



La dernière étude *sigma* analyse les défis et les opportunités de l'urbanisation pour les assureurs dans les marchés émergents

Contact:

Media Relations, Zurich
Téléphone +41 43 285 7171

Kurt Karl, Zurich
Téléphone +41 43 285 3369

Thomas Holzheu, Armonk
Téléphone +1 914 828 6502

Clarence Wong, Hong Kong
Téléphone +852 2582 5644

Swiss Re Ltd
Mythenquai 50/60
P.O. Box
CH-8022 Zurich

Telephone +41 43 285 2121
Fax +41 43 285 2999
www.swissre.com

- **D'ici à 2030, le monde comptera 1,4 milliard de citoyens supplémentaires ; la Chine et l'Inde prennent la tête de cette vague d'urbanisation.**
- **La hausse des revenus et des patrimoines, les investissements dans les infrastructures et la poursuite de l'industrialisation favoriseront le développement de l'assurance non-vie.**
- **A l'horizon 2030, les projets d'infrastructure liés à l'urbanisation sur les marchés émergents généreront des revenus de primes estimés à 68 milliards USD.**
- **Une meilleure culture financière stimulera la demande de produits d'assurance vie, santé et dépendance.**
- **Des villes plus grandes, qui concentrent davantage de risques, sont vulnérables aux catastrophes naturelles et aux risques sanitaires. Les municipalités peuvent conclure des partenariats avec des assureurs privés pour gérer ces risques.**

Zurich, le 31 octobre 2013 – D'après les prévisions, la population urbaine mondiale croîtra de 1,4 milliard d'êtres humains environ pour passer à 5,0 milliards entre 2011 et 2030, les marchés émergents représentant 90 % de l'augmentation. La dernière étude *sigma* de Swiss Re *Urbanisation dans les marchés émergents : manne et fléau pour les assureurs* examine la croissance rapide des villes sur les marchés émergents. Elle aborde également les opportunités et les défis que l'urbanisation présente en matière de gestion des risques à la fois pour les assureurs et les pouvoirs publics.

La Chine et l'Inde aux avant-postes de la vague d'urbanisation

Les taux d'urbanisation et les populations urbaines augmenteront le plus en Asie et en Afrique au cours des décennies à venir.

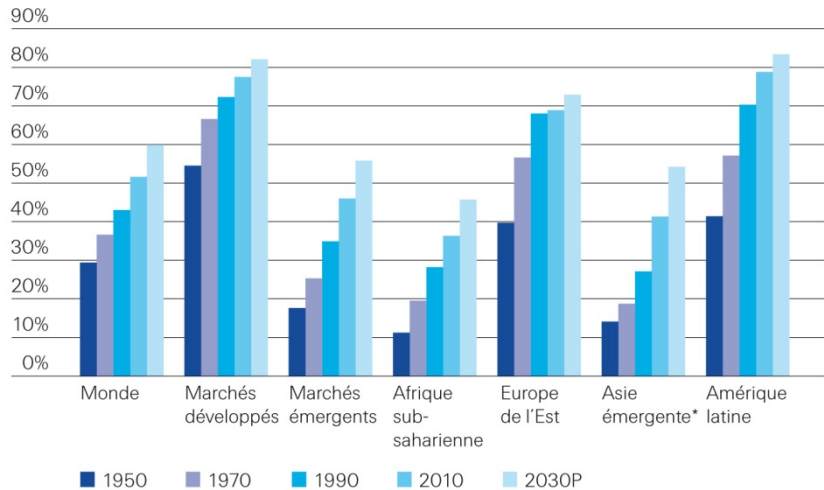
« L'on estime à 20 % la part de la Chine, soit 276 millions d'individus, dans la hausse de la population urbaine globale entre 2011 et 2030, et à 16 % celle de l'Inde, soit 218 millions d'individus », précise Amit Kalra, co-auteur de l'étude *sigma*.

Une caractéristique marquante de l'urbanisation sera la croissance rapide des petites villes et des villes de taille moyenne parallèlement à la formation de clusters urbains en cours. Le nombre de mégapoles – villes dont le nombre d'habitants excède les 10 millions – dans le monde passera de 23 à 37 au cours de la même période.



Dix-neuf de ces mégapoles se trouveront dans les marchés émergents, et treize en Chine et Inde réunies.

Percentage urban (%)



* L'Asie émergente comprend la Chine, l'Inde, l'Indonésie, la Malaisie, les Philippines, la Thaïlande et le Vietnam

P = prévision

Source : Division de la population, Département des affaires économiques et sociales, Nations unies

L'urbanisation présente de nouvelles opportunités pour l'assurance

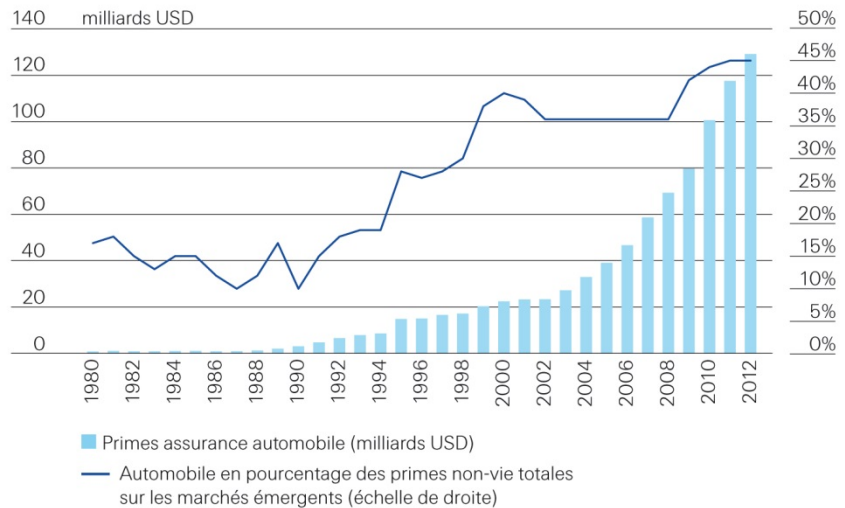
Les besoins d'installation des nouvelles populations urbaines dans les marchés émergents nécessiteront de très importants investissements dans les infrastructures, estimés à 43 000 milliards USD (en dollars constants de 2012) entre 2013 et 2030, et généreront 68 milliards de primes en assurance construction selon les prévisions. La formation de clusters urbains/industriels et l'expansion des sites de production devraient tirer la demande pour les assurances des entreprises. Les secteurs de l'assurance aviation, engineering et responsabilité civile devraient également profiter des retombées.

Les niveaux plus élevés des revenus et des patrimoines engendrés par l'urbanisation devraient susciter une forte croissance des branches non-vie des particuliers, notamment des assurances automobiles et habitation. En 2012, l'assurance automobile représentait 45 % de l'ensemble des primes non-vie souscrites sur les marchés émergents. Et cette croissance se poursuivra selon les prévisions, du fait de l'élargissement de la classe moyenne et de la demande accrue pour des services de logistique à grande échelle.

La principale opportunité pour la ré/assurance viendra probablement de l'Asie émergente, qui connaît un taux d'urbanisation inférieur à celui observé en Amérique latine et en Europe centrale et de l'Est. La Chine et l'Inde devraient représenter environ la moitié des opportunités en assurances des entreprises motivées par des projets d'infrastructures sur les marchés émergents.



Primes d'assurance automobile en milliards USD et en pourcentage des primes non-vie totales sur les marchés émergents



Source: Swiss Re Economic Research & Consulting

Le secteur des assurances de personnes tirera également son épingle du jeu. Les niveaux d'éducation et de culture financière habituellement plus élevés en milieu urbain qu'en milieu rural peuvent faciliter la vente de solutions d'assurance de personnes plus complexes, telles que les produits de capitalisation et les assurances de rentes.

« Les assurances vie traditionnelles, comme la temporaire décès, recevront un bon accueil, car les ménages chercheront à protéger les revenus du principal soutien de famille », ajoute Kurt Karl, économiste en chef de Swiss Re. La hausse du taux d'emploi des femmes crée la perspective d'un nouveau segment de clientèle pour les assurances de personnes.

Les nouveaux modes de vie dans les zones urbaines, associés à une hausse des « maladies urbaines », telles que les affections cardiovasculaires, le cancer du poumon et les maladies chroniques obstructives des voies respiratoires, et à un risque majoré de transmission de maladies contagieuses dans les zones à forte densité de population, induiront une croissance forte de l'assurance santé. La demande pour des produits dépendance devrait également progresser, plus particulièrement auprès d'une population vieillissante qui pourra moins que par le passé se reposer sur la génération suivante pour ses besoins au moment de la retraite.

Les défis de la gestion des risques dans les villes

L'urbanisation est à l'origine de changements socio-économiques profonds et d'un nouveau paysage des risques. Du fait d'une densité de population plus forte et d'une concentration des actifs, les villes sont davantage exposées aux risques sanitaires et sujettes à des dommages élevés à la suite de catastrophes naturelles.



En outre, les décideurs des pays émergents prennent de plus en plus conscience de l'importance de satisfaire efficacement aux besoins de base des migrants, que ce soit en matière de logement, de soins de santé ou d'éducation. Récemment, davantage d'attention a été portée aussi aux questions environnementales comme la pollution de l'air et de l'eau. Du point de vue de la mise en œuvre, les ré/assureurs ont la capacité de mettre leur expertise au service des gouvernements et des municipalités dans une relation de partenariat afin de gérer les défis qui guettent les villes modernes. Le transfert des risques au secteur privé peut être partie intégrante de la gestion des risques des villes en vue d'alléger la charge financière et personnelle susceptible d'accabler beaucoup de personnes au lendemain d'un événement catastrophique.

Gabor Jaimes, responsable Property Product Management pour la région Asie-Pacifique : « L'urbanisation donne lieu à d'énormes concentrations de biens et de valeurs – notamment dans les marchés à forte croissance. Dans la mesure où la pénétration de l'assurance sur ces marchés reste toujours très faible, l'écart entre les pertes économiques potentielles et les indemnités par l'assurance risque d'être très important en cas de catastrophe naturelle dans une grande agglomération. Il est important que les assureurs se joignent à d'autres parties prenantes pour améliorer la couverture des risques et, partant, pour réduire la charge financière potentielle pesant sur les pouvoirs publics et sur les individus dans les suites des catastrophes naturelles. »

La réassurance peut également offrir un soutien aux assureurs locaux des marchés émergents en matière de gestion du capital et de contrôle de l'exposition aux risques. Pour protéger leur solvabilité, les assureurs domestiques doivent disposer de suffisamment de capital ou se réassurer contre les gros sinistres. La tarification ajustée au risque représente bien souvent un défi pour les assureurs des marchés émergents, en raison de la qualité insuffisante des données relatives aux pertes historiques et le manque d'expérience dans le domaine de la modélisation de l'exposition potentielle aux risques.



Informations aux rédacteurs

Swiss Re

Le groupe Swiss Re est un prestataire global leader en matière de réassurance, d'assurance et d'autres formes de transfert de risque fondées sur l'assurance. Il opère directement ou par l'intermédiaire de courtiers. Sa base de clientèle mondiale se compose de compagnies d'assurance, de grandes et moyennes entreprises ainsi que de clients du secteur public. Grâce à sa solidité financière, son savoir-faire et sa force d'innovation, Swiss Re propose une gamme de solutions allant des produits standard aux couvertures sur mesure dans toutes les branches d'assurance, facilitant ainsi la prise de risque dont dépendent l'activité entrepreneuriale et le progrès dans la société. Fondé en 1863 à Zurich, en Suisse, Swiss Re offre ses services à ses clients en s'appuyant sur un réseau de plus de 60 représentations à travers le monde. Il est noté « AA- » par Standard & Poor's, « A1 » par Moody's et « A+ » par A.M. Best. Les actions enregistrées de la société holding du groupe Swiss Re, Swiss Re Ltd, sont cotées au SIX Swiss Exchange et négociées sous le symbole SREN. Pour plus d'informations sur le groupe Swiss Re, veuillez consulter www.swissre.com ou suivez-nous sur Twitter : [@SwissRe](https://twitter.com/SwissRe).

Le présent communiqué de presse est disponible sous forme électronique sur le site Internet de Swiss Re : www.swissre.com

Comment commander cette étude sigma ?

La version électronique de l'étude sigma n° 5/2013, « Urbanisation dans les marchés émergents : manne et fléau pour les assureurs », est disponible en français, en anglais, en allemand et en espagnol sur le site Internet de Swiss Re : www.swissre.com/sigma. Les versions chinoise et japonaise suivront prochainement.

La version imprimée de l'étude sigma n° 5/2013 en français, en anglais, en allemand et en espagnol est disponible dès à présent. Les versions chinoise et japonaise suivront prochainement. Veuillez adresser toute commande, en mentionnant vos coordonnées complètes, à sigma@swissre.com.

Comment obtenir une copie du présent communiqué de presse *sigma* ?

La version électronique de ce communiqué de presse *sigma* est disponible en français, en anglais, en allemand, et en espagnol sur le site Internet de Swiss Re : www.swissre.com