



Guide d'assurance de Développement Durable

Pour les Congrégations

Index

INTRODUCTION.....	3
VOIR.....	4
Questions de réflexion.....	6
DISCERNER.....	7
Questions de réflexion.....	9
AGIR.....	9
Établir un comité.....	10
Réexaminer vos polices d'assurance actuelles.....	10
Choisir les assurances à changer.....	10
Trouver le bon assureur.....	11
Prendre une décision finale.....	12
Célébrer.....	12
Surveiller à long terme.....	12
RESSOURCES ADDITIONNELLES.....	13

INTRODUCTION

***« La culture écologique ne peut pas être réduite à une série de réponses urgentes et partielles aux problèmes immédiats de la pollution, de la dégradation environnementale et de l'épuisement des ressources naturelles. Il faut une nouvelle façon de voir les choses, une façon de penser, des politiques, un programme éducatif, un mode de vie et une spiritualité qui créent ensemble une résistance face à l'assaut du paradigme technocrate. »
(Laudato Si', 111)***

Le *Laudato Si'* nous dit clairement que le modèle économique actuel doit changer. Pour mieux prendre soin de la création et de chacun, et pour s'adapter aux réalités de la vie sur une planète en pleine mutation, de nouveaux modèles sont nécessaires.

[La Plateforme d'action Laudato Si'](#) nous encourage à adopter le modèle de l'économie écologique, un objectif du *Laudato Si'*. Une des façons dont votre congrégation peut adopter l'économie écologique consiste à choisir un assureur de développement durable.

Ce guide vous aidera à voir comment votre congrégation peut se réorienter vers un assureur de développement durable. Le guide comprend trois sections :

1. Voir
2. Discerner
3. Agir

La première section vous aidera à comprendre l'assurance de développement durable. La deuxième section vous aidera à discerner si vos actuels assureurs correspondent à vos valeurs. Enfin, la troisième section vous aidera à agir.

Les offres d'assurance de développement durable commencent tout juste à montrer des signes de futur potentiel et sont encore en cours de développement. Les détenteurs de l'actif doivent prendre en compte les obstacles qu'ils pourraient rencontrer lorsqu'ils cherchent un ensemble complet de services qui remplirait les critères de durabilité. Toutefois, la participation dynamique des détenteurs de l'actif et leur demande pour de tels services contribueront au développement futurs des options disponibles dans le secteur des assurances.

Il convient de noter que ce guide est établi exclusivement à des fins éducatives. Il ne constitue pas et n'entend pas constituer un conseil en investissement ou un quelconque service d'investissement, et ne remplace pas les conseils d'un professionnel de l'investissement. Le Mouvement Laudato Si' et ses partenaires, membres, et affiliés ne soutiennent ou ne recommandent aucun produit d'investissement en particulier et ne sont pas responsables des actions prises par les investisseurs. Tout investissement comporte une forme de risque, et vous devriez consulter un professionnel compétent pour des conseils spécifiques adaptés à vos besoins particulier et/ou pour vérifier l'exactitude des informations fournies ici avant de prendre une décision en matière d'investissement.

VOIR

« Encourager le secteur privé et les autres acteurs non étatiques à se réorienter davantage vers une économie de développement durable sur le plan écologique. » (Journeying towards Care of Our Common Home, Holy See Interdicasterial Working Group on Integral Ecology, 209)

L'objectif principal de l'industrie de l'assurance est de comprendre et de gérer le risque. L'urgence planétaire a rendu cette tâche d'autant plus difficile. Les changements physiques infligés à notre planète entraînent un facteur d'imprévisibilité dans nos vies de tous les jours. En voici quelques exemples.

- Le changement des régimes de pluies peut inonder des communautés ou entraîner des sécheresses pour les fermes.
- Les tempêtes plus violentes peuvent inonder des maisons et des entreprises qui étaient auparavant à l'abri.
- L'air plus chaud et poussiéreux peut entraîner une hausse des maladies respiratoires.

- La perte de la biodiversité peut entraîner des mauvaises récoltes et diffuser des maladies zoonotiques - des infections qui se propagent entre les humains et les animaux.

Une étude a constaté qu'en 2018, les pertes assurées liées aux catastrophes naturelles [s'élevaient](#) à 76 milliards d'USD. Il s'agit là seulement des pertes assurées, car bien d'autres dégâts ne sont pas couverts par des assurances. (*Étude disponible en anglais uniquement*)

La majorité de ces pertes n'était pas couverte par les risques « primaires » bien étudiés, comme les tremblements de terre ou les cyclones tropicaux, mais relevait plutôt de risques qui, selon les prédictions scientifiques, deviendront plus fréquents à mesure que notre planète se réchauffe : inondations, glissements de terrain, sécheresse et précipitations liées à un ouragan.

En tant que congrégation, vous devez pouvoir croire que vos assureurs prennent en compte les incertitudes liées aux changements de notre planète, tout en vous informant de toute évolution dans les risques.

Vous devez aussi pouvoir faire confiance à vos assureurs dans le fait qu'ils ne donnent pas de couverture d'assurance aux industries qui contribuent à l'urgence planétaire.

Bien que les industries comme l'exploration, l'extraction et la production de combustibles fossiles aient amélioré certains niveaux de vie et permis la croissance des économies dans le passé, nous savons maintenant qu'elles nuisent aussi gravement à nos sœurs et nos frères. Il est crucial d'opérer une transition rapide et juste vers des sources d'énergie de développement durable.

Malheureusement, l'industrie des assurances a tout à gagner de la capacité de croissance constante de ce secteur. Construire des infrastructures comme des nouvelles centrales à charbon et de nouveaux gazoducs nécessite des assurances. Les entreprises qui construisent ces infrastructures ont besoin d'une assurance pour obtenir les prêts et les permis. Sans assurance, elles ne peuvent pas construire, et les énergies fossiles resteront dans le sol.

En revanche, les assureurs qui couvrent ces industries leur permettent de couvrir leurs propres risques personnels tout en augmentant dramatiquement le risque de dégradation de l'environnement au niveau mondial.

Vous devez aussi pouvoir faire confiance à votre assureur dans le fait qu'il ne contribue pas activement à l'urgence planétaire.

Une façon dont les assureurs se font de l'argent consiste à investir les primes que nous leur versons. Lorsque vous payez une prime d'assurance, votre assureur en garde probablement une partie en réserve puis investit le reste. L'assureur choisit ce dans quoi il investit.

Si votre assureur choisit d'investir dans des industries qui aggravent la crise planétaire, comme l'exploitation non durable des mines, des forêts, ou des combustibles fossiles, il se peut qu'il se serve pas vos valeurs en tant que congrégation. En revanche, si votre assureur investit dans des industries qui protègent la création, comme l'énergie renouvelable, la préservation de l'eau ou l'agriculture de développement durable, il se peut qu'il serve vos valeurs en tant que congrégation, tout en luttant contre le risque au niveau mondial.

Choisir une compagnie d'assurance qui vous protège des risques tout en soutenant des activités qui respectent l'enseignement catholique social est un excellent moyen d'adopter l'économie écologique, un des objectifs du Laudato Si'.

Questions de réflexion

- Comment votre congrégation est-elle engagée pour respecter les enseignements catholiques sociaux ? Y a-t-il des déclarations des évêques, des rapports de la congrégation, ou d'autres documents qui explicitent votre engagement envers les enseignements catholiques sociaux ?
- Quels événements météorologiques extrêmes (comme des inondations, des sécheresses, des vagues de chaleur ou des tempêtes inhabituelles) ou sanitaires (comme la propagation de la maladie de Lyme et le virus du Nil occidental, ou encore la recrudescence de l'asthme et des allergies saisonnières) avez-vous constatés ces dernières années ? Comment ces signes de changement de notre planète affectent-ils votre façon de réfléchir aux risques potentiels dans la congrégation ?
- En quoi votre choix personnel concernant votre assureur sont-ils liés à un besoin commun de répondre à la crise planétaire ?
- En quoi le fait de passer à un assureur de développement durable encourage-t-il les membres de la congrégation à prendre soin de toute la création, en particulier les jeunes et les personnes les plus vulnérables ?

DISCERNER

Il existe actuellement un mouvement au sein du secteur des assurances qui vise à reconnaître et atténuer les risques liés à notre crise planétaire. Il n'existe pas de définition unique de l'assurance de développement durable, mais les Nations Unies ont développé quatre [principes](#) de l'assurance de développement durable :

- Intégrer dans les processus de prise de décision les problèmes relatifs à l'environnement, social et gouvernance.
- Collaborer avec la clientèle et les partenaires commerciaux pour les sensibiliser aux problèmes relatifs à l'environnement, social et gouvernance, ainsi que les inciter à mieux maîtriser les risques et à développer des solutions concrètes.
- Collaborer avec des régulateurs et d'autres acteurs importants pour promouvoir une action globale.
- Rendre compte de l'application des principes et faire preuve de transparence en publiant régulièrement l'état d'avancement.

Voici les principes généraux, et les assureurs les mettent en pratique de différentes façons.

- Certains assureurs limitent leur couverture de l'extraction de combustibles fossiles ainsi que leurs investissements dans les projets de combustibles fossiles. Une base de données montre si les plus gros assureurs prennent des mesures [ici](#) (*disponible uniquement en anglais*).
- Certains assureurs répondent aux défis en matière de climat, de biodiversité et de droits humains en changeant leur façon de travailler. Un rapport évaluant ces assureurs a été publié [ici](#) (*disponible uniquement en anglais*).
- Certains assureurs aident leurs clients à s'adapter aux risques du changement climatique et à adopter davantage des pratiques de développement durable, comme conduire des véhicules à faible émission. Une base de données des produits d'assurance peut être consultée [ici](#) (*disponible uniquement en anglais*). Bien que cette base de données soit gérée par l'État de Californie aux États-Unis, les assureurs concernés sont situés partout dans le monde.
- De nombreux assureurs se sont [engagés](#) envers les principes d'assurance de développement durable des Nations Unies, et/ou se sont [engagés](#) à avoir une consommation zéro d'ici à 2050 (*listes disponibles uniquement en anglais*).

Il faut également prendre garde au problème de « blanchissement écologique. » Certains assureurs peuvent affirmer qu'ils agissent de manière durable car ils ont des plans d'environnement, social, de gouvernance (« ESG »), ou ils travaillent depuis des bureaux de développement durable.

Il s'agit certainement de belles réussites, mais elles sont probablement dépasser largement les décisions des assureurs concernant quelles activités assurer et dans quels secteurs investir.

Pour savoir si votre assureur est de développement durable, demandez à rencontrer un responsable ou un chargé de l'ESG. Vous pouvez envisager de poser ces questions, et n'hésitez pas à rajouter d'autres questions sur des politiques qui sont importantes pour vous :

- L'assureur a-t-il des critères environnementaux, sociaux ou de gouvernance à respecter pour choisir ses assurés ? Y a-t-il des critères pour choisir les investissements ?
- L'assureur a-t-il des rapports écrits montrant comment ces critères ont été remplis ces dernières années ?
- Est-ce que l'assureur couvre ou investit dans l'exploration, l'extraction, le traitement, le raffinage ou la distribution de combustibles fossiles ?
- Comment l'assureur a-t-il pris en compte le changement de risques dans le domaine de la congrégation, y compris tout changement actuel ou prévu dans les tendances météorologiques et les risques associés, comme l'impact sur la pauvreté et la santé ? Comment a-t-il travaillé avec ses clients pour les préparer à ces risques ?
- L'assureur a-t-il rejoint des groupes comme les signataires des principes de l'assurance de développement durable, l'Alliance pour l'assurance à consommation zéro, ou l'Alliance pour les détenteurs de l'actif à consommation zéro ? Si oui, quelles sont les mesures prises par l'entreprise pour remplir ses obligations au titre de ces engagements ?
- Est-il important que votre congrégation choisisse un assureur ayant des politiques et des pratiques internes qui soient juste, honnêtes et transparentes ?

Nous sommes tous appelés à répondre aux réalités de la vie sur une planète en pleine mutation. Les signes du temps suggèrent que votre congrégation devrait se réorienter vers un système économique plus écologique en travaillant avec un assureur qui partage vos valeurs. Déterminer si et comment vous êtes amené à agir est désormais la tâche qui vous attend.

Questions de réflexion

- Quels assureurs couvrent la congrégation ?
- Comment les assureurs nous préparent-ils à l'augmentation des risques qui pourrait découler du changement climatique ?
- Comment nos assureurs utilisent les critères environnementaux, sociaux ou de gouvernance pour prendre des décisions sur leur couverture et leurs investissements ?
- Notre assureur répond-il à nos besoins et respecte-t-il nos valeurs ?
- Voulons-nous aller de l'avant en nous réorientant vers une assurance à développement durable ?

AGIR

« La nature ne peut pas être considérée comme un élément séparé de nous, ou comme un simple cadre dans lequel nous vivons. Nous faisons partie de la nature et sommes donc en constante interaction avec elle. » (Laudato Si', 139)

Si votre congrégation décide de changer pour une banque de développement durable, il doit agir. Voici les étapes suggérées pour avancer dans cette voie.

1. Établir un comité
2. Réexaminer vos polices d'assurance actuelles
3. Choisir les assurances à changer
4. Trouver le bon assureur
5. Prendre une décision finale
6. Célébrer

7. Surveiller à long terme

Établir un comité

Un comité peut rassembler plusieurs points de vue et aider à partager le travail pour se réorienter vers une assurance de développement durable.

Pour constituer votre comité, identifiez le ou les responsables de votre congrégation qui contribuent aux décisions d'ordre financier, juridique et opérationnel. Il peut s'agir du supérieur, du supérieur régional ou du supérieur général. En raison du caractère essentiel des assurances pour la santé de la congrégation à long terme, il est important de vous assurer que tous les décideurs principaux sont inclus.

Il est également important d'inclure les responsables qui contribuent aux décisions concernant la manière dont la congrégation agit selon ses valeurs. Une équipe JPIC (Justice, paix et sauvegarde de la création), une équipe de protection de la création ou un ministère d'action sociale sont de bonnes options.

À ce stade, vous devriez également prendre en compte le style d'économie et l'influence de votre congrégation. Est-elle autonome ? Ou centralisée ? Les décisions prises auront-elles un impact local ? Ou régional ?

Réexaminer vos polices d'assurance actuelles

Créez un aperçu simple et global de vos assureurs et ce qu'ils couvrent. Veillez à indiquer si vous avez des contrats avec ces assureurs, et si oui, quand est-ce qu'ils expirent. Rassembler ces informations vous aidera à asseoir votre prise de décision.

De plus, vous voudrez peut-être envisager d'ajouter de nouvelles catégories à couvrir. Par exemple, une assurance en cas de catastrophe peut aider à couvrir les risques liés aux catastrophes météorologiques, une assurance de construction verte peut aider à couvrir les matériaux et les technologies de développement durable, et une assurance d'énergie verte peut couvrir les risques liés à un changement vers les énergies renouvelables.

Choisir les assurances à changer

Votre congrégation peut avoir différents assureurs pour différents besoins. Par exemple, votre assurance santé, votre assurance habitation, et votre assurance automobile peuvent toutes être couvertes par des assureurs différents.

Lorsque vous envisagez de changer pour un assureur de développement durable, décidez si vous souhaitez changer une assurance ou toutes. Si pour l'instant vous ne pouvez en changer qu'une, définissez certains critères pour choisir laquelle. Par exemple, vous pouvez faire votre choix en vous basant sur l'assurance qui reçoit la plus grande part de votre budget, a le plus gros impact, ou vous pouvez vous concentrer sur l'assurance la plus facile à changer.

Trouver le bon assureur

Créez une liste d'assureurs qui offrent le type de couverture dont vous avez besoin en menant une recherche Internet sur « assurance de développement durable » ou des termes similaires.

Contactez ces assureurs par courriel ou par téléphone pour en apprendre davantage sur eux. Vous voudrez sûrement utiliser cette liste de questions pour créer des profils d'assureurs à des fins de comparaison :

- ☐ L'assureur remplit-il un minimum de critères fixés par votre congrégation ou votre municipalité ? À titre d'exemples, ces critères peuvent inclure une licence pour le domaine, répondre à une note minimum de stabilité mesurée par des organismes indépendants, ou être d'une certaine taille.
- ☐ Quelle est la réputation de l'assureur en général ? A-t-il des bons avis en matière de service client ? Est-il financièrement stable ?
- ☐ Apporte-t-il le type de couverture d'assurance dont vous avez besoin ? Dans quelle mesure couvre-t-il les risques ? Y a-t-il des lacunes dans sa couverture ?
- ☐ Quel est le coût de l'assurance ?
- ☐ L'assureur a-t-il des données transparentes sur ses performances en matière de durabilité ?
- ☐ L'assureur a-t-il limité ses assurances pour les activités qui nuisent à la création et au bien-être humain ? Des exemples peuvent inclure l'exploration, l'extraction, la production et la distribution de combustibles fossiles, l'extraction minière à ciel ouvert, ou la monoculture de l'agrobusiness.
- ☐ L'assureur a-t-il limité ses investissements dans les activités qui nuisent à la création et au bien-être humain ?
- ☐ L'assureur a-t-il évalué le changement de risques lié au changement climatique et à la perte de biodiversité ? A-t-il conseillé ses clients sur ces risques ?

- ☐ L'assureur offre-t-il des produits d'assurance spéciaux pour les choses que vous pourriez faire pour réduire l'impact environnemental, comme l'achat de véhicules électriques ou l'installation de panneaux solaires ? Qu'en est-il des produits pour des choses que vous pourriez faire pour vous adapter à la réalité changeante dans votre domaine, comme installer des pompes d'assèchement ou la remise à neuf des toits ?

Comparez les assureurs et choisissez la compagnie qui correspond le plus à vos besoins.

Prendre une décision finale

Dans un processus type, le comité formule une recommandation officielle à l'intendant qui soumet alors une proposition au supérieur général pour son approbation finale.

Célébrer

La décision devrait être célébrée sur les canaux de communication de la congrégation et intégrée dans le plan « Laudato Si » de la congrégation sur [la Plateforme d'action Laudato Si'](#).

La congrégation peut vouloir planifier des activités pour engager les maisons religieuses locales dans une économie écologique et encourager les frères, les sœurs, les prêtres et les familles individuelles à engager des actions similaires.

Surveiller à long terme

Si possible, le comité devrait revoir l'engagement de l'assureur en matière de durabilité à des moments clés, comme l'examen annuel du Plan Laudato Si' de la congrégation.

Si l'assureur publie des rapports sur la façon dont il protège notre maison commune, le comité doit les partager avec le bureau de communication de la congrégation, qui pourra à son tour publier des mises à jour sur les efforts globaux de la congrégation en matière d'économie écologique.

RESSOURCES ADDITIONNELLES

[Le dicastère pour la promotion du développement humain intégral](#) offre des conseils et des enseignements précieux et exhaustifs sur l'écologie intégrale, dont des informations sur le [Laudato Si'](#).

[La Plateforme d'action Laudato Si'](#) une bibliothèque de [plans Laudato Si'](#) inspirants et des outils personnalisés pour [créer votre plan et passer à l'action](#).

