

**Compagnie Centrale de Réassurance  
Alger, le 6 novembre 2013**

**Séminaire Assurances des entreprises :  
“Evolution et Potentiel”**

**Les assurances des PME**

## **SOMMAIRE**

- 1. PME: une réalité diverse, une définition à préciser**
- 2. PME: exposition et vulnérabilité aux risques**
- 3. PME: carences en gouvernance des risques et des assurances**
- 4. Assurances des entreprises: l'expertise de SCOR dans les pays émergents**
- 5. Assurances des PME : évolutions et potentiels - Conclusion**

# “Evolutions et Potentiels” - Les assurances de PME

## 1. PME: une réalité diverse, une définition à préciser

Le terme PME regroupe en fait une très grande variété d'entités économiques :

- entrepreneur informel
- petite exploitation familiale agricole
- petits commerces, alimentation, services et construction
- Commerce de gros, hôtellerie, industrie
- Activité juridique, comptable, de conseil
- Architecture, ingénierie
- ...

Nécessité de définir, de préciser, de clarifier, tout en tenant compte de la grande diversité des cas :

### 1. Distinction : TPE, PE, PME

**Au sein de chaque pays ou union économique, nécessité de distinguer**

- Très Petites (ou micro) entreprises, Petites Entreprises, Moyennes Entreprises
- Critères :
  - la taille , mesurée en termes d'effectifs employés, de chiffre d'affaire, de total bilan
  - l'indépendance ou l'autonomie

# “Evolutions et Potentiels” - Les assurances de PME

## 1. PME: une réalité diverse, une définition à préciser

### 2. Distinction : selon les pays

#### 2.1 Algérie (loi d'orientation promotion de la PM/PME n° 01-18 du 12 Décembre 2001)

Entreprise	Effectifs	Chiffre d'affaires (D.A.)	Total bilan (D.A.)
Très petite	1 - 9 p.	< 20 millions (180 kEuros)	≤10 millions (90 kEuros)
Petite	10 - 49 p.	≤ 200 millions (1,8 MEuros)	≤100 millions (900 kEuros)
Moyenne	50 – 250 p.	200 millions – 2 milliards (1,8 MEuros - 18 MEuros)	(100 - 500) millions (0,9 - 4,5 M Euros)

#### 2.2 Union Européenne : recommandation 2003/361/CE du 6 mai 2003

Entreprise	Effectifs	Chiffre d'affaires (Euros)	Total bilan (Euros)
Micro	1 - 9 p.	≤ 2 millions (226 M D.A.)	≤ 2 millions (226 M D.A.)
Petite	10 - 49 p.	≤ 10 millions (1.131 M D.A.)	≤ 10 millions (1.131 M D.A.)
Moyenne	50 – 249 p.	≤ 50 millions (5.660 M D.A.)	≤ 43 millions (5.660 M D.A.)

#### 2.3 Côte d'Ivoire (décret 2012-05 du 11 janvier 2012)

Entreprise	Effectifs	Chiffre d'affaires (FCFA)	
Micro	1 - 9 p.	≤ 30 millions ( 45 k€ ; 5,2 M D.A.)	
Petite	10 - 49 p.	≤ 150 millions (230 k€; 25,9 MD.A.)	
Moyenne	50 – 199 p.	≤ 1 milliard (1,5 M€ ; 172,5 M D.A.)	

### 2. PME: exposition et vulnérabilité aux risques

**Exposition aux risques** : proposition d’inventaire succinct

**Risques financiers** : hausse des taux d'intérêt, variations des prix des matières premières, risque de change...

**Risques liés à la production :**

- En amont de la production : risques liés aux fournisseurs (défaillance, carence)
- Au niveau des unités de production : risques physiques ou techniques
  - Dommages aux biens (incendie, bris de machines, catastrophes naturelles ... )
  - Dommages aux personnes (accidents du travail ,..)
  - Dommages à l'environnement (pollution)
- En aval de la production
  - Risques liés à la vente : risque politique, risque crédit
  - Risques liés aux produits : défaut de qualité, mauvaise utilisation des produits (RC...)

**Autres risques**

- Risques liés aux transports
- Risques de fraude (informatique ou non), détournement, vol
- Risques liés à la flotte automobile

(source : « Pour une meilleur gestion des risques et des assurances au sein des PME -AMRAE CCI Paris)

### 2. PME: exposition et vulnérabilité aux risques

**Vulnérabilité aux risques**, accrue par :

- **la faiblesse des ressources humaines et financières** : (surtout pour les TPEs et PEs)
  - **un durcissement conjoncturel (crise économique), contractuel et réglementaire** :
    - contraction des marchés et des marges,
    - pression des clients et fournisseurs (pénalités, transferts de risques et de responsabilités)
    - durcissement de la réglementation en termes de responsabilités
  - **un changement des modes de production** :
    - allongement, internationalisation, complexification des chaînes d’approvisionnement et de distribution, optimisation des stocks, d’où risques d’interruption accrus
    - Importance des systèmes d’information
  - **un manque d’expertise et de moyens en termes de gouvernance des risques et des assurances** :
    - carence d’identification et d’analyse des risques : ignorance, ou méconnaissance des risques ( absence d’étude de risques),
    - pas ou peu de prévention des risques : absence de plans de prévention des risques, absence de plans de continuité d’activité
    - difficulté de compréhension des assurances : mécanismes, garanties, ..
- **un transfert des risques partiel** : **fiabilité et adéquation des assurances**  
( **couvertures insuffisantes, sous assurance, voire non assurance**)

### 3. PME: carences en gouvernance des risques et des assurances

#### Quelques exemples :

- **Royaume Uni – 2006 (2):** étude auprès de 2.420 entreprises :  
(PME/non PME :nature non précisée)

- 90 % des entreprises étaient sous assurées
- 33 % n’avaient pas souscrit d’assurance contre les pertes d’exploitation

#### Dans les zones récemment touchées par des inondations

- 71 % n’avaient pas conscience du risque d’interruption de l’activité consécutif à une inondation
- 69 % n’avaient aucun plan de continuité d’activité

- **Australie – 2008 (1):** étude auprès de 1000 entreprises de moins de 20 salariés
  - 26 % : Non assurance - 26 % des entreprise n’avaient souscrit aucune assurance (hors assurance RC auto obligatoire), malgré le caractère obligatoire de certaines garanties (accident du travail)
  - 30% des entreprises assurées : pas d’identification des risques
  - 35% des entreprises assurées : pas de revue de leurs assurances

(2) : Non-insurance in the small to medium sized entreprise sector - Insurance Council of Australia

(1) : Climate change and its effects on smal businesses in the UK – Axa Insurance

## “Evolutions et Potentiels” - Les assurances de PME

### 3. PME: carences en gouvernance des risques et des assurances

#### Quelques exemples :

- **2011 (3):** étude auprès de 650 PME, de moins de 100 salariés, sur 10 pays (4)
  - 25 % : incapable de citer spontanément un seul risque identifié portant sur leur entreprise
  - 40% : pas de plan de continuité d'activité
  - 51% : liquidités inférieures à 2 mois du chiffre d'affaire annuel

#### Taux de pénétration, par type de garanties

Type de garantie	Taux d'assurance
Dommages aux Biens	71% (auto-entrepreneurs : 44%)
Perte d'exploitation	36 %
Assurance emprunteur	23 %
Assurance « homme-clé »	47 % (auto-entrepreneurs : 21 %, USA : 22%)
Maladies redoutées	39 % (pour les mandataires sociaux)
Assurance médicale privée	60 %

(3) AXA International, Small Business Report 2011

(4) Allemagne, Belgique, Etats-Unis, Espagne, France, Inde, Irlande, Pologne, Royaume-Uni, Suisse.



## “Evolutions et Potentiels” - Les assurances de PME

### 4. Assurance des entreprises : l'expertise de SCOR dans les pays émergents

- **Présence de long terme sur ces marchés** : effort constant de connaissance et d'adaptation aux spécificités de chaque pays
- **Partage de l'expérience et du savoir-faire avec ses partenaires, en termes de :**
  - **Management des risques** : communication, outils et méthodes, séminaires et formations
  - **Evolutions réglementaires**: études, analyses (ex : responsabilités, catastrophes naturelles, ...)
  - **Identification du potentiel de développement**, par branches, et par catégorie/typologie d'assurés
  - **Lancement et commercialisation de nouveaux produits** : conception, tarification et marketing, rédaction des textes contractuels, gestion des sinistres
  - **Globalisation des échanges commerciaux et financiers, et, par conséquent des problématiques assurantielles**
- **Mise en évidence des corrélations entre le taux de pénétration de l'assurance, par branches, et la structuration des programmes de réassurance**

### 5. Assurances des PME: Evolutions et potentiels - Conclusion

- **Exposition croissante :**

Comme les grandes entreprises nationales et multinationales, les PME sont confrontées à une exposition croissante :

- en diversité (apparition ou transfert de nouveaux risques (climatiques, environnementaux, sociaux, technologiques, criminels (hacking))
- en intensité (impact plus fort, et plus large, d'un évènement donné)

- **Forte vulnérabilité**, qui peut être réduite :

- par une meilleure maîtrise des risques par les PME
- par une meilleure connaissance des produits et techniques d'assurance
- en conséquence, par un meilleur transfert des risques à l'assurance

**Rôle capital à jouer par les pouvoirs publics, les associations patronales, les intermédiaires agents et courtiers, et par les compagnies d'assurance, et de réassurance !**

-----  
**Merci de votre aimable attention**