

# Assurance incendie et perte d'exploitation

Cours pour experts cantonaux en  
protection-incendie 2007 / 2008  
Modul A

Renzo Bianchi  
Bianchi Conseils S.à.r.l.  
Berthoud

# Tables des matières I

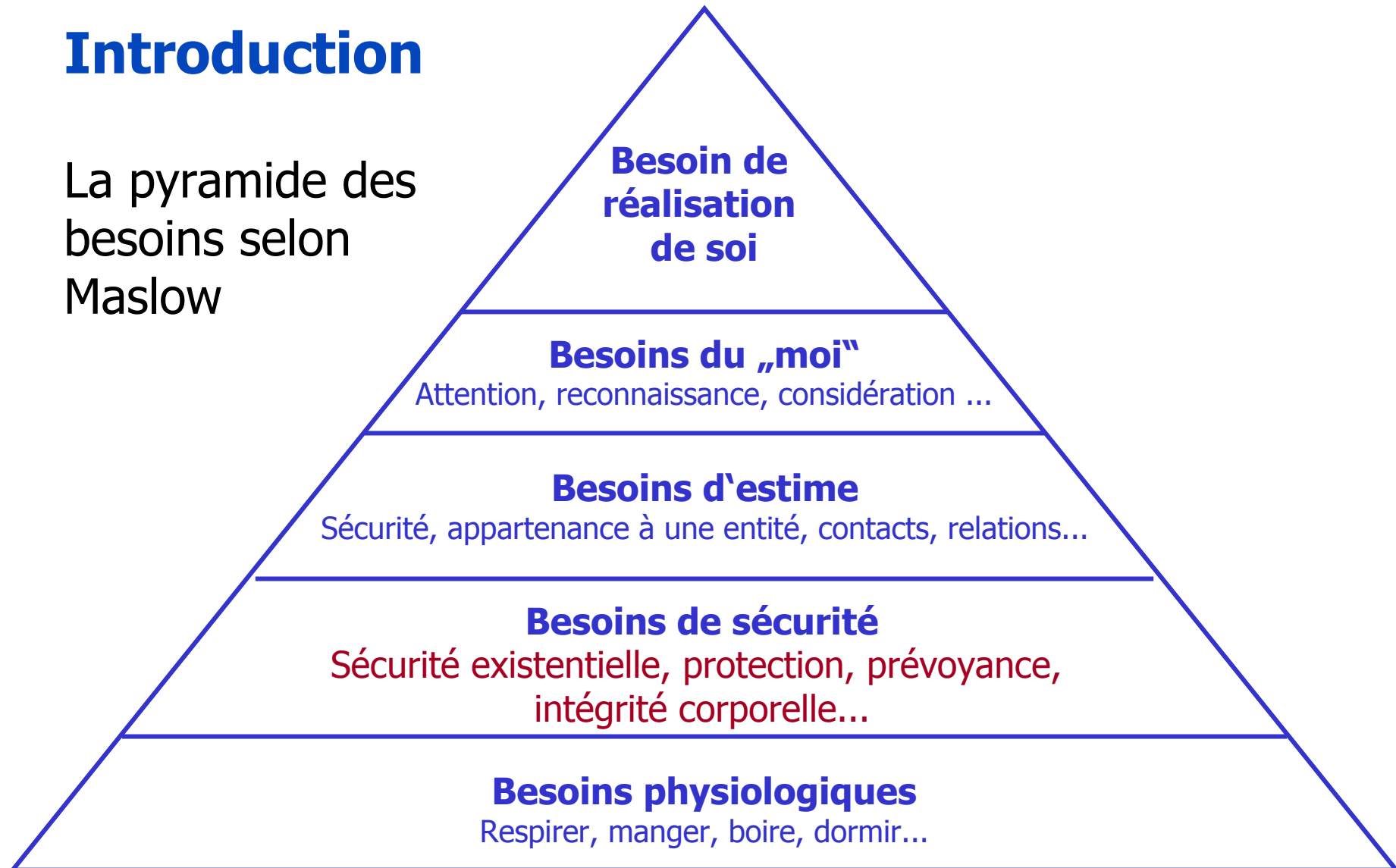
- **Introduction**
- **Assurances incendie**
  - AEAI / GUSTAVOL
  - Produits d'assurance en Suisse
    - Les ECA
    - Les Assurances privées
  - Subventionnement

## Tables des matières II

- **Perte d'exploitation**
  - Dommage mobilier versus perte d'exploitation
  - Dangers de pertes
  - Accomplissement préventif du dommage
  - Durée de la perte d'exploitation
  - Minimiser la perte d'exploitation
  - Exemple

# Introduction

La pyramide des besoins selon Maslow



## Risques pour une entreprise, propriétaire d'un immeuble, locataire

### Risques stratégiques

- Produits
- Prestations de services
- Marchés
- Capacités de gestion
- ...

### Risques sur le marché

- Intérêts
- Monnaies
- Inflation
- Accès au marché
- ...

### Risques financiers

- Liquidités
- Investissements
- Placements financiers
- Financement
- Pertes sur débiteurs
- ...

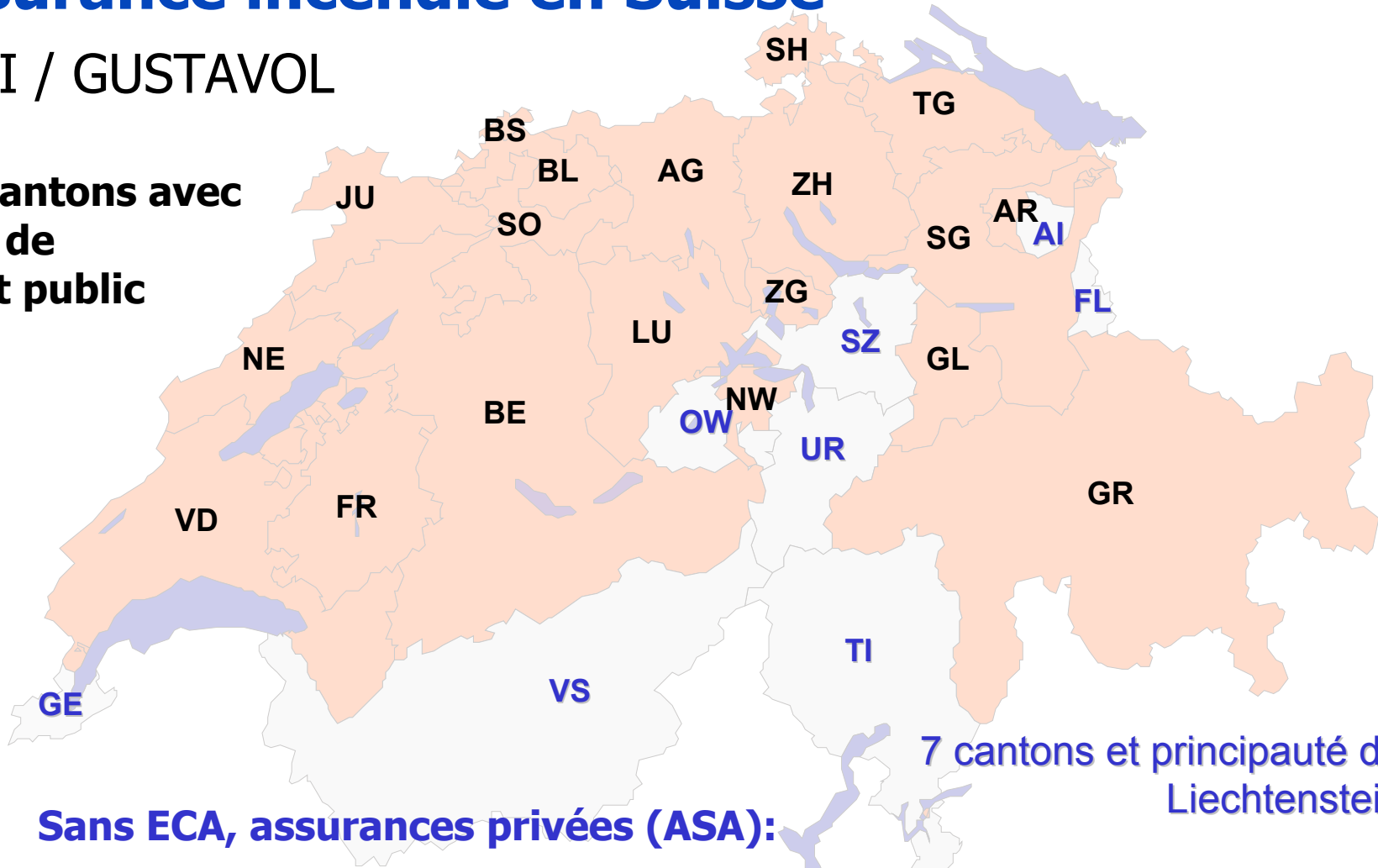
### Risques opérationnels

- Responsabilité du fait du produit
- Accident
- Maladie
- Incendie
- Explosion
- Dommages à l'environnement
- Événement naturel
- Dommage aux machines
- Tremblements de terre

# Assurance incendie en Suisse

AEAI / GUSTAVOL

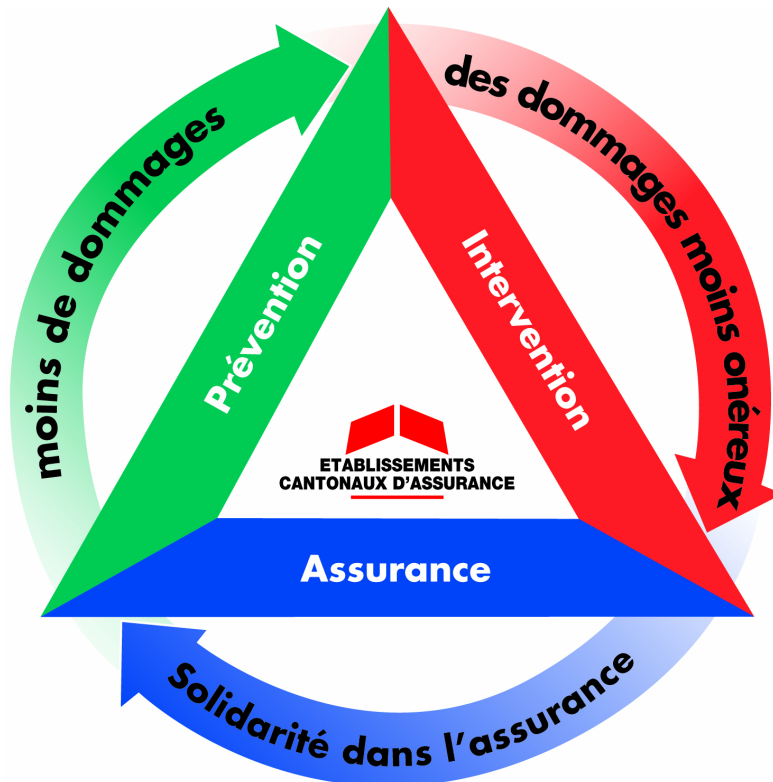
**19 cantons avec  
ECA de  
droit public**



**Sans ECA, assurances privées (ASA):**

7 cantons et principauté de  
Liechtenstein

## Le système „assurer et prévenir“



### 2006 des 19 Etablissements cantonaux d'assurance (ECA)

Nombre de bâtiments assurés	2'300'000
Capital assuré	CHF 1'780 Mia.
Primes nettes	CHF 830 Mio.
Indemnité incendie	CHF 300 Mio.
Indemnité éléments naturels	CHF 150 Mio.
Prévention	CHF 240 Mio.
Taux de prime	0.5 ‰

#### Dates des 19 ECA

Source: Statistique des finances AEAI

## Le système „assurer et prévenir“ des ECA

Assurance des travaux en cours

Assurance des bâtiments

Estimations des bâtiments

Prévention contre les incendies

Prévention contre les éléments naturels

Division des sinistres

Service de défense contre les incendies et dommages  
dues aux éléments naturels



# Produits d'assurance en Suisse

## Les ECA

- Meist nur Gebäude nach Neuwert versichert, einigen mit Zusatzprodukten, wie
  - Sachversicherungen/Mobiliar
  - Wasserschadenversicherung
  - Grundstückversicherung
  - Umgebungsversicherung

## Neuwert / Zeitwert

- Neuwert ist der Betrag, den die Wiederherstellung des Gebäudes kostet
- Zeitwert ist der Betrag, nach Abzug der Amortisationswerte.

## Übersicht Haftungsumfang ECA (I)

- Versichert sind Gebäude gegen Feuer:
  - Brand
  - Blitzschlag
  - Explosionen
  - Rauch (plötzliche und unfallmässige Einwirkung)
  - Meteoriteneinschlag

## Übersicht Haftungsumfang ECA (II)

- Versichert sind Gebäude gegen Elementarereignisse:
  - Hochwasser
  - Überschwemmungen
  - Sturm
  - Hagel
  - Schneedruck
  - Lawinen
  - Felssturz
  - Steinschlag
  - Erdbeben
- Sonderversicherungen mit beschränkter Leistung
  - Tremblement de terre
  - Actes de terreur et des troubles

# Zusammensetzung der Versicherungsprämien ECA

- Grundprämien
- Prämienzuschlag für Bauart und Nutzungen
  
- Einheitsprämien
  
- Prämien setzen sich zusammen aus:
  - Schadendeckung
  - Brandverhütungskosten (Feuerpolizei, Subventionen für bauliche und technische Massnahmen)
  - Brandbekämpfung (Feuerwehren, Subventionen für Wasserversorgungen und Material der Interventionskräfte)
  - Verwaltungskostenanteil
  - Reservenbildung

## Subventionnement (I)

Unterschiedliche Subventionierungspraxis und Aktionen der ECA

Vorbeugender Brandschutz\* (Feuerpolizei):

Brandmauern

Blitzschutzanlagen

Brandmelde- und Sprinkleranlagen

FI-Schutzschalter

Hauseigene Löscheinrichtungen (Hfl, WLP)

\*Meist nur auf freiwilliger Basis, im Baubewilligungsverfahren geforderte Massnahmen werden meist nicht subventioniert

## Subventionnement (II)

Unterschiedliche Subventionierungspraxis der ECA  
Abwehrender Brandschutz\* (Feuerwehren):

Wasserversorgungen

Hydrantenanlagen

Ausrüstungen der Feuerwehren

\*Unterschiedliche Formen der Beitragszahlungen

# Produits d'assurance en Suisse

## Les assurances privées

Assurance des bâtiments

„Estimations“ des bâtiments

Pas ou peu de prévention contre les incendies

Pas ou peu de prévention contre les éléments naturels

Division des sinistres

5 % d'indemnisation pour la prévention et intervention  
des sapeurs-pompiers



## Produits des assurances privées (I)

- Sachversicherungen für Feuer und Elementar
  - Gebäude
  - Einrichtungen
  - Waren
- Diebstahlversicherungen
- Wasserversicherungen
  - Rückstau aus Kanalisationen
  - Bruch oder Leckagen in Wasserleitungsanlagen
  - Frostschäden
  - Öl aus Heizungsanlagen oder Heizöltanks

## Produits des assurances privées (II)

- Technische Versicherungen (Maschinen- und Maschinenkaskoversicherungen, Montageversicherungen, EDV-Anlagen)
- Glasversicherungen
- Bauwesenversicherung
- Bauherrenhaftpflichtversicherung
- Betriebsunterbrechungsversicherungen
- etc.

# Perte d'exploitation

But:

Assurer l'existence commerciale de l'entreprise

Conserver les places de travail

Tenir intact l'image de l'entreprise

Pas de perte d'exploitation: s'il y a une „alors une de courte durée“

## Differentiation dommage mobilier versus perte d'exploitation I

Domage aux bâtiments, mobilier, installations

**Domage mobilier**

Fermeture de l'entreprise pendant des mois du à un incendie

**Perte d'exploitation directe**

Perte de clients pour la boulangerie, boucherie etc.

**Perte d'exploitation indirecte (Rückwirkungsschaden)**

## Differentiation dommage mobilier versus perte d'exploitation II

Behördliche Sperrung von Schiene und Strasse nach Grindelwald während 10 Tagen wegen Lawinengefahr – Umsatzrückgang in vielen Betrieben

**Perte d'exploitation directe sans dommage au mobilier ou au bâtiment**

## Dommmage choses

## Perte d'exploitation

Bâtiment  
Infrastructure  
Machines  
Marchandise  
Installations  
véhiculs  
Informatique

**Prestations du passé**  
**Bilan**

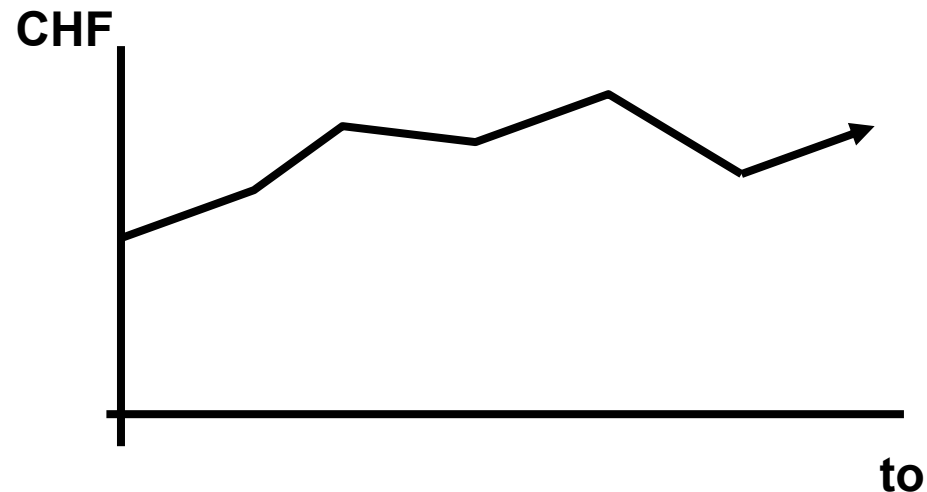
## Dommmage choses

Bâtiment  
Infrastructure  
Machines  
Marchandise  
Installations  
véhiculs  
Informatique

**Prestations du passé**  
**Bilan**

## Perte d'exploitation

Argent, argent et encore une fois argent



**Prestations de l'avenir**  
**Compte de résultat**

## Dangers de pertes I

Incendies, explosions,

Inondations, crues, avalanches, tremblement de terre

Defectuosités à l'installation, sabotages, grèves

Panne du courant électrique, surtension du courant électrique, nonlivraison d'énergie (huile, essence)

Perte de clients clé



## Dangers de pertes II

Exode d'un ou plusieurs spécialistes

Maladies, accidents

Malveillance, négligence et maladresse

Obligations des autorités

Effondrement du réseau de communication

## Facteurs de “coup de grâce”

Produits, divisions et processus avec grande valeur ajoutée nette

Difficultés lors de la production

Management du stock des pièces de rechange

Lean production

Problématique de livraisons en Just-in-time

Outsourcing

Stock des matières premières

Halbfabrikate, stock des pièces finies

Problématique de la gestion des déchets

# La base de l'accomplissement préventif d'un dommage

Identifier les risques

Apprécier les risques (analyser)

Maîtriser les risques par

- éviter

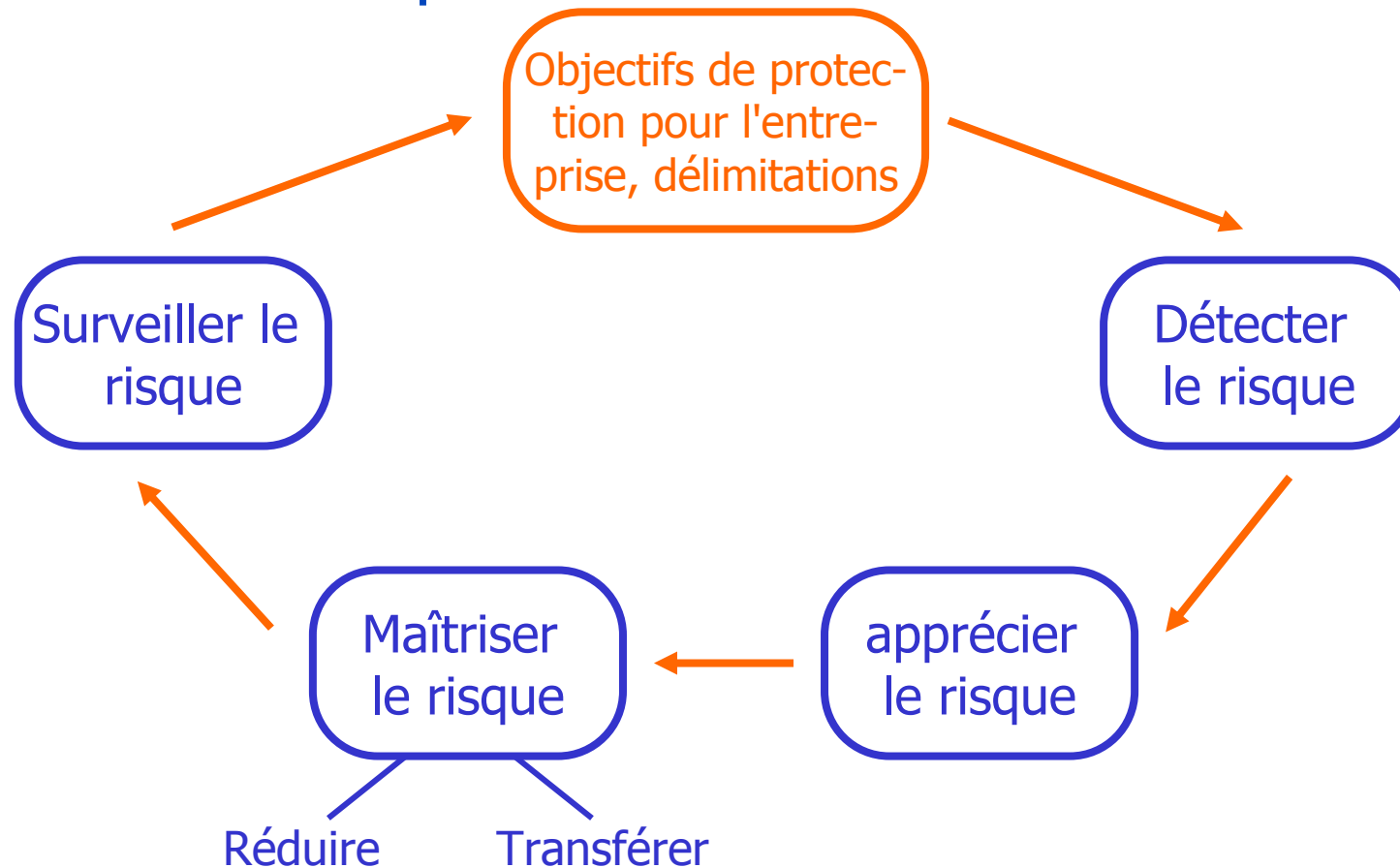
- réduire

- assumer sois-même

- Transférer à un assureur

Surveiller les risques

# Processus de gestion du risque



# Accomplissement préventif d'un dommage

Image du risque

Probabilité de survenance et de l'étendue de l'événement

Caractère du dommage:

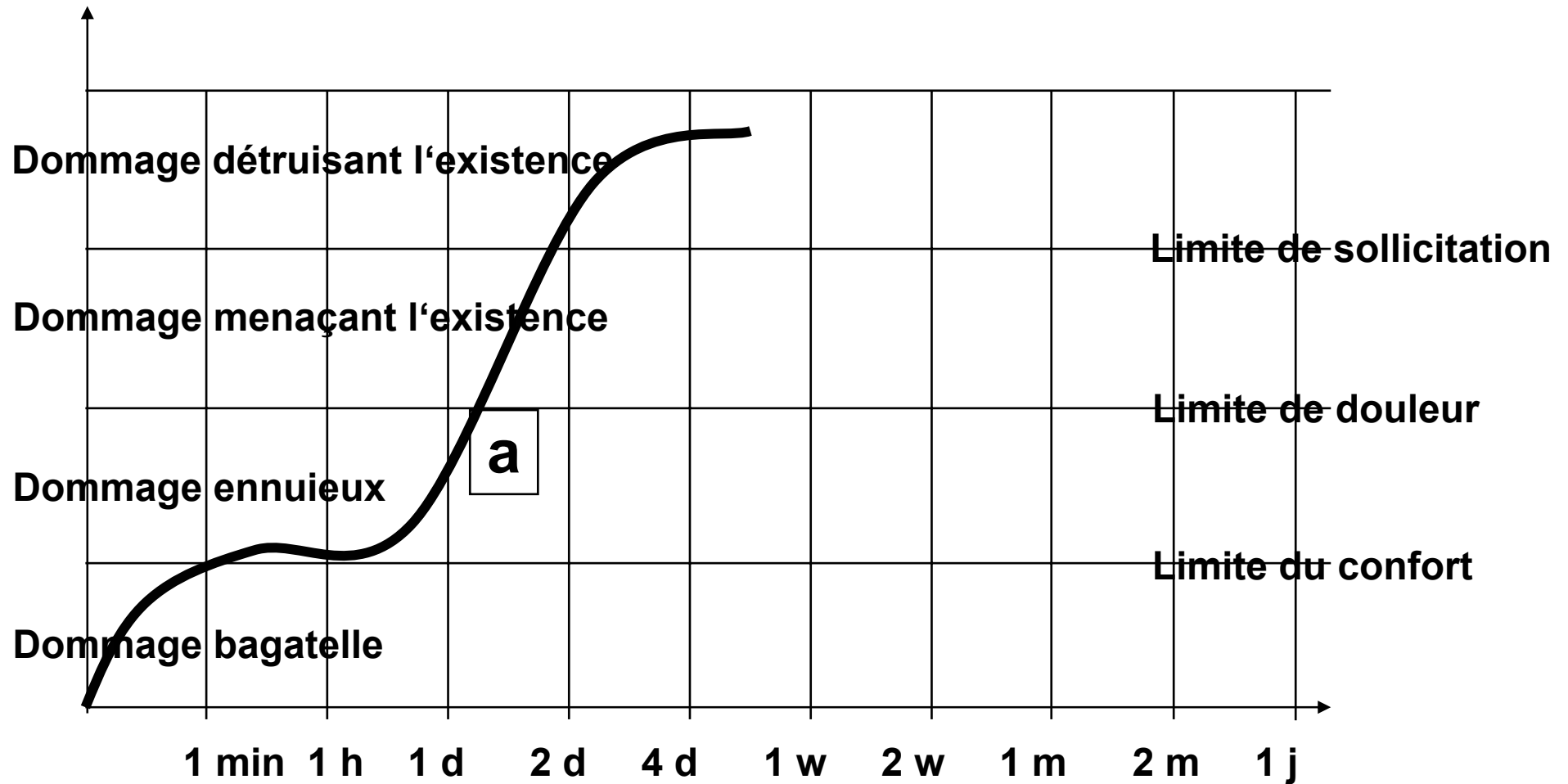
  Dommage de bagatelle

  Dommages ennuieux

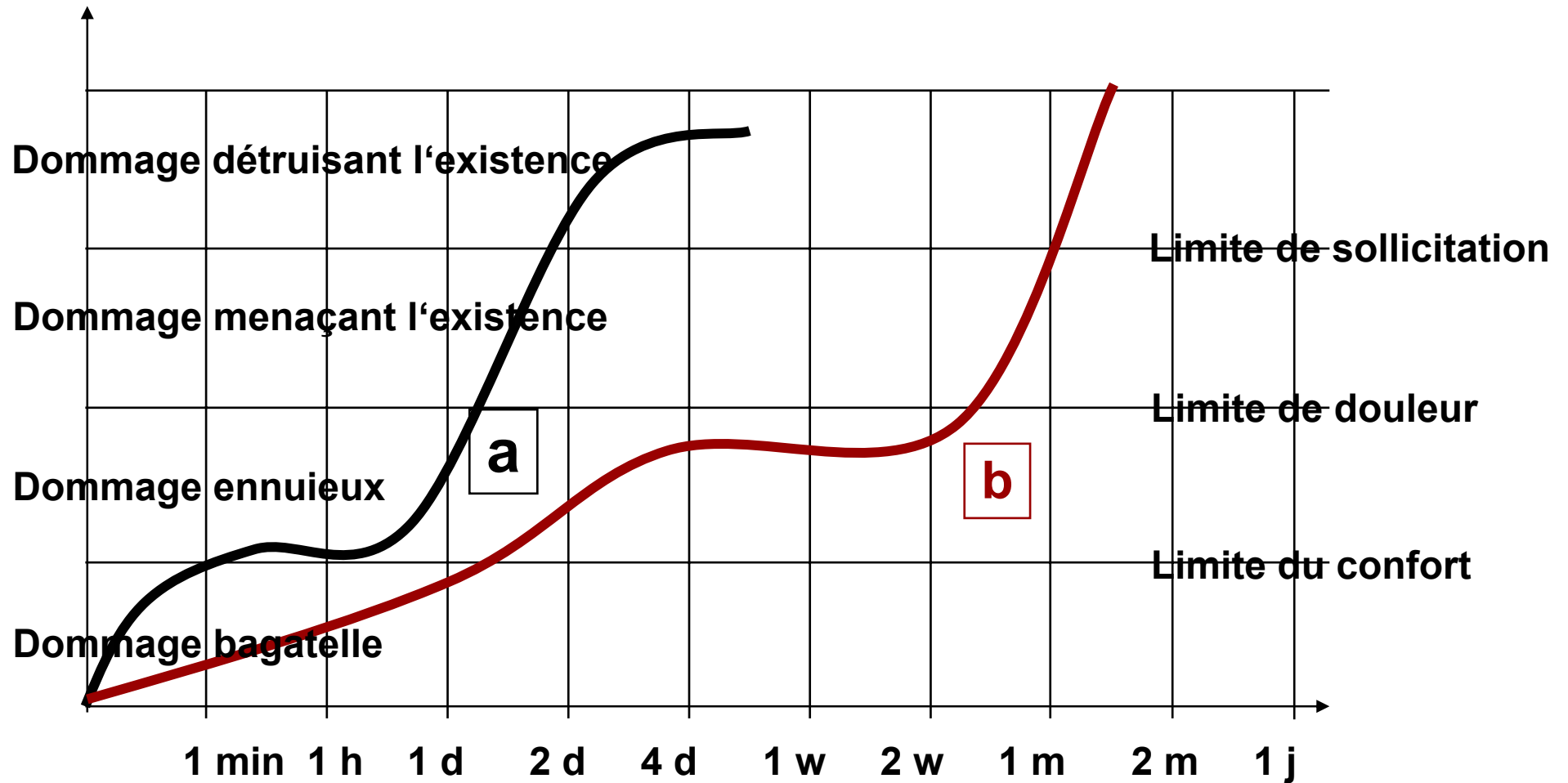
  Dommages menaçant l'existence

  Dommages détruisant l'existence

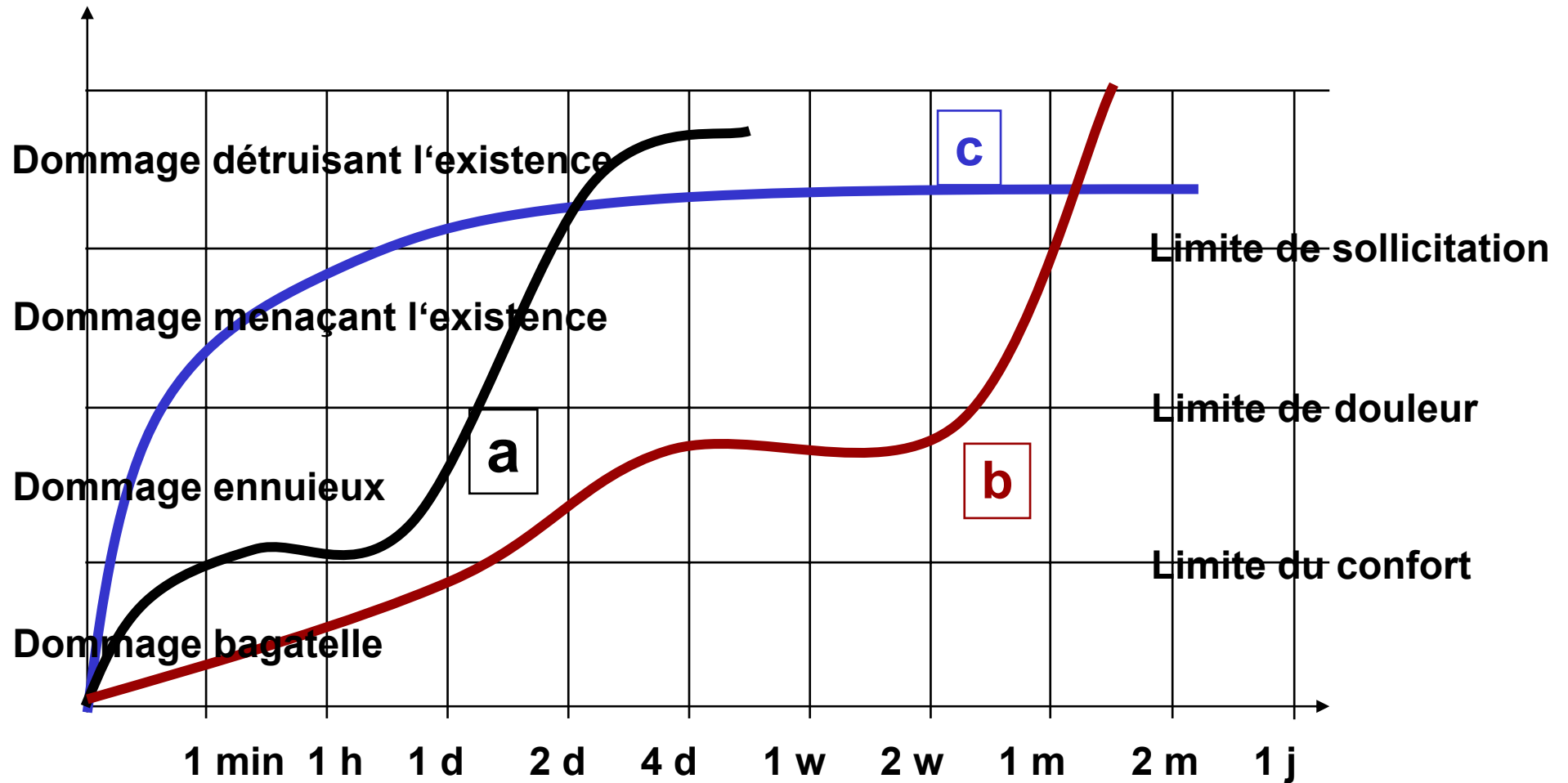
# Durée de la perte d'exploitation



# Durée de la perte d'exploitation

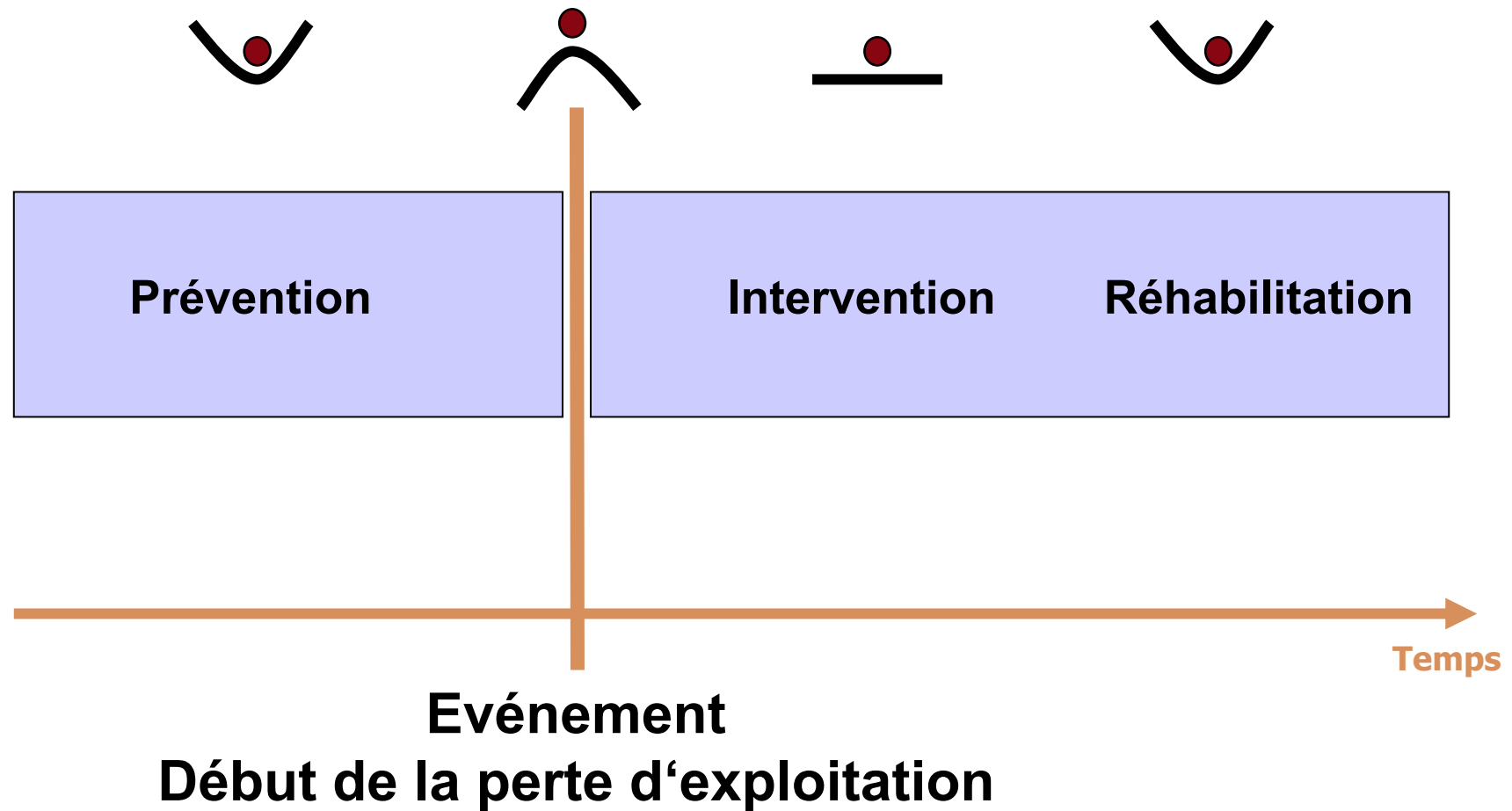


# Durée de la perte d'exploitation





## Phases de l'accomplissement du dommage



# Cibler la stratégie du risque

**sur**

Éviter un dommage,  
transfer le risque ou  
accomplissement préventif d'un dommage?

## Eviter un dommage

Vivre et respecter la stratégie de l'entreprise:

Protection incendie, Arbeitnehmerschutz

Surveillance des processus de fabrication

Travaux d'entretien préventifs

Formation continue

Sensibiliser les collaborateurs

## Transférer le risque

Aménager plusieurs lieux indépendants comme  
dégagement

Diversifier les sous-traitants

Grande Palette des clients

Risikominimierte Liefervereinbarungen

„Peines contractuelles“

Transferer à une assurance

## Accomplissement du dommage préventif – minimaliser la perte d'exploitation

Anteil der eigenen Wertschöpfung/Bruttogewinn am  
erzielten Umsatz

Durch den Schaden betroffene  
Wertschöpfung/Bruttogewinn

Dauer bis wieder „Normalbetrieb“ möglich ist

Kapazitätsrettung durch eigene Provisorien

Kapazitätsverlagerung durch Verlagerung in  
Fremdbetriebe

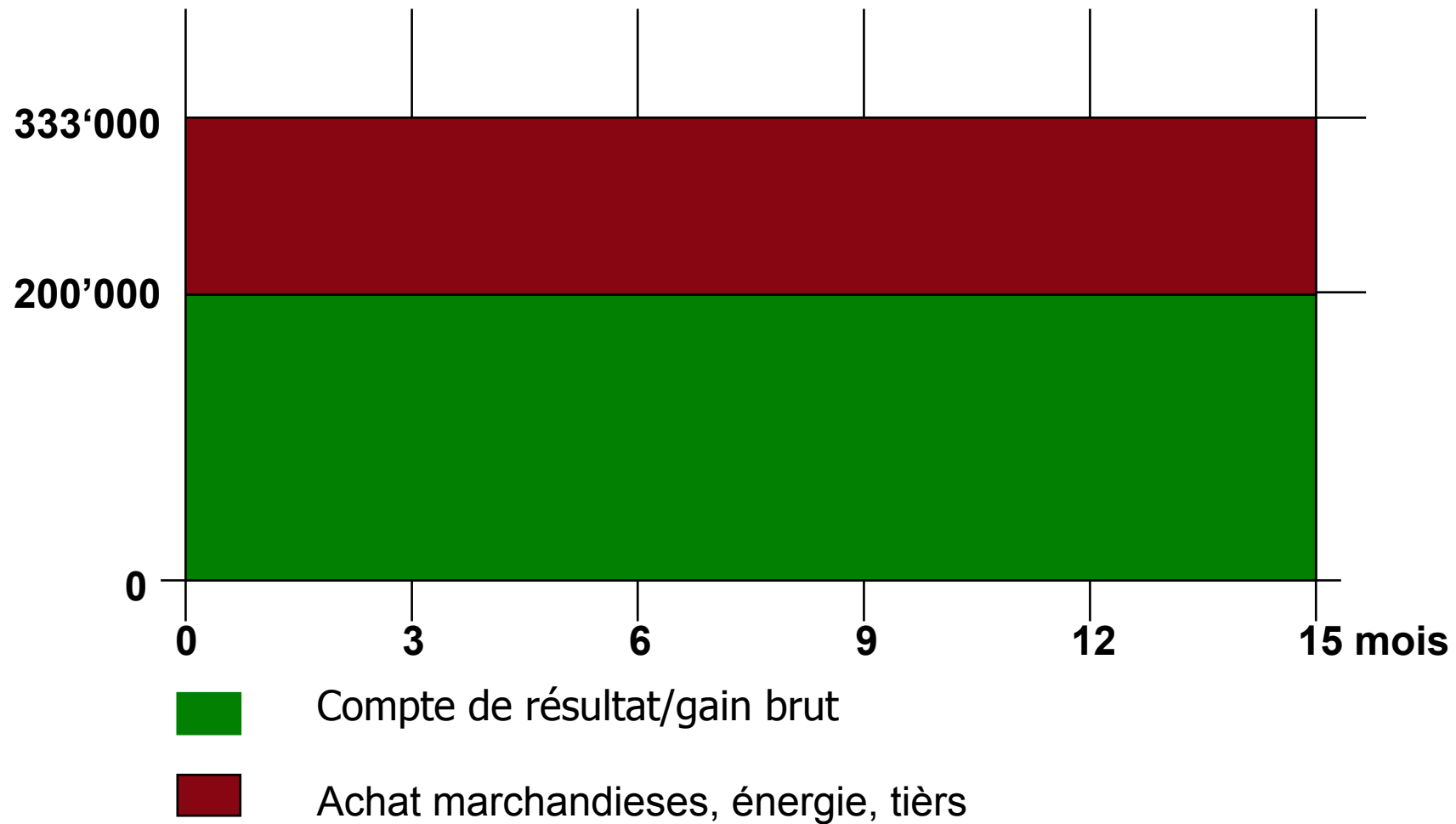
## Exemple

Entreprise  
constructions mécanique et d'appareillage

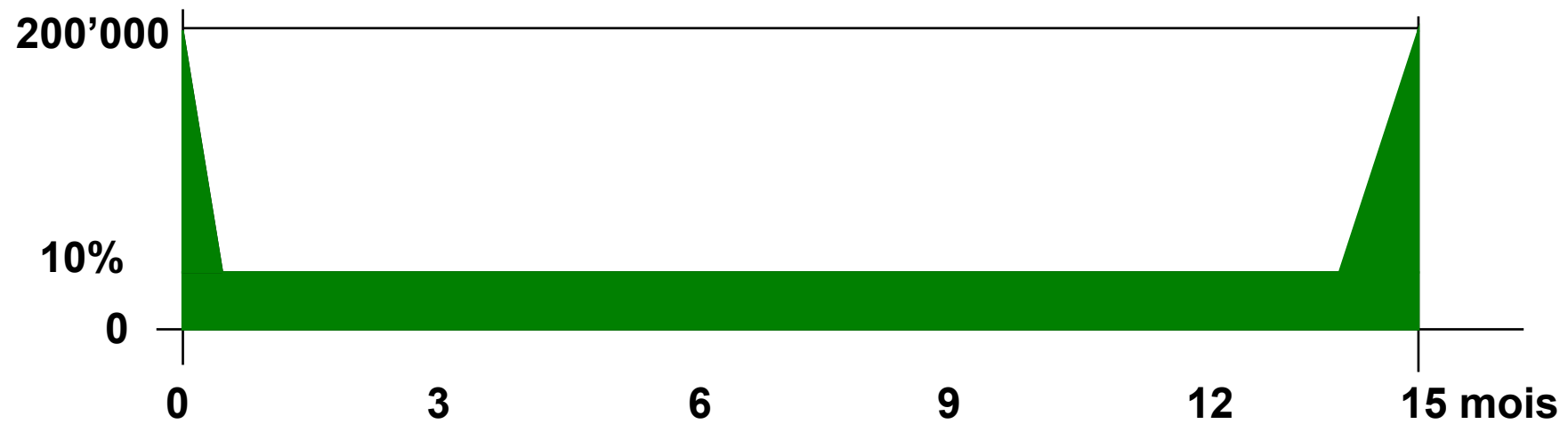
1 lieux de production  
25 collaborateurs

Chiffre d'affaire	Fr. 4'000'000.-
Achat de marchandise	Fr. 1'600'000.-
Compte de résultat/gain brut	Fr. 2'400'000.-
de cette somme 10% avec des produits de commerce	

Chiffre d'affaires par an CHF 4'000'000.-  
Compte de résultat/gain brut par an CHF 2'400'000.-



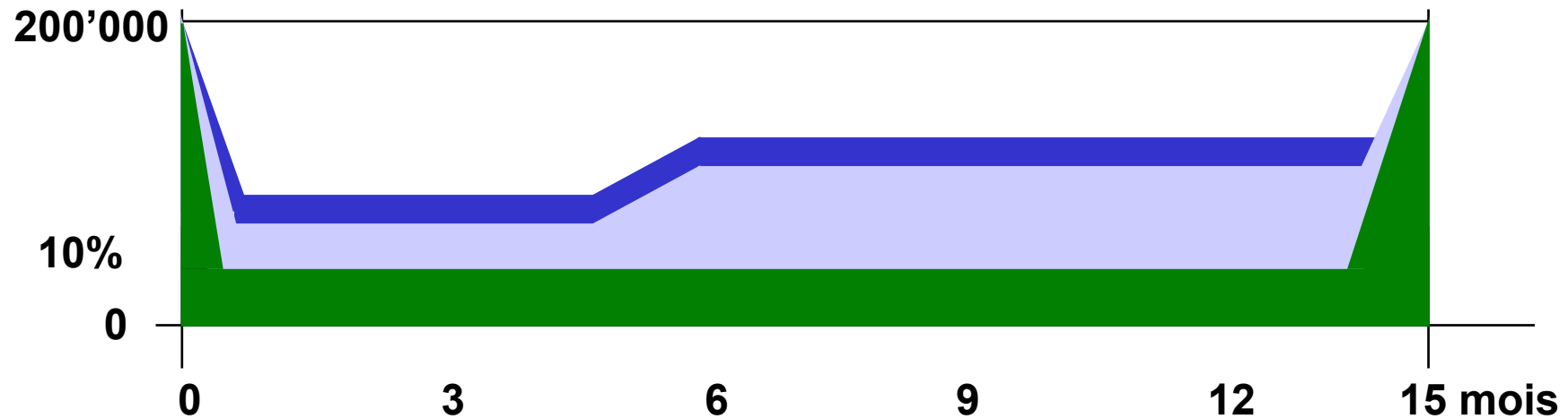
## Szenario d'un incendie important






 Compte de résultat non atteint par le sinistre

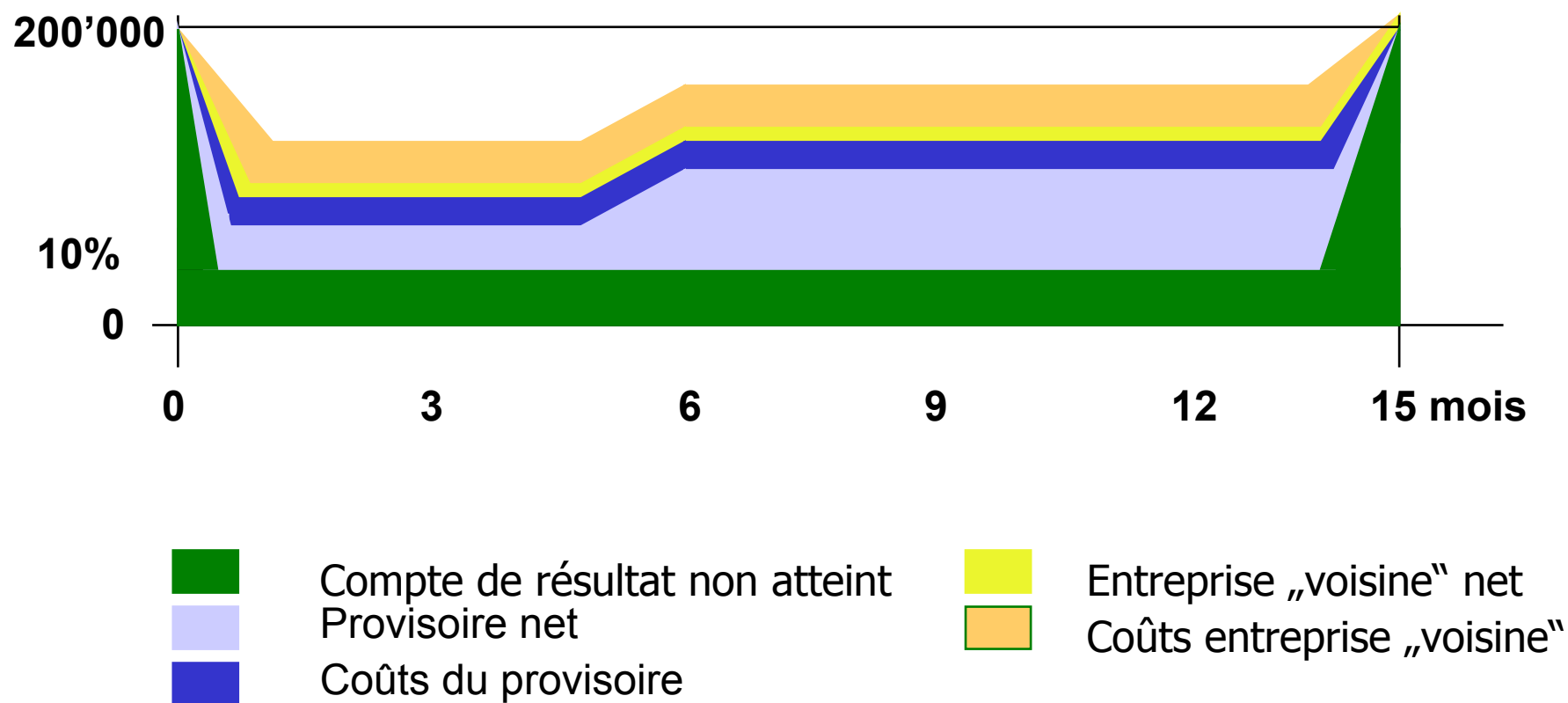


## Szenario d'un incendie important

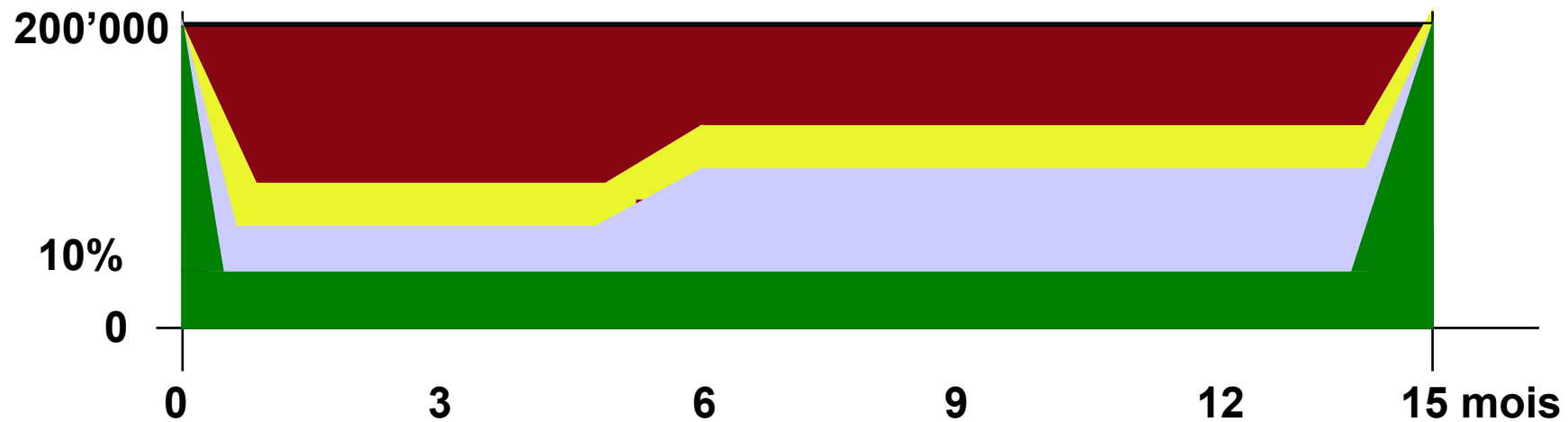


-  Compte de résultat non atteint par le sinistre
-  Provisoire net
-  Coûts du provisoire

## Szenario d'un incendie important



## Szenario d'un incendie important



- Compte de résultat non atteint
- Provisoire net
- Indemnisation de la perte d'exploitation
- Entreprise „voisine“ net

## Conclusion

„Ne jamais perdre l'espoir – il y a toujours une solution.“

Cette phrase ne se laisse pas prouver – il faut la croire.

Merci de votre attention