

Une année en Vie

Chronologie 2005 de l'assurance Vie

26

“ Comme l'année passée, nous vous proposons de procéder à un retour sur les événements qui nous ont paru les plus marquants en 2005 pour chaque marché. Nous n'avons pas souhaité les hiérarchiser, car il nous semble que la vie de notre industrie ressemble bien à l'inventaire qui vous est présenté ici. L'assureur Vie doit prêter attention à la fois à l'évolution des demandes des assurés, à la réglementation, aux restructurations de notre industrie et à son internationalisation.

L'année écoulée a été riche en événements. Elle restera comme une année caractérisée par des catastrophes naturelles sans précédent et par la prise de conscience qu'une grande épidémie pourrait survenir. Elle a aussi été l'année de la confirmation du développement du marché chinois. Et celle où le marché indien a commencé à focaliser quelque attention.

Enfin, comment ne pas terminer en évoquant ce qui a fait de 2005 une année charnière pour le Groupe SCOR. En juillet 2005, et après 3 ans d'effort, le groupe retrouve sa solvabilité comme le montre le retour dans la catégorie A de Standard & Poor's.

Je vous souhaite une bonne lecture et vous invite à contacter votre correspondant SCOR Vie habituel si vous souhaitez des informations complémentaires sur certains des faits évoqués. ”

Denis Kessler, *Président-Directeur Général SCOR et Directeur Général SCOR Vie*

► Janvier 2005

Asie L'autorité de contrôle chinoise introduit de nouvelles règles pour garantir aux assurés des compensations en cas de pertes provoquées par la disparition d'assureurs Vie ou Santé.

Allianz annonce que sa compagnie d'assurance Vie en joint-venture basée à Shanghai a obtenu l'accord des autorités chinoises pour ouvrir une entité dans la ville de Guangzhou, province de Guangdong.

L'assureur britannique Prudential obtient un agrément Vie en Chine.

France Avec €43 milliards de collecte nette en 2004, l'assurance Vie en France se situe au niveau des meilleures années qu'ait connue la profession.

Suisse Cardif obtient les licences pour commercialiser ses produits d'assurance Vie et dommages en Suisse et compte démarrer ses activités au premier trimestre 2005.

► Février 2005

Asie ACE INA annonce avoir reçu l'approbation pour développer sa propre compagnie d'assurance Vie au Vietnam et compte obtenir une licence d'ici le milieu de l'année.

Axa reçoit deux nouvelles licences pour vendre des produits d'assurance Vie à Pékin et dans la province du Guangdong.

France La CNIL autorise AXA à lancer une expérimentation de recueil de données, sous forme anonyme, sur les médicaments prescrits à ses assurés.

USA Citigroup cède son activité Vie à MetLife pour US\$11,5 milliards pour se concentrer sur ses activités bancaires. MetLife devient le premier assureur Vie aux Etats-Unis.

► Mars 2005

Asie ACE annonce que Huatai Life Insurance a reçu l'approbation de la Commission de Normalisation d'Assurance de la Chine pour commencer des opérations d'assurances.

CITIC Prudential obtient une licence Vie pour la ville de Wuhan, dans la province de Hubei en Chine centrale.

France SCOR Vie présente la nouvelle version de Sar@.

Le CCF met en place une plate-forme de courtage au travers de laquelle il va réaliser différents appels d'offres pour se doter de nouveaux produits d'assurance Vie.

Les membres de la FFSA ont décidé de créer une structure unique, baptisée Apria.RSA, pour gérer en commun les régimes obligatoires de Sécurité Sociale des travailleurs non-salariés.

Royaume-Uni Le moratoire sur les tests génétiques est prolongé de cinq années, jusqu'à fin 2011.

► Avril 2005

Allemagne Aegon passe un accord avec Deutcher Ring pour lui vendre son activité Vie en Allemagne, qui opère sous le nom de MoneyMaxx.

Union Européenne La Commission des affaires économiques et monétaires du Parlement Européen a voté l'alignement de la solvabilité de la réassurance Vie sur celle de l'assurance santé.

France La CCAMIP a définitivement adopté le 14 mars 2005 un document intitulé « La lutte contre le blanchiment des capitaux et le financement du terrorisme en matière d'assurance Vie et de capitalisation » accompagné d'un avertissement et a décidé de le rendre public.

► Mai 2005

Asie Les principales compagnies d'assurance Vie japonaises ont amélioré leur santé financière sur le dernier exercice budgétaire. Néanmoins les bénéfices ont progressé lentement et les résiliations ont continué d'être supérieures aux souscriptions. Les assureurs s'attendent à ce que ces résiliations continuent d'affecter leurs résultats sur l'exercice à venir.

La constitution d'ING China Insurance obtient l'approbation du groupe.

Prudential annonce que sa joint-venture, CITIC Prudential Life, obtient une licence Vie pour la ville de Zhongshan, dans la province de Guangdong en Chine méridionale. Prudential dispose maintenant de licences pour 8 villes chinoises.

Europe La filiale polonaise d'AIG obtient la permission des autorités de contrôle de mener des opérations d'assurance Vie en Lettonie et en Lituanie.

France Le gouvernement français met la dernière main aux OPCI. Eligible à l'assurance Vie et à l'épargne salariale, ce produit d'épargne collective, référencé sur l'immobilier, constituera un dispositif d'épargne retraite pour les particuliers.

► Juin 2005

Asie Axa entre dans l'étape finale de négociation avec le groupe Indien Bharti afin de créer une compagnie d'assurance Vie en joint-venture.

Pays-Bas Le marché de l'assurance santé (€29 milliards) devrait s'ouvrir afin de mieux contrôler l'augmentation des dépenses par les assureurs privés.

Royaume-Uni Les gestionnaires de fonds d'assurance Vie Britannic Group et Resolution Life ne formeront bientôt qu'un seul groupe d'une valeur intrinsèque combinée de £2,1 milliards.

USA Standard & Poor's conserve son « outlook stable » pour le secteur de l'assurance Vie américain.

► Juillet 2005

- Allemagne** La Cour constitutionnelle allemande demande aux assureurs Vie de faire preuve de transparence dans le calcul des versements des souscripteurs. Cette obligation devrait coûter plusieurs centaines de millions d'euros aux compagnies d'assurance. Une loi devrait être élaborée dans ce sens avant le 31 décembre 2007.
- Aegon et la banque régionale espagnole Caja de Badajoz, annonce leur intention de créer une entreprise commune spécialisée dans la vente de produits d'assurance Vie.
- France** April Group a pris une participation de 66% du capital de la société de courtage COGEALP, spécialisée dans la conception et la gestion de contrats d'assurance santé et prévoyance collective pour les entreprises.
- Japon** Les principaux assureurs et réassureurs américains et les quatre plus importantes compagnies d'assurance Vie japonaises ont soumis au groupe de travail assurance de l'IASB une ébauche de règles comptables de base pour l'assurance qui identifient les dispositifs uniques des contrats d'assurance.
- Union Européenne** La Commission Européenne recommande à la France de modifier trois mesures de soutien dont bénéficient les mutuelles des fonctionnaires, considérant que « ces mesures sont à même de constituer des aides d'Etat » et qu'elles offrent « une situation privilégiée aux mutuelles de la MFP par rapport à d'autres organismes d'assurance maladie complémentaire ».

► Août 2005

- Asie** Mitsui Life Insurance et Axa Life Insurance annoncent leur alliance sur le marché japonais pour la vente de produits d'assurance.
- Canadian Manulife Financial annonce que Manulife-Sinochem Life Ins. a obtenu l'autorisation d'opérer dans la cité de Zhongshan, sud de la province de Guangdong. Il s'agit de la neuvième ville pour laquelle l'assureur obtient une licence.
- Royaume-Uni** Standard & Poor's maintient ses perspectives positives pour le marché britannique de l'assurance Vie et précise que la majorité des notations ne sera pas modifiée au cours des 12 prochains mois.
- USA** Allmerica Financial Corporation vend son activité Vie à Goldman Sachs afin de se concentrer sur l'assurance dommages.

► Septembre 2005

- France** MMA et Azur Assurances vont fusionner pour former MMA SA. Les deux groupes vont ainsi constituer un ensemble mutualiste de premier plan.
- La CCAMIP publie son rapport 2004 et dresse un bilan positif de la solidité et de la sécurité du secteur.
- Chine** Axa est en discussion avec Shanghai Pudong Dev. Bank pour créer une coentreprise de gestion en Chine.

► Octobre 2005

- Royaume-Uni** Les assureurs santé endiguent le déclin des souscriptions grâce à des produits innovants proposant un niveau de couverture moins élevé pour une prime meilleure marché.
- USA** La concentration du secteur de l'assurance Vie redémarre outre-Atlantique. Quelques mois après le rachat de Travelers Life & Annuity par MetLife, Lincoln Financial a annoncé l'acquisition de Jefferson Pilot pour \$7,5 milliards.

.../...

France La Macif, la Maif et l'Ecureuil constituent une holding commune, provisoirement baptisée CEMM. Les trois partenaires créent une société, Serena, dédiée aux services à la personne.

Avec un chiffre d'affaires de €258,8 millions en 2004, les contrats d'assurance dépendance à adhésion individuelle se portent plutôt bien. Mais la progression modérée montre que le marché n'a pas atteint sa plénitude.

Chili RSA achète le 1^{er} assureur chilien : « Compañía de Seguros Generales Cruz del Sur » pour US\$119 millions.

Union Européenne La Commission Européenne donne à l'Espagne deux mois pour introduire dans son droit la directive de l'Union sur les courtiers d'assurance.

Le Conseil Européen adopte une directive établissant un cadre réglementaire pour les activités de réassurance au sein de l'Union. Cette directive fixe les conditions minimales requises pour l'obtention d'un agrément officiel.

► Novembre 2005

France MAAF Assurance annonce un accord avec Unilever, les AGF avec Danone, pour le remboursement de produits visant à réduire le taux de mauvais cholestérol.

BNP Paribas fusionne ses deux compagnies d'assurance Vie Cardif Assurance Vie et Natio Vie. Le total du bilan de la nouvelle compagnie Cardif Assurance Vie s'élève à près de €70 milliards.

Suravenir, la filiale à 85 % du Crédit Mutuel Arkea, signe le rachat des activités d'assurances de General Electric en France, logées au sein de la compagnie GE Assurances - Vie Plus.

Chine Après 7 mois de préparation, la compagnie étatique d'assurance Vie, PICC Life Insurance, démarre son activité le 18 Novembre.

Irlande Aviva et Allied Irish Bank annoncent la création d'une société commune de bancassurance en Irlande. Elle sera spécialisée dans l'assurance Vie et l'épargne-retraite.

► Décembre 2005

France Pour donner une nouvelle impulsion à la convention Belorgey, dispositif créé en septembre 2001 et qui vise à améliorer l'accès à l'emprunt et à l'assurance des personnes présentant un risque de santé aggravé, Xavier Bertrand, Ministre de la Santé, demande à Jean-Michel Belorgey, membre de la Haute Autorité de lutte contre les discriminations, de lui présenter des nouvelles mesures avant la fin 2005.

L'allocation personnalisée d'autonomie franchit le cap des 900.000 bénéficiaires.

Union Européenne L'harmonisation des normes de solvabilité des compagnies d'assurances européennes est entrée dans sa phase active. Le comité des représentants des autorités de contrôle des pays membres, le CEIOPS, remet un rapport d'étape à la Commission Européenne. Ce texte servira de support à l'élaboration du projet de directive « Solvency II », annoncée pour juillet 2007 et dont la transposition en droit national devra intervenir d'ici à 2010.

Publication de la troisième directive anti-blanchiment. Les Etats membres ont deux ans pour la transposer et adapter ainsi les obligations de vigilance des professionnels aux risques encourus.

Chronologie établie avec l'aide du Centre de Gestion de l'Information de SCOR.

SCOR
Vie

Responsable de rédaction : Bérangère Mainguy

1, avenue du Général de Gaulle - 92074 Paris La Défense cedex - France

Tél. : +33 (0) 1 46 98 84 73 - Fax : +33 (0) 1 46 98 84 07 - life@scor.com

www.scor.com

Le chikungunya

Le chikungunya est une maladie infectieuse tropicale causée par un alphavirus de la famille des togaviridae. **Il est observé en Afrique, en Asie du Sud-Est et dans l'Océan Indien. Certains moustiques sont les vecteurs de ce virus.**

La maladie, jusqu'alors considérée comme bénigne, débute brutalement par de la fièvre et des douleurs articulaires pouvant, dans certains cas, immobiliser le malade. La température baisse au bout d'environ une semaine mais peut reprendre accompagnée de maux de tête. Enfin, elle peut s'accompagner d'une éruption de petites taches accompagnée quelquefois d'hémorragies bénignes.

L'épidémie de chikungunya qui sévit à la Réunion a touché plus de 150.000 personnes depuis mars 2005, 77 décès lui ont été "directement ou indirectement" imputés en 2005.

SCOR retrouve la notation A

Dans un environnement fortement concurrentiel, **le retour du Groupe SCOR en juillet 2005 à une notation « A-, perspective stable »**, qualifiée par S&P de « strong », a concrétisé l'aboutissement de plus de deux ans et demi d'une politique active de redressement du Groupe. Il confirme la solidité de son assise financière et le niveau élevé de sa solvabilité.

Cette notation, suivie par la réévaluation de la note de solidité financière du Groupe par Moody's à « Baa1, perspective positive », facilite la mise en œuvre d'une politique de souscription toute entière axée sur la rentabilité et la sélection des risques.

Katrina et l'assurance Vie

Pour faire face à la détresse de leurs assurés touchés par le cyclone, **les assureurs Vie ont eu à imaginer et à mettre en place rapidement des solutions pour accompagner leurs clients.** En effet, beaucoup ne disposaient plus d'aucun document : ni police d'assurance, ni de certificat de décès. De plus, ils étaient souvent dans l'impossibilité d'obtenir une attestation de la part des autorités.

La plupart des compagnies ont rapidement ouvert des lignes d'appel dédiées et gratuites. Elles ont également abaissé leurs exigences quant aux documents à fournir, acceptant ainsi comme certificat de décès la déclaration sur l'honneur d'un entrepreneur de pompes funèbres ou d'un médecin.

Enfin, certains assureurs, comme New York Life, l'un des plus exposés, ont offert à leurs assurés des prêts d'urgence du montant de leur assurance, leur permettant ainsi de passer plus rapidement le cap de cette épreuve.

La grippe aviaire

Les premières flambées de grippe aviaire à virus H5N1 sont apparues en Asie du Sud-Est à la mi-2003. Mais ce n'est que fin juillet 2005, que le virus s'est propagé en dehors de son foyer initial et a affecté des volailles et des oiseaux sauvages en Fédération de Russie et dans les régions adjacentes du Kazakhstan. En octobre 2005, il est signalé en Turquie, en Roumanie et en Croatie. **Et début décembre, l'Ukraine signale son premier foyer chez des oiseaux domestiques.**

Si ce virus n'est, pour l'instant, pas transmissible d'homme à homme, il l'est de l'animal à l'homme dans certaines conditions. En 2005, 95 cas de contamination et 41 décès ont été rapportés dans des pays d'Asie. Dans un rapport paru en octobre, Standard & Poor's estime que, selon les modèles intégrant le passage de la maladie à l'homme, les pertes totales pourraient être comprises entre US\$71,3 milliards et US\$200 milliards pour l'ensemble des activités d'assurance au niveau mondial.

En novembre, l'assureur chinois Minsheng Life Insurance obtient l'autorisation de vendre sur son marché deux types de polices couvrant la grippe aviaire, l'une en Vie individuelle et l'autre à destination des institutions ou des entreprises.