

choses, qui comprend une part BI, est plus de deux fois plus élevé que le coût moyen pour un dommage matériel.

Le nombre de dommages liés à la cybercriminalité a également considérablement augmenté, au cours de ces dernières années, même s'ils ne font pas partie des dix causes de dommages les plus fréquentes. Cela est lié à l'augmentation des menaces telles que les attaques par rançongiciels, mais reflète également l'augmentation des cyberassurances. Aussi bien en 2020 qu'en 2021, AGCS a été partie prenante dans plus de 1000 cybersinistres, contre moins de 100 en 2016. La fréquence des sinistres s'est toutefois stabilisée, même si elle reste à un niveau élevé.

La pression de l'inflation augmente

Ces chiffres sont inquiétants en raison de la pression supplémentaire exercée par l'inflation, dans de nombreux pays, sur les coûts des sinistres. Les dommages dans le domaine choses et construction sont particulièrement exposés à l'inflation, du fait que les transformations et les réparations sont liées aux coûts des matériaux et de la main-d'œuvre, tandis que les goulets d'étranglement et l'augmentation des délais de livraison font grimper les coûts des interruptions d'exploitation (BI). D'autres secteurs d'assurance comme l'assurance RC dirigeants, l'assurance RC professionnelle et l'assurance RC générale sont également sensibles à la pression de l'inflation, en raison de l'augmentation des coûts de défense juridique et des indemnités.

Concrètement, les taux d'inflation actuels font que le remplacement d'installations de production coûte davantage et dure plus longtemps, ce qui entraîne une augmentation significative aussi bien des dommages matériels que des dommages liés à l'interruption d'exploitation. L'actualisation des valeurs d'assurance pour tous les nouveaux contrats est par conséquent urgente, tant pour les assureurs, que pour les courtiers et les assurés. A défaut, les clients risquent de ne pas être entièrement indemnisés en cas de sinistre, tandis que les assureurs sous-évalueront les risques. Ainsi, nous avons déjà vu, sur le marché des assurances, une série de cas dans lesquels la valeur d'assurance diffère considérablement de la valeur de remplacement effective. Un exemple: dans le cas d'un immeuble commercial détruit par les incendies de forêt dans le Colorado, en 2021, la valeur de remplacement était près de deux fois plus élevée que la valeur déclarée, en raison d'une combinaison de facteurs liés à l'inflation, à une forte demande et à une sous-assurance.

En conclusion, on recommandera à tous les clients de rester en contact avec leurs assureurs et de réviser régulièrement leurs contrats d'assurance. En tant qu'Allianz Global Corporate & Specialty, nous avons déjà vécu et maîtrisé de nombreuses crises avec nos clients. Il en ira de même pour la crise de la semaine prochaine. ■

CHRISTOPH MÜLLER, CEO D'ALLIANZ GLOBAL CORPORATE & SPECIALTY EN SUISSE

Conciergerie médicale, la clé du futur

FLEXIBILITÉ Un nouvel outil voit le jour pour les entreprises et leurs expatriés: une caisse maladie internationale comprenant un suivi médical personnalisé

En Suisse, les caisses maladie sont légalement tenues de n'assurer leurs membres à l'étranger qu'en cas d'urgence. Lors d'un séjour

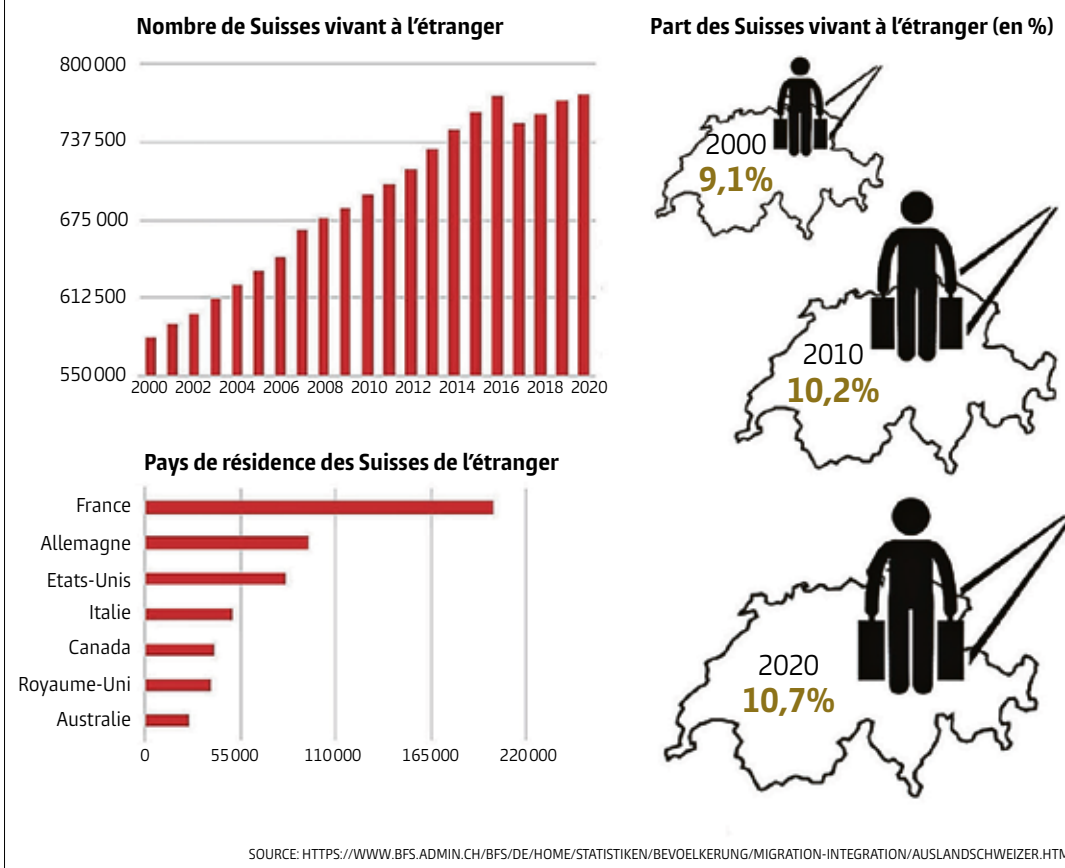
prolongé dans un autre pays, dans le cadre de leur travail par exemple, une assurance maladie suisse est donc loin d'être optimale et génère régulièrement des litiges. Dans la plupart des cas, lors du détachement avec déclaration de départ du domicile hors de Suisse, les caisses maladie ne peuvent pas maintenir le contrat d'assurance et se voient dans l'obligation de le résilier. Alors que les grandes entreprises helvétiques sont généralement bien organisées (grâce à leur département des ressources humaines) et remplissent leur obligation de soins pour leurs collaborateurs à l'étranger (selon l'art. 328 du CO), cette obligation et ce savoir-faire font souvent défaut au sein des PME. Raison pour laquelle ces dernières ont encore tendance à négliger ou même ignorer ce risque. Or précisément dans le cas de travailleurs suisses détachés, il est extrêmement important de garantir qu'ils puissent à nouveau contracter sans problème une assurance privée suisse dès leur retour au pays en leur donnant accès aux meilleurs soins médicaux au moment voulu.

Se démarquer de la concurrence

Dans le monde entier, les conseillers en assurance sont contraints de revoir leur modèle commercial afin d'offrir une valeur ajoutée à long terme et de se démarquer de la concurrence. Un aspect clé de leur offre de services repose sur des conseils neutres, incluant notamment l'optimisation des programmes d'assurance maladie internationaux. Les conseillers indépendants proposent, comparent et négocient les conditions optimales avec différents assureurs, tant pour les clients commerciaux que privés. Les PME en particulier n'ont en principe ni l'expérience ni les connaissances nécessaires dans ce domaine. Grâce au soutien d'un bon conseiller, les PME peuvent obtenir des avantages majeurs, et ce souvent gratuitement, la rémunération du conseiller provenant directement de l'assureur.

Afin de se démarquer davantage de la concurrence, on observe une évolution du conseiller en assurance traditionnel vers un conseiller en santé holistique sous la forme d'un *family office* médical. Cela implique, entre autres, l'accès à un réseau mondial de médecins de pointe triés sur le volet. La bonne solution d'assurance couvre le risque financier des entreprises et des employés, mais pas forcément le risque opérationnel. Si une

Les Suisses à l'étranger



personne clé d'une entreprise tombe soudainement malade et ne peut plus travailler ou seulement de manière limitée, les conséquences ne sont pas seulement financières. Pour éviter une telle situation, la santé des décideurs doit être suivie de manière proactive. Il est donc clair que la prévention est une priorité médicale et sociale que l'employeur doit encourager.

L'accès au meilleur médecin partout dans le monde

En quoi consiste ce service? Il s'agit d'une gestion professionnelle et d'une planification de la santé fournissant une réelle valeur ajoutée aux cadres supérieurs et expatriés. Une telle gestion proactive de la santé est un facteur qui, sans aucun doute, favorisera immédiatement la satisfaction et la performance de chaque collaborateur. Il est donc important que chacun se soumette à un contrôle médical complet une fois par an. Les rapports médicaux sont stockés de manière centralisée et sécurisée afin d'être accessibles à tout moment partout dans le monde. Cela permet de dresser un bilan précis de l'évolution de la santé de chacun où que l'on soit dans le monde. Il n'existe qu'une poignée d'experts

médicaux pour chaque spécialité de médecine. Avoir accès à un réseau mondial de médecins experts encourage la planification de sa santé de manière holistique et proactive. C'est précisément là qu'une valeur ajoutée inégalable est générée. On évite de perdre du temps lorsqu'un collaborateur est confronté à un problème de santé épineux ou à une urgence. La prise en charge peut ainsi se faire dans les plus brefs délais auprès des meilleurs médecins, et ce à l'échelle mondiale. L'objectif est d'éviter de consulter plusieurs médecins, en vue d'être traité immédiatement de façon optimale et en toute indépendance, partout dans le monde. Si ce service existe déjà depuis un certain temps pour les particuliers fortunés, il est relativement nouveau pour les entreprises. En clair, il est promis à un bel avenir en se profilant comme un nouveau facteur de différenciation dans la concurrence mondiale acharnée à laquelle se livrent les entreprises pour recruter les meilleurs collaborateurs sur le marché. ■

MARIE MODINI, RESPONSABLE DU DÉVELOPPEMENT COMMERCIAL CHEZ SIP MEDICAL FAMILY OFFICE, ZURICH

PUBLICITÉ

VOIR PLUS LOIN,

VOIR DEMAIN



INDÉPENDANCE



TRANSPARENCE



SÉCURITÉ



FLEXIBILITÉ

copré
LA COLLECTIVE
DE PRÉVOYANCE
DEPUIS 1974

copre@copre.ch
www.copre.ch