

Analyse du comportement individuel et collectif des professionnels forestiers face aux risques

Réflexion sur la dimension assurantielle

Couture Stéphane

*Carrefours de l'innovation agronomique.
Sylviculture, Forêts et Tempêtes, Bordeaux, Juin 2009*

Objectif de ma présentation

- Les dommages en forêt dus aux **risques naturels** sont considérés par le législateur comme **assurables**.
- Situation actuelle sur le **marché** de l'assurance
 - Demande **faible**
 - Offre **faible**
- Questions
 - La forêt est-elle **assurable** ?
 - Quels sont les **enseignements des recherches** sur ce thème ?
 - Comment **améliorer** le système actuel ?

Risques naturels et forêts

- **Risque** = tout contexte pour lequel certains événements ne sont pas connus avec certitude mais peuvent être représentés en ayant recours à la théorie des probabilités
- Risque naturel = **risque de production** (tempêtes : exclusivement liées aux conditions climatiques)
 - Tempête de 2009 : 42,5 millions de m^3
 - Tempêtes en Europe : 53% des dommages annuels subis
- Caractéristiques des **risques naturels** :
 - Risques **hétérogènes**
 - Importance de la **prévention**
 - Quantification des dommages
 - Volonté de **solidarité**
 - Risque **systémique**
 - Probabilités d'occurrence faibles et pertes élevées
 - **Difficulté de quantification**

⇒ **Problèmes d'assurabilité sur des marchés compétitifs**

Assurances et Risques naturels en forêt (1/2)

● Systèmes d'assurance

- 2 principaux assureurs : **MISSO** et **XLB**
 - Contrats d'assurance incendie, incendie + tempête
 - Différence entre contrats : **indemnités** et **primes**, valeur de **sauvetage**, différenciation **géographique**, évaluation de la **perte** et **seuil** d'intervention
- Exemples de contrats (Contrat Groupama Forêts 2007)

Indemnités forfaitaires	Cotisations (hors CatNat)	
	Incendie seul	Incendie + tempête
500 euro/ha	2,5	4,5
1000 euro/ha	5	9

- Propriétaires **assurés** : moins de **0,5%** soit **7%** de la surface forestière privée
- **Coûts** de la tempête Klaus : **7,8** et **33** millions d'euros à XLB et à MISSO

Assurances et Risques naturels en forêt (2/2)

- **Principe** de l'assurance
 - Définition : Système de gestion collective privée du risque, l'assurance repose sur un principe de **transfert de risque** entre une partie qui est **assujettie** à un risque éventuel (**l'assuré**) et une tierce partie qui n'est **pas assujettie** à ce risque, mais qui propose des contrats pour se couvrir contre le risque ciblé (**l'assureur**).
 - Contrat d'assurance = **indemnité** et **prime**
- **Critères d'assurabilité**
 - Risques **homogènes** et **indépendants**
 - Risques de type **non catastrophiques** et **non corrélés**
 - Survenance **imprévisible** et **indépendante** de la volonté de l'assuré
 - Risques **quantifiables**
 - Prime **économiquement acceptable**

Des enseignements des recherches pour répondre aux enjeux (1/5)

Développement de **recherches** au sein de l'INRA (LEF) axé sur :

- des outils de **modélisation** au niveau du propriétaire forestier
- de la connaissance de la **perception** des risques naturels et des comportements d'assurance

Difficultés : Absence de **données empiriques** sur les choix de couverture des propriétaires forestiers privés

Des enseignements des recherches pour répondre aux enjeux (2/5)

Des outils micro-économiques au niveau du propriétaire forestier

- Objectifs
 - Comprendre les choix d'assurance
 - Expliquer le faible taux
 - Réfléchir à des dispositifs incitatifs
- Spécificités de la ressource et des risques naturels
 - Relation **multiplicative** entre l'aléa, le niveau de pertes et la valeur de la forêt
 - Aspect **dynamique** de la gestion
 - **Ambiguïté** du risque
 - Coexistence de l'**intervention publique**

Des enseignements des recherches pour répondre aux enjeux (3/5)

● Quelques conclusions

- Face à une assurance **plus chère**, un propriétaire **peut accroître** sa demande d'assurance (**Préférences** vis-à-vis du **risque**).
- Dans le contexte actuel **ambigu**, un propriétaire devrait être **incité à s'assurer** (**Préférences** vis-à-vis de l'**ambiguïté**).
- Un propriétaire est incité à prendre des mesures soit de **prévention** (DFCI) soit de **couverture** (Assurance) mais n'a aucun intérêt à les choisir simultanément.
- La présence d'une **aide forfaitaire réduit** la demande d'assurance (Validation empirique).

⇒ **Information, apprentissage, aversion au risque et ambiguïté**

Des enseignements des recherches pour répondre aux enjeux (4/5)

Vers une meilleure **connaissance** des comportements d'**assurance** des propriétaires forestiers

- Perception des risques naturels par les propriétaires forestiers
 - **Absence** de données \Rightarrow Techniques **expérimentales** (choix de loteries ou décisions contextualisées)
 - Deux études appliquées réalisées avec des propriétaires forestiers privés
 - Conclusion :
Les propriétaires forestiers privés présentent de l'**aversion au risque** face aux risques naturels \Rightarrow **Recours à l'assurance** si coût acceptable.

Des enseignements des recherches pour répondre aux enjeux (5/5)

- Choix d'assurance des propriétaires forestiers
 - Choix révélés ⇒ **Expériences**
 - Facteurs explicatifs : **probabilité** d'occurrence du risque, montant de la **perte** et **coût** de l'assurance.
 - Les propriétaires forestiers réagissent significativement et différemment à différents programmes publics : aide **forfaitaire** (-), aide **forfaitaire contingente** (+), **subvention** à l'assurance (-)
 - Choix observés ⇒ **Déclarations**
 - Propriétaire forestier **assuré type** : **jeune**, **revenus importants**, **taille** de la forêt **importante**, ayant déjà subi un **sinistre**, part **faible** de la forêt dans leur patrimoine, **acquisition récente**
 - Variables explicatives : **aide publique** (-), **revenu** (+), niveau d'**études** (+), occurrence d'un **sinistre** passé (+), pratique d'activités d'**auto-assurance** (+)

Vers un système de couverture efficace

- Système d'assurance privée = **couverture envisageable** mais **Réforme**
- Objectifs :
 - Améliorer le **bien-être** des propriétaires forestiers à un **coût raisonnable**
 - Garantir l'**assurabilité** des risques naturels
 - Soutenir l'**activité** des propriétaires forestiers
 - Orienter les choix des propriétaires forestiers vers des gestions sylvicoles plus **compatibles avec le développement durable**
- Principes à respecter :
 - **Assureurs** : contexte **concurrentiel**, **définition** fine des contrats, possibilité de **lisser** leurs pertes
 - **Etat** : rôles d'**incitation** et de **réassureur** en dernier ressort
 - **Propriétaires forestiers** : conséquences des **choix sylvicoles**, changement drastique des **anticipations**

⇒ **Difficulté de coexistence entre solidarité et assurance**