



EN FRANCE *IN FRANCE*

L'INDEMNISATION DES CATASTROPHES NATURELLES

NATURAL DISASTER COMPENSATION SCHEME

PRINCIPES ET FONCTIONNEMENT
PRINCIPLES AND OPERATION



EN FRANCE *IN FRANCE*

L'INDEMNISATION DES CATASTROPHES NATURELLES

NATURAL DISASTER COMPENSATION SCHEME

PRINCIPES ET FONCTIONNEMENT

PRINCIPLES AND OPERATION





La France est l'un des quelques rares pays à s'être doté d'un dispositif garantissant à chacun de ses citoyens une indemnisation correcte en cas de sinistre causé par un phénomène naturel.

Ce document en résume les fondements et principes, et décrit brièvement son fonctionnement.

France is one of the very few countries with a system that guarantees all its citizens adequate compensation, in the event of loss and/or damage caused by a natural phenomenon.

This document summarises the system's bases and principles and how it works.



SOMMAIRE SUMMARY

LES FONDEMENTS ET PRINCIPES
BASES AND PRINCIPLES

P.04

LE FONCTIONNEMENT DU RÉGIME
HOW THE SCHEME WORKS

P.14

LE RÔLE DE CCR
CCR'S ROLE

P.22

LES FONDEMENTS ET PRINCIPES

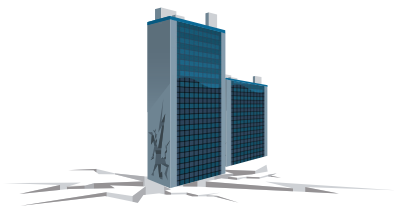
BASES AND PRINCIPLES

Le régime d'indemnisation des catastrophes naturelles a été créé par la Loi du 13 juillet 1982. Il a permis de pallier une carence de couverture des risques naturels qui n'étaient, jusqu'alors, que très peu assurés.

Il est fondé sur l'alinéa 12 du préambule de la **Constitution** du 27 octobre 1946, qui dispose : « La Nation proclame la solidarité et l'égalité de tous les Français devant les charges qui résultent des calamités nationales ».

STRUCTURÉ TEL UN ÉDIFICE,
IL A LES CARACTÉRISTIQUES SUIVANTES :

- 1 il a fait l'objet d'un **plan** savamment élaboré (le cahier des charges du législateur),
- 2 il repose sur de robustes **fondations** (la solidarité et la responsabilité),
- 3 il est ordonné autour d'une **pierre angulaire** (un partenariat Public-Privé),
- 4 il dispose de **piliers** solides (l'assurance et la réassurance publique),
- 5 il est doté d'une **clef de voûte** qui assure sa stabilité et sa pérennité (la garantie de l'Etat).



The natural disaster compensation scheme was created by the Law of 13 July 1982. It was introduced to make up for the inadequate cover of natural disasters, for which, until then, only very low levels of insurance were provided.

*It is based on paragraph 12 of the preamble of the **Constitution** of 27 October 1946, which states: "The Nation declares all French citizens to be equal and united in solidarity when faced with loss resulting from natural disasters."*

THE SCHEME'S DESIGN IS COMPARABLE TO A BUILDING:

- 1 *it has been skilfully designed, based on a detailed **plan***
– legislator's specifications;

- 2 *it rests on solid **foundations***
– solidarity and responsibility;

- 3 *it has been built on solid **cornerstone***
– public-private partnership;

- 4 *it has solid **pillars***
– insurance and State-backed reinsurance;

- 5 *it has a **keystone** that gives it stability and longevity*
– State guarantee.

LES FONDEMENTS ET PRINCIPES

BASES AND PRINCIPLES

1

LE PLAN : CONCEVOIR UNE COUVERTURE PÉRENNE ET GÉNÉRALISÉE, À UN PRIX ABORDABLE SANS NÉGLIGER LA PRÉVENTION

Le législateur devait concevoir un système répondant au cahier des charges suivant :

- permettre une couverture généralisée (particuliers, entreprises collectivités territoriales), efficace, et pour tous les périls,
- avoir un fonctionnement **solidaire** en permettant une prise en charge des dommages matériels causés par des risques naturels à un coût supportable par tous,
- concilier **solidarité et responsabilité** en dotant le dispositif d'outils de prévention (les Plans de Prévention des Risques ou P.P.R.),
- en optimiser l'efficacité en combinant les compétences d'acteurs **publics** et d'acteurs **privés**,
- garantir sa **solvabilité** et sa **pérennité**.

Le législateur a créé un régime d'indemnisation cohérent dont tous les éléments contribuent de façon indissociable à son efficacité dans l'intérêt général.

2

LES FONDATIONS : LA SOLIDARITÉ ET LA RESPONSABILITÉ

Ces deux valeurs sont totalement **complémentaires** et **fondatrices** du régime :

- **La solidarité** se traduit par l'unicité des taux de prime additionnelle d'assurance (fixés par l'Etat).

Ils sont actuellement de :

- 12 % de la prime afférente aux garanties dommages du contrat de base pour les biens autres que véhicules à moteur,
- 6 % des primes vol et incendie (ou, à défaut, 0,50 % de la prime dommage) pour les véhicules terrestres à moteur.

Ce principe de solidarité est donc matérialisé, dans le régime « Cat Nat », par un tarif lissé, quelle que soit l'exposition aux risques, garantissant à chacun le bénéfice de la garantie pour un prix modéré, étant précisé que la garantie des catastrophes naturelles est obligatoire dans tous les contrats d'assurance dommages.

1

PLAN: DESIGN SUSTAINABLE, WIDESPREAD AND AFFORDABLE COVER WITHOUT NEGLECTING PREVENTION

The legislator had to design a system on the following specifications:

- provide widespread, effective cover (private individuals, businesses and local authorities) for all perils;
- **mutual-based insurance** scheme providing compensation for property loss and/or damage caused by natural disasters at affordable rates;
- successfully combine **solidarity** and **responsibility** by incorporating prevention tools (Risk Prevention Plans or R.P.P.) in the system;
- optimise efficiency by combining skills from both the **public** and **private** sectors;
- guarantee **solvency** and **sustainability**.

The legislator created a coherent compensation scheme, all parts of which are inextricably linked in effectively serving the public interest.

2

FOUNDATIONS: SOLIDARITY AND RESPONSIBILITY

These two fully **complementary** values are the scheme's **founding principles**:

- **Solidarity** takes the form of the same additional-premium insurance rates (set by the government) applying to all those covered by the scheme.

These rates currently stand at:

- 12% of the premium of the basic insurance policy covering property other than motor vehicles,
- 6% of premiums for fire and theft insurance (or, failing this, 0.50% of the property insurance premium) for motorised land vehicles.

These rates thus, enshrine the solidarity principle in the natural disaster scheme, irrespective of the level of risk exposure, guaranteeing cover for everyone at affordable prices – it being specified that natural disaster cover is compulsory in all property and casualty insurance policies.

LES FONDEMENTS ET PRINCIPES

BASES AND PRINCIPLES

L'autre élément de solidarité du régime est la réassurance publique qui permet de mutualiser les portefeuilles d'assurances au niveau national et qui bénéficie de la garantie de l'Etat (voir ci-après).

- **La responsabilité** prend forme grâce aux franchises et aux plans de prévention des risques. La loi du 13 juillet 1982 a créé **conjointement** un mécanisme d'**indemnisation** assorti de franchises obligatoires **et** un dispositif de **prévention** (les Plans d'Exposition aux Risques, aujourd'hui devenus Plans de Prévention des Risques).

Ces liens entre indemnisation et prévention ont été renforcés par un mécanisme de modulation des franchises dans les communes non dotées de P.P.R. afin d'encourager leur mise en place.

En effet, depuis le 1^{er} janvier 2001, dans les communes dépourvues de Plan de Prévention des Risques, les franchises peuvent être modulées au-delà de deux arrêtés de reconnaissance portant sur le même type de péril (sauf pour les contrats automobiles).

LES FRANCHISES MINIMALES LÉGALES

Elles sont **fixées par l'Etat, obligatoires, et non rachetables**. Depuis le 1^{er} janvier 2001, elles s'établissent comme suit :

Biens à usage non professionnel	Dommages directs	380 €	Sécheresse 1 520 €
Biens à usage professionnel	Dommages directs	10 % mini 1 140 €	3 050 €
	Pertes d'exploitation	3 jours ouvrés mini 1 140 €	

Modulation des franchises :

- 1 à 2 reconnaissances :** ► Franchise de base
- 3 reconnaissances :** ► Doublement de la franchise
- 4 reconnaissances :** ► Triplement de la franchise
- 5 reconnaissances et plus :** ► Quadruplement de la franchise

The Scheme's solidarity is also provided by state-backed reinsurance, enabling insurance portfolios to be mutualised at national level and which has the State guarantee (see below).

- **Responsibility** is ensured by deductibles and risk prevention plans.

The Law of 13 July 1982 established a **compensation** scheme including compulsory deductibles **together with a prevention plan** (Risk Exposure Plans, which today have become Risk Prevention Plans).

These links between compensation and prevention have been strengthened by a sliding scale that adjusts the deductibles applying to communes that do not have Risk Prevention Plans, to encourage them to introduce such plans.

Accordingly, since 1 January 2001, in communes without Risk Prevention Plans, it has been possible to adjust deductibles after two government declarations of disaster concerning the same type of peril (except for motor insurance policies).

MINIMUM COMPULSORY DEDUCTIBLES

They are set by the State, are compulsory and cannot be "bought back". Since 1 January 2001, they have been set as follows:

Property not intended for professional use	Direct loss and/or damage	€380	Subsidence €1,520
Property intended for professional use	Direct loss and/or damage	10 % minimum €1,140	€3,050
	Business interruption	3 working days minimum €1,140	

Sliding scale for adjusting deductibles:

1-2 declarations of disaster: ► Basic deductible

3 declarations of disaster: ► Basic deductible X 2

4 declarations of disaster: ► Basic deductible X 3

5 declarations of disaster: ► Basic deductible X 4

LES FONDEMENTS ET PRINCIPES

BASES AND PRINCIPLES

3 LA PIERRE ANGULAIRE : LE PARTENARIAT PUBLIC-PRIVÉ

Les deux conditions préalables devant être remplies pour enclencher le mécanisme d'indemnisation illustrent bien ce partenariat :

- **Condition d'ordre public** : un arrêté de constatation de "l'état de catastrophe naturelle" doit avoir été publié au Journal Officiel.
- **Condition d'ordre privé** : le bien endommagé doit être couvert par un contrat d'assurance "dommages" (incendie, vol, dégâts des eaux, etc.).

En outre, un lien de causalité doit exister entre la catastrophe naturelle constatée et les dommages subis.

Plus généralement, le partenariat Public-Privé apparaît à travers les piliers et la clé de voûte qui constituent les éléments indissociables du régime d'indemnisation.

4 LES PILIERS DE L'ÉDIFICE : L'ASSURANCE ET LA RÉASSURANCE PUBLIQUE

Les avantages de l'assurance :

Elle met en scène de véritables **acteurs de terrain**, des professionnels du risque. Les assureurs et leurs experts sont chargés de :

- distribuer et mutualiser largement la couverture légale via leurs contrats (garantie obligatoire),
- collecter les ressources (surprime légale),
- expertiser et indemniser rapidement les sinistrés conformément aux conditions réglementaires.

Le recours à l'assurance confère donc au régime « Cat Nat » un **service de proximité**, réactif et efficace, encadré par la loi suivant les nécessités de l'intérêt général.

Les avantages de la réassurance publique :

La réassurance publique proposée par la Caisse Centrale de Réassurance (CCR) aux assureurs est un second vecteur de mutualisation et un **gage de stabilité** du régime. Elle constitue une mission d'intérêt général puisque CCR a pour tâches principales de :

- réassurer **tout assureur** qui lui en fait la demande dans le cadre légal, quelles que soient les caractéristiques de son portefeuille,
- réaliser ainsi une **mutualisation, au niveau national**, de l'ensemble des risques à travers la couverture des portefeuilles des différents assureurs,
- élaborer des **couvertures de réassurance solides et pérennes** en évitant un transfert trop important des risques vers le réassureur et, indirectement, vers l'Etat.

3 CORNERSTONE: PUBLIC-PRIVATE PARTNERSHIP

The two preconditions that must be met to trigger the compensation scheme clearly illustrate this partnership:

- **Condition of a public nature:** a government decree declaring a disaster must be published in the Official Journal.
- **Condition of a private nature:** the lost and/or damaged property must be covered by a property and casualty insurance policy (fire, theft, flooding, etc.).

Moreover, a causality link must exist between the declared natural disaster and the loss and/or damage sustained.

More generally, the public-private partnership is established through the pillars and cornerstone that constitute the compensation scheme's inextricable components.

4 BUILDING PILLARS: INSURANCE AND STATE-BACKED REINSURANCE

Strengths of insurance:

*It mobilises **true risk-sector professionals**. The insurers and their loss adjusters are in charge of:*

- distributing and establishing mutual-based statutory cover, through their insurance policies (compulsory cover);
- collecting monies (statutory additional premiums);
- quickly calculating and indemnifying those having suffered losses in accordance with the regulatory conditions.

*Thanks to such use of the insurance sector, the natural disaster compensation scheme is a **local, responsive and efficient service**, that is governed by law and serves the general interest.*

Advantages of state-backed reinsurance:

*State-backed reinsurance proposed to insurers by Caisse Centrale de Réassurance (CCR) is a second vector for ensuring the scheme's mutual basis and a **guarantee of stability**. It is a general interest initiative since CCR is mainly tasked with:*

- reinsuring **any insurer** so requesting within the legal framework, irrespective of its book of business;
- providing **mutual-based reinsurance, at national level**, of all risks by reinsuring the various insurers' books of business;
- creating **robust and sustainable reinsurance cover**, by avoiding too large a transfer of risks to the reinsurer and, indirectly, to the State.

5

LA CLEF DE VOÛTE : LA GARANTIE DE L'ETAT

Les risques naturels peuvent engendrer des catastrophes majeures ou une sinistralité importante dont la charge ne saurait être supportée uniquement par le marché de l'assurance et de la réassurance.

Afin d'éviter toute défaillance du système, le législateur a donc prévu une **intervention de l'Etat en dernier ressort**. En effet, la garantie de l'Etat est octroyée à la Caisse Centrale de Réassurance (CCR), afin de lui permettre de remplir sa mission d'intérêt général telle que rappelée ci-dessus. Cette garantie constitue donc l'ultime échelon de l'édifice figuré par le régime « Cat Nat ».

En revanche, CCR ne dispose d'aucun monopole de la réassurance des catastrophes naturelles.

Le régime « Cat Nat » apparaît donc comme un **édifice cohérent et solide**, permettant d'apporter une **réponse indemnitaire proportionnée** à l'ampleur des dommages :

- les événements moyens sont supportés conjointement par l'assurance et la réassurance publique,
- les événements ou sinistralités plus graves le sont aussi, mais avec une plus grande prise en charge par la réassurance publique,
- enfin, la couverture des événements majeurs fait appel à l'ensemble des acteurs du régime : assurance, réassurance, et Etat.

Le régime permet ainsi d'organiser l'indemnisation de la population sans faire appel à l'Etat, sauf dans le cas exceptionnel où une sinistralité majeure dépasse les capacités de financement du régime.

5 KEYSTONE: STATE GUARANTEE

Natural disaster risks can engender major disasters and substantial losses, the cost of which cannot be borne solely by the insurance and reinsurance markets.

*In order to avoid any failure of the system, the legislator has provided for **state intervention as a last resort**. Accordingly, the State guarantee is extended to CCR, to enable it to fulfil its general-interest mission, as mentioned above. This guarantee is therefore the final constituent part of the building, that represents the natural disaster compensation scheme.*

However, CCR does not have a monopoly on natural disaster reinsurance.

*The natural disaster scheme is therefore comparable to a **solid and well-designed building** which is able to provide **compensation commensurate** with the extent of losses:*

- *losses resulting from average events are borne jointly by insurance and state-backed reinsurance;*
- *the same applies for larger events or losses, but with a greater proportion of losses borne by state-backed reinsurance;*
- *finally, losses caused by major events are borne by all the scheme's players: insurance, reinsurance and the State.*

The scheme thus, compensates the population without State intervention, except in exceptional circumstances where losses exceed the scheme's funding abilities.

LE FONCTIONNEMENT DU RÉGIME

HOW THE SCHEME WORKS

La Déclaration de l'état de catastrophe naturelle

1 LE RÔLE DU MAIRE

Il initialise la demande de reconnaissance de l'état de catastrophe naturelle en transmettant au Préfet un imprimé comportant les renseignements suivants :

- date, heure et identification du phénomène,
- type de biens endommagés,
- nombre de reconnaissances précédentes,
- mesures éventuelles de prévention.

Aucune demande communale ne peut donner lieu à une décision favorable lorsqu'elle intervient dix-huit mois après le début de l'événement naturel qui y donne naissance.

2 LE RÔLE DU PRÉFET

Il établit un dossier comprenant :

- un rapport circonstancié établi par ses services,
- les fiches des Maires,
- la liste et la localisation des communes requérantes,
- un **rapport technique** sur la nature et l'intensité du phénomène, établi par un service compétent,
- tout autre document de nature à constituer un élément d'analyse (photos, coupures de presse, etc.).

3 LA COMMISSION INTERMINISTÉRIELLE

La Commission Interministérielle n'a pas de réelle existence juridique. Elle prépare la décision des Ministres relative à la constatation de l'état de catastrophe naturelle. Elle se réunit environ une fois par mois (sauf procédure exceptionnelle).

Elle est composée de représentants des ministères suivants :

- **Ministère de l'Intérieur** : Direction générale de la Sécurité Civile et de la Gestion des Crises (instruct les dossiers, réunit et préside la Commission, signataire des arrêtés de reconnaissance),
- **Ministère des Outre-mer** : Direction Générale des Outre-mer (présente uniquement lorsque l'outre-mer est concernée – signataire des arrêtés de reconnaissance),
- **Ministère de l'Economie et des Finances** : Direction générale du Trésor et Direction du Budget (signataires des arrêtés de reconnaissance),



Government declaration of natural disaster

1

MAYOR'S ROLE

The mayor initiates the request that the government declare a natural disaster, by sending the prefect a form, containing the following information:

- date, time and phenomenon identification;
- type of property damaged;
- number of previous government declarations of disaster;
- any prevention measures taken.

Any request made by a commune eighteen months after the beginning of the natural event is refused.

2

PREFECT'S ROLE

The prefect prepares a file containing:

- a detailed report established by its departments;
- the mayor's files;
- the list and location of applicant communes;
- a **technical report** on the phenomenon's nature and intensity, prepared by a competent department;
- any other document (photos, press cuttings, etc.) that can be used to analyse the phenomenon.

3

INTERMINISTERIAL COMMISSION

The interministerial commission has no real legal existence. It prepares the ministers' decisions concerning the declaration of natural disaster.

It meets once a month or so (except in exceptional circumstances).

It comprises the following ministries' representatives:

- **Ministry of the Interior:** Civil Security and Crisis Management Directorate (examines requests, convenes and chairs the commission, signatory to disaster declaration decrees);
- **Ministry for Overseas Departments and Territories:** Overseas Departments and Territories Directorate (present only when overseas departments and/or territories are concerned - signatory to disaster declaration decrees);
- **Ministry of Economic Affairs and Finance:** Treasury and Budget Directorate (signatories of disaster declaration decrees);

LE FONCTIONNEMENT DU RÉGIME

HOW THE SCHEME WORKS

- **Ministère de l'Ecologie, du Développement durable et de l'Energie** : Direction générale de la prévention des risques (conseiller technique de la Commission – non signataire des arrêtés de reconnaissance).

CCR assure son secrétariat.

Les critères d'appréciation de la Commission sont les suivants :

- pour les inondations : durée de retour,
- pour les mouvements de terrain classiques : caractère naturel du phénomène, volume, soudaineté, imprévisibilité, etc.,
- pour la sécheresse et la réhydratation : bilan hydrique et nature des sols,
- pour les avalanches : origine du phénomène, localisation et ancienneté des bâtiments touchés,
- pour les séismes : magnitude, résultats de l'enquête macrosismique.

Les principaux motifs de refus de la Commission sont les suivants :

- une intensité anormale de l'événement non démontrée (cas le plus fréquent),
- un péril hors du champ d'application de la loi de 1982,
- un défaut de prévention (cas très rare),
- un dossier préfectoral incomplet (ajournement).

Un dossier ajourné ou refusé peut faire l'objet d'un nouvel examen si la préfecture apporte des éléments complémentaires.

Répartition des communes acceptées par nature de phénomène (de 1982 à 2014)

*Breakdown of accepted requests
by phenomenon type (1982-2014)*

- Inondations / *Floods*
- Sécheresse / *Subsidence*
- Mouvement de terrain hors sécheresse
Landslide excluding subsidence
- Autres / *Other*

• **Ministry of Ecology, Sustainable Development and Energy:** Risk Prevention Directorate (technical adviser to the commission – not a signatory to disaster declaration decrees).
CCR fulfils the role of secretariat.

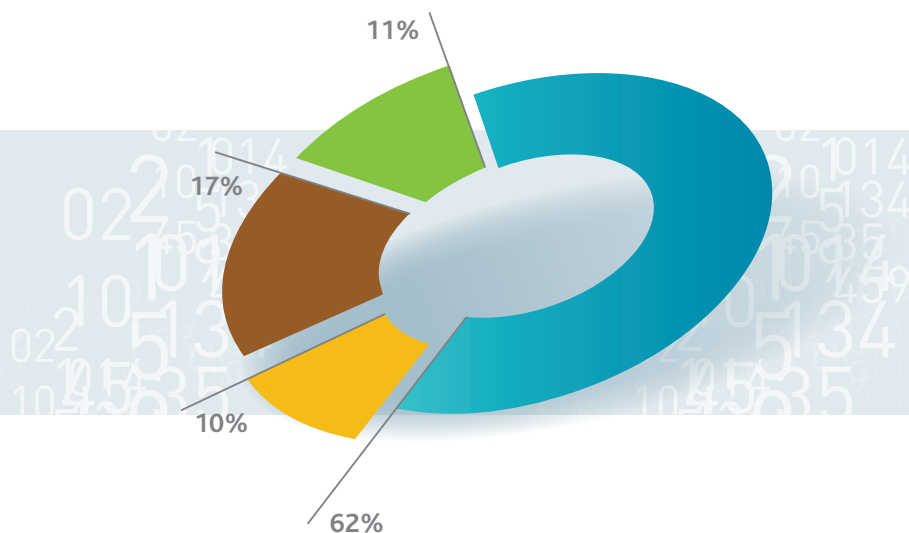
The Commission's assessment criteria are as follows:

- for floods: frequency of recurrence;
- for standard landslides: phenomenon's natural nature, volume, suddenness, unpredictability, etc.;
- for subsidence and rehydration: soil moisture and type;
- for avalanches: phenomenon's cause, location and age of affected buildings;
- for earthquakes: magnitude, macroseismic survey results.

The main reasons why the Commission refuses requests are as follows:

- the event's exceptional intensity is unproven (most frequent);
- the peril is outside the scope of the Law of 1982;
- there is a prevention failure (a very rare case);
- the prefectural file is incomplete (deferment).

A deferred or refused request may be re-examined, if the prefecture submits additional information.



LE FONCTIONNEMENT DU RÉGIME

HOW THE SCHEME WORKS

LE FONCTIONNEMENT DE LA GARANTIE : RÔLE DE L'ASSURANCE ET DE LA RÉASSURANCE

Les principales caractéristiques de la garantie légale « catastrophes naturelles »

La mise en place de cette garantie a été facilitée par le taux de pénétration très important de l'assurance « dommages » en France.

Il ne s'agit pas d'un véritable dispositif assurantiel mais d'un régime d'indemnisation reposant sur un **partenariat « public-privé »** qui utilise les mécanismes et les réseaux de l'industrie de l'assurance avec un fort encadrement de l'État.

Les éléments essentiels traditionnels de l'assurance échappent à la maîtrise des assureurs :

- la décision de garantir le risque (extension de garantie obligatoire),
- la déclaration de l'état de catastrophe naturelle,
- la définition des périls couverts,
- les conditions de la couverture (clauses-types),
- les franchises.

Le périmètre du système

La loi du 13 juillet 1982 ne comporte pas de liste de périls couverts, elle n'indique pas non plus les périls exclus. L'article 1 de cette loi décrit seulement ce qui est considéré comme étant les effets d'une catastrophe naturelle.

Définition : "dommages **matériels directs non assurables** ayant eu pour cause déterminante l'intensité anormale d'un agent naturel".

STATE GUARANTEE: INSURANCE AND REINSURANCE ROLES

Main characteristics of the "natural disasters" legal guarantee

The guarantee's introduction was facilitated by property and casualty insurance's very high penetration rate in France.

*It is not a true insurance scheme but a compensation scheme based on a **public-private partnership** that uses the insurance industry's networks and mechanisms together with substantial government support.*

The key standard insurance elements are out of insurers' control:

- *decision to insure the risk (compulsory extension of cover);*
- *government declaration of disaster;*
- *definition of covered perils;*
- *cover conditions (standard wordings);*
- *rate setting;*
- *deductibles.*

System's scope

The Law of 13 July 1982 provides a list neither of covered perils nor of excluded perils. Article 1 of this law only describes what is considered as being the effects of a natural disaster.

Definition: *"uninsurable direct material loss and/or damage the determining cause of which was the exceptional intensity of a natural element."*

LE FONCTIONNEMENT DU RÉGIME

HOW THE SCHEME WORKS

1 LES PÉRILS HABITUELLEMENT COUVERTS

Périls entrant dans le champ d'application de la Loi de 1982 :

- les inondations (ruissellement, débordement, remontée de nappe phréatique, rupture de barrage causée par un phénomène naturel),
- les coulées de boue,
- les séismes,
- les mouvements de terrain (y compris sécheresse),
- les affaissements de terrain dus à des cavités souterraines et à des marnières (sauf mines),
- les raz-de-marée,
- les avalanches,
- les vents cycloniques de grande ampleur (supérieurs à 145 km/h en moyenne sur 10 mn ou 215 km/h en rafales).

Cette liste n'est pas exhaustive.

2 LES PÉRILS EN PRINCIPE EXCLUS

Compte-tenu de leur assurabilité, les périls suivants sont réputés être en dehors du périmètre de la garantie « catastrophes naturelles » :

- les tempêtes (sauf vents cycloniques de grande ampleur),
- la grêle,
- la neige,
- le gel.

Ils sont pris en charge par des garanties d'assurance, ce qui justifie leur exclusion du régime légal des catastrophes naturelles.

1

PERILS NORMALLY COVERED***Perils coming within the scope of application of the Law of 1982:***

- *floods (run-off flooding, overflow, rising of water table level, dam burst caused by a natural phenomenon);*
- *mudslides;*
- *earthquakes;*
- *landslides (including subsidence);*
- *subsidence caused by underground chambers and marl pits (excluding mines);*
- *tsunamis;*
- *avalanches;*
- *cyclonic winds (greater than average of 145km/hour over 10 mins or gusts of 215km/hour).*

This list is not exhaustive.

2

PERILS EXCLUDED IN PRINCIPLE***Because they can be insured, the following perils are considered to be outside the scope of "natural disaster" cover:***

- *storms (except for high-amplitude cyclonic winds);*
- *hail;*
- *snow;*
- *frost.*

They are covered by insurance, which justifies their exclusion from the statutory natural disaster scheme.

LE RÔLE DE CCR

CCR'S ROLE

CCR est le **réassureur** public du régime des Catastrophes Naturelles. Elle n'a pas le monopole de la réassurance des catastrophes naturelles. Elle est chargée d'une mission d'intérêt général dans le cadre de ce régime.

La **garantie de l'Etat** lui a été accordée par la loi du 13 juillet 1982 ayant créé le régime d'indemnisation des catastrophes naturelles et elle en constitue un élément fondamental.

LES RAISONS DE SON INTERVENTION

- C'est une contrepartie à l'obligation de couverture à laquelle sont soumis les assureurs.
- La **garantie de l'Etat** permet à CCR de proposer aux assureurs –qui accordent obligatoirement la garantie des catastrophes naturelles à leurs assurés sans pouvoir limiter leur engagement–, des formules de réassurance comportant des **couvertures illimitées**.
- En étant habilitée à réassurer les risques de catastrophes naturelles avec la garantie de l'Etat, CCR permet à l'Etat d'assurer à travers elle la **solvabilité** du système d'indemnisation des victimes de catastrophes naturelles.

LES MISSIONS DE CCR

- Offrir une couverture de réassurance solide et durable.
- Faire en sorte que la garantie de l'Etat ne soit mise en jeu qu'en cas de sinistralité exceptionnelle.
- Assurer ainsi la pérennité du régime d'indemnisation des catastrophes naturelles.



CCR is the state-backed **reinsurer** of the natural disaster scheme. It does not have a monopoly on natural disaster reinsurance. It fulfils a public interest role within the framework of the scheme.

The **State guarantee** was granted to CCR by the Law of 13 July 1982, that created the natural disaster compensation scheme, of which the guarantee constitutes a key component.

REASONS FOR ITS INTERVENTION

- It is in exchange for the insurers' obligation to provide cover.
- The **State guarantee** enables CCR to offer insurers –who are obliged to provide their policyholders with natural-disaster cover, without being able to limit their liability–, reinsurance comprising **unlimited cover**.
- By being authorised to reinsure natural disasters with the State guarantee, CCR enables the State to ensure, that the scheme for compensating victims of natural disasters, remains **solvent**.

CCR'S MISSIONS

- Offer robust and sustainable reinsurance cover.
- Ensure that the State guarantee applies only in the event of exceptional losses.
- Thus, ensure the longevity of the natural disaster compensation scheme.



Plus que prévoir, anticiper