

Assurance habitation et risque climatique en France

Quels ménages sont les plus vulnérables financièrement ?

Une analyse communale croisant le retrait-gonflement des argiles, l'historique des catastrophes naturelles, le logement, les revenus, l'inondation et le marché immobilier.

34 875

communes dans le référentiel

30 769

communes de l'échantillon cœur

54,96 %

territoire en aléa RGA moyen ou fort en 2026

Auteurs : Mohamed Adrif et Salah-Eddine El Harfi, cofondateurs de JeSwitch.fr.

Données disponibles au 30 septembre 2026. La page de l'étude est la source canonique à citer.

Résumé exécutif

Le risque climatique ne dessine pas une carte simple de la pauvreté. Les fragilités apparaissent lorsque l'exposition physique, la structure du logement et la capacité financière se chevauchent localement.

1 840

communes : RGA élevé et niveau de vie faible

746

avec un parc de maisons ancien

208

avec aussi une très forte part de maisons

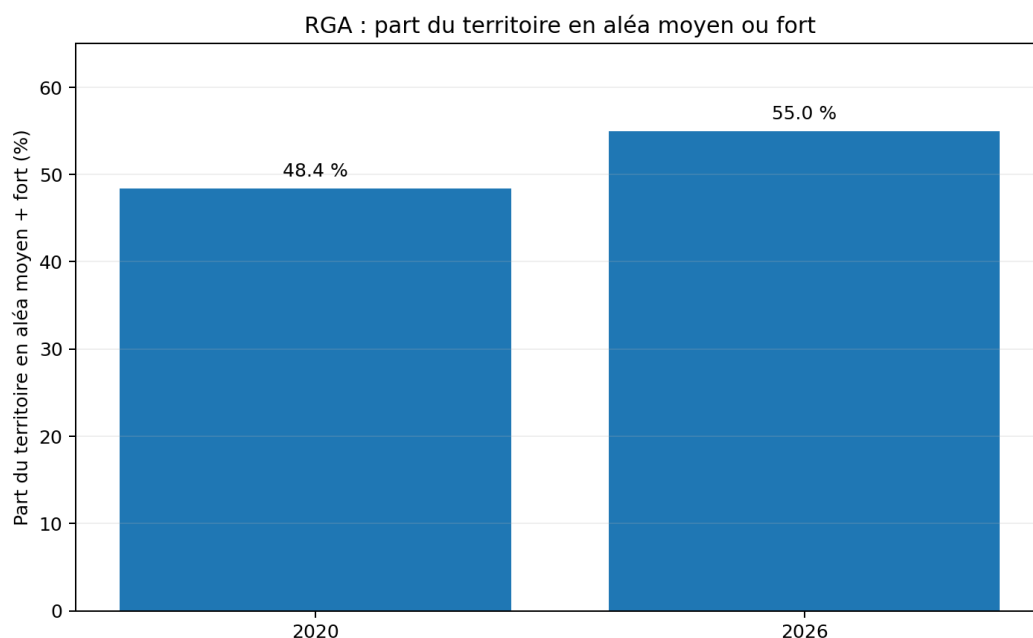
Les principaux constats

- Sur le cadre communal comparable, la part du territoire classée en aléa RGA moyen ou fort passe de **48,38 % en 2020 à 54,96 % en 2026**.
- Sur 30 769 communes de l'échantillon cœur, la corrélation entre l'indice RGA pondéré et le niveau de vie médian est très faible : **Spearman ρ = +0,093**.
- **677 communes** cumulent intensité RGA élevée, niveau de vie faible et historique CatNat inondation élevé. Un sous-ensemble plus strict de **117 communes** présente également une fréquence ONRN/CCR d'au moins 5 sinistres pour 1 000 risques assurés par an.

Ces profils territoriaux ne sont ni des diagnostics individuels ni un classement d'assurabilité.

Le zonage RGA progresse, mais pas uniformément

La surface classée en aléa moyen ou fort augmente de 6,58 points dans le cadre de comparaison traité. 7 809 communes gagnent au moins 5 points ; 1 173 diminuent d'au moins 5 points. Le seuil de 5 points est un repère de lecture, pas une catégorie officielle.

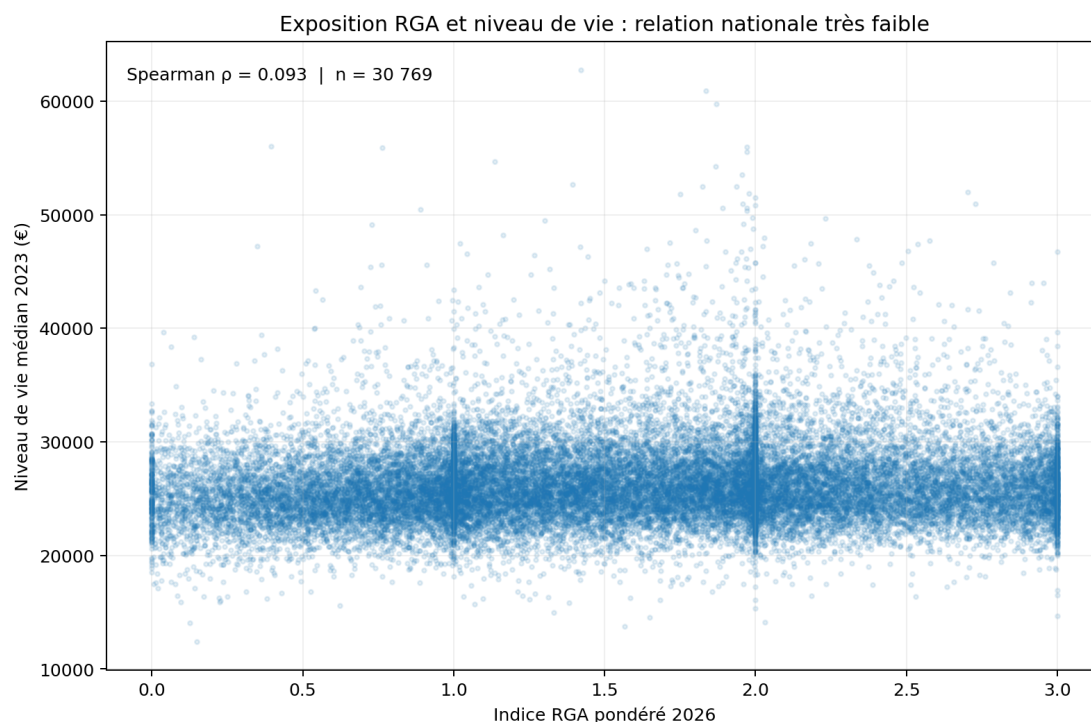


Comparaison nationale des parts surfaciques RGA 2020 et 2026. Source : traitement JeSwitch à partir de Géorisques.

Le RGA mesure des parts de surface communale. Il ne donne pas le nombre de maisons effectivement situées dans chaque zone d'aléa.

L'exposition nationale n'est pas une carte des revenus

L'association entre l'indice RGA pondéré et le niveau de vie médian est proche de zéro ($p = +0,093$). Une faible p-valeur sur un grand échantillon ne constitue pas une forte taille d'effet ni une preuve de causalité.

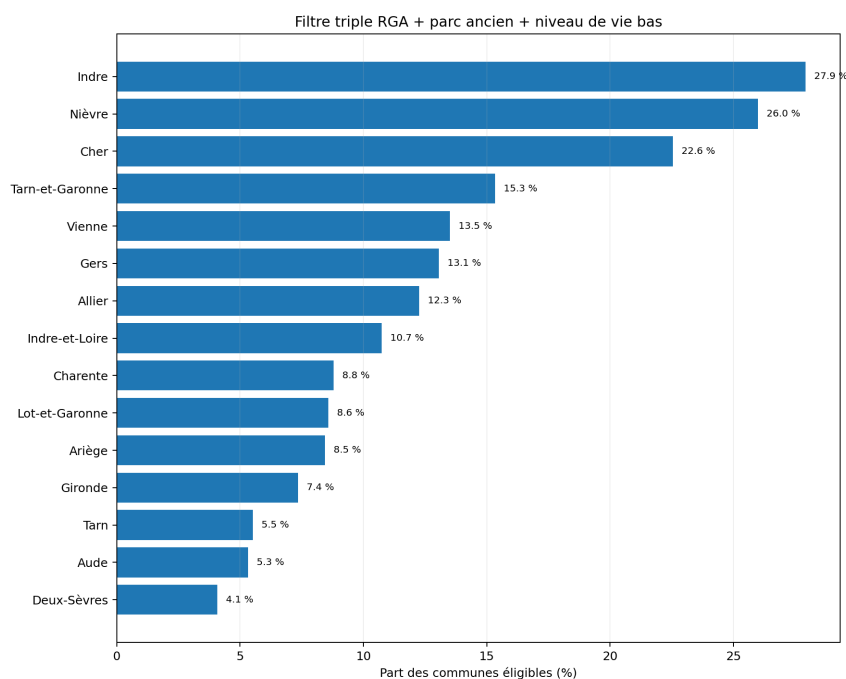


Indice RGA pondéré $\times$ niveau de vie médian 2023 : 30 769 communes. Corrélation écologique descriptive.

Au seuil principal Q75/Q25, 1 840 communes combinent un RGA élevé et un niveau de vie faible. En ajoutant l'ancienneté du parc, l'effectif descend à 746 ; avec une très forte part de maisons, il est de 208.

Les cumuls territoriaux révèlent la vulnérabilité

Le screening principal garde séparées les dimensions de risque. Il utilise les seuils empiriques Q75/Q25, sans score composite arbitraire. Les reconnaissances CatNat sont des décisions administratives et ne doivent pas être assimilées à des sinistres indemnisés.



Répartition départementale des communes répondant au filtre triple. Les résultats sont descriptifs.

Le fichier public EPCI conserve les indicateurs EAIP d'inondation à leur niveau géographique d'origine. Ils ne sont pas redistribués artificiellement à chaque commune.

Des contrastes départementaux

Le filtre triple associe une intensité RGA élevée, un parc de maisons anciennes et un niveau de vie médian faible. Le tableau présente des exemples de départements comptant au moins 100 communes éligibles ; il ne classe pas les territoires par dangerosité.

DÉPARTEMENT	COMMUNES	PART
Indre	62	27,9 %
Nièvre	65	26,0 %
Cher	60	22,6 %
Tarn-et-Garonne	27	15,3 %
Vienne	35	13,5 %
Gers	43	13,1 %
Allier	38	12,3 %
Indre-et-Loire	29	10,7 %

Les effectifs et parts complets sont fournis dans le CSV des résultats départementaux.

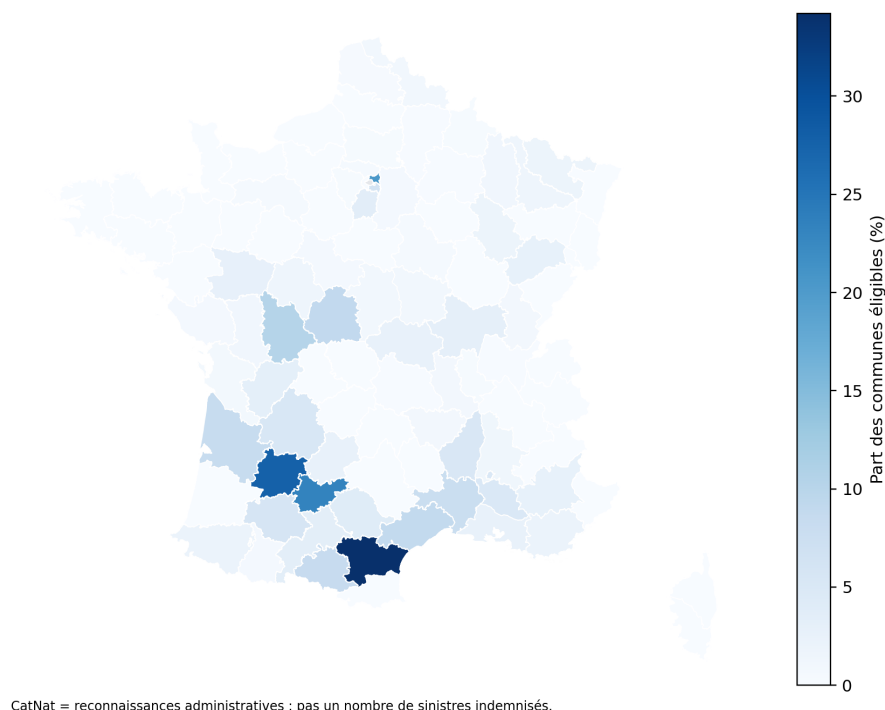
Le cumul avec l'inondation forme un noyau plus restreint

677communes : RGA + revenu faible +
CatNat inondation**117**

avec fréquence ONRN d'au moins 5 ‰

34,2 %

part multi-risque dans l'Aude

RGA élevé + niveau de vie faible + historique CatNat inondation élevé

CatNat = reconnaissances administratives ; pas un nombre de sinistres indemnisés.

Profil multi-risque RGA, niveau de vie et historique CatNat inondation. L'historique CatNat n'est pas une probabilité annuelle ni un nombre de sinistres.

Parmi les départements présentés dans l'étude : Aude (103 communes), Lot-et-Garonne (84), Tarn-et-Garonne (41), Gironde (43) et Vienne (27). Les parts doivent être lues avec les dénominateurs éligibles du fichier départemental.

Profils communaux illustratifs

Ces exemples montrent que des configurations urbaines et rurales différentes peuvent aboutir au même filtre statistique. Ils ne forment pas un palmarès et ne sont pas des diagnostics assurantiels.

COMMUNE	DÉPARTEMENT	RGa M+F	NIVEAU DE VIE	CATNAT INOND.
Montpellier	Hérault	97,3 %	21 440 €	21
Alès	Gard	95,8 %	20 260 €	11
Clermont-Ferrand	Puy-de-Dôme	97,1 %	22 640 €	12
Noisy-le-Sec	Seine-Saint-Denis	100,0 %	20 600 €	7
Paulnay	Indre	99,9 %	23 170 €	4
Quierzy	Aisne	60,5 %	22 610 €	6
Béziers	Hérault	99,6 %	18 390 €	19

RGa M+F : part de surface communale classée en aléa moyen ou fort. CatNat inond. : reconnaissances administratives liées à l'inondation.

Contexte de l'assurance habitation

Vulnérabilité financière ne signifie pas inassurabilité. Les chiffres du marché servent à replacer les résultats territoriaux dans leur contexte, sans extrapoler à une prime ou à une décision de souscription pour une commune.

15,0 Md€

cotisations MRH en 2025

323 €

prime MRH moyenne hors taxes

0

commune en tension forte selon CCR

France Assureurs publie les cotisations et la prime moyenne MRH. Le premier Observatoire CCR de l'assurabilité classe 33 981 communes sans tension, 568 en tension légère, 335 en tension modérée et aucune en tension forte. Ces indicateurs ne sont pas interchangeables avec les filtres JeSwitch.

La relation entre risque, conditions d'assurance et ressources des ménages doit être étudiée avec des données adaptées. Cette publication mesure des cumuls territoriaux observables ; elle ne prédit pas le refus d'assurance ni la prime d'un foyer.

Méthode, sources et limites

Référentiel et millésimes

Code officiel géographique 2026. RGA 2020 et 2026, CatNat, Filosofi 2023, Recensement 2023, ONRN/CCR 1995–2021 et DVF 2021–2025 conservent leur millésime propre.

RGA

Le zonage 2020 a été reconstitué par raster à 25 m ; le zonage officiel 2026 a été traité vectoriellement. Les valeurs nationales ont été contrôlées contre les agrégats officiels.

Revenus et logement

Les données Filosofi protégées par le secret statistique restent manquantes. La part surfacique RGA n'est jamais multipliée par le nombre de maisons pour créer un effectif fictif.

Inondation

L'historique CatNat, les classes ONRN/CCR et l'exposition potentielle EAIP sont des indicateurs distincts. Les classes ne sont pas converties en valeurs ponctuelles.

Marché immobilier

DVF décrit des transactions et prix locaux ; il ne mesure ni le patrimoine net des ménages ni leur capacité financière. Certains territoires ne sont pas couverts.

Interprétation

Les corrélations sont écologiques et descriptives. Les filtres JeSwitch décrivent des profils territoriaux, sans verdict assurantiel ni relation causale établie.

Données et documentation

Le package public comprend cinq CSV (communes, EPCI, résultats départementaux, RGA départemental et profils communaux), un classeur Excel de publication, un dictionnaire de données, les sources et six notes techniques. Le dataset communal comporte 34 875 lignes, une par commune.

Téléchargements

Package complet : jeswitch.fr/etudes/data/jeswitch-climate-risk-france-2026-package.zip

Étude et explorateur : jeswitch.fr/etudes/assurance-habitation-risque-climatique-france-2026

Sources publiques principales

- Géorisques : zonage RGA 2026 et GASPAREL / CatNat.
- Insee : Filosofi 2023 et Recensement de la population 2023.
- ONRN / CCR : fréquence et ratio sinistres/primes inondation.
- DGFIP / data.gouv.fr : demandes de valeurs foncières.
- France Assureurs / ACPR : contexte du marché de l'assurance habitation.

Citation recommandée

JeSwitch (2026), Assurance habitation et risque climatique en France : quels ménages sont les plus vulnérables financièrement ?, JeSwitch — Études & Données, 3 octobre 2026.