



Excess

XS n'est pas, en l'espèce, le nom d'un parfum capiteux, ni celui d'un groupe de rock. Ces initiales cachent simplement ce que, dans le vocabulaire d'assurance, on appelle polices de "ligne supérieure".

Définition

Capacité complémentaire mise à la disposition d'une entreprise en vue de lui apporter une protection suffisante - eu égard à ses activités, sa taille, ses risques - se concrétisant par l'émission d'une police dite de 2^e, 3^e, 4^e ligne etc.

Une police de première ligne peut être conclue pour un montant de €5.000.000.

Une police de deuxième ligne prend ensuite le relais, pour un montant généralement plus important, €10.000.000 par exemple. La ligne supérieure porte donc l'ensemble de la garantie à €15.000.000; il est possible de continuer ainsi et de porter la garantie à €30.000.000, €45.000.000, €60.000.000 etc.

Quand faut-il souscrire une police eXcesS ?

- Une entreprise du secteur agro-alimentaire fabrique un seul type de produit mais avec une diffusion très importante. Un défaut de fabrication ou de stockage peut entraîner une intoxication massive des consommateurs et donner lieu à un retrait du marché.
- Une autre envisage d'exporter aux USA où le risque Responsabilité Civile est beaucoup plus lourd.
- Une troisième répond à un appel d'offres émanant d'un grand groupe ou d'un organisme public qui exige contractuellement des montants de garantie très élevés.
- Pour compléter la garantie RC d'une police TRC pour les dommages corporels ou les dommages aux avoisinants, notamment en site urbain.
- L'assureur de première ligne a épuisé sa capacité ou peut avoir mis en place, il y a fort longtemps, des conditions de prime ou de texte très favorables ; l'intérêt pour l'entreprise est de ne pas les modifier et de souscrire une police de ligne supérieure.
- La garantie des dommages corporels n'est plus délivrée en "illimité" : il est temps de revoir les contrats pour des risques catastrophiques (ERP : hôtels, salles de spectacles, supermarchés/hypermarchés, grands magasins, restaurants etc.).
- Mettre en place avant sinistre une police eXcesS avec "drop down", est plus intéressant sur le plan du coût, que de demander ensuite à l'Assureur de la police de base, une reconstitution de sa garantie annuelle qui risque d'être épuisée par un ou plusieurs sinistres importants.



ACE European Group Ltd
Le Colisée
8, avenue de l'Arche
92419 Courbevoie Cedex
www.aceeurope.com

Jean-Yves Martineau
33 (0)1 55 91 46 50 *Tél*
33 (0)1 55 91 48 60 *Fax*

Excess

Quelques exemples de sinistres importants :

Dépôt de bilan d'une entreprise de couverture

Un incendie ravage un lycée sur la toiture duquel l'Assuré effectuait des travaux.

- Montant de la réclamation : €9.000.000, assurance de l'entreprise : €2.500.000.

Déconfiture d'une entreprise de plomberie à la suite d'un incendie

A l'occasion de travaux par points chauds dans un immeuble de bureaux, un incendie s'est déclaré détruisant l'immeuble et le parc d'ordinateurs (€4.000.000).

- Montant de la réclamation : €12.000.000, assurance de l'entreprise : €3.000.000.

Cauchemar dans un hôtel la nuit de la Saint Sylvestre

Un sapin de Noël prend feu et provoque l'embrasement de la salle du restaurant où se trouvaient réunis plusieurs centaines de convives.

- Estimation des dommages corporels : €33.500.000 (15 morts, 46 brûlés graves et 117 brûlés légers).

Une pelle mécanique cause un dommage de €6.000.000

Par suite d'un défaut d'embrayage, une pelle mécanique s'est emballée traversant ainsi la clôture d'une base de l'US Air Force et a fini sa course folle contre un avion de combat.

- Coût du sinistre : €6.000.000, assurance de l'entreprise : €4.500.000.

Incendie majeur dans une usine de plats cuisinés

Une unité de cuisson de volailles, en continu, pourvu d'un système de récupération de graisse prend feu. Le fournisseur de l'installation est mis en cause pour défaut de conception.

- Montant de la réclamation : €91.500.000, assurance de l'entreprise : €30.500.000.

Une économie de bout de chandelle conduit une entreprise à la faillite

Une enseigne lumineuse prend feu ; le fournisseur du néon est reconnu responsable.

- Coût du sinistre : €4.500.000, assurance de l'entreprise : €1.500.000.
Le fournisseur avait refusé d'acheter une ligne supérieure de €4.500.000 cotée €1.500 ; aujourd'hui, il est en faillite.

Pourquoi ACE Europe ?

- capacité du groupe pouvant excéder USD 30.000.000,
- possibilité de couvrir, par police de ligne supérieure souscrite depuis la France et sans réduction de capacité, des groupes ayant des établissements ou des filiales de production aux USA alors que la plupart des autres Compagnies du marché doivent recourir à la réassurance facultative.
- pas de partage de commission avec, par exemple, un intermédiaire travaillant sur le marché de Londres.
- pour les risques homogènes (au niveau des activités, taille etc.), l'existence de formules-groupes permet de contourner l'obstacle du minimum de prime en fonction du montant de garantie, avec gestion simplifiée.
- possibilité de créer des garanties originales, en associant, par exemple, des garanties RC et Assurances de Personnes.



ACE European Group Ltd
Le Colisée
8, avenue de l'Arche
92419 Courbevoie Cedex
www.aceeurope.com

Jean-Yves Martineau
33 (0)1 55 91 46 50 Tél
33 (0)1 55 91 48 60 Fax

Le groupe des compagnies ACE est un acteur mondial majeur dans l'industrie de l'assurance I.A.R.D, présent dans 50 pays. ACE Limited, holding du groupe est coté A + (supérieur) par Standard & Poors, A par AM Best et ses actifs sont de 37 milliards de dollars. ACE Europe, coté A + et A par ces agences, est présent sur le marché Français depuis plus de 130 ans et a bâti sa réputation sur sa qualité de service et son approche de spécialiste.

*Siège Social : 100 Leadenhall street - Londres, EC3A 3BP - Royaume Uni S.A. au capital de 148.736.000 E
Direction générale pour la France : Le Colisée 8, avenue de l'Arche 92419 Courbevoie Cedex
Numéro d'identification : 450 327 374 R.C.S. Nanterre - APE 660 E*