

# Mobilisation anticipative du secteur d'assurances dans la décarbonisation des activités en Tunisie



# Introduction

Le changement climatique est un défi mondial majeur, et les assureurs ont un rôle crucial à jouer dans la transition vers une économie plus durable. Ils doivent s'adapter aux risques émergents et accompagner leurs clients dans leurs efforts de décarbonation.

Grâce à leurs activités, les assureurs sont en première ligne pour combattre le réchauffement climatique et promouvoir la transition écologique.

Les émissions équivalentes de dioxyde de carbone (CO<sub>2</sub>e) sont devenues l'un des indicateurs les plus importants pour les rapports climatiques dans tous les secteurs.





# Sommaire

- 1 — Coûts des catastrophes naturelles
- 2 — Initiatives Mondiales
- 3 — Le Role des assureures dans la décarbonation
- 4 — Vers la mise en place d'un plan de transition bas carbone dans le secteur des assurances tunisien



# Coût des Catastrophes Naturelles en 2023

Les catastrophes naturelles ont causé 280 milliards USD de dégâts dans le monde en 2023. Les assureurs ont couvert 108 milliards USD de ces pertes, une baisse par rapport à 2022. Le coût total des pertes économiques s'élève à 291 milliards USD.

# Catastrophes Majeures en 2023

Le tremblement de terre en Turquie et en Syrie a été la catastrophe naturelle la plus coûteuse de l'année, avec 6,2 milliards USD de pertes assurées sur un total de 58 milliards USD.

Les orages sévères ont établi un nouveau record avec 64 milliards USD de pertes assurées, devenant la deuxième source de pertes après les cyclones tropicaux.

## Tremblement de Terre

Le tremblement de terre en Turquie et en Syrie a mis en évidence l'ampleur des écarts de couverture. Près de 90 % des pertes n'étaient pas couvertes par les assurances.

## Orages Sévères

Les tempêtes de grêle sont la principale cause des pertes dues aux orages sévères. Ces événements météorologiques extrêmes sont de plus en plus fréquents.

# Répartition Géographique

Les États-Unis concentrent 85 % des pertes assurées liées aux orages. L'Europe subit aussi une augmentation de la facture, avec des pertes dépassant 5 milliards USD par an en Allemagne, en Italie et en France, en raison du risque accru de grêle.

## États-Unis

Les États-Unis sont le pays le plus touché par les pertes assurées liées aux orages.

## Europe

L'Europe connaît une augmentation des pertes assurées due au risque de grêle, notamment en Allemagne, en Italie et en France.



# Pertes Assurées et Écart de Protection

Les pertes assurées totales se sont élevées à 117 milliards USD en 2023, contre 141 milliards USD en 2022. L'écart de protection, représentant la différence entre les pertes économiques et les pertes couvertes par les assurances, a atteint 174 milliards USD en 2023, indiquant un besoin croissant de couverture d'assurance dans les zones à risque.

1

## Pertes Assurées

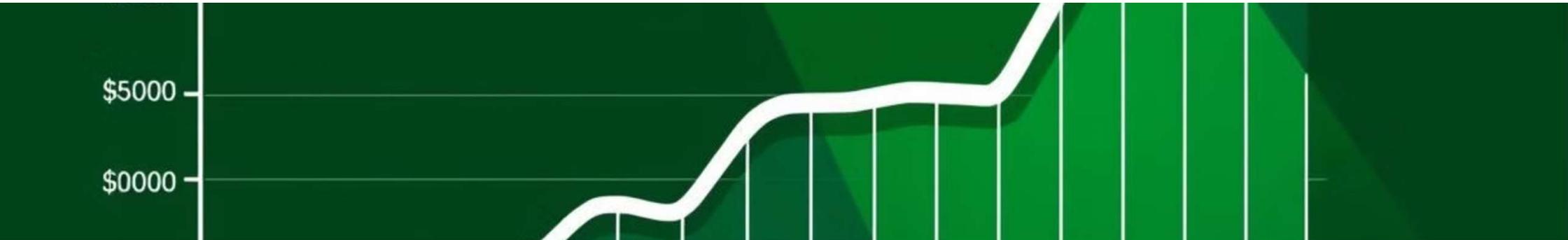
Les pertes assurées totales ont diminué en 2023 par rapport à 2022.

2

## Écart de Protection

L'écart de protection a augmenté en 2023, indiquant un besoin croissant de couverture d'assurance.





\$5000

\$0000

## Risques Futurs et Évolution

Le changement climatique exacerbe les risques liés aux catastrophes naturelles. Les événements météorologiques extrêmes deviennent plus fréquents et intenses, augmentant la probabilité de pertes futures. Swiss Re prévient que les coûts des catastrophes naturelles pour les assureurs pourraient doubler au cours des 10 prochaines années.

### Changement Climatique

Le changement climatique a un impact direct sur la fréquence et l'intensité des événements météorologiques extrêmes.

1

### Risques Accrus

L'augmentation des événements météorologiques extrêmes rend les zones à risque plus vulnérables.

3

### Augmentation des Coûts

Les assureurs s'attendent à une augmentation significative des coûts liés aux catastrophes naturelles.

2



# Initiatives mondiales

Face à l'urgence climatique actuelle, des initiatives mondiales émergent de la part de tous les acteurs économiques, y compris les assureurs.

- 1 Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF)**  
Un cadre pour mesurer les émissions de carbone dans le secteur financier.
- 2 Net Zero Insurance Alliance (NZIA)**  
Une coalition d'assureurs visant à atteindre la neutralité carbone d'ici 2050.
- 3 Forum for Insurance Transition to Net Zero (FIT)**  
Un forum pour accélérer l'action climatique volontaire dans le secteur de l'assurance.



# PCAF - Partnership for Carbon Accounting Financials ( 2015)

## Objectifs

1

- Fournir une méthodologie harmonisée pour comptabiliser les émissions de GES liées aux portefeuilles financiers.
- Améliorer la transparence des émissions financées par les institutions financières.
- Encourager la réduction des émissions de carbone et aligner les portefeuilles sur l'Accord de Paris.

## Historiques

2

- Lancé aux Pays-Bas par 14 institutions financières.
- En 2020, le PCAF est devenu une initiative mondiale.

## Chiffres clés

3

- Plus de 400 institutions financières membres à travers le monde.
- Membres représentant plus de 72 000 milliards de dollars en actifs sous gestion (chiffres de 2023).

# Net Zero Insurance Alliance (NZIA)

La Net Zero Insurance Alliance (NZIA), créée en 2021 sous l'égide de l'Organisation des Nations Unies lors du sommet du G20 à Venise, est une coalition internationale d'assureurs et de réassureurs visant à atteindre la neutralité carbone d'ici 2050.

Fondateurs

AXA, Allianz, Aviva, Generali,  
Munich Re, SCOR, Swiss Re,  
et Zurich

Membres

29 membres début 2023,  
représentant 15 % du marché  
mondial de l'assurance.





## Défis de la NZIA

Malgré l'importance de la NZIA, certains assureurs, notamment aux États-Unis, ont trouvé les conditions d'adhésion trop rigides. Cela a conduit à des départs de membres comme AXA, Lloyd's de Londres et Tokio Marine en raison de préoccupations concernant les objectifs de réduction des émissions et des problèmes juridiques potentiels soulevés par des politiciens républicains.

- 1 **Objectifs de réduction des émissions**  
Certains assureurs ont estimé que les objectifs de réduction des émissions étaient trop ambitieux.

- 2 **Problèmes juridiques potentiels**  
Des politiciens républicains ont soulevé des questions juridiques concernant les objectifs de la NZIA.

## Forum for Insurance Transition to Net Zero (FIT)

En réponse aux défis rencontrés par la NZIA, le Programme des Nations Unies pour l'environnement (PNUE) a lancé en avril 2024 le FIT pour accélérer l'action climatique volontaire dans le secteur de l'assurance.

### Collaboration

Le FIT engage un large éventail de parties prenantes, incluant des régulateurs, des universitaires, des organisations de la société civile ainsi que 19 assureurs et réassureurs fondateurs.

### Mesure des émissions

Le FIT vise à établir des cadres pour mesurer les émissions et le développement d'objectifs volontaires pour les assureurs.

### Transition vers la carboneutralité

Le FIT vise à créer des cadres permettant aux compagnies d'assurance de concevoir leurs propres plans de transition vers la carboneutralité.

### Solutions d'assurance

Le FIT vise à développer des solutions d'assurance et de produits d'atténuation des risques pour soutenir une économie nette zéro.



## COP27: Principaux messages et implications pour les assureurs

La COP27 (du 7 au 18 novembre 2022, Charm El-Cheikh) a mis en évidence des reculs dans les négociations climatiques, créant une incertitude réglementaire pour les assureurs impliqués dans la gestion des risques climatiques.

- 1 Reculs dans les négociations climatiques**

Les efforts pour limiter les émissions mondiales de gaz à effet de serre ont stagné, ce qui crée une incertitude réglementaire pour les assureurs impliqués dans la gestion des risques climatiques.
- 3 Transparence et divulgation des objectifs de zéro net**

Il y a une demande croissante pour que les entreprises et les gouvernements divulguent leurs émissions et leurs plans de réduction, ce qui nécessite des capacités accrues chez les assureurs pour évaluer et gérer les risques associés.

- 2 Création d'un fonds pour les «Pertes et Dommages»**

Les pays ont convenu de mettre en place un fonds pour aider les régions les plus touchées par les changements climatiques, offrant ainsi aux assureurs de nouvelles opportunités de développer des produits d'assurance adaptés.

**Focus sur l'Afrique et les solutions fondées sur la nature**
- 4**

Des initiatives visant à développer le marché des crédits carbone en Afrique et à soutenir les infrastructures vertes offrent de nouvelles opportunités de croissance pour les assureurs dans la région.



## COP28: Principaux messages et implications pour les assureurs

La COP28 (du 30 novembre au 12 décembre 2023) a mis l'accent sur la transition vers une économie sans combustibles fossiles, ce qui implique pour les assureurs d'adapter leurs portefeuilles de souscription et d'investissement en équilibrant l'abandon des combustibles fossiles avec l'adoption des technologies climatiques.

### 1 Transition vers une Économie sans Combustibles Fossiles

Adapter les portefeuilles de souscription et d'investissement en équilibrant l'abandon des combustibles fossiles avec l'adoption des technologies climatiques et saisir les opportunités de croissance dans l'assurance et l'investissement dans les solutions d'énergie renouvelable et d'efficacité énergétique.

### 2 Opérationnalisation du Fonds pour les Pertes et Préjudices

Utiliser les fonds pour mettre en œuvre des projets d'adaptation et de réduction des risques, comblant ainsi le fossé de protection contre les événements extrêmes et s'engager à travers des plateformes pour développer des solutions d'assurance dans les nations vulnérables.



## COP28: Principaux messages et implications pour les assureurs

### 3 Changement Climatique et Santé

Mettre en avant le rôle de l'assurance vie et santé dans la gestion des risques de mortalité et de morbidité liés au changement climatique.

### 4 Marché Global du Carbone

Offrir des solutions d'assurance pour couvrir les risques de projet et la qualité des crédits carbone et augmenter les projets de capture et de stockage du carbone en développant des marchés du carbone robustes.



# Produits d'assurance favorisant la décarbonation



# AXA Climate : Gestion des Risques Climatiques

AXA, acteur majeur de l'assurance, propose des solutions d'assurance axées sur la gestion des risques climatiques. AXA Climate aide les entreprises à s'adapter aux changements climatiques et à réduire leurs émissions de gaz à effet de serre.

## Assurance contre les catastrophes naturelles

AXA Climate offre des solutions d'assurance contre les catastrophes naturelles, telles que les inondations, les sécheresses et les tempêtes.

## Financement de projets durables

AXA Climate finance des projets d'énergie renouvelable, d'agriculture durable et de gestion des ressources hydriques.

## Conseil en stratégie climatique

AXA Climate fournit des conseils aux entreprises pour les aider à élaborer des stratégies de développement durable.

# Zurich Insurance Group : Protection Environnementale

Zurich Insurance Group s'engage dans la protection de l'environnement en proposant des solutions d'assurance qui soutiennent les entreprises dans leurs efforts de développement durable.

## Assurance pour la gestion des risques environnementaux

Zurich propose des assurances pour la gestion des risques environnementaux, tels que les pollutions, les accidents et les dommages écologiques.

## Financement des énergies renouvelables

Zurich soutient les entreprises qui investissent dans les énergies renouvelables, comme l'énergie solaire et éolienne.

## Investissements durables

Zurich investit dans des entreprises et des projets qui s'engagent dans des pratiques durables.



# Allianz Sustainable Solutions : Investissement Durable

Allianz propose des produits financiers et des assurances qui promeuvent l'investissement durable, en particulier pour les entreprises engagées dans la réduction de leur empreinte carbone.

## 1 Financement des entreprises durables

Allianz offre des prêts et des investissements aux entreprises qui se concentrent sur les énergies renouvelables, l'efficacité énergétique et la réduction des émissions.

## 2 Assurance pour les entreprises durables

Allianz propose des assurances spécifiques aux entreprises qui adoptent des pratiques durables et qui respectent des normes environnementales strictes.

## 3 Services de conseil en développement durable

Allianz propose des services de conseil aux entreprises pour les aider à mettre en place des stratégies de développement durable.

# Swiss Re Corporate Solutions : Solutions Environnementales

Swiss Re Corporate Solutions s'engage dans le développement de solutions d'assurance environnementales et travaille sur des projets de financement d'énergie renouvelable.

1

## Assurance des risques environnementaux

Swiss Re propose des assurances contre les risques liés à l'environnement, tels que les pollutions, les accidents et les catastrophes naturelles.

2

## Financement des énergies renouvelables

Swiss Re soutient les projets de développement des énergies renouvelables, notamment l'énergie solaire, éolienne et hydroélectrique.

3

## Investissements dans des solutions durables

Swiss Re investit dans des entreprises et des projets qui développent des solutions durables pour l'environnement.



# Présentation d'un échantillon de 36 Bilans Carbone des sociétés d'assurances en France BGES V5)\*

Scopes ou Catégories	Total des émissions (tCO2e)	% Scope ou catégories
Scope 1	50 958	4%
Scope 2	13 509	1%
Catégorie 3	127 872	9%
<b>Catégorie 4</b>	<b>643 652</b>	<b>46%</b>
Catégorie 5	412 544	29%
Catégorie 6	161 425	11%
<b>Total</b>	<b>1 409 961</b>	<b>100%</b>

## Postes d'émissions de la catégorie 4

Postes d'émission	Emissions/Poste (tCO2e)	Contribution poste (%)
P4.1 Achat de biens	128752	9%
P4.2 Immobilisation de biens	110450	8%
P4.3 Gestion des déchets	5827	0%
P4.4 Actifs en leasing amont	438	0%
P4.5 Achat de services	398186	28%

- Ces données sont valables pour la France.
- En Tunisie, nous devons collaborer pour définir un profil moyen stable adapté à notre contexte.

# Le rôle des assureurs dans la transition écologique



# Émissions des assureurs

Pour les assureurs, les émissions indirectes du Scope 3 constituent la principale source d'émissions, le CDP Carbon Disclosure Project rapportant que les émissions du portefeuille d'activités sont plus de 700 fois plus élevées que les émissions directes.

## Scope 3

Les émissions indirectes du Scope 3 sont celles qui ne sont pas directement produites par l'entreprise, mais qui sont liées à ses activités.

## Portefeuille Financier

Les émissions du portefeuille financier sont celles qui sont générées par les investissements de l'entreprise.

## Émissions Directes

Les émissions directes sont celles qui sont produites par l'entreprise elle-même.



# Évaluation et gestion des risques liés au climat

Les assureurs doivent évaluer et gérer les risques liés au climat, tels que les événements météorologiques extrêmes, la montée des eaux et les changements de température, pour mieux comprendre les implications pour leurs portefeuilles et leurs clients.

## Modélisation des risques

Les assureurs utilisent des modèles mathématiques pour simuler les impacts du changement climatique sur leurs portefeuilles et pour identifier les zones à risque.

## Évaluation des risques

L'évaluation des risques permet aux assureurs d'identifier les risques liés au climat et de déterminer les mesures à prendre pour les gérer.

## Gestion des sinistres

Les assureurs doivent être en mesure de gérer les sinistres liés au climat de manière efficace et rapide, pour minimiser les impacts sur leurs clients.

# Incitation à l'adoption de pratiques durables

Les assureurs peuvent inciter leurs clients à adopter des pratiques durables en les récompensant pour leurs efforts de réduction de leur empreinte carbone, en leur offrant des primes d'assurance réduites ou en les incluant dans des programmes de fidélisation.

1

## Primes d'assurance réduites

Les assureurs peuvent offrir des primes d'assurance réduites aux clients qui adoptent des pratiques durables, telles que l'installation de panneaux solaires ou la conduite d'un véhicule électrique.

2

## Programmes de fidélisation

Les assureurs peuvent créer des programmes de fidélisation qui récompensent les clients pour leurs actions durables, tels que la réduction de leur consommation d'énergie ou le recyclage.

3

## Conseils et ressources

Les assureurs peuvent fournir des conseils et des ressources à leurs clients pour les aider à adopter des pratiques durables, telles que des guides sur l'efficacité énergétique ou des programmes de recyclage.





## Partenariats et collaborations avec les parties prenantes

Les assureurs doivent collaborer avec les parties prenantes, telles que les gouvernements, les ONG et les autres entreprises, pour mettre en place des solutions innovantes et durables pour faire face aux défis du changement climatique.

### Partenariats avec les gouvernements

Les assureurs peuvent collaborer avec les gouvernements pour développer des politiques d'assurance qui encouragent les investissements verts et la réduction des émissions de gaz à effet de serre.

### Collaborations avec les ONG

Les assureurs peuvent collaborer avec les ONG pour développer des programmes de sensibilisation et d'éducation aux enjeux du changement climatique.

### Partenariats avec les entreprises

Les assureurs peuvent collaborer avec les entreprises pour développer des produits d'assurance adaptés aux besoins des entreprises engagées dans la décarbonation.



## Produits d'assurance favorisant la décarbonation

Les assureurs peuvent développer des produits d'assurance innovants qui encouragent les clients à adopter des pratiques durables, en les récompensant pour leurs efforts de réduction de leur empreinte carbone.



### Assurance habitation écologique

L'assurance habitation écologique peut encourager les clients à améliorer l'efficacité énergétique de leurs maisons, en leur offrant des primes d'assurance réduites.



### Assurance automobile pour véhicules électriques

Les assureurs peuvent offrir des primes d'assurance attractives pour les véhicules électriques, en encourageant l'adoption de cette technologie propre.



### Assurance solaire

L'assurance solaire peut protéger les clients contre les risques liés à l'installation et à l'utilisation de panneaux solaires.



### Assurance éolienne

L'assurance éolienne peut couvrir les risques liés à l'exploitation d'éoliennes, en permettant aux clients de profiter de l'énergie propre avec une tranquillité d'esprit.

# Vers la mise en place d'un plan de transition bas carbone dans le secteur des assurances tunisien





## Mobilisation et collecte de données sur les émissions de gaz à effet de serre dans le secteur des assurances

### Action menée

- Tunis Re, en collaboration avec l'agence Green Way, a lancé une initiative pour mobiliser et sensibiliser le secteur des assurances concernant les émissions de gaz à effet de serre (GES) et la nécessité de réduire ces émissions.
- Pour ce faire, un questionnaire détaillé a été distribué aux responsables des sociétés d'assurances afin de collecter des données sur les émissions directes (scope 1) et les émissions indirectes liées à l'électricité (scope 2).

### Résultats obtenus

Sur les 18 sociétés d'assurances ciblées, seules 7 ont répondu au questionnaire. Ce faible taux de réponse limite considérablement la représentativité des données collectées et rend difficile l'établissement d'un état des lieux fiable des émissions de gaz à effet de serre dans le secteur des assurances.

# État des lieux du secteur des assurances en Tunisie

Année	Assurances (kWh)	Nombre	Intervalle	
			Min	Max
2020	5 995 248	18	11 500	909 634
2021	6 361 668	18	12 532	913 907
2022	6 682 362	18	11 598	980 901
2023	5 788 314	18	11 280	828 099
	Total	Année de référence		
	24 827 592	6 206 898		

- Echantillon n'est pas précis (sièges, agences)
- Une mobilisation sera nécessaire pour définir une valeur de référence stable dans le temps par rapport à laquelle le secteur peut mesurer ses progrès.



## Mobilisation et collecte de données sur les émissions de gaz à effet de serre dans le secteur des assurances

### Stratégie de contournement

- En raison de l'insuffisance des réponses, une stratégie alternative a été adoptée en utilisant les données de consommation d'électricité fournies par la STEG (Société Tunisienne de l'Électricité et du Gaz).
- Cependant, plusieurs limitations ont été identifiées :
  - **Nombre d'entreprises** : 18 entreprises ont été identifiées dans les données de la STEG, alors que le secteur compte en réalité 24 entreprises, ce qui indique des lacunes dans les données.
  - **Distinguer les types d'entités** : Les données ne précisent pas si les informations concernent les sièges sociaux ou les agences des entreprises, ce qui limite la précision du bilan.
  - **Dispersion géographique** : Toutes les entreprises identifiées se trouvent à Tunis, ce qui ne reflète pas la répartition géographique réelle du secteur à l'échelle nationale.

# Conclusion et recommandations

Les résultats mettent en évidence l'urgence de renforcer la collaboration entre les sociétés d'assurances pour obtenir des données complètes et représentatives sur les émissions de gaz à effet de serre. Voici les actions recommandées pour améliorer le processus

1

## Suivi rigoureux

Mettre en place un suivi plus rigoureux pour encourager une participation accrue et assurer la complétude des réponses au questionnaire

2

## Sources de données complémentaires :

Explorer et intégrer d'autres sources de données, comme les consommations d'autres sources d'énergie, pour compléter le bilan carbone et obtenir une vue plus complète des émissions du secteur.

3

## Plan de transition commun

Plan de Transition Bas Carbone pour le Secteur des Assurances en Tunisie.



# Proposition de Plan de Transition Bas Carbone pour le Secteur des Assurances en Tunisie

Le secteur des assurances en Tunisie a un rôle essentiel à jouer dans la transition vers une économie plus durable.

Ce plan propose des stratégies et des actions concrètes pour réduire l'empreinte carbone du secteur, encourager des pratiques durables chez les assurés, et soutenir la transition énergétique du pays.



# Gouvernance et Engagement Climat

## Comité de Transition Bas Carbone

Un comité composé de dirigeants d'assurance, de responsables climatiques et d'experts en développement durable sera chargé de suivre et d'évaluer les performances du secteur en matière de durabilité.

## Objectifs de Réduction d'Émissions

Chaque compagnie d'assurance devra fixer des objectifs mesurables pour réduire ses émissions de gaz à effet de serre sur une période de 5 à 10 ans.

## Transparence et Communication

Des rapports annuels sur l'empreinte carbone et les actions mises en œuvre seront publiés pour assurer la transparence.



# Produits et Services Durables

## Assurances Vertes

Proposer des produits spécifiques pour les énergies renouvelables et les bâtiments écologiques, avec des incitations pour les entreprises et particuliers adoptant des pratiques écoresponsables.

## Couverture des Risques Climatiques

Renforcer les couvertures pour les risques associés aux catastrophes naturelles, avec une tarification ajustée en fonction de la fréquence croissante de ces événements.

## Financement de la Transition

Proposer des produits financiers innovants pour aider à financer la transition vers une économie bas carbone, comme l'électrification des transports ou l'amélioration de l'efficacité énergétique des bâtiments.



# Investissements et Opérations Durables

## Investissements Verts

Investir une partie des portefeuilles dans des obligations vertes pour financer des projets d'infrastructures durables, de reboisement, ou d'énergie renouvelable.

1

## Efficacité Opérationnelle

Réduire l'empreinte écologique des opérations en promouvant le télétravail, la digitalisation des processus, et l'optimisation de la consommation énergétique des bâtiments.

3

2

## Désinvestissement des Secteurs Polluants

Sortir progressivement les capitaux investis dans les industries à fortes émissions de carbone comme les énergies fossiles et rediriger ces fonds vers des secteurs plus durables.

# Formation, Sensibilisation et Collaboration



## Formation des Employés

Proposer des programmes de formation interne sur les pratiques écoresponsables, la gestion des risques climatiques, et les objectifs de durabilité.



## Sensibilisation des Assurés

Lancer des campagnes de communication pour promouvoir les assurances vertes et les comportements à faible impact carbone.



## Partenariats et Collaboration

Travailler en partenariat avec le gouvernement, les ONG et les organisations internationales pour bénéficier de leur expertise et de leurs ressources.





## Conclusion : vers une industrie de l'assurance plus durable

Les assureurs ont un rôle déterminant dans la décarbonation de l'économie. En adoptant des pratiques durables et en intégrant des critères environnementaux dans leurs décisions, ils peuvent influencer positivement la transition vers un avenir plus écologique.

La mise en œuvre d'un plan de transition, incluant l'évaluation des risques, le développement de produits durables, les investissements responsables et l'engagement avec les clients, est essentielle pour maximiser cet impact.

En agissant de manière proactive, les assureurs peuvent non seulement atténuer les risques liés au changement climatique mais aussi devenir des leaders dans la construction d'une économie durable.



**Merci pour votre  
attention**