

**Le Sustainable Insurance Forum
Forum d'assurance pour la durabilité
Banque de questions sur le risque lié aux changements climatiques à
l'intention du secteur de l'assurance**

Version publique

Version finale pour diffusion

La banque de questions

Le présent document constitue la version publique de la banque de questions du *Sustainable Insurance Forum* (Forum d'assurance pour la durabilité, le « Forum » ou le « SIF »). La banque de questions porte sur le risque lié aux changements climatiques et s'adresse au secteur de l'assurance. Elle se décline en trois volets :

- La **section 1** porte sur la banque de questions, y compris son mode d'élaboration, ses objectifs, sa structure et sa typologie des questions.
- La **section 2** explique comment les questions peuvent être utilisées dans différents aspects de la pratique de surveillance.
- La **section 3** renferme la banque de questions elle-même, sous forme de tableaux; plus de 70 questions y sont organisées par catégorie, thème et niveau de complexité.

Une version du présent document à l'intention des organismes de réglementation et de surveillance et réservée à ces derniers est disponible sur demande auprès Secrétariat du SIF. Veuillez communiquer avec Sarah Zaidi (Sarah.Zaidi@un.org) pour obtenir une copie électronique ou un complément d'information.

Le 5 mars 2020

1. La banque de questions

1.1 Contexte

Le *Sustainable Insurance Forum* (Forum d'assurance pour la durabilité, le « Forum » ou le « SIF ») est un regroupement d'organismes de réglementation et de surveillance en assurance qui cherchent à mieux comprendre et à résoudre ensemble les questions auxquelles fait face le secteur de l'assurance en matière de développement durable, notamment les changements climatiques¹. En 2017 et 2018, le SIF a mis l'accent sur l'étude des enjeux climatiques, ce qui a mené à la publication d'un document intitulé *Issues Paper on Climate Change Risks to the Insurance Sector* (document thématique sur le risque lié aux changements climatiques pesant sur le secteur de l'assurance, ci-après le « document thématique ») en collaboration avec l'Association internationale des contrôleurs d'assurance (AICA)². Selon le document thématique, il est [TRADUCTION] « évident que le risque climatique justifie un examen continu et approfondi de la part des autorités de surveillance ». Le document thématique recommande que les autorités de surveillance [TRADUCTION] « cherchent à mieux comprendre le risque lié aux changements climatiques et à développer des capacités de surveillance pour être en mesure d'évaluer avec exactitude les mesures prises par le secteur de l'assurance pour parvenir à la résilience face aux changements climatiques dans l'ensemble des activités de souscription et d'investissement », reconnaissant que des documents de soutien supplémentaires sur les pratiques exemplaires en matière de gestion du risque lié aux changements climatiques pourraient être utiles aux autorités de surveillance.

Parallèlement à l'achèvement du document thématique de 2018 pour donner suite à ses recommandations, le SIF a élaboré un ensemble d'outils pratiques pour appuyer les efforts des autorités de surveillance visant à intégrer le risque lié aux changements climatiques aux pratiques de surveillance et aux stratégies de mobilisation courantes. Cela comprenait l'élaboration d'un ensemble de questions dont peuvent se servir les autorités de surveillance pour orienter des discussions avec les sociétés d'assurance³.

1.2 Objectifs

La présente banque de questions vise à aider les autorités de surveillance à mettre au point des outils de mobilisation afin de mieux comprendre les expositions et les réactions stratégiques des entités réglementées au risque et aux possibilités liés aux changements climatiques. Il s'agit d'un cadre, ainsi que d'exemples de questions, que les autorités de surveillance peuvent adapter en fonction du contexte, des objectifs, des domaines d'intérêt et du degré de sophistication du marché local à l'égard des enjeux liés aux changements climatiques.

¹ On trouvera à l'annexe 1 de plus amples renseignements au sujet du SIF.

² <https://www.iaisweb.org/page/supervisory-material/issues-papers/file/76026/sif-iais-issues-paper-on-climate-changes-risk>

³ <https://www.sustainableinsuranceforum.org/insurancesupervisorstodevelop>

1.3 Structure

La banque de questions se veut exhaustive afin de tenir compte de l'éventail complet des répercussions que les changements climatiques peuvent avoir sur les activités principales des sociétés d'assurance. Elle est censée s'appliquer à l'éventail des risques physiques, de transition et de responsabilité découlant des changements climatiques et à la façon dont ils peuvent se manifester parmi l'ensemble des risques auxquels font face les sociétés d'assurance à titre de souscripteurs et d'investisseurs. La banque compte plus de 70 questions réparties en neuf catégories :

- i. **Connaissance générale**
- ii. **Gouvernance et stratégie**
- iii. **Pratiques de souscription**
- iv. **Pratiques de placement**
- v. **Risques de responsabilité**
- vi. **Analyse de scénarios et simulation de crise**
- vii. **Communication d'informations**
- viii. **Compétences, capacités et culture**
- ix. **Rôle de l'autorité de contrôle**

Les questions - présentées par ordre croissant de complexité - permettent d'obtenir de l'information sur le traitement et la gestion du risque lié aux changements climatiques par les sociétés d'assurance.. Plus précisément, les ensembles de questions visent à documenter les aspects suivants :

- **Perception** : La façon dont les assureurs perçoivent ou considèrent les facteurs liés aux changements climatiques comme un risque.
- **Identification** : La façon dont les assureurs cernent le risque lié aux changements climatiques dans leurs pratiques commerciales.
- **Évaluation** : La façon dont les assureurs évaluent le risque lié aux changements climatiques dans leurs activités opérationnelles de base, mettant l'accent sur les approches, les méthodes et les techniques d'analyse.
- **Gestion** : Les façons dont les assureurs peuvent chercher à atténuer, à transférer ou autrement à réduire les risques.
- **Gouvernance** : Les systèmes mis en œuvre au sein des assureurs pour gérer le risque lié aux changements climatiques et faire de ce dernier une priorité stratégique applicable aux activités de base.
- **Rapports et communication** : La façon dont le risque lié aux changements climatiques est signalé à l'interne aux décideurs de l'organisation et dont les assureurs communiquent de l'information sur le sujet aux actionnaires, aux autorités de surveillance et au grand public.
- **Mission de surveillance** : Déterminer si des interventions peuvent être utiles ou nécessaires pour assurer une prise en compte adéquate et exacte du risque lié aux changements climatiques par les assureurs.

La banque de questions a été constituée à partir de documents déjà utilisés par les autorités de surveillance membres du Forum, notamment l’*Australian Prudential Regulation Authority* (Autorité de réglementation prudentielle australienne ou APRA), la *De Nederlandsche Bank* (Banque des Pays-Bas ou DNB) et la *Prudential Regulation Authority* (Autorité de réglementation prudentielle ou PRA) de la Banque d’Angleterre. Elle comprend également des questions relatives aux consignes et aux recommandations du Groupe de travail sur l’informations financière relative aux changements climatiques (GIFCC)⁴ du Conseil de stabilité financière, lesquelles s’appliquent aux sociétés d’assurance à titre de souscripteurs et d’investisseurs.

1.4 Typologies des questions

Les autorités de surveillance peuvent se servir d’un éventail de questions pour explorer les enjeux liés aux changements climatiques :

- Les questions « **fermées** » peuvent servir à recueillir un vaste éventail d’informations (ou de points de vue) de manière uniforme, mais à un niveau de détail ou de granularité relativement faible. En raison de leur structure, les réponses aux questions fermées sont facilement comparables et donc utiles pour les autorités de surveillance qui cherchent à recueillir des points de vue quantitatifs au sujet des perspectives, des stratégies, des actions et du rendement des assureurs quant à un enjeu particulier. À titre d’exemple, citons les questions binaires (p. ex., « Oui / Non »), les questions de préférence (p. ex. accord avec une proposition), les questions à choix multiples et les questions à ordre de classement.
- Les questions « **ouvertes** » permettent aux répondants d’exprimer leur point de vue en réaction à des questions précises. Ces questions visent à obtenir des réponses plus qualitatives, qui peuvent être immédiatement comparables ou non.

Les questions de la banque sont principalement de type binaire (c.-à-d. « Oui / Non »), avec élaboration ouverte (c.-à-d. « Dans l’affirmative, veuillez expliquer. »). Cette structure vise à recueillir simultanément de l’information à représenter dans un format quantitatif (c.-à-d. le pourcentage de sociétés d’assurance qui cherchent à mettre en œuvre les recommandations du Groupe de travail sur l’information financière relative aux changements climatiques (GIFCC)), ainsi que des renseignements complexes utiles à la formulation des opinions de surveillance sur la solidité de la réponse d’une société au risque lié aux changements climatiques. En se fondant sur les directives sur les réponses (lesquelles figurent dans la version du présent document destinée aux autorités de surveillance), les questions pouvaient être facilement adaptées à l’échelle de Likert ou converties en questions à choix multiples si les autorités de surveillance souhaitent explorer en détail des mesures ou des enjeux particuliers, ou élaborer une approche plus quantitative.

⁴ <https://www.fsb-tcfd.org/>

2. Utilisation de la banque de questions

La banque de questions est conçue pour convenir à une vaste gamme d'applications de surveillance et répond aux niveaux de connaissance, de compréhension et de sophistication des activités de l'assureur liées au risque lié aux changements climatiques. D'après les commentaires des membres du SIF, le tableau 1 ci-après décrit comment la banque de questions pourrait être appliquée à la surveillance continue, aux entretiens périodiques, à la coordination de la surveillance et aux activités atypiques.

Le SIF encourage toutes les autorités de surveillance intéressées à appliquer cette banque de questions à l'ensemble des activités de surveillance de manière à appuyer efficacement leurs efforts visant à renforcer la compréhension du risque lié aux changements climatiques et à mieux y réagir. Au sein du SIF, les membres utilisent la banque de questions et échangent leurs impressions.

Tableau 1 : Application de la banque de questions

Type d'intervention	Activité de surveillance	Application de la banque de questions (BQ)
Surveillance continue	Établissement de plans et de stratégies de surveillance	La BQ peut aider les équipes de surveillance à examiner l'éventail des risques liés aux changements climatiques susceptibles de peser sur un assureur et en faciliter l'intégration aux plans et stratégies de surveillance des assureurs à risque ou à impact élevé.
Surveillance continue	Évaluation et analyse du risque	La BQ (et les renseignements complémentaires fournis par l'Association internationale des contrôleurs d'assurance (AICA), y compris les documents thématiques pertinents) peut offrir un cadre permettant aux autorités de surveillance de tenir compte du risque lié aux changements climatiques dans les évaluations quantitatives officielles et les listes de contrôle qualitatives du risque, en tant que risque nouveau et émergent se rapportant aux activités opérationnelles de base.
Surveillance continue	Analyse des renseignements communiqués (positions de risque, événements importants, rapports annuels, etc.)	La BQ peut aider les autorités de contrôle à préciser les aspects liés aux changements climatiques à prendre en compte dans la communication régulière de l'information, c.-à-d. en définissant un « événement important » se rapportant au risque lié aux changements climatiques et en déterminant les événements à signaler et à commenter.
Surveillance continue	Analyse du modèle d'affaires	La BQ peut servir d'outil de référence permettant aux autorités de surveillance d'interroger les assureurs sur la solidité de leur modèle d'affaires en tenant compte des contraintes liées au risque climatique et de l'incidence éventuelle de celles-ci sur leur stratégie future.
Surveillance continue	Examen des rapports de surveillance normalisés des assureurs (rapports ORSA, etc.)	La BQ peut servir d'outil de référence permettant aux autorités de contrôle d'interroger les assureurs et de faire une analyse critique de leurs rapports sur la prise en compte du risque lié aux changements climatiques dans leurs réponses aux outils de surveillance normalisés (évaluations internes des risques et de la solvabilité, etc.).
Surveillance continue	Examen des rapports de l'auditeur	La BQ (et les renseignements complémentaires) peut servir de référence pour le traitement approprié du risque lié aux changements climatiques lors de l'examen des rapports de l'auditeur.
Surveillance continue	Examen des rapports par fonction clé	La BQ peut aider les autorités de contrôle à cibler leur analyse des rapports par fonction clé afin de s'assurer qu'il y a cohérence entre les différents intrants des assureurs concernant le risque lié aux changements climatiques.

Surveillance continue	Examen des lignes directrices sur les dispositions techniques et d'autres documents connexes	La BQ (et les renseignements complémentaires) peut servir de base d'analyse pour interroger les assureurs sur les changements liés au climat et les approches techniques, et en faire une analyse critique.
Surveillance continue	Examen des rapports et des renseignements propres aux investissements	Le cas échéant, la BQ (et les renseignements complémentaires) peut servir aux entretiens avec les assureurs sur le risque lié aux changements climatiques par rapport aux activités d'investissement.
Entretiens périodiques (sur place)	Réunions périodiques de surveillance sur place	Les questions de la BQ peuvent être directement liées à la surveillance sur place, dont les réunions ciblant différents groupes d'intervenants, comme le conseil d'administration, la haute direction, les responsables des activités, la conformité, les auditeurs internes et les gestionnaires du risque.
Entretiens périodiques (sur place)	Réunion annuelle de surveillance sur place	Le BQ peut contribuer à structurer le dialogue lors des assemblées annuelles sur les questions liées aux changements climatiques, notamment dans l'élaboration des ensembles de questions applicables à l'évaluation des réponses à des événements récents.
Entretiens périodiques (sur place)	Respect des critères d'aptitude	Les questions de la BQ peuvent être adaptées pour vérifier le respect des critères d'aptitude, et servir de base d'analyse permettant aux autorités de surveillance d'intégrer les priorités liées aux changements climatiques aux cadres d'évaluation du respect des critères d'aptitude. Les questions peuvent être adaptées au niveau de complexité correspondant de ces activités, le cas échéant.
Coordination de la surveillance	Coordination avec d'autres autorités de contrôle et organismes de réglementation	S'agissant des institutions dont les activités de surveillance sont intégrées, la BQ peut servir de base aux autres autorités de surveillance (celles du secteur bancaire, p. ex.) pour qu'elles commencent à intégrer le risque lié aux changements climatiques aux activités de surveillance. Dans le cas des activités de surveillance coordonnées, la BQ peut faciliter l'examen des dépendances entre les opérations bancaires et les opérations d'assurance au sein du groupe.
Coordination de la surveillance	Activités des collègues de surveillance	La BQ peut aider les autorités de contrôle à mieux faire connaître le risque lié aux changements climatiques par rapport aux activités des collègues de surveillance, à proposer des points de discussion particuliers sur le risque lié aux changements climatiques et, de façon plus générale, à mieux connaître les facteurs de risque connexe au sein du collège. La BQ peut également être élargie pour tenir

		<p>compte du risque lié aux changements climatiques visant les activités transfrontalières.</p>
<p>Activités atypiques</p>	<p>Activités de recherche</p>	<p>La BQ peut aider à structurer la recherche et l'analyse ponctuelles effectuées par les autorités de surveillance sur les questions liées aux changements climatiques et servir de base d'analyse afin de suivre les progrès réalisés sur les questions en la matière au sein du marché (c.-à-d. la mise en œuvre des travaux du GIFCC).</p>
<p>Activités atypiques</p>	<p>Sondages et autres outils de mobilisation</p>	<p>Les questions de la BQ peuvent servir à la conception de sondages spéciaux ou, s'il y a lieu, à l'élaboration et à l'adoption de nouvelles exigences en matière de communication sur le risque lié aux changements climatiques.</p>
<p>Activités atypiques</p>	<p>Mobilisation d'autres instances publiques</p>	<p>La BQ peut servir d'outil de référence par les autorités de surveillance dans leurs rapports avec d'autres instances publiques, afin d'orienter et d'évaluer les niveaux de sensibilisation au risque lié aux changements climatiques.</p>

3. Tableaux de questions

La banque de questions est présentée dans la section suivante, sous forme d'une série de tableaux renfermant les colonnes suivantes :

- **N° Q (Numéro de la question)** : Code représentant la catégorie, le thème et la question (p. ex., 1.1.1).
- **Catégorie** : La catégorie dans la banque de questions (pratiques de souscription).
- **Thème** : La sous-catégorie (gestion du risque).
- **Question** : Texte de la question et questions complémentaires.
- **Complexité** : Évaluation générale de la complexité de la question (faible, moyenne, élevée) afin d'aider les autorités de surveillance à établir des stratégies d'application.
- **Section** (du document thématique) : Sections connexes (c.-à-d. 3.2.1), tableaux (c.-à-d. T.1), annexes (c.-à-d. A.1.1) ou figures (c.-à-d. F.1) du document thématique de 2018 du SIF et de l'AICA sur le risque lié aux changements climatiques pensant sur le secteur de l'assurance qui peuvent contextualiser la question et la réponse.

N° Q	Catégorie	Thème	Question	Complexité	Section
1.1.1	Connaissance globale	Notions de base	Quelle est votre compréhension générale des changements climatiques?	Faible	2.1
1.1.2	Connaissance globale	Notions de base	Votre organisation prévoit-elle que les changements climatiques pourraient avoir une incidence sur le secteur de l'assurance? (O/N) Dans l'affirmative, veuillez expliquer votre réponse.	Faible	3.1
1.1.3	Connaissance globale	Notions de base	Votre organisation prévoit-elle que les changements climatiques auront des effets sur ses activités? (O/N) Dans l'affirmative, veuillez expliquer votre réponse.	Faible	3.1
1.2.1	Connaissance globale	Importance relative et perception	Quels sont les principaux risques (physiques, économiques, sociaux, politiques, technologiques ou d'atteinte à la réputation) liés aux changements climatiques qui pèsent sur vos activités?	Moyenne	3.1, 3.2
1.2.2	Connaissance globale	Importance relative et perception	Votre organisation considère-t-elle que les changements climatiques posent un risque? (O/N) ⁵ Si oui, de quelles façons les changements climatiques peuvent-ils présenter des risques sur le plan économique ou financier pour vos activités? Si non, veuillez expliquer votre réponse.	Moyenne	3.2
1.2.3	Connaissance globale	Importance relative et perception	Votre organisation considère-t-elle les changements climatiques comme une source de possibilités? (O/N) Si oui, de quelles façons les changements climatiques peuvent-ils créer des possibilités pour votre institution? Si non, veuillez expliquer votre réponse.	Moyenne	4.1

⁵ Cette question, ainsi que d'autres qui mettent l'accent sur les perceptions de l'importance relative du risque climatique, pourrait également être posée selon une échelle de Likert à des fins de comparaison.

1.2.4	Connaissance globale	Importance relative et perception	Y a-t-il eu des changements stratégiques récents au chapitre des politiques à l'échelle nationale ou internationale qui ont influencé votre point de vue sur l'importance relative des changements climatiques pour vos activités? (O/N) Si oui, veuillez expliquer votre réponse.	Faible	1.1
2.1.1	Gouvernance et stratégie	Gouvernance	Votre organisation a-t-elle mis en place des structures de gouvernance permettant aux membres du conseil d'administration et de la haute direction de gérer le risque lié aux changements climatiques? (O/N) Dans l'affirmative, quel processus votre organisation a-t-elle mis en place pour informer le conseil d'administration (et les comités pertinents) du risque lié aux changements climatiques? À quelle fréquence?	Faible	4.2
2.1.2	Gouvernance et stratégie	Gouvernance	Y a-t-il des structures de gestion en place pour examiner les enjeux liés au climat dans l'ensemble des fonctions de souscription et d'investissement? (O/N) Dans l'affirmative, veuillez décrire l'organisation des structures.	Moyenne	4.2
2.1.3	Gouvernance et stratégie	Gouvernance	Votre organisation a-t-elle mis en place des systèmes de coordination des enjeux liés aux changements climatiques entre les fonctions actuarielles et d'investissement? (O/N) Dans l'affirmative, veuillez les décrire.	Élevée	4.1
2.2.1	Gouvernance et stratégie	Stratégie	Votre organisation a-t-elle mis en œuvre, ou prévu d'apporter, des changements importants à sa stratégie d'affaires en réponse aux répercussions qu'ont actuellement les changements climatiques ou qu'ils	Faible/moyenne	3.2

			pourraient avoir à l'avenir? (O/N) Dans l'affirmative, quels sont les principaux facteurs des changements climatiques que vous considéreriez comme pertinents pour votre stratégie? Si non, veuillez expliquer votre réponse.		
2.2.2	Gouvernance et stratégie	Stratégie	Votre organisation a-t-elle intégré le risque lié aux changements climatiques à son cadre de gestion de la propension à prendre des risques? (O/N) Dans l'affirmative, veuillez donner une description.	Faible/moyenne	3.2
2.2.3	Gouvernance et stratégie	Stratégie	Votre organisation s'inquiète-t-elle des effets de « second ordre » (c.-à-dire les activités d'autres acteurs du secteur des services financiers) qu'ont les changements climatiques sur sa stratégie globale? (O/N) Dans l'affirmative, veuillez expliquer votre réponse.	Moyenne/Élevée	F.4
2.2.4	Gouvernance et stratégie	Stratégie	Comment votre organisation envisage-t-elle les effets à plus long terme (plus de 1 à 2 ans) des changements climatiques sur sa stratégie d'affaires? De quelles façons votre organisation pourrait-elle chercher à améliorer cette opinion?	Moyenne/Élevée	2,1, F.2
2.2.5	Gouvernance et stratégie	Stratégie	Votre organisation a-t-elle établi des seuils ou des indicateurs de risque (p. ex. la fréquence ou la gravité des phénomènes météorologiques importants) qui signalent des menaces à la réalisation des plans d'affaires de souscription ou des stratégies d'investissement, à la suffisance du capital ou à la viabilité de son modèle d'affaires? (O/N). Dans l'affirmative, comment ces seuils ont-ils été appliqués (p. ex. à tous les secteurs	Élevée	S.O.

			d'activité) et comment votre organisation a-t-elle défini la portée et les paramètres?		
2.2.6	Gouvernance et stratégie	Stratégie	Dans l'optique de l'horizon 2030, quels facteurs de réussite considérez-vous comme essentiels à la vigueur et à la viabilité de vos activités pendant une période de transition rapide et volatile? Ou, pour cette même période, qu'en serait-il de l'absence de politiques drastiques pour lutter contre les changements climatiques?	Élevée	2,1, F.2
2.2.7	Gouvernance et stratégie	Stratégie	Le siège social ou le groupe propriétaire a-t-il des politiques internes sur le risque lié aux changements climatiques? (O/N) Dans l'affirmative, veuillez décrire comment votre organisation a adapté la politique du groupe au contexte opérationnel local.	Moyenne	S.O.
3.1.1	Pratiques de souscription	Risque de marché – Physique	Votre organisation s'attend-elle à ce que les risques physiques – notamment la fréquence et la gravité croissantes des phénomènes météorologiques extrêmes – influent sur le rendement des activités de souscription du point de vue de la demande du marché, du fardeau des réclamations ou d'autres facteurs? (O/N) Dans l'affirmative, veuillez expliquer comment et pendant quelles périodes. Si non, veuillez expliquer pourquoi.	Faible/moyenne	3.2.1
3.1.2	Pratiques de souscription	Risque de marché – Physique	Comment les facteurs de risque physique peuvent-ils influencer sur le rendement de la	Moyenne	3.2.1

			souscription dans différents secteurs d'activité?		
3.1.3	Pratiques de souscription	Risque de marché – Physique	Quels sont les principaux facteurs de risque physique qui, selon vous, ont la plus grande incidence sur les marchés de souscription dans les régions où votre organisation exerce ses activités?	Moyenne	S.O.
3.2.1	Pratiques de souscription	Risque de marché – Transition	Votre organisation s'attend-elle à ce que le risque de transition – y compris les facteurs économiques, sociaux, technologiques, réglementaires ou stratégiques découlant des changements climatiques – influe sur le rendement des activités de souscription, du point de vue de la demande du marché, du fardeau des réclamations ou d'autres facteurs? (O/N) Dans l'affirmative, veuillez expliquer comment et pendant quelles périodes. Si non, veuillez expliquer pourquoi.	Faible/moyenne	3.2.1
3.2.2	Pratiques de souscription	Risque de marché – Transition	Comment les facteurs de risque de transition influent-ils sur les activités de souscription dans différents secteurs d'activité?	Moyenne	3.2.1
3.2.3	Pratiques de souscription	Risque de marché – Transition	Quels sont les principaux facteurs de risque de transition qui, selon vous, auront la plus grande incidence sur les marchés de souscription dans les régions où votre organisation exerce ses activités?	Moyenne	S.O.
3.3.1	Pratiques de souscription	Gestion du risque	Votre organisation aborde-t-elle le risque lié aux changements climatiques dans le cadre des processus et fonctions traditionnels de gestion du risque? (O/N) Dans l'affirmative, veuillez expliquer votre réponse.	Faible	6.1 (ICP 8, ICP 16)

3.3.2	Pratiques de souscription	Gestion du risque	Votre organisation cherche-t-elle à réduire, à atténuer ou à transférer le risque lié aux changements climatiques en ce qui concerne ses passifs de souscription? (O/N) Dans l'affirmative, veuillez expliquer de quelles façons.	Moyenne	4.1, 4.2, B.3
3.3.3	Pratiques de souscription	Gestion du risque	Votre organisation évalue-t-elle la possibilité que les changements climatiques aient des répercussions sur la suffisance du capital et la solvabilité? (O/N) Dans l'affirmative, comment procède-t-elle?	Moyenne/Élevée	6.1 (ICP 8, ICP 16)
3.3.4	Pratiques de souscription	Gestion du risque	Quels sont les écarts ou les obstacles qui subsistent dans vos efforts pour tenir compte du risque lié aux changements climatiques dans les processus de gestion du risque de votre organisation?	Faible/moyenne	S.O.
3.3.5	Pratiques de souscription	Gestion du risque	Quelles méthodes votre organisation applique-t-elle pour modéliser les répercussions du risque lié aux changements climatiques sur le passif d'assurance?	Faible	3.2.1, 6.1 (ICP 16), 7.2.4
3.4.1	Pratiques de souscription	Modélisation du risque	Votre organisation utilise-t-elle la modélisation des catastrophes (modèles exclusifs ou fournisseurs de services tiers) dans l'un ou l'autre de vos processus de souscription? (O/N) Dans l'affirmative, veuillez indiquer si et comment ces modèles tiennent compte des facteurs liés aux changements climatiques, ainsi que les sources de données utilisées pour modéliser les répercussions des changements climatiques.	Faible/Élevée	3.2.1, 6.1 (ICP 16), 7.2.4
3.4.2	Pratiques de souscription	Modélisation du risque	Comment votre organisation évalue-t-elle si les modèles de risque reflètent bien les profils de risque physique lié aux changements climatiques	Moyenne	3.2.1, 6.1 (ICP 16), 7.2.4

			dans les régions où elle exerce ses activités?		
3.4.3	Pratiques de souscription	Modélisation du risque	Dans quelle mesure votre organisation a-t-elle confiance en la solidité des projections du risque physique lié aux changements climatiques à court terme (3 à 5 prochaines années)? Et à plus long terme (5 à 10 ans)?	Moyenne	3.2.1, 6.1 (ICP 16), 7.2.4
3.4.5	Pratiques de souscription	Modélisation du risque	Au-delà des modèles de catastrophes, votre organisation utilise-t-elle d'autres types d'analyses ou de données quantitatives pour alimenter son analyse du risque lié aux changements climatiques? (O/N) Dans l'affirmative, veuillez expliquer votre réponse.	Élevée	S.O.
3.4.6	Pratiques de souscription	Modélisation du risque	Comment votre organisation cherche-t-elle à déterminer les répercussions possibles à long terme des changements climatiques (c.-à-d. 10 à 20 ans) sur ses activités de souscription?	Élevée	6.1 (ICP 8, ICP 16), 7.2.5
3.5.1	Pratiques de souscription	Tarifification des produits	Votre organisation a-t-elle intégré directement ou indirectement des facteurs de risque lié aux changements climatiques à la tarification des produits d'assurance? (O/N) Dans l'affirmative, veuillez expliquer sur quelle base ces décisions ont été prises. Dans la négative, veuillez expliquer dans quelles circonstances cela pourrait être fait.	Faible/Élevée	3.1, T.1, 3.2
3.5.2	Pratiques de souscription	Tarifification des produits	(Pour les assureurs de biens uniquement) : Votre organisation s'attend-elle à ce que les propriétaires et les petites entreprises assurés par votre organisation soient assujettis à des primes de risque plus élevées au cours des prochaines années en	Moyenne/Élevée	3.2, 6.1 (ICP 19), 8.5.2.1, 8.5.3.1

			raison des répercussions physiques sur le climat?		
3.5.3	Pratiques de souscription	Tarifification des produits	Votre organisation a-t-elle adopté des politiques d'exclusion pour cesser de souscrire certains actifs qui pourraient être touchés par les changements climatiques? (O/N) Dans l'affirmative, sur quels motifs ces décisions ont-elles été prises?	Moyenne	3.2
3.6.1	Pratiques de souscription	Mise au point de produits	Votre organisation cherche-t-elle à mettre au point de nouveaux types de produits d'assurance pour souscrire le risque lié aux changements climatiques découlant de facteurs physiques ou liés à la transition? Dans l'affirmative, veuillez donner des exemples de types de produits.	Moyenne	6.1 (ICP 19)
3.6.2	Pratiques de souscription	Mise au point de produits	Quels types de problèmes rencontrez-vous pour le secteur de l'assurance dans ses efforts pour gérer les répercussions des facteurs physiques et de transition sur les marchés de l'assurance?	Moyenne	6.1 (ICP 19)
3.6.3	Pratiques de souscription	Mise au point de produits	Les répercussions actuelles ou futures liées au climat ont-elles influencé la sélection des clients, des cédants ou des courtiers au sein de votre organisation? (O/N) Dans l'affirmative, veuillez expliquer comment.	Moyenne	6.1 (ICP 19)
3.7.1	Pratiques de souscription	Mobilisation des clients	Votre organisation communique-t-elle avec les clients assurés pour les aider à mieux comprendre leurs vulnérabilités au risque lié aux changements climatiques? (O/N) Dans l'affirmative, veuillez expliquer comment.	Moyenne	4.1, 4.2, 6.1 (ICP 19)

3.7.2	Pratiques de souscription	Mobilisation des clients	Offrez-vous des rabais ou d'autres incitatifs aux clients assurés qui prennent des mesures pour améliorer la résilience des actifs d'assurance (c.-à-d. les biens au pays) face au risque lié aux changements climatiques? (O/N) Dans l'affirmative, quelle est votre expérience à l'égard des profils de risque de ces clients? Si non, envisageriez-vous de le faire?	Moyenne/Élevée	S.O.
3.8.1	Pratiques de souscription	Gestion des sinistres	Votre organisation a-t-elle des plans d'intervention particuliers pour gérer le fardeau supplémentaire des sinistres associé à des événements de risque naturel plus fréquents et plus graves? (O/N) Dans l'affirmative, veuillez les décrire.	Faible	S.O.
3.8.2	Pratiques de souscription	Gestion des sinistres	Comment votre organisation a-t-elle réagi (à une catastrophe majeure ou à un événement météorologique extrême dans la région)? Quelles leçons ont été tirées de cette expérience?	Faible	S.O.
4.1.1	Pratiques de placement	Politique sur les placements	Votre organisation a-t-elle mis en place une politique sur la prise en compte des questions environnementales, sociales et de gouvernance dans la prise de décisions en matière de placement? (O/N) Dans l'affirmative, veuillez en donner une description. Si non, veuillez expliquer votre réponse.	Faible	3.2.2
4.1.2	Pratiques de placement	Politique sur les placements	La politique sur les placements de votre organisation tient-elle explicitement compte des facteurs liés aux changements climatiques? (O/N) Dans l'affirmative, veuillez en donner une description. Si non, veuillez expliquer votre réponse.	Faible	3.2.2

4.2.1	Pratiques de placement	Risque de placement – P hysique	Votre organisation s’attend-elle à ce que le risque physique influe sur l’évaluation des actifs financiers de ses portefeuilles de placements? (O/N) Dans l’affirmative, comment prévoit-elle que ce risque se concrétisera à court, moyen et long terme? Si non, veuillez expliquer votre réponse.	Moyenne/Élevée	3.2.2, 6.1 (ICP 5)
4.2.2	Pratiques de placement	Risque de placement – P hysique	Dans quelle mesure les facteurs de risque physique peuvent-ils influencer sur différents types d’actifs dans les portefeuilles de placement de votre organisation? À quelles différences s’attend-elle d’une région à l’autre?	Élevée	3.2.2, 6.1 (ICP 5)
4.3.1	Pratiques de placement	Risque de placement – Transition	Votre organisation s’attend-elle à ce que le risque de transition influe sur l’évaluation des actifs financiers de ses portefeuilles de placement? (O/N) Dans l’affirmative, comment prévoit-elle que ce risque se concrétisera à court, moyen et long terme? Si non, veuillez expliquer votre réponse.	Faible	3.2.2, 6.1 (ICP 5)
4.3.2	Pratiques de placement	Risque de placement – Transition	Dans quelle mesure les facteurs de risque de transition peuvent-ils influencer sur différents types d’actifs dans les portefeuilles de placements de votre organisation? À quelles différences s’attend-elle d’une région à l’autre?	Moyenne	3.2.2, 6.1 (ICP 5)
4.4.1	Pratiques de placement	Gestion du risque	Votre organisation estime-t-elle que l’évaluation des actions, des obligations et des prêts traduit adéquatement le risque lié aux changements climatiques? (O/N) Si non, veuillez expliquer pourquoi.	Moyenne	S.O.
4.4.2	Pratiques de placement	Gestion du risque	Dans l’ensemble, votre organisation se préoccupe-t-elle davantage du	Moyenne	S.O.

			risque physique ou de transition du point de vue des placements?		
4.4.3	Pratiques de placement	Gestion du risque	Votre organisation a-t-elle effectué une analyse quantitative pour évaluer l'exposition des portefeuilles de placement à des perturbations possibles découlant des tendances ou événements liés aux changements climatiques, comme une intervention stratégique rapide et non coordonnée? (O/N) Dans l'affirmative, veuillez expliquer ce travail et ses répercussions sur le processus décisionnel.	Élevée	6.1 (PCI 16), 7.2.4
4.4.4	Pratiques de placement	Gestion du risque	Votre organisation a-t-elle examiné les répercussions possibles d'événements physiques ou de facteurs de risque de transition sur la liquidité, la suffisance du capital ou les exigences de capital réglementaire? (O/N) Dans l'affirmative, votre organisation a-t-elle communiqué cette information au moyen d'outils de surveillance?	Élevée	6.1 (PCI 16), 7.2.4
4.4.5	Pratiques de placement	Gestion du risque	Quels sont les trois principaux facteurs de risque (c.-à-d. politiques, changements technologiques, mouvements sociaux) les plus pertinents pour la répartition de votre portefeuille de placements? Croyez-vous que ces risques seront touchés par les changements climatiques?	Moyenne/Élevée	S.O.
4.4.6	Pratiques de placement	Gestion du risque	Comment votre organisation perçoit-elle le risque éventuel d'atteinte à la réputation découlant de ses décisions de placement dans des secteurs liés au climat (c.-à-d. actifs à forte teneur en carbone)?	Moyenne/Élevée	S.O.
4.5.1	Pratiques de placement	Répartition des capitaux	Votre organisation cherche-t-elle à affecter du capital aux possibilités	Faible/moyenne	S.O.

			d'investissement associées à la transition à de faibles émissions de carbone? (O/N) Dans l'affirmative, quelles sont les raisons qui motivent ces choix de placement? Quels sont les risques possibles?		
4.5.2	Pratiques de placement	Répartition des capitaux	Quels changements touchant le marché, les politiques ou la société pourraient avoir une incidence sur les stratégies de placement à long terme de votre organisation dans des actifs non liquides (c.-à-d. des infrastructures durables)?	Moyenne	S.O.
4.5.3	Pratiques de placement	Affectation du capital	Comment décririez-vous l'environnement stratégique relatif à la transition à de faibles émissions de carbone dans les principales administrations où vous faites des placements? Quelle est l'incidence des conditions stratégiques sur les décisions d'investissement?	Faible	S.O.
5.1.1	Risque de responsabilité	Risque de responsabilité	Un tribunal sur votre territoire a-t-il statué sur la responsabilité à l'égard des dommages causés par les changements climatiques? (O/N) Dans l'affirmative, estimez-vous que ce jugement s'applique à vos activités?	Faible	3.1
5.1.2	Risque de responsabilité	Risque de responsabilité	Votre organisation estime-t-elle qu'elle pourrait être exposée au risque de responsabilité découlant des changements climatiques, maintenant ou à l'avenir? (O/N) Dans l'affirmative, quelles mesures votre organisation pourrait-elle prendre pour surveiller, réduire ou atténuer ce risque? Si non, veuillez expliquer votre réponse.	Faible/moyenne	3.1
6.1.1	Analyse de scénarios et simulation de crise	Analyse de scénarios et simulation de crise	Votre organisation souhaite-t-elle entreprendre une analyse prospective des passifs de souscription ou des portefeuilles de placements	Élevée	7.2.5, 8.5, 8.7, 8.9

			sous différents scénarios de transition futurs, y compris au moyen d'une analyse de scénarios? (O/N) Dans l'affirmative, veuillez décrire ces travaux et en indiquer l'état d'avancement.		
6.1.2	Analyse de scénarios et simulation de crise	Analyse de scénarios et simulation de crise	(Pour les assureurs qui procèdent à une analyse prospective) : Quels types de facteurs climatiques votre organisation cherche-t-elle à prendre en compte dans ses analyses de scénarios ou ses simulations de crise internes? Quelles sont les données d'entrée et les principales hypothèses appliquées?	Élevée	7.2.5, 8.5, 8.7, 8.9
6.1.3	Analyse de scénarios et simulation de crise	Analyse de scénarios et simulation de crise	Quels types de lacunes et d'obstacles (information, données, scénarios) pourraient compliquer vos analyses de scénarios?	Élevée	7.2.5, 8.5, 8.7, 8.9
7.1.1	Communication de renseignements	Cadres	Êtes-vous au courant des recommandations et des directives supplémentaires du Groupe de travail sur l'information financière relative aux changements climatiques (GIFCC) du CSF? (O/N)	Faible	4.2, 6.1 (ICP 20), T.3, A1.1
7.1.2	Communication de renseignements	Cadres	Votre organisation a-t-elle pris des mesures pour mettre en œuvre les recommandations du GIFCC? (O/N) Dans l'affirmative, veuillez expliquer les activités entreprises et (s'il s'agit d'un groupe d'assurance) le niveau de communication de renseignements (p. ex., groupe ou entité juridique. Si non, veuillez expliquer pourquoi.	Faible/Élevée	4.2, 6.1 (ICP 20), T.3, A1.1
7.2.1	Communication de renseignements	Disponibilité et qualité des données	Quels types de communication provenant des entités intégrées (c.-à-d. les sociétés émettrices) contribuent aux efforts de votre organisation pour analyser le risque et les possibilités liés au climat et (le cas échéant) procéder à des	Faible/moyenne	4.2, 6.1 (ICP 20), T.3, A1.1

			communications conformes aux recommandations du GIFCC?		
7.2.2	Communication de renseignements	Disponibilité et qualité des données	4.2 Quelles sont les principales difficultés que votre organisation (ou groupe) a rencontrées dans ses efforts en vue d'améliorer la communication de renseignements liés aux facteurs climatiques?	Faible/moyenne	4.2, 6.1 (ICP 20), T.3, A1.1
8.1.1	Compétences, capacité et culture	Compétences, capacité et culture	L'organisation dispose-t-elle d'une équipe ou de personnel spécialisé responsable des questions sur le risque lié aux changements climatiques?	Faible	4.1, 4.2
8.1.2	Compétences, capacité et culture	Compétences, capacité et culture	Votre organisation a-t-elle entrepris des activités pour renforcer la capacité des professionnels en souscription et en placement en ce qui concerne les facteurs liés aux changements climatiques? (O/N) Dans l'affirmative, veuillez expliquer votre réponse.	Faible	4.1, 4.2
8.1.3	Compétences, capacité et culture	Compétences, capacité et culture	Votre organisation cherche-t-elle à obtenir des données d'entrée externes pour accroître ses compétences et capacités à l'égard du risque lié aux changements climatiques? (O/N) Dans l'affirmative, veuillez expliquer votre réponse.	Faible	4.1, 4.2
8.1.4	Compétences, capacité et culture	Compétences, capacité et culture	Comment les changements climatiques sont-ils pris en compte dans les documents d'orientation ou d'autres renseignements concernant la mission, les valeurs et la conduite de votre organisation?	Faible	4.1, 4.2
9.1.1	Rôle de l'autorité de surveillance	Rôle de l'autorité de surveillance	Quelles directives des autorités de surveillance pourraient servir à éclairer les pratiques du secteur en matière de détermination, d'évaluation et de gestion du	Faible/moyenne	5.1, 7.1, 7.2

			risque lié aux changements climatiques?		
9.1.2	Rôle de l'autorité de surveillance	Rôle de l'autorité de surveillance	Quelles directives des autorités de surveillance pourraient servir à éclairer les pratiques du secteur en matière de notification du risque lié aux changements climatiques et de présentation de l'information liée aux changements climatiques au moyen d'outils de surveillance (p. ex. dispositif ORSA)?	Faible/moyenne	5.1, 7.1, 7.2
9.1.3	Rôle de l'autorité de surveillance	Rôle de l'autorité de surveillance	Quelles directives des autorités de surveillance pourraient servir à orienter les pratiques du secteur en matière d'analyse prospective du risque lié aux changements climatiques, notamment à l'aide de techniques d'analyse de scénarios?	Faible/moyenne	7.2.5, 8.5, 8.7, 8.9

Annexe 1 : Le SIF

Le *Sustainable Insurance Forum* (Forum d'assurance pour la durabilité, le « Forum » ou le « SIF ») est un regroupement international d'instances de réglementation et de contrôleurs d'assurance qui cherchent à mieux comprendre et à résoudre ensemble les problèmes de durabilité auxquels fait face le secteur de l'assurance. Lors de sa création en décembre 2016, le SIF était le premier forum mondial d'autorités de surveillance et de réglementation financières axé sur les questions de développement durable⁶. Le SIF est dirigé par un seul président de haut niveau, qui est commissaire d'assurance (ou de niveau équivalent). L'actuel président du SIF est M. Geoff Summerhayes, membre exécutif du conseil d'administration de l'*Australian Prudential Regulatory Authority* (Autorité de réglementation prudentielle australienne).

Depuis sa création, le SIF est devenu une tribune dynamique consacrée à l'élaboration et à la promotion d'un programme commun visant à tenir compte des enjeux de changements climatiques dans les pratiques de surveillance et de réglementation, notamment par l'entremise de l'Association internationale des contrôleurs d'assurance (AICA).

Le SIF a pour vision à long terme de mettre en place un système d'assurance mondial où les facteurs de développement durable sont bien intégrés à la réglementation et à la surveillance des sociétés d'assurance. À cette fin, le SIF sert de plateforme aux autorités de contrôle

⁶ Mis sur pied par la Société financière internationale en 2012, le *Sustainable Banking Network* (Réseau bancaire pour le développement durable) fait appel aux organismes de réglementation et aux associations de marché (provenant uniquement de pays en développement).

d'assurance pour échanger leurs expériences et élaborer des approches communes à l'égard des défis communs.

Autorités de contrôle membres (28)

- Argentine : Superintendencia de Seguros de la Nación (SSN)
- Australie : Australian Prudential Regulation Authority (APRA)
- Belgique : Banque nationale de Belgique (BNB)
- Bermudes : Autorité monétaire des Bermudes
- Brésil : Superintendência de Seguros Privados (SUSEP)
- Canada : Bureau du surintendant des institutions financières (BSIF)
- Costa Rica : Superintendencia General de Seguros de Costa Rica (SUGESE)
- Égypte : Autorité de réglementation financière (ARF)
- Finlande : Finanssivalvonta (FIN-FSA)
- France : Autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR)
- Union européenne : Autorité européenne des assurances et des pensions professionnelles (AEAPP)
- Allemagne : Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin)
- Ghana : National Insurance Commission (NIC)
- Guernesey : Guernsey Financial Services Commission (GFSC)
- Irlande : Central Bank of Ireland (CBI)
- Italie : Istituto per la Vigilanza Sulle Assicurazioni (IVASS)
- Japon : Financial Services Agency (FSA)
- Maroc : Autorité de Contrôle des Assurances et de la Prévoyance Sociale (ACAPS)
- Pays-Bas : De Nederlandsche Bank (DNB)
- Nouvelle-Zélande Reserve Bank of New Zealand (RBNZ)
- Singapour : Monetary Authority of Singapore (MAS)
- Afrique du Sud : Prudential Authority (PA)
- Suède : Finansinspektionen (FI)
- Royaume-Uni : Bank of England Prudential Regulation Authority (PRA)
- États-Unis – Californie : California Department of Insurance (CDI)
- États-Unis – New York State Department of Financial Services (NYDFS)
- États-Unis – État de Washington : Office of the Insurance Commissioner (OIC)
- États-Unis – National Association of Insurance Commissioners (NAIC)

Autorités de contrôle ayant le statut d'observateur

- Malaisie : Bank Negara Malaysia (BNM)
- Maurice : Financial Services Commission Maurice (FSCM)
- Émirats arabes unis : Insurance Authority (IA)
- Émirats arabes unis : Abu Dhabi Global Market (ADGM)
- Royaume-Uni : Financial Conduct Authority (FCA)

Institutions partenaires

- Initiative Accès à l'assurance (A2ii)
- Institut de stabilité financière (ISF) – Banque des règlements internationaux (BRI)
- Association internationale des contrôleurs d'assurance (AICA)
- Fonds monétaire international (FMI)
- Organisation de coopération et de développement économiques (OCDE)