

RGA : Comprendre, Anticiper, Prévenir

POINT DE VUE D'UN ASSUREUR HABITATION



Jean-Luc Granger
Bordeaux, le 6 mars 2025

LA MAIF : Présentation en quelques chiffres

La MAIF :

- est une mutuelle d'assurance (ne distribue pas de dividendes) ;
- intervient en Habitation, Catastrophes Naturelles, Auto, Vie, Accidents, en France et Antilles ;
- ne fait pas de contrat construction, RC Décennale ou DO ;
- gère 3,4 millions de lieux de risques assurés soit 7 à 8 % des contrats habitation en France ;
- reçoit 1 déclaration de sinistre par minute.



RGA : COMPRENDRE, ANTICIPER, PRÉVOIR
POINT DE VUE D'UN ASSUREUR HABITATION
BORDEAUX, LE 6 MARS 2025

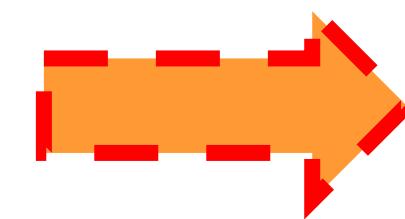
Usage de la géotechnique

La **géotechnique** est importante, pour un nombre de sinistres relativement modestes mais avec un enjeu financier élevé, essentiellement pour les dossiers **CATASTROPHE NATURELLE** :

- Sècheresse ;
- Mouvements de terrain et Coulées de boue ;
- Inondation dans un faible nombre de dossiers.



« Sinistre » Sécheresse



Coût et charge financière importants

Exemple : la sécheresse de 2022, déclarée en 2023, c'est :

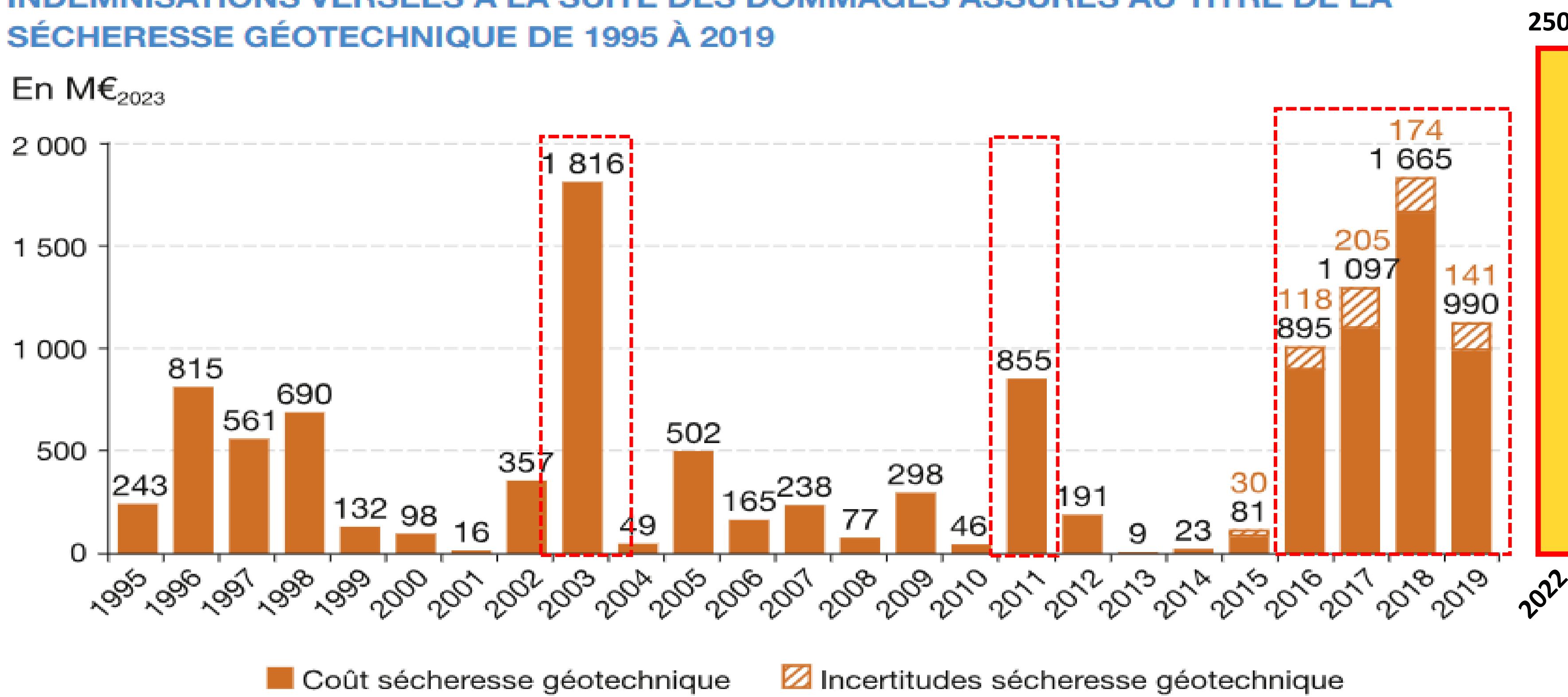
- 6 000 déclarations de sinistre à la MAIF ;
- A ce jour : 4883 dossiers indemnisés (Cas 2, 3 et 4) ;
- Coût pour la MAIF : 85 à 125 Millions € ;
- Pour l'ensemble des assureurs : 2 500 Millions € ;
- Pour la MAIF : 1400 dossiers en cas 4 avec un coût moyen de 65 000 € dont 15 à 20 % avec coût supérieur à 200 000 € et à ce jour 14 000 dossiers sécheresse sont en gestion.



Coût de la sécheresse pour l'ensemble des assureurs

INDEMNISATIONS VERSÉES À LA SUITE DES DOMMAGES ASSURÉS AU TITRE DE LA SÉCHERESSE GÉOTECHNIQUE DE 1995 À 2019

En M€₂₀₂₃



→ La moyenne des indemnisations augmente très rapidement depuis 2016.

Note : ces coûts, nets de toute franchise, ne concernent que les biens assurés. Les incertitudes des années 2015 à 2019 proviennent du fait que ces exercices ne sont pas consolidés pour le phénomène naturel « sécheresse géotechnique ».

Champ : France métropolitaine.

Source : CCR, 2023



RGA : COMPRENDRE, ANTICIPER, PRÉVOIR
POINT DE VUE D'UN ASSUREUR HABITATION
BORDEAUX, LE 6 MARS 2025

Pour 2020 à 2024 : chiffres non consolidés

Année	ASSUREURS			MAIF	
	Coût en milliards d'€	Nb dossiers	Nb indemnisés (clos)	Coût en millions d'euros	Coût moyen
2020	1,5	8 691	921	29	31 176 €
2021	2,0	8 542	1 364	42	31 099 €
2022	2,5	4 988	1 104	43	39 013 €
2023	3,0	15 931	4 883	85	17 460 €
2024	NC	11 963	1 735	75	43 447 €



RGA : COMPRENDRE, ANTICIPER, PRÉVOIR
POINT DE VUE D'UN ASSUREUR HABITATION
BORDEAUX, LE 6 MARS 2025

Les attentes d'un assureur pour un sinistre « sécheresse »

Questions et attendus de l'assureur pour une expertise	Expert	Géotechnicien	Assureur
Analyse contractuelle sur site	✓		
Analyse des désordres et leur signification (pathologie)	✓		
Analyse des causes	✓		
Étude Géotechnique ou investigations			
Si pluralité de causes : laquelle est déterminante ?	✓	✓	
Position sur la garantie et les limites			✓
Recommandations pour les principes de réparation	✓	✓	
Chiffrage des travaux	✓	✓	
Recommandations sur les mesures préventives éventuelles	✓	✓	



Apports et difficultés en lien avec la géotechnique

APPORTS de la géotechnique :

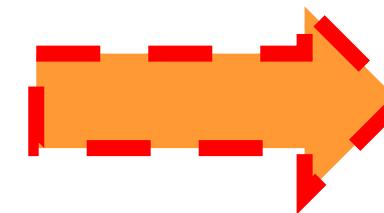
- ils sont fondamentaux et indéniables ;
- l'état des connaissances, du point de vue de l'assureur, permet de répondre à toutes les demandes.

DIFFICULTÉS de la géotechnique concernant les sinistres « sécheresse » sur existants :

- Parfois mal adaptées au cas étudié ;
- Caractérisation des argiles et de leur activité trop « abstraite » ;
- Manque de données sur la compressibilité et la déformabilité des sols ;
- Les tassements par rapport à la contrainte apportée par la fondation existante et le gonflement ;
- Géotechnicien insuffisamment formé à l'interprétation d'ensemble ;
- Insuffisance de regard sur la structure et l'environnement.

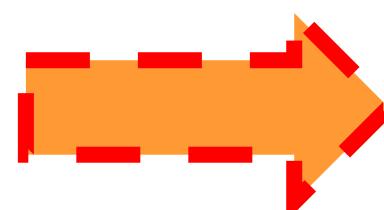


Propositions d'un assureur



Mise en place d'une mission de diagnostic spécifique sécheresse type G5s par exemple qui met en avant :

- l'état des fondations par rapport à la contrainte admissible du sol et ses variations de teneur en eau ;
- les éventuelles hétérogénéités d'assises ;
- les éventuelles modifications de l'environnement (végétation, pente, etc.) ou d'encastrement ;
- les influences de travaux d'extension mal adaptés au sol ;
- la sensibilité et l'activité de l'argile.



Mise en place d'une formation des géotechniciens pour ces études spécifiques en relation avec les experts en assurances.

Merci de votre attention !



RGA : COMPRENDRE, ANTICIPER, PRÉVOIR
POINT DE VUE D'UN ASSUREUR HABITATION
BORDEAUX, LE 6 MARS 2025