

Rosanne Bachman est Vice-Président de GenRe. "referral underwriter" en



réassurance facultative et en particulier en RC. Elle a travaillé chez Chubb de 1984 à 1997 en tant que souscriptrice I.A.R.D. Sa fonction l'a conduite en

Asie puis à Londres, en 1996, où elle était en charge des affaires nord-américaines en matière de RC.

**Selon Rosanne Bachmann, pour bien comprendre le système américain, il faut avoir la même « idée du sens des mots échangés ». Elle fait l'analogie avec le mot "football" : « d'un côté de l'Atlantique, il désigne un ballon qui est de forme ovale, alors que de l'autre côté, le ballon est rond ».**

Cette métaphore est très parlante précise Mrs. Bachmann : « Naturellement, chaque type de ballon est associé à un sport très différent. Quelqu'un qui va jouer contre une équipe de football américaine, aux Etats-Unis, doit s'attendre à jouer selon les règles américaines. Il n'y a pas de compromis et pas de pitié pour ceux qui ne connaissent pas les règles. Lorsque le match commence, si vous n'êtes pas prêt à jouer selon les règles locales, vous serez blessé et vous perdrez, parce que vous n'avez pas la protection adéquate et parce que vous ne comprenez pas les règles du jeu ».

### **L'individu est prioritaire**

L'une des principales règles du « jeu » du système judiciaire américain est la primauté de l'individu, non pas en vertu d'une règle contenue dans la loi sur les assurances, mais en vertu de la

Constitution des Etats-Unis d'Amérique – le fondement même du pays. L'individu prime sur la société. C'est une différence fondamentale entre l'Europe et les Etats-Unis. Un tribunal américain s'intéresse donc à ce qu'une entreprise par ses produits ou services a causé à une personne ou à ses biens, et à ce que cet individu mérite comme compensation pour les préjudices ou dommages subis.


De plus, il existe de nombreuses façons de faire passer l'individu en premier. Les lois sur les assurances sont gouvernées par des commissaires d'assurance élus ou nommés. Ils changent lorsque les gouverneurs et le gouvernement changent.

Ainsi, une personne qui est poursuivie dans le Minnesota, puis en Californie, a de grandes chances d'obtenir des résultats très différents, malgré des procès similaires pour des dommages similaires. La période durant laquelle se déroule la procédure peut également influencer le verdict car les lois peuvent changer tous les six mois.

### **Domages et intérêts exemplaires**

Les dommages et intérêts exemplaires constituent un autre facteur essentiel différenciant les Etats-Unis des autres pays. L'affaire McDonald, très médiatisée aux Etats-Unis en est une bonne illustration. L'assurée ayant renversé du café sur ses genoux, a porté l'affaire devant le tribunal et a obtenu 2,4 millions de dollars en dommages et intérêts exemplaires. L'opinion publique trouve cela probablement démesuré. Pourtant Rosanne Bachmann rajoute : « si j'en avais le temps, je jouerais le juge et le jury de cette affaire, et plaiderais au nom de cette pauvre femme. En tant qu'avocat, j'expliquerais la façon dont cette personne a été blessée et demanderais l'équivalent d'un demi pour cent des bénéfices d'une journée. Ce qui s'élèverait à 2,4 millions





de dollars en dommages et intérêts exemplaires. L'opinion publique trouve cela probablement, démesuré. Pourtant Rosanne Bachmann rajoute : « si j'en avais le temps, je jouerais le juge et le jury de cette affaire, et plaiderais au nom de cette pauvre femme. En tant qu'avocat, j'expliquerais la façon dont cette personne a été blessée et demanderais l'équivalent d'un demi pour cent des bénéfices d'une journée. Ce qui s'élèverait à 2,4 millions de dollars ». « Encore une fois, il s'agit de comprendre les règles du jeu ». Les dommages et intérêts exemplaires obtenus correspondent en général au pourcentage des bénéfices de l'entreprise et le montant compensatoire adjugé.

## **Tendances**

Les statistiques des affaires jugées ces dernières années et les dommages et intérêts obtenus montrent clairement que le système est « incontrôlable ». C'est un système dans lequel les chiffres grimpent inexorablement.

### **Chiffres en augmentation**

L'augmentation des salaires et traitements aux Etats-Unis a aussi accru le coût des dommages et intérêts alloués à l'individu. De même, les frais médicaux sont également en hausse, pas du fait de l'augmentation des salaires du personnel médical mais du fait d'une avancée de la technologie médicale. Aujourd'hui, chaque individu sait qu'il peut prétendre aux meilleurs soins alliés à la meilleure technologie mais ceci a un coût.

Au cours des dernières années, les bénéfices des entreprises ont augmenté c'est pourquoi, un individu réclame notamment un demi pour cent des bénéfices quotidiens d'une entreprise et ce chiffre peut être assez élevé si les bénéfices de l'entreprise ont augmenté de

400 %.

### **Montants moyens accordés par le jury**

Étant donné ces tendances, il n'est pas surprenant de voir que la responsabilité liée aux produits, qui tend à induire des dommages et intérêts plus élevés, a énormément augmenté entre 1994 et 2000. Pourtant, les pertes les plus significatives des dernières années sont liées à des catastrophes naturelles et notamment, parmi elles, les ouragans Andrew et Hugo. L'industrie de l'assurance n'a pas fait de bénéfices dans ce domaine depuis 1980. Bien qu'énormes, les pertes ultérieures au World Trade Center ne montrent pas de baisse par rapport à la tendance générale.

### **Coût du système américain de responsabilité civile délictuelle ou quasi-délictuelle**

Aux yeux de nombreuses personnes, le système américain de responsabilité civile délictuelle ou quasi-délictuelle est trop coûteux et devrait être réformé. Il représente actuellement 2 % du PIB, et coûte à l'Américain moyen autour de 728 dollars. Les économistes disent que ce chiffre pourrait atteindre 1 000 \$. Une raison pour laquelle les consommateurs américains rejetteraient probablement une réforme de la responsabilité civile délictuelle ou quasi-délictuelle tient au fait qu'ils perdraient leur droit individuel à poursuivre une personne leur ayant causé préjudices à eux ou à leurs familles ou provoqué des dommages à leurs biens. Conformément à ce que Rosanne Bachmann a précédemment évoqué, l'individu passe avant la société ; ainsi, ce système de responsabilité permet aux individus de conserver le droit d'obtenir une indemnisation de la part des personnes qui les ont blessés, plutôt que du gouvernement.



## Primes nettes émises des assurances d'entreprise

Les primes émises des assurances d'entreprise sont toujours inférieures au niveau de 1980. En d'autres termes, alors que toutes les autres tendances sont à la hausse, les primes perçues par l'industrie sont en baisse. Cela explique certains problèmes pour produire un rapport sinistres/ primes adéquat.

### Le risque a changé

Auparavant, dans les usines, les ouvriers effectuaient un certain nombre d'actions dangereuses sans se soucier aucunement de leur sécurité. Ces opérations sont aujourd'hui, pour la plupart mécanisées et ultra sécurisées. Par conséquent, les attentes ont changé, que ce soit celles des travailleurs ou celles des consommateurs. La sécurité est supposée parce qu'il n'y a pas de signes visibles de danger. Ainsi, lorsque quelque chose se produit, tout le monde est choqué. Le risque a également changé à cause de l'arrivée de nouveaux produits. L'airbag par exemple est un dispositif de sécurité qui a fini par blesser des gens en se déclenchant intempestivement. Pourtant la plupart des gens pensent qu'ils ne sont que bénéfiques. Les entreprises ont, de même, radicalement changé, que ce soit en taille, en effectif, en chiffre d'affaires, en qualité de produits et en termes d'emplacement de bureaux. Les regroupements qu'ont connus de nombreuses industries ont réduit les pertes mais amplifié les résultats. Au début des années 1980, il y avait peu de gens qui possédaient plus de 2 milliards de dollars sous le même toit, ce qui est courant aujourd'hui. Ces deux types de changement ont entraîné des pertes plus violentes. Des années 1970 à l'année 1989, les modèles de perte étaient plutôt plats et constants. Cependant, étant

donné les changements survenus dans les risques, les attitudes et les entreprises, les tendances ne seront plus constantes et prévisibles. Les marchés financiers commencent à le comprendre et facturent plus le coût du capital.

### Conclusion

« Il est essentiel d'aller de l'avant en ayant une vision complète et précise de l'horizon ». Rosanne Bachmann, reprenant ici une autre métaphore, indique que, lorsqu'elle a commencé à travailler dans le secteur de l'assurance aux Etats-Unis, il lui a été dit que « l'assurance, c'était comme conduire une voiture, en regardant constamment dans le rétroviseur. A l'époque, le passé indiquait ce que serait le futur. Aujourd'hui pourtant, les chauffeurs ne roulent plus sur une route droite et sans obstacle dans un désert américain, mais sur une route de campagne britannique, avec un virage à chaque détour ; cela signifie qu'il faut anticiper et agir avant de l'aborder au risque, dans le cas contraire, de quitter la route. Il faut également anticiper ce qui vient après le virage, sur la section de la route non visible car elle peut être escarpée ou simplement sinueuse ».

Pour Rosanne Bachmann, l'élément clé est bien de comprendre les règles du jeu. Il est probable qu'une réforme de la responsabilité civile délictuelle ou quasi-délictuelle (qui serait profitable à tous) intervienne prochainement mais en attendant, il faut jouer avec les règles actuelles. Pour Rosanne Bachmann tout comme pour Stephen D. Marcus, l'accent est porté sur l'importance de travailler avec une équipe qualifiée et des experts compétents dans les domaines du droit et des assurances.

**Directeur de la publication**  
Roger Delbecq  
**Rédacteur en chef**  
Nathalie Guindé  
**Ont collaboré à ce numéro**  
Rosanne Bachmann  
Avin Bourget  
Eliane Fardine  
Stephen D. Marcus  
Florence Méline  
Sandra Oranger  
Sébastien Pichard-Hervé  
**Création / conception / réalisation**  
Nathalie Guindé  
**Impression**  
Service Typographie AXA Corporate Solutions