la lettre de DECAVI dommages

n° 174 - JUIN 2020

Coronavirus (covid-19) : quelles extensions de couvertures en assurance non-vie ?

Positionnement

Covid-19 : pandémie mondiale

- «**Le monde doit se préparer à une pandémie mondiale**» : cette mise en garde de Bill Gates date de février 2017 lors de la conférence de Munich sur la sécurité. Le fondateur de Microsoft a tenu à alerter la communauté internationale sur la probabilité qu'une catastrophe de type grippe «espagnole» ou virus Ebola se produise à l'échelle du globe dans les 10 à 15 ans à venir». Bill Gates avait donc vu juste : il prévoyait déjà la catastrophe sanitaires actuelle liée au **coronavirus (covid-19)**.
- La **pandémie est une maladie infectieuse,** due à l'apparition d'un nouveau virus, qui touche la population d'une zone très étendue du globe et dont on mesure le risque par le taux de létalité, c'est-à-dire la proportion de personnes décédées parmi celles ayant contracté l'infection. Le plan d'alerte de l'Organisation mondiale de la santé (OMS) distingue sept phases de propagation d'un virus, la phase 6 étant celle de la pandémie et la phase 7 celle de l'extinction. Elle se caractérise par la propagation graduelle et imprévisible, tant en termes d'ampleur que de durée, d'une maladie infectieuse à l'échelle planétaire.

  Parmi les pandémies mondiales, «récentes», on peut citer :

  - 1918-1920 : la **grippe espagnole** a fait 20 à 40 millions de morts;
  - depuis 1983, le **sida, virus du VIH**, a tué 40 millions de morts à ce jour;
  - 2003-2004 : le **SRAS** (syndrome respiratoire aigu sévère) a causé 800 morts et près de 8.000 infections (le principal foyer de cette épidémie fut encore la Chine);
  - 2009-2010 : la **grippe A H1N1** a fait 20.000 morts;
  - 2014-2015 : la fièvre hémorragique **Ebola** a causé 11.000 morts;
  - 2020 : à l'heure où nous écrivons ces lignes, le **coronavirus (covid-19)** a fait près de 400.000 morts.
- Le **coronavirus (covid-19)** a bien évidemment été reconnu comme pandémie par l'Organisation mondiale de la Santé (OMS). Des mesures sont prises dans le monde entier en vue de freiner sa propagation. Les pays ont adopté des **mesures de quarantaine** et ont fermé leurs frontières. Nous vivons une situation surréaliste en temps de paix. Et notre pays n'y fait bien évidemment pas exception. L'épidémie actuelle a paralysé l'économie de la planète et a débouché sur la mise en quarantaine de millions de personnes. A l'heure d'écrire ces lignes, la phase de déconfinement est en marche un peu partout dans le monde entier.

Assurabilité

- **Le risque épidémique est systématiquement exclu des contrats d'assurance pour une raison structurelle : il est impossible à assurer.**

  L'assurance repose sur deux piliers essentiels : **les statistiques et la mutualisation des risques**. Pour assurer un risque, il faut pouvoir l'estimer sur la base de statistiques historiques. Un exercice impossible pour une pandémie dont le dernier épisode d'une ampleur similaire