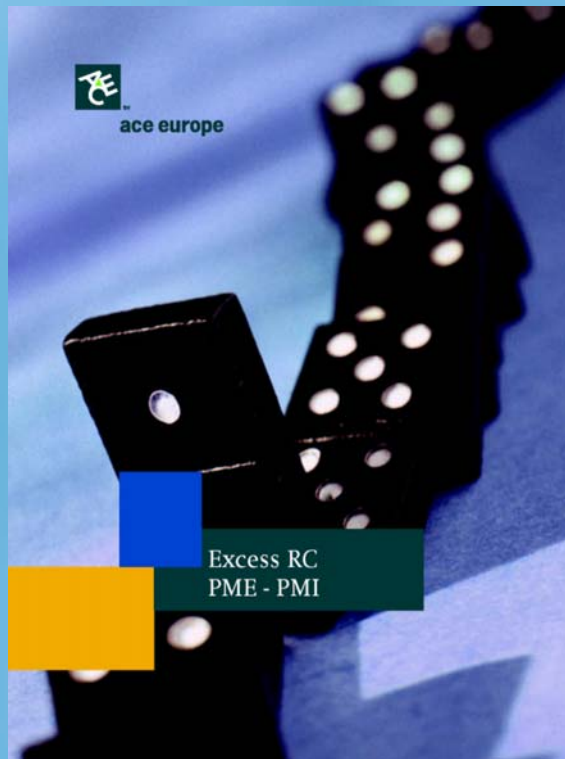




EXCESS RC PME - PMI

Georges BORKOWSKI

Février 2006



ACE Europe



- ✓ Début des années 1980, crise de la Responsabilité Civile aux USA
- ✓ 1985 : création d'ACE, Assureur spécialisé en Excess
- ✓ 1999 : acquisition par ACE des activités IARD de CIGNA
- ✓ 2005 :
 - ACE 11,5 Md\$ dont + de 50% en Casualty
 - ACE Europe 1,9 Md\$



1985 - 2005 : ACE renforce sa stratégie de croissance en Responsabilité Civile dans le Monde y compris donc en Europe et notamment en France



QUELLE CAPACITÉ ET COMMENT Y ACCÉDER ?

✓ **ACE Europe 50 M€:**

- **une capacité unique pour l'Europe accessible à partir de Paris**

✓ **ACE Bermuda 150 M\$:**

- **en XS de 100 M\$**
- **accessible à partir de Dublin**
- **texte de police spécifique ACE Bermuda**



✓ L'équipe

- 6 souscripteurs (+ 1 personne dédiée à « l'import »)
- 4 gestionnaires
- 1 ingénieur prévention

✓ Chiffre d'affaires : 37 M€ dont 30 M€ affaires françaises

- 60% PME PMI Vs 40% Grandes entreprises
- 1ères lignes 70% Vs Excess 30%

NB : La souscription RC Professionnelle relève de la "line" PI



NOS SEGMENTS “HISTORIQUES”

Activités de fabrication et/ou vente (produits finis prêts à être consommés ou utilisés plutôt que composants / ingrédients / additifs)

- ✓ **Agroalimentaire / Vin**
- ✓ **Imprimerie**
- ✓ **Equipements**
- ✓ **Plastique**
- ✓ **Parfums / cosmétiques**
- ✓ **Exports aux USA / Canada**
- ✓ **Programmes internationaux**
- ✓ **Excess**
- ✓ **RCPI (bureaux etc.) et vie privée (voyages, étudiants, expatriés etc.)**



DIVERSIFICATION DE NOTRE OFFRE

- **Secteur des loisirs (hôtels, événements)**
- **Affaires à fréquence (distribution etc.) avec franchises « gérées »**
- **Matériels médicaux (hors implants)**
- **« 2ème tiers Multinational » (CA 50 à 500 M€)**
- **Construction, collectivités locales, chimie (Excess)**
- **Offre commune avec d'autres « lines » (Property, A&H, Technical Lines, PI etc.)**
- **Produit pollution**
- **Nouveaux produits lignes supérieures pour PME/PMI (« Flash Excess » et « Select Excess »)**



ADEQUATION RISQUE / GARANTIE ENJEU CRITIQUE POUR LES PME PMI

- ✓ **Risque de sinistre catastrophique** (incendie, explosion, effondrement etc.)
- ✓ **Mondialisation de l'économie et compétition accrue**
 - Import (« composants » en provenance d'Asie sud-est)
 - Export (y compris USA)
- ✓ **Risque de sinistre sériel** (automobile, électronique, agroalimentaire etc.)
- ✓ **Plus de réclamations et des indemnisations toujours plus élevées**
 - Fréquence
 - Importance des réclamations
 - Jurisprudence (« faute inexcusable » etc.)
 - Coût croissant des corporels (+ 5% à 6% par an)
- ✓ **Contexte de sécurité financière / sécurité juridique**

Les PME - PMI doivent pouvoir bénéficier de couvertures adaptées et étendues



LES SINISTRES (1)

Un sinistre moyen pour une PME PMI peut rapidement devenir catastrophique en cas d'insuffisance d'assurance





LES SINISTRES (2)

RC EXPLOITATION

Etablissement recevant du public :
l'incendie d'un sapin de Noël
provoque l'embrassement d'une
salle de restaurant où se trouvaient
réunies plusieurs centaines
de convives.

Coût du sinistre RC : 33,5 M€

Montant de la garantie : 15 M€

> **A la charge de l'établissement :**
18,5 M€

RC POLLUTION

Une imprimerie provoque la
pollution d'une nappe phréatique
en déversant accidentellement
des produits toxiques dans les
canalisations d'eaux pluviales.

Coût du sinistre RC : 750 K€

Montant de la garantie Pollution :
500 K€

> **A la charge de l'imprimerie :**
250 K€



LES SINISTRES (3)

RC APRÈS LIVRAISON

Une entreprise livre à un client une machine à décongeler les poulets. La machine prend feu et détruit en partie l'établissement du client.

Coût du sinistre RC : 90 M€

Montant de la garantie RC
Après Livraison souscrite : 30 M€

> **A la charge de l'entreprise :**
60 M€

RC EN COURS DE TRAVAUX

Travaux par points chauds :
Une entreprise de plomberie effectue des travaux dans un immeuble de bureaux. Un incendie se déclare détruisant l'immeuble et le parc d'ordinateurs.

Coût du sinistre RC : 12 M€

Montant de la garantie RC
Exploitation : 3 M€

> **A la charge de l'entreprise :**
9 M€



RC RECOURS DES VOISINS ET DES TIERS

Un incendie prend naissance dans les bureaux d'une entreprise de services situés dans un IGH et se communique au reste de l'immeuble.

Coût du sinistre RC : 9 M€

Montant de la garantie RVT : 5 M€

> **A la charge de l'entreprise :
4 M€**

RC AUTOMOBILE

Le camion d'un distributeur prend feu dans un tunnel provoquant des dommages matériels et un arrêt d'exploitation du tunnel.

Coût du sinistre RC, y compris la Perte d'Exploitation : 15 M€

Montant de la garantie Dommages Matériels et Immatériels

Consécutifs du contrat "flotte automobile" : 1,5 M€

> **A la charge du distributeur :
13,5 M€**



COMMENT AUGMENTER LES MONTANTS DE GARANTIE ?

1ère solution :

Augmenter les montants de garantie en L1

Mais :

- ✓ **les conditions de garantie et de prime du contrat RC peuvent être très favorables (clauses, limites, prix)**
→ délicat à remettre en cause
- ✓ **volet RC des multirisques : formules standardisées**
→ difficile voire impossible à remettre en cause
- ✓ **peut nécessiter une coassurance**



L'EXCESS : UN MARCHÉ À DÉVELOPPER

2ème solution : **Mettre en place un XS**

- ✓ **Rapidité**
- ✓ **Prix**
- ✓ **Capacité**

Mouvement européen (+ ou – récent)

- ✓ **UK :**
 - XS traditionnel
 - XS transversal (RC auto, EL, RC Incendie)
- ✓ **Espagne depuis le sinistre 2004 dans un immeuble de bureaux
Tour Windsor à Madrid**



LES DIFFÉRENTES FORMES D'XS

✓ **Pur Excess**

Les montants de L1 constituent des franchises absolues pour la police XS

✓ **Drop down / step down**

Les montants de l'XS "redescendent" en cas d'épuisement des capitaux de la L1 (dans ce cas il est souvent prévu une franchise spécifique dénommée franchise step down)

✓ **Following form**

L'XS suit le texte L1 (clause de connexité)

✓ **Not following form**

Le texte de l'XS est autonome



PRÉOCCUPATIONS CLIENT / COURTIER

- ✓ **Client :**
 - **Assurer** la sécurité nécessaire à l'exploitation de son entreprise
 - **Maîtriser** son budget d'assurance

- ✓ **Courtier :**
 - **Découvrir** de nouveaux produits
 - **Convaincre** de nouveaux prospects
(sans contraintes d'échéance et de préavis)
 - **Fidéliser** ses clients



ACE RÉPOND À CES PRÉOCCUPATIONS PAR DES PRODUITS – INNOVANTS – SUR MESURE (1)

Quelles sont les garanties RC qui peuvent être insuffisantes ?

- ✓ **RC Automobile**
(dommages matériels et immatériels suite à certains événements)
- ✓ **Recours des Voisins et des Tiers**
- ✓ **RC Exploitation** (corporels suite à certains événements, faute inexcusable, pollution, DINC etc.)
- ✓ **RC Produits Livrés** (notamment sur DINC et frais de retrait)
- ✓ **RC Produits Livrés USA**



ACE RÉPOND À CES PRÉOCCUPATIONS PAR DES PRODUITS - INNOVANTS – SUR MESURE (2)

Flash XS → petites PME PMI

Select XS → toutes PME PMI

✓ Innovant

XS de garanties RC des contrats Automobile, Dommages Aux Biens et RC Entreprise

✓ Sur mesure

Garanties RC Entreprise au choix

✓ Coût maîtrisé

Prime calculée au plus juste en fonction des garanties choisies



AIDEZ VOTRE CLIENT À IDENTIFIER SES RISQUES (1)

Votre client fabrique des machines industrielles ?

- ✓ **Dommmages matériels et immatériels en cas d'incendie ou d'explosion (Recours des Voisins et des Tiers)**
- ✓ **Faute inexcusable**
- ✓ **RC Après Livraison**
- ✓ **DINC**



AIDEZ VOTRE CLIENT À IDENTIFIER SES RISQUES (2)

Votre client vend des produits de masse et se charge de leur livraison ?

- ✓ **RC Auto (Dommages matériels et immatériels en cas d'incendie ou d'explosion)**
- ✓ **RC Après Livraison**
- ✓ **Frais de retrait**



AIDEZ VOTRE CLIENT À IDENTIFIER SES RISQUES (3)

Votre client exploite une grande surface ?

- ✓ **Dommages corporels en cas d'incendie ou d'explosion (RC Exploitation)**
- ✓ **Dommages matériels et immatériels en cas d'incendie ou d'explosion (Recours des Voisins et des Tiers)**
- ✓ **RC Auto (Dommages matériels et immatériels en cas d'incendie ou d'explosion)**



A QUI S'ADRESSE FLASH XS ? AUX PETITES PME PMI...

Qui ...

- ✓ **fabriquent et/ou vendent** des produits en France et dans le Monde
- ✓ **exploitent un ou plusieurs Etablissements Recevant du Public**

et qui réalisent un chiffre d'affaires allant de 2 à 50 M€



FLASH XS = SIMPLICITÉ = CAPITAUX DOUBLÉS

✓ 5 postes de garantie identifiés et une meilleure protection des Assurés

✓ Une gestion simplifiée (prime forfaitaire le plus souvent)

Exemple : l'entreprise X a entouré les options choisies :

GARANTIES	Limites des contrats en cours (= franchises du contrat Flash XS)	Garanties de complément souhaitées ? <i>Entourer la mention appropriée</i>	Montants de garantie Flash XS venant en complément
Dommages corporels en cas d'incendie, explosion ou effondrement dans les locaux (RC Exploitation)	7.500.000 €	<input checked="" type="radio"/> OUI / NON	7.500.000 €
Faute inexcusable - par victime - par sinistre - par année d'assurance	150.000 € 750.000 € 1.500.000 €	<input checked="" type="radio"/> OUI / NON	150.000 € 750.000 € 1.500.000 €
RCVVBAG Recours des Voisins et des Tiers (inclus dans votre contrat incendie)	1.000.000 €	<input checked="" type="radio"/> OUI / NON	1.000.000 €
RCVVBAL RC Automobile (dommages matériels d'incendie ou d'explosion et immatériels consécutifs)	750.000 €	<input checked="" type="radio"/> OUI / NON	750.000 €
RC Après Livraison tous dommages confondus - dont DINC*		OUI / <input checked="" type="radio"/> NON	





A QUI S'ADRESSE SELECT XS ? AUX PME – PMI...

Qui ...

- ✓ **fabriquent et/vendent des produits en France et dans le Monde y compris aux USA**
- ✓ **exploitent un ou plusieurs ERP recevant plusieurs milliers de personnes**
- ✓ **ont un besoin particulier de capacité**
 - **Marché spécifique**
 - **Appel d'offres**
 - **Sous-limites trop basses notamment pour les USA**



SELECT XS = SIMPLICITÉ = SUR MESURE

Exemple : l'entreprise X a entouré les options choisies :

Exemple
de
sélection

GARANTIES	Limites des contrats en cours (= franchises du contrat Select XS)	Garanties de complément souhaitées ? <i>Entourer la mention appropriée</i>	Montants de garantie Select XS venant en complément
RC Exploitation tous dommages confondus ⁽¹⁾ - dont dommages matériels et immatériels consécutifs - dont DINC ^(*)	7.500.000 € 1.500.000 € 300.000 €	OUI / <u>NON</u>	
Faute inexcusable ⁽²⁾ - par victime - par sinistre - par année d'assurance	300.000 € 1.500.000 € 3.000.000 €	OUI / <u>NON</u>	
Pollution accidentelle ⁽³⁾ (hors ICPE)**)	300.000 €	<u>OUI</u> / NON	300.000 €
NOUVEAU Recours des Voisins et des Tiers (inclus dans votre contrat incendie)	2.000.000 €	<u>OUI</u> / NON	3.000.000 €
NOUVEAU RC Automobile (dommages matériels d'incendie ou d'explosion et immatériels consécutifs)	1.500.000 €	<u>OUI</u> / NON	1.500.000 €
RC Après Livraison ⁽⁴⁾ tous dommages confondus - dont DINC ^(*) - dont USA/Canada (hors DINC)	3.000.000 € 500.000 € 1.500.000 €	<u>OUI</u> / NON	7.000.000 € 500.000 € 3.500.000 €
Frais de Retrait (hors USA/Canada) ⁽⁵⁾	150.000 €	OUI / <u>NON</u>	





FLASH XS VS SELECT XS

- ✓ **Forme** : Pur XS
- ✓ **Texte** :
 - **Flash XS** autonome
 - **Select XS** following form
- ✓ **Montants de garantie / plafond** :
 - **Flash XS** doublement des montants de garantie avec plafond égal à la plus élevée des garanties choisies (maxi 7,5 M€)
 - **Select XS** plafond égal à la plus élevée des garanties choisies (maxi 50 M€)
- ✓ **Options / Extensions Possibles**
 - **Flash XS** passage en following form & US Exports
 - **Select XS** drop down & pollution (ICPE)



FLASH XS & SELECT XS

Une souscription simple et rapide pour l'Assuré, et son courtier !



Et pour toute affaire souscrite jusqu'à fin 2006 une commission à 20%



Flash XS Select XS PME - PMI

