

# **Le Régime Catastrophes Naturelles**

Réunion FFSA du 12 juillet 2012





# Généralités sur le régime des catastrophes naturelles et tempêtes

2

## Principes généraux

Les événements climatiques sont couverts par trois régimes :

- le régime contractuel : les dommages dits assurables : le poids de la neige, la grêle....
- Un régime « Catastrophes naturelles » (article L 125.1 du code des assurances) qui nécessite un contrat d'assurance avec une garantie de dommage aux biens
- Un régime « Tempêtes » (L 122-7 du code des assurances) coexiste avec le régime « Catastrophes naturelles » et qui nécessite aussi un contrat d'assurance avec une garantie de dommage « INCENDIE »

Ces trois régimes ne sont pas obligatoires, mais les deux derniers sont des extensions obligatoires de garanties de dommage aux biens.



Groupama



# Généralités sur le régime des catastrophes naturelles et tempêtes

3

## Principes généraux (suite)

**Une garantie de dommage aux biens est** : une garantie contre l'incendie, une garantie vol, une garantie dégâts des eaux, ...

### Conséquence :

**BIENS NON ASSURES = PAS D'INDEMNISATION PAR L'ASSUREUR**



Groupama



# Généralités sur le régime des catastrophes naturelles

4

## Principes généraux

La garantie CAT NAT est normalisée c'est-à-dire soumise au code des assurances et notamment les taux de prime, les franchises, les conditions de mise en œuvre.

L'article L 125-1 du code des assurances définit les effets de la catastrophe naturelle comme : des dommages matériels directs non assurables ayant eu pour cause déterminante l'intensité anormale d'un agent naturel.

Sont notamment visés : avalanche, inondation, coulée de boue, tremblement de terre, glissement de terrain, action mécanique des vagues, sécheresse

Une condition : il faut que malgré des mesures habituelles de prévention, ces dernières ne pouvaient empêcher la survenance de l'événement.  
Périmètre : un parallélisme entre le champ d'application de la garantie dommage et la couverture de la garantie CAT NAT.



Groupama



# Généralités sur le régime des catastrophes naturelles

5

## Principes généraux

### **Les dommages couverts par la garantie CAT NAT :**

Uniquement les **dommages matériels directs non assurables et les pertes d'exploitations si la garantie a été souscrite**

Exemple : reconstruction immobilière, peinture murale...et dommages « assimilés » aux dommages matériels : les frais de nettoyage, les frais de démolitions et déblais, la prime « dommage-ouvrage ». Les dommages causés au terrain d'un immeuble et touchant l'immeuble dans ses fondations, les dommages liés aux secours sont aussi couverts par la garantie CAT NAT.



Groupama



# Généralités sur le régime des catastrophes naturelles

6

## Principes généraux

### Exclusion des dommages corporels et immatériels

Exemple de dommages immatériels : frais de relogement, frais de déplacement, perte d'usage du bien pour le locataire, perte de loyer pour le propriétaire.

### Exclusion de dommages matériels indirects

Les dommages liés au contenu des réfrigérateurs, des congélateurs ou aux appareils électriques ne sont pas couverts s'ils trouvent leur origine dans une rupture du réseau électrique lors d'une inondation

En revanche, un congélateur directement inondé sera couvert pour l'appareil et son contenu.



Groupama



# Généralités sur le régime des catastrophes naturelles

7

## La procédure d'indemnisation

### **Déclaration auprès de l'assureur :**

- Dès que le client a connaissance du sinistre, il doit le déclarer à son assureur.
- Au plus tard dans les dix jours qui suivent la publication de l'arrêté interministériel qui est publié au Journal Officiel.

### **Pièces à fournir :**

- un état estimatif des pertes subies par l'assuré (liste des biens endommagés, photographie des biens, factures, ...)

### **Condition d'indemnisation :**

Publication d'un arrêté interministériel visant la commune dans son champ d'intervention et définissant la nature précise de l'événement naturel et la période où se situe la catastrophe.



Groupama





# Généralités sur le régime des catastrophes naturelles

8

## Procédure d'indemnisation

### Délais d'indemnisation :

- trois mois à compter de la remise de l'état de perte
- ou trois mois suivant la publication de l'arrêté interministériel si celui-ci est postérieur à la remise de l'état estimatif des pertes

Il est possible à l'assureur de prévoir des délais plus courts.

### Franchises :

- risque habitation de particulier : 380 €
- Risque automobile de particulier : 380 €
- risque habitation de particulier en cas de sécheresse : 1520€
- risque professionnel : 10 % du montant des dommages avec un minimum de 1140€
- risque professionnel en cas de sécheresse : 10 % du montant des dommages avec un minimum de 3050€



Groupama



# Généralités sur le régime des catastrophes naturelles

9

## Procédure d'indemnisation

### **Franchise (suite) :**

Pour responsabiliser les communes qui ne prennent pas de mesure préventive (un plan de prévention des risques naturels prévisibles : PPRNP) pour empêcher la survenance de catastrophe naturelle, la réglementation française prévoit :

Une modulation de franchise en fonction du nombre d'arrêtés pris pour le même événement.

Le calcul de la franchise s'effectue alors de la façon suivante :

- 1er et 2ème arrêté : franchise normale
- 3ème arrêté : doublement de la franchise
- 4ème arrêté : triplement de la franchise
- 5ème arrêté : quadruplement de la franchise

Ces dispositions sont supprimées en cas de prescription d'un PPRNP



# Généralités sur le régime des catastrophes naturelles

10

**Procédure de gestion : côté assureur, exemple d'une inondation de grande ampleur dans une région déterminée**

## **Différentes étapes :**

### **Réception et analyse de la déclaration de sinistre :**

- Qualification des faits : événement climatique inondation par infiltration et ruissellement au niveau du rez-de-chaussée
- Contrôle des garanties au contrat : contrat de type multirisques habitation comprenant une liste de garanties de dommages : vol, incendie, dégâts des eaux, vandalisme...
- La garantie prévoit les modalités d'indemnisation : valeur à neuf et une liste de biens garantis ou d'agencements
- Analyse de la garantie à l'étude des circonstances et de la liste des biens endommagés



# Généralités sur le régime des catastrophes naturelles

11

**Procédure de gestion : côté assureur, exemple d'une inondation de grande ampleur dans une région déterminée**

## **Position de l'assureur :**

- Application de la franchise réglementaire
- Vérification de l'existence ou non de PPRNP
- Mais si certains dommages sont exclus en « CAT NAT » et couverts sur une autre garantie, il y aura intervention ou non des deux garanties pour chaque type de dommage ; exemple : l'indemnisation d'un congélateur non inondé prise en charge sur une garantie « contenu de congélateur » et exclue en « CAT NAT »



Groupama



# Généralités sur le régime des catastrophes naturelles

12

**Procédure de gestion : côté assureur, exemple d'une inondation de grande ampleur dans une région déterminée**

## **Procédure d'évaluation des petits dommages :**

- L'évaluation des petits dommages peut se faire directement par le gestionnaire de l'assureur au moyen d'outil « expert » (propriété de l'assureur) qui calcule le montant des dommages et donc de l'indemnité à proposer au client
- Ce type d'outil s'appuie sur des bordereaux de matériels (peinture, boiserie, plâtre...), et calcule aussi le temps passé.
- Cette procédure est adaptée pour la rapidité d'exécution, de petits dommages et des clients « bricoleurs »



Groupama



# Généralités sur le régime des catastrophes naturelles

13

**Procédure de gestion : côté assureur, exemple d'une inondation de grande ampleur dans une région déterminée**

## **Procédure d'évaluation des dommages « moyens » :**

- L'évaluation des dommages de moyenne importance peut être réalisé par des plates-formes installées chez des experts
- L'évaluation se réalise « sur pièces » et non sur site (pas de déplacement sur le lieu du sinistre)
- Cette procédure est rapide, adaptée pour la gestion des événements de grande ampleur
- En France cette pratique se développe aussi en dehors des événements climatiques



Groupama



# Généralités sur le régime des catastrophes naturelles

14

**Procédure de gestion : côté assureur, exemple d'une inondation de grande ampleur dans une région déterminée**

## **Procédure d'évaluation des dommages « importants » :**

- L'évaluation des dommages importants est réalisée par des experts indépendants de l'assureur
- Cette évaluation d'un cabinet d'expertise est parfois accompagnée par la présence d'inspecteurs de l'assureur spécialisés dans le chiffrage et l'étude des garanties
- Un rapport de reconnaissance est déposé dans les 3 à 4 jours qui donne une première fourchette sur l'évaluation des dommages liés au sinistre
- Puis des rapports intermédiaires viennent compléter cette première évaluation, enfin un rapport définitif donne le chiffrage final



Groupama



# Généralités sur le régime des catastrophes naturelles

15

## Principes généraux

### En synthèse :

- Un dommage matériel direct lié à l'événement
- Une intensité anormale d'un agent naturel
- Une garantie de dommage présente au contrat d'assurance qui détermine le périmètre garanti
- Un dommage non assurable par le contrat

**Extension du champ d'application** de la garantie CAT NAT même si la survenance du dommage découle de la main de l'homme pour les affaissements de terrain :

- liés aux cavités souterraines
- liés aux marnières

**Exclusion :** dommages causés aux récoltes non engrangées, aux sols et au bétail non enfermé car le régime agricole prend le relais.





# Généralités sur le régime des « Tempêtes »

16

## Principes généraux

Principe : depuis 1990, les contrats ayant une garantie incendie doivent obligatoirement garantir les biens assurés contre les effets du vent dus :

**aux tempêtes - aux ouragans - aux cyclones**

Le périmètre de la garantie tempête en ce qui concerne les biens assurés, les franchises, les plafonds d'indemnisation sont calqués donc identiques à la garantie incendie prévu dans le contrat.

Ex : si le contrat incendie prévoit une franchise de 150 €, c'est cette même franchise qui sera applicable en cas de sinistre « Tempête ».

La liberté contractuelle est de couvrir en incendie ou non. Ensuite, il y a similitude, parallélisme entre la garantie « incendie » et la « garantie tempête »



Groupama



# Généralités sur le régime des « Tempêtes »

17

## Principes généraux

### **Mode de fonctionnement :**

- l'assuré doit démontrer que la force du vent avait une intensité anormale au moment du sinistre
- les contrats des assureurs prévoient généralement une clause type en demandant aux clients une attestation d'une station de météorologie prouvant que le vent soufflait à plus de 100 km/h ou que le vent ait endommagé plusieurs bâtiments dans un proche périmètre géographique de l'habitation endommagée (rayon de 5 kilomètres).

### **Indemnisation :**

- les dommages au moment de la tempête et au cours des 48 heures suivantes

Exclusion : dommage lié à la grêle (garantie spécifique)

- la franchise est celle de la garantie incendie (ou celle de la garantie tempête si elle est moins élevée)



Groupama



# Généralités sur le régime des « Tempêtes »

18

## Principes généraux

### **Exception :**

S'agissant des vents excédant 145 km en moyenne sur 10 minutes ou 215 km/h en rafales, le régime des CAT NAT s'applique (essentiellement dans les DOM/TOM).



Groupama

## LES DEUX REGIMES D'ASSURANCES OBLIGATOIRES

	TEMPETES	CATASTROPHES NATURELLES
<b>TEXTES</b>	<b>Assurance obligatoire :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>Garantie tempêtes L.122-7 du Code des assurances</li> </ul>	Assurance obligatoire : <ul style="list-style-type: none"> <li>Catastrophes naturelles L.125-1 à L.125-6 ; A.125-1 et A.125-2 du Code des Assurances</li> </ul>
<b>QUELS CONTRATS ?</b>	Tous les contrats garantissant les <b>dommages d'incendie</b> : <ul style="list-style-type: none"> <li>Habitation</li> <li>Automobile</li> </ul>	Tous les contrats garantissant les dommages d'incendie et tous les autres <b>dommages à des biens</b> : <ul style="list-style-type: none"> <li>Habitation</li> <li>Automobile (mais ni bateau, ni avion)</li> </ul>
<b>EVENEMENTS GARANTIS</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Vent d'une intensité anormale</li> <li>Preuve par attestation météo ou voisinage</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Intensité anormale d'un agent naturel</li> <li>Arrêté de catastrophe naturelle pour le département ou la localité considéré</li> </ul>
<b>DOMMAGES COUVERTS</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Dommages survenus lors du sinistre et au cours des quarante huit heures suivantes</li> <li>Pertes indirectes (si garantie du contrat)</li> <li>Corporels : non</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Dommages matériels directs</li> <li>Pertes indirectes : non</li> <li>Corporel : non</li> </ul>
<b>EXCLUSIONS</b>	Récoltes non engrangées, cultures, cheptel hors bâtiment + Exclusions du contrat	Récoltes non engrangées, cultures, cheptel hors bâtiment + Exclusions du contrat
<b>FRANCHISES</b>	Selon le contrat	<ul style="list-style-type: none"> <li>Habitation et auto : 380 € ; Sécheresse : 1.520 €</li> <li>Biens à usage professionnel : 10% des dommages avec un minimum de 1.140 € Sécheresse : 3.050 €</li> <li>En outre, franchise : x2 à compter du 3<sup>e</sup> arrêté x3 à compter du 4<sup>e</sup> arrêté x4 à compter du 5<sup>e</sup> arrêté</li> </ul>
<b>DELAI DE DECLARATION DU SINISTRE</b>	Des la connaissance du sinistre, et au plus tard, dans les cinq jours	Dès que l'assuré en a connaissance et au plus tard dans les dix jours suivant la publication de l'arrêté de catastrophe naturelle
<b>DELAI D'INDEMNISATION</b>	Délai prévu au contrat (en général quinze jours à compter de l'accord amiable ou d'un jugement devenu définitif	Trois mois à compter de la remise à l'assureur de l'état estimatif des biens endommagés ou de l'arrêté ministériel s'il est postérieur