :

- Simplifier les contrats d'assurances pour les rendre compréhensibles par tous.
- Adapter la réglementation et s'assurer qu'elle est compatible avec des offres d'assurance inclusives.
- Se rapprocher des acteurs les mieux placés pour diffuser des produits relevant de l'assurance inclusive.
- Exploiter le potentiel des outils numériques pour favoriser les assurances inclusives.
- Proposer des assurances inclusives en lien avec la transition écologique.

### Levier n°2 : Renforcer les investissements responsables et le partenariat public-privé pour faire face aux nouvelles vulnérabilités

#### Recommandations :

- Élargir le cadre juridique pour faciliter les investissements utiles et socialement responsables.
- Renforcer les investissements destinés à prévenir et/ou réduire les vulnérabilités dans la société.

### Levier n°3 : Repousser les limites de l'assurabilité par une gouvernance renouvelée et holistique des risques

#### Recommandations :

- Favoriser l'approche fondée sur l'intelligence collective par une mobilisation plus large des acteurs (privés, publics, associations...).
- Encourager les réformes réglementaires d'incitation au développement social et des prises de décision proche de la réalité du terrain.
- Élargir la règle de mutualisation des risques basée essentiellement sur la dimension spatiale (mutualisation par zone géographique) en y intégrant la dimension temporelle (mutualisation sur plusieurs années), en adéquation avec une logique plus prospective.
- Soutenir la gouvernance par l'usage vertueux d'innovations technologiques.
- Renforcer le rôle social en élargissant la gouvernance des risques par des coopérations internationales audacieuses au service des citoyens.

# Messages clés pour le secteur de l'assurance

## Un rôle social historique mais bouleversé

L'assurance moderne s'est développée à partir du XIXe siècle dans les pays européens avant de s'étendre aux autres continents. Elle a connu une importante diversification de ses offres et de ses publics, et est désormais considérée comme un bien premier dans les sociétés développées, condition d'accès à d'autres biens permettant de satisfaire des besoins fondamentaux, comme se loger, se déplacer en voiture, accéder aux soins ou se protéger contre les catastrophes naturelles.

L'assurance remplit aujourd'hui **trois fonctions majeures** : prévenir et couvrir les risques des personnes, des organisations et de leurs biens, en complément des dispositifs de protection sociale ; accompagner les projets des personnes et des organisations (projet de vie, investissements...) ; valoriser l'épargne dégagée.

Ce rôle est bouleversé par **deux types de transformations** :

- Des **transformations en cours au sein des sociétés**, qui entraînent une diversification et une complexification des besoins adressés aux assureurs, et qui peuvent mettre en tension le principe même de la mutualisation.
- Des **transformations relatives à l'environnement général** (changement climatique, dégradations environnementales, risques émergents, risques sanitaires, technologiques, reconfiguration des capacités d'action des États...) qui se cumulent entre elles et avec les évolutions précédentes, et accroissent les vulnérabilités des populations et des acteurs publics.

## Trois enjeux majeurs pour les assureurs à l'horizon 2040

L'ampleur des transformations à l'œuvre au sein des pays et à l'échelle globale remet en cause les **trois métiers clés des assureurs** : la mutualisation des risques, leur gestion et leur rôle d'investisseur institutionnel. Elles se traduisent par trois enjeux majeurs pour le secteur :

- La nécessité de **diversifier leurs offres sans remettre en cause le principe de la mutualisation**. Une tension croissante s'observe aussi entre un besoin de personnalisation des offres et un besoin d'approche globale de l'assurance.
- La nécessité de **couvrir des risques qui deviennent difficiles à anticiper et de faire face à des coûts** qui deviennent insupportables, et remettent donc en cause leur modèle économique.
- La difficulté à **gérer la tension entre les besoins croissants qui leur sont adressés par les individus et les pouvoirs publics** pour couvrir ces risques et le coût que cela représente.

## Une grande diversité de réalités et de besoins selon les régions du monde

Les transformations observées à l'échelle mondiale se cumulent avec un certain nombre de tendances dont l'ampleur peut varier selon les régions, les pays voire les catégories de population. Certaines de ces tendances ont des impacts majeurs sur les attentes envers les assureurs.

- **Les inégalités socioéconomiques** restent très présentes voire s'aggravent, se diversifient et se cumulent. La situation est particulièrement préoccupante dans de nombreux pays d'Amérique latine, d'Asie, et désormais en Afrique, où le développement économique profite avant tout à certaines catégories de populations, alors que d'autres souffrent de leur faible niveau d'éducation et de leur dépendance envers le travail informel. Des polarisations des sociétés s'observent ainsi entre des populations aisées et préservées, et d'autres plus démunies et vulnérables au contexte économique.
- **Une concentration des vulnérabilités sur certaines populations** : faible niveau d'éducation, revenus modestes et/ou irréguliers souvent liés à des activités informelles ou précaires, logement peu adapté au changement climatique voire exposé à un risque élevé de catastrophes naturelles, exposition accrue à des maladies infectieuses, accès insuffisant aux soins... Les représentations associées aux risques peuvent aussi varier fortement selon les pays et les cultures.
- **Les situations démographiques** sont en revanche très contrastées, entre des sociétés qui font face à un vieillissement massif et accéléré (Europe, Chine, Japon...) et d'autres (principalement en Afrique et en Inde) qui doivent absorber une croissance dynamique toujours très vigoureuse.

Reste que les enjeux sanitaires sont globalement croissants, en lien avec le vieillissement des populations, l'évolution des modes de vie, la hausse des pathologies chroniques, le maintien des risques sanitaires, l'essor des enjeux de santé environnementale..

Dans ce contexte, les systèmes de protection sociale (notamment dans les pays en développement et les pays pauvres) apparaissent globalement inadaptés : moyens financiers insuffisants, systèmes fiscaux immatures et/ou suscitant de la défiance, diversification des besoins plus rapide que leur capacité à y répondre.

**Les assureurs peuvent avoir un rôle social majeur à jouer pour accompagner les sociétés face à ces nouveaux défis. Ils doivent néanmoins faire face à des enjeux de méconnaissance de leur rôle auprès des populations, voire de méfiance concernant leurs activités.**

### **Trois leviers majeurs pour les assureurs**

Les assureurs doivent et devront faire face au cours des 20 prochaines années à des défis majeurs, susceptibles de bouleverser leur modèle économique, leur rôle social et leur raison d'être. Pour y répondre, ils pourront activer trois leviers :

- 1. Repenser les mécanismes d'inclusion pour répondre aux besoins des publics les plus vulnérables**, par le renforcement et l'extension de la logique de l'inclusivité, au cœur de leur modèle, afin de réduire les exclusions et d'intégrer toujours plus de publics et de besoins.
- 2. Renforcer les investissements responsables et le partenariat public-privé pour faire face aux nouvelles vulnérabilités**, accompagner la transition, prévenir et/ou réduire l'exposition des populations aux facteurs de vulnérabilité dans la société grâce à un cadre réglementaire plus adapté aux réalités nouvelles.
- 3. Repousser les limites de l'assurabilité par une gouvernance renouvelée et holistique des risques**, à même de prendre en compte des enjeux plus complexes et systémiques, ce qui supposera aussi de nouvelles alliances et de nouveaux partenariats.

Les sociétés devront aussi s'interroger sur les modes de prise en charge des risques en leur sein : qui supportera les risques, dans quelles conditions et à quels coûts ? Comment agir en combinant les actions individuelles et collectives afin de réduire et/ou limiter les impacts pour la société ?

***Ce Cahier de la prospective a été réalisé par le département de recherche et prospective stratégique de CNP Assurances, sous la direction d'Anani Olympio, en partenariat avec Futuribles.***

# POSTFACE



Quel rôle social voulons-nous donner à l'assurance d'ici à 2040 ? Telle a été la quête des équipes de la Recherche et de la Prospective stratégique de CNP Assurances en partenariat avec Futuribles à travers ce 3<sup>e</sup> Cahier de la prospective.

Résultat de six mois de travail, il s'appuie sur des entretiens avec des experts, des enquêtes auprès d'acteurs de l'assurance sur quatre continents et des ateliers impliquant le grand public pour mesurer la perception de l'utilité de l'assurance au sein de la société, analyser les risques et les transformations à l'œuvre, identifier les besoins et les réponses assurantielles attendues.

L'originalité de ce travail tient à sa triple approche des transformations en cours : systémique pour intégrer leur interdépendance, prospective pour en saisir l'ampleur à moyen et long terme, et internationale pour en avoir une vision holistique.

Après un bref historique du rôle social de l'assurance, vous avez découvert dans ce Cahier les enjeux majeurs auxquels ce rôle est confronté à travers quatre grandes régions du monde et trois leviers d'actions : repenser les mécanismes d'inclusion pour répondre aux besoins des publics les plus vulnérables, renforcer les investissements responsables et le partenariat public-privé pour faire face aux nouvelles vulnérabilités et repousser les limites de l'assurabilité par une gouvernance renouvelée et holistique des risques. Ces leviers sont étayés par des recommandations concrètes à destination des acteurs publics comme privés, notamment du secteur de l'assurance.

Nous avons la conviction que ce Cahier de la prospective contribuera à éclairer les réflexions et les initiatives pour faire rayonner l'utilité sociale de l'assurance et recréer toute la confiance qu'elle mérite.

**Sonia Barrière**, directrice de la transformation stratégique de CNP Assurances

**Assurons  
un monde  
plus ouvert**

