

L'Asie propulsera les ventes d'assurance grâce à la croissance de sa classe moyenne

Au plan économique, la Chine coiffera les États-Unis en 2020. L'Inde et plusieurs autres pays d'Asie gagneront aussi des places au classement. Des assureurs entendent tirer parti de l'augmentation de la classe moyenne qu'entraînera cette croissance.

L'Asie reprend sa part naturelle de l'économie, a fait observer le PDG de **Financière Manuvie** lors du 47^e colloque de l'**International Insurance Society (IIS)**. **Donald Guloien** estime que l'Asie comptera pour 50 % du produit intérieur brut (PIB) mondial dans une décennie. Le PIB est l'unité de mesure de la taille d'une économie.

De la chute de l'Empire romain à la révolution industrielle, la Chine et l'Inde ont accaparé plus de la moitié de l'économie mondiale, a rappelé M. Guloien. Ensuite, leur puissance a fléchi.

Dans une présentation lors du même événement, **Norman Sorensen**, président du conseil d'administration de l'IIS, a cité des données du Fonds monétaire international (FMI). Elles démontrent que l'économie chinoise prendra les devants sur celle des États-Unis dès 2020. Selon ces données, la taille de l'économie chinoise atteindra dans neuf ans 24,6 trillions de dollars (E\$) contre 23,3 E\$ pour celle des États-Unis.

L'écart s'agrandira

L'écart s'agrandira en 2030, ajoute M. Sorensen. L'économie chinoise comptera alors pour 73,5 E\$. Celle des États-Unis atteindra seulement 38,2 E\$. L'année 2010, où l'économie américaine atteignait 14,6 E\$ et celle de la Chine 5,9 E\$, ne sera plus qu'un vieux souvenir.

Les assureurs canadiens s'estiment bien placés pour récolter les fruits de ces bouleversements. Par exemple, Manuvie a tiré le tiers de ses bénéfices d'exploitation de l'Asie. Ils ont atteint 719 millions de dollars (M\$). Les deux autres tiers vont chacun au Canada et aux États-Unis. Comme les autres participants au panel sur le leadership mondial, M. Guloien dit que la croissance de la classe moyenne asiatique entraînera les ventes d'assurance avec elle. Une

nouvelle avenue de croissance se dessine pour des assureurs habitués à une industrie occidentale mature, axée sur la gestion de patrimoine.

Des pays asiatiques comme l'Indonésie, Singapour, la Malaisie, le Vietnam et la Thaïlande connaissent une croissance économique et démographique importante, dit M. Guloien. À eux seuls, l'Inde, le Vietnam et l'Indonésie comptent 1,5 milliard d'habitants, précise-t-il. «Grâce à une grande population où la pénétration de l'assurance est actuellement faible, l'Asie sera un moteur de croissance pour l'industrie au 21^e siècle», ajoute M. Guloien. Selon lui, ces pays ont une économie forte et une classe moyenne en pleine expansion. L'industrie asiatique de l'assurance vie connaît ainsi une croissance approximative de 10 % par an.

Lorsque le numéro un de Manuvie pense Asie, il pense surtout Chine. M. Guloien a aussi de bons mots pour l'Inde, mais n'a pas l'intention d'y faire incursion pour le moment. «L'Inde connaît une croissance rapide, mais la réglementation en assurance et en fonds communs y a été très volatile», a-t-il rappelé. Il considère qu'un retour à la stabilité rendra l'Inde plus attrayante.

Autre panéliste : **Madhuswamy Ramadoss** est PDG de **New India Assurance Company**, un assureur de dommages à propriété indienne fondée en 1919. Si l'Inde traîne la patte derrière la Chine, dit-il, c'est qu'elle a entamé ses réformes économiques et réglementaires après son principal voisin, soit en 1991 plutôt qu'en 1978.»

Le PDG de New India soutient que son pays mènera le BRIC quant à la croissance de son PIB. Le BRIC est un groupe de pays émergents constitué du Brésil, de la Russie, de l'Inde et de la Chine. Il estime que l'Inde se classe actuellement huitième dans le monde en matière de



PIB. En 2025, elle sera quatrième, avance-t-il. Son PIB a crû annuellement de 7 % à 9 % dans les cinq dernières années. Il estime que son économie est bien positionnée pour tirer profit de la croissance tant en assurance de dommages que de personnes. L'Inde a en effet une économie davantage basée sur les services que celle de la Chine, affirme-t-il.

M. Ramadoss croit par ailleurs que la croissance de la classe moyenne entraînera l'industrie de l'assurance de dommages dans son sillage. «Nous croyons que les primes d'assurance de dommages se multiplieront par cinq, voir par six, d'ici 2020. Nous atteindrons un large volume de primes mais avec de petites polices. Nous devons donc nous attendre à une augmentation du nombre de réclamations», prévoit-il.

LES DIX PLUS GRANDES PUISSANCES ÉCONOMIQUES PAR DÉCENNIES										Source: FMI
	1990	en trillions \$US	2000	en trillions \$US	2010	en trillions \$US	2020	en trillions \$US	2030	en trillions \$US
1	États-Unis	5,8	États-Unis	10,0	États-Unis	14,6	Chine	24,6	Chine	73,5
2	Japon	3,0	Japon	4,7	Chine	5,9	États-Unis	23,3	États-Unis	38,2
3	Allemagne	1,5	Allemagne	1,9	Japon	5,6	Inde	9,6	Inde	30,3
4	France	1,2	Angleterre	1,5	Allemagne	3,3	Japon	6,0	Brésil	12,2
5	Italie	1,1	France	1,3	France	2,6	Brésil	5,1	Indonésie	9,3
6	Angleterre	1,0	Chine	1,2	Angleterre	2,3	Allemagne	5,0	Japon	8,4
7	Canada	0,6	Italie	1,1	Italie	2,0	France	3,9	Allemagne	8,2
8	Espagne	0,5	Canada	0,7	Brésil	2,0	Russie	3,5	Mexique	6,6
9	Brésil	0,5	Brésil	0,6	Canada	1,6	Angleterre	3,4	France	6,4
10	Chine	0,4	Mexique	0,6	Inde	1,5	Indonésie	3,2	Angleterre	5,6

ERROR: typecheck
OFFENDING COMMAND: setcolorspace

STACK:

```
{}  
/Function  
0  
0  
/byte-offset  
0  
-mark-  
-null-  
-null-  
-null-  
-dictionary-  
false  
[/DeviceN [(Cyan)(Magenta)(Yellow)][/DeviceCMYK ]{-dictionary- --begin  
-- /_x2 xdf /_x1 xdf /_x0 xdf /_t0 _x0 --dup-- 1 --ge-- {--pop-- 1 }{--  
dup-- 0 --le-- {--pop-- 0 }{}--ifelse-- }--ifelse-- --def-- /_t1 _x1 --  
dup-- 1 --ge-- {--pop-- 1 }{--dup-- 0 --le-- {--pop-- 0 }{}--ifelse-- }  
--ifelse-- --def-- /_t2 _x2 --dup-- 1 --ge-- {--pop-- 1 }{--dup-- 0 --le  
-- {--pop-- 0 }{}--ifelse-- }--ifelse-- --def-- /min0 _t0 --cvi-- --def--  
-- /max0 _t0 --ceiling-- --cvi-- --def-- /min1 _t1 --cvi-- --def-- /max1  
_t1 --ceiling-- --cvi-- --def-- /min2 _t2 --cvi-- --def-- /max2 _t2 --  
ceiling-- --cvi-- --def-- /f0 min0 max0 --eq-- {{min0 f1 }}{{--mark--  
min0 f1 max0 f1 0 1 3 {--dup-- 3 --index-- --exch-- --get-- --exch-- 2  
--index-- --exch-- --get-- _t0 min0 max0 5 3 --roll-- int 3 1 --roll-- }  
--for-- --pop-- --pop-- --]}--ifelse-- --def-- /f1 min1 max1 --eq--  
{{/p0 xdf min1 f2 }}{{/p0 xdf --mark-- min1 f2 max1 f2 0 1 3 {--dup-- 3  
--index-- --exch-- --get-- --exch-- 2 --index-- --exch-- --get-- _t1  
min1 max1 5 3 --roll-- int 3 1 --roll-- }--for-- --pop-- --pop-- --]}--  
}--ifelse-- --def-- /f2 min2 max2 --eq-- {{/p1 xdf min2 f3 }}{{/p1 xdf  
--mark-- min2 f3 max2 f3 0 1 3 {--dup-- 3 --index-- --exch-- --get-- --  
exch-- 2 --index-- --exch-- --get-- _t2 min2 max2 5 3 --roll-- int 3 1  
--roll-- }--for-- --pop-- --pop-- --]}--ifelse-- --def-- /f3 {/p2  
xdf --mark-- 0 1 p2 lmt 2 --mul-- 0 1 p1 lmt --add-- 2 --mul-- 0 1 p0  
lmt --add-- 64 --mul-- 4 {--dup-- 3 --bitshift-- /byte-offset --exch--  
def0 0 1 1 {byte-offset --add-- Sample --exch-- --get-- --exch-- 8 --  
bitshift-- --or-- }forexch 16 --add-- }--repeat-- --pop-- --]}--def--  
-- /rnd {65536 --mul-- 0.5 --add-- --floor-- 65536 --div-- }--def-- f0 {  
}--forall-- --dup-- 65535 --ge-- {--pop-- 0 }{--dup-- 0 --le-- {--pop--  
0 }{--pop-- 0 }--ifelse-- }--ifelse-- 0 1 3 2 --roll-- lmt rnd 4 1 --  
roll-- --dup-- 65535 --ge-- {--pop-- 1 }{--dup-- 0 --le-- {--pop-- 0 }{  
65535 --div-- }--ifelse-- }--ifelse-- 0 1 3 2 --roll-- lmt rnd 4 1 --  
roll-- --dup-- 65535 --ge-- {--pop-- 1 }{--dup-- 0 --le-- {--pop-- 0 }{  
65535 --div-- }--ifelse-- }--ifelse-- 0 1 3 2 --roll-- lmt rnd 4 1 --  
roll-- --end-- }]  
[/DeviceN [(Cyan)(Magenta)(Yellow)][/DeviceCMYK ]{-dictionary- --begin  
-- /_x2 xdf /_x1 xdf /_x0 xdf /_t0 _x0 --dup-- 1 --ge-- {--pop-- 1 }{--  
dup-- 0 --le-- {--pop-- 0 }{}--ifelse-- }--ifelse-- --def-- /_t1 _x1 --  
dup-- 1 --ge-- {--pop-- 1 }{--dup-- 0 --le-- {--pop-- 0 }{}--ifelse-- }  
--ifelse-- --def-- /_t2 _x2 --dup-- 1 --ge-- {--pop-- 1 }{--dup-- 0 --le  
-- {--pop-- 0 }{}--ifelse-- }--ifelse-- --def-- /min0 _t0 --cvi-- --def--  
-- /max0 _t0 --ceiling-- --cvi-- --def-- /min1 _t1 --cvi-- --def-- /max1  
_t1 --ceiling-- --cvi-- --def-- /min2 _t2 --cvi-- --def-- /max2 _t2 --  
ceiling-- --cvi-- --def-- /f0 min0 max0 --eq-- {{min0 f1 }}{{--mark--  
min0 f1 max0 f1 0 1 3 {--dup-- 3 --index-- --exch-- --get-- --exch-- 2  
--index-- --exch-- --get-- _t0 min0 max0 5 3 --roll-- int 3 1 --roll-- }  
--for-- --pop-- --pop-- --]}--ifelse-- --def-- /f1 min1 max1 --eq--  
{{/p0 xdf min1 f2 }}{{/p0 xdf --mark-- min1 f2 max1 f2 0 1 3 {--dup-- 3  
--index-- --exch-- --get-- --exch-- 2 --index-- --exch-- --get-- _t1  
min1 max1 5 3 --roll-- int 3 1 --roll-- }--for-- --pop-- --pop-- --]}--  
}--ifelse-- --def-- /f2 min2 max2 --eq-- {{/p1 xdf min2 f3 }}{{/p1 xdf  
--mark-- min2 f3 max2 f3 0 1 3 {--dup-- 3 --index-- --exch-- --get-- --  
exch-- 2 --index-- --exch-- --get-- _t2 min2 max2 5 3 --roll-- int 3 1  
--roll-- }--for-- --pop-- --pop-- --]}--ifelse-- --def-- /f3 {/p2  
xdf --mark-- 0 1 p2 lmt 2 --mul-- 0 1 p1 lmt --add-- 2 --mul-- 0 1 p0  
lmt --add-- 64 --mul-- 4 {--dup-- 3 --bitshift-- /byte-offset --exch--  
def0 0 1 1 {byte-offset --add-- Sample --exch-- --get-- --exch-- 8 --  
bitshift-- --or-- }forexch 16 --add-- }--repeat-- --pop-- --]}--def--
```