

# Les travaux de l'Enass

Ecole nationale d'assurances

## Les Sinistres Corporels : Analyser, Maîtriser et Manager leur Démesure, un Enjeu de Gouvernance

Marie-Bénédicte TRAWALÉ



# Remerciements

---

Je remercie **Pierre FLORIN** pour la qualité de ses conseils, son expertise et sa disponibilité tout au long de ce travail de recherche sous sa direction.

Je remercie **Jean-Philippe THIERRY**, parrain de la promotion 2011-2013, de l'ACP; **François EWALD**, **Olivier de LAGARDE** et **Pierre-Charles PRADIER** de l'ENASS ; **Anne RAMIN**, Responsable du MBA et **Martine MAILLARD**, Assistante du MBA.

Mes sincères remerciements pour leurs encouragements et la qualité des échanges tout au long de ce travail :

**Philippe HINGRAY**, Responsable Pôle Performance Corporel du groupe COVEA

**Jean-Marc SARAFIAN**, Responsable Direction Technique, Direction Assurances Dommages Unité Métier Corporel MACIF

Je remercie particulièrement pour leur disponibilité et leur expertise :

**Sylvie CHANH**, Juriste – Études Techniques, Responsable Pôle Sinistres Caisse Centrale de Réassurance

**Elisabeth LE CHEUALIER**, Responsable d'études à la Direction des Assurances de Biens et de responsabilité - Département automobile, particuliers ACPS – Fédération Française des Sociétés d'Assurances

**Jean-Marc HOUISSE**, Responsable Sinistres Dommages Corporels, Direction Sinistres & Commutations, SCOR Global P&C

**Pierre-Yves THIRIEZ**, Directeur AXA Particuliers, Direction des Règlements, Président de l'AREDOC

**Maître Daniel de CALLATAY**, Avocat au Barreau de Bruxelles, Maître de conférences invité à l'UCL

Mes remerciements à mes proches : Alain, Olivier et Anne-Marie pour leur soutien et leurs encouragements, Liliane et Marie-Françoise pour la qualité de leurs relectures

A ma famille, mes amis et mes collègues.

Enfin, je remercie **GMF Assurances** qui m'a permis de mener à bien ce projet individuel tout en conciliant mes activités professionnelles

# Résumé

---

L'accident est un choc pour le blessé et ses proches ; rien n'est plus comme avant, une autre vie commence. L'accès au droit à réparation de la victime d'un accident corporel, son étendue et ses modalités dépendent de la nature de l'accident en cause. Les assureurs privés interviennent dans 90% des cas au travers des assurances de personnes et des assurances de responsabilité. Le montant des indemnités versées à la victime directe de l'accident au travers des assurances de responsabilité progresse plus vite que l'activité économique. L'augmentation du coût des sinistres corporels à long terme dépasse la croissance du PIB.

Ce développement considérable du montant des indemnités versées constitue un des sujets majeur de préoccupation du secteur assurantiel tant au niveau des assureurs que des réassureurs.

Cette dérive s'explique par une « super impose inflation » c'est-à-dire une inflation sociale superposée à l'inflation économique. Les facteurs économiques influent sur l'ampleur des dommages, les facteurs sociaux sur la fréquence et l'ampleur des dommages et enfin les facteurs légaux et juridiques peuvent augmenter ou diminuer le coût des sinistres de manière totalement indépendante.

L'enjeu est alors de concilier la prise en charge globale de la victime et son indemnisation tout en préservant la stabilité financière et prudentielle.

Etude complète sur News-Assurances Pro

*Mots clés : dommages corporels, responsabilité civile, démesure, indemnisation, assurance*

# Abstract

---

An accident is a shock for the victim and their close relations; nothing is as it was, a new life begins. Compensation for bodily injuries is an issue in which insurer has the opportunity to verify the performance of their workers and providers.

Access to compensation, its extent, and its modalities depend on the nature of accident. Private insurers compensate in 90 per cent of cases through liability insurance and personal insurance.

In third party liability insurance, the amount of the compensation paid to the direct victim increases faster than economic activity. The increase of the cost of corporal damages over the long term exceeds the growth of GDP.

This significant development of the paid amount constitutes one of the main issues of the insurance industry.

It's explained by superimposed inflation: social inflation increases over time at a faster rate than economic inflation. Economic factors influence the dimension of damage, the social factors influence the frequency and the dimension of damage, and finally legal factors increase or decrease costs independently.

The stakes include the reconciliation of global coverage for the victim and their compensation while protecting the prudent financial stability of the insurance company.

*Key words: bodily injuries, liability, increase, compensation, insurance.*

# Thèse professionnelle soutenue en mars 2013

pour l'obtention du MBA Manager  
d'entreprise majeure Assurance

Sous la direction de :  
Pierre FLORIN

Président du Jury :  
François EWALD

Une école est un lieu de production et de diffusion de connaissances.

L'Ecole nationale d'assurances s'organise pour répondre le mieux possible à cette mission en direction de ses élèves d'abord, mais aussi de la profession de l'assurance et de ses partenaires :

- **les « séminaires innovation »** animés par les auditeurs du Centre des Hautes Etudes d'Assurance (CHEA), permettent aux professionnels de suivre les grandes innovations en assurance telles qu'on peut les observer à l'étranger ;
- **les « dialogues de l'Enass »** éclairent l'actualité par le débat avec une personnalité remarquable ;
- **« les travaux de l'Enass »** sont destinés à faire bénéficier la profession des travaux menés au sein de l'Enass par ses professeurs et ses élèves, à tous les niveaux, dans la mesure où les jurys qui les ont évalués ont noté leur qualité et leur originalité. Ces travaux vous seront adressés par Internet, certains d'entre eux pouvant faire l'objet d'un tirage sur papier ou même, être édités.

Nous souhaitons que toutes ces initiatives vous soient profitables.

**François Ewald**

Président du Conseil scientifique et pédagogique  
de l'Université de l'Assurance