



# L'ASSURANCE TRANSPORTS EN 2016

## Assurance maritime, aviation et spatiale



ASSURANCES  
DOMMAGES ET DE RESPONSABILITÉ

---

Décembre 2017

## Sommaire

<b>Synthèse de l'ensemble de l'assurance transports</b> .....	2
<b>Chiffres clés de l'assurance transports</b> .....	3
<b>PARTIE I : Le marché de l'assurance maritime et transports (corps et marchandises transportées) en 2016</b> .....	
1.1 Marché de l'assurance maritime et transports : matière assurable.....	4
1.2 Chiffre d'affaires du secteur maritime et transports.....	6
1.3 Résultats techniques de l'assurance maritime et transports.....	7
1.4 Focus sur les différents corps maritimes .....	10
1.5 Comparaisons internationales en assurance maritime et transports.....	12
<b>PARTIE II : Le marché de l'assurance aviation et spatiale en 2016</b> .....	
2.1 Marché de l'assurance aviation et spatiale.....	14
2.2 Chiffre d'affaires de l'assurance aviation et spatiale.....	16
2.2.1 Chiffre d'affaires de l'assurance aviation.....	17
2.2.2 Chiffre d'affaires de l'assurance spatiale.....	20
2.3 Résultats techniques de l'assurance aviation et spatiale .....	21
<b>Annexes</b> .....	22

## Synthèse de l'ensemble de l'assurance transports

- **Les cotisations de l'assurance transports (France et Hors France) baissent de 7,0 % en 2016**

Le chiffre d'affaires global de l'assurance transports (France et Hors France) s'élève à 2 milliards d'euros en 2016, **en baisse de 7,0 %** par rapport à 2015, la branche ayant principalement subi les effets du ralentissement de la croissance du commerce mondial. Le chiffre d'affaires de l'assurance des corps maritimes (France et Hors France) évolue à la baisse (-11,5 %), ralentissant ainsi la progression de l'assurance transports. Quant au marché des marchandises transportées (France et Hors France), il voit ses cotisations enregistrer une légère baisse par rapport à l'année précédente (-1,6 % en 2016). Cette tendance baissière s'accorde avec le marché international qui diminue de 9 % (27,5 milliards USD en 2016), selon IUMI.

En se limitant au périmètre<sup>1</sup> habituel des assurances de biens et de responsabilité (affaires directes France), **le chiffre d'affaires de l'assurance transports** représente 4 % de l'ensemble des cotisations émises sur la clientèle des professionnels.

- **L'assurance maritime et transports (corps et marchandises transportées) est impactée par un contexte global difficile**

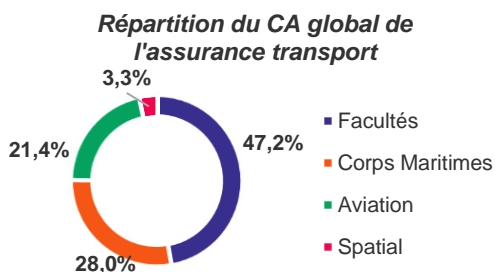
L'assurance maritime et transports souffre encore en 2016 de l'essoufflement du commerce mondial et de la faible croissance. Son chiffre d'affaires France s'élève à **1060 millions d'euros**. L'annonce du Brexit et la montée des politiques protectionnistes se conjuguent à l'apparition de nouvelles réglementations nécessitant des adaptations de la part des acteurs du shipping (eaux de ballast, carburant marin à faible teneur en soufre...) et freinent également les perspectives en termes d'échanges commerciaux.

Le secteur maritime, quant à lui, se caractérise en 2016 par la conjonction de facteurs néfastes au marché de l'assurance : côté offre, la surcapacité maritime, bien qu'en cours de résorption, réduit la valeur de la flotte dans certains secteurs tandis que l'on observe une baisse de la capacité mondiale de construction navale sur l'année ; côté assurance des corps maritimes, la surcapacité du marché engendre un climat concurrentiel intense, qui se traduit par une érosion des primes d'assurance (phénomène en cours depuis 2012) et par des produits financiers qui ne compensent plus la faiblesse des résultats techniques.

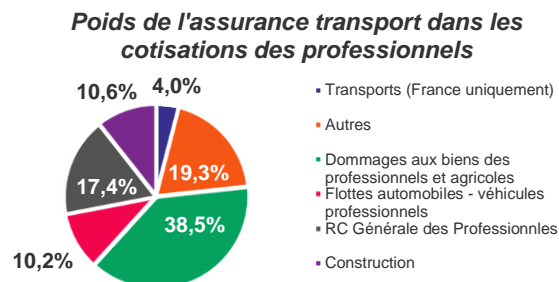
Sur l'année 2016, 36 catastrophes maritimes ont été recensées<sup>2</sup>, soit 2 463 millions de dollars de dommages assurés. Notons parmi les sinistres marquants, mis en exergue par IUMI, les deux incendies survenus en mai et septembre 2016 sur le Maersk Karachi et le NNCI Arauco.

- **L'assurance aviation et spatiale profite d'un marché en expansion**

L'assurance aviation, avec un chiffre d'affaires France de **310 millions d'euros**, bénéficie en 2016 d'une forte hausse du trafic mondial de passagers (+6,5 %), supérieure d'un point à la moyenne des dix dernières années<sup>3</sup>. Après une année 2015 exceptionnelle en termes de sécurité aérienne, la sinistralité augmente à nouveau avec un taux mondial d'accidents d'avion à réaction – mesuré en nombre de pertes de coque par million de vols – de 0,39 (0,32 en 2015). Parmi les sinistres importants de l'année, relevons celui d'Intelstat 33E en spatial, le crash d'un AvroRJ.85 de La Mia en Colombie (novembre, panne de carburant) et celui d'un Tupolev 154B-2 de l'armée de l'air russe peu après le décollage (décembre). En matière spatiale, on dénombre 85 lancements dans le monde (dont 3 échecs), dont 11 lancements pour ArianeSpace (0 échec).



Champ : affaires directes France



Champ : Affaires directes et Acceptations – France et Hors France

<sup>1</sup> Ce périmètre (affaires directes réalisées en France) qui permet une comparaison avec les autres branches de biens et responsabilité, est mal adapté à l'assurance transports, secteur international très spécifique.

<sup>2</sup> Source : Swiss Re Institute – étude Sigma. Périmètre pour les catastrophes maritimes (y compris off shore) : dommages assurés supérieurs à 19,9 M\$ ou dommages aux personnes supérieurs à 20 morts / 50 blessés.

<sup>3</sup> Source : IATA

## Chiffres clés de l'assurance transports

- L'ensemble de l'assurance transports

Le chiffre d'affaires global de l'assurance transports correspond à l'ensemble des **affaires directes et des acceptations**, réalisées **en France et hors France**. Il s'élève à **2 milliard d'euros en 2016**, soit une baisse de 7,0 % par rapport à 2015.

*Montants exprimés en millions d'euros, toutes monnaies converties  
(Risques ordinaires et risques de guerres, affaires directes, France)*

- L'assurance maritime et transports (corps et marchandises transportées)

en millions d'euros	France		
	2015	2016	Var.
Corps Maritimes	182	165	-9,6%
Énergie	0	0	+0,0%
Plaisance	145	137	-5,6%
<b>Affaires Directes Corps</b>	<b>327</b>	<b>302</b>	<b>-7,8%</b>
Toutes facultés	487	463	-4,8%
RC Transporteurs Terrestre	120	122	+1,6%
<b>Affaires Directes Marchandises Transportées</b>	<b>607</b>	<b>585</b>	<b>-3,6%</b>
<b>Affaires Directes</b>	<b>934</b>	<b>887</b>	<b>-5,1%</b>
Acceptations Corps	125 <sup>®</sup>	102	-18,3%
Acceptations Marchandises Transportées	62 <sup>®</sup>	71	+13,9%
<b>Acceptations</b>	<b>187<sup>®</sup></b>	<b>173</b>	<b>-7,6%</b>
<b>Total</b>	<b>1121<sup>®</sup></b>	<b>1060</b>	<b>-5,5%</b>
<b>Ensemble Corps</b>	<b>452<sup>®</sup></b>	<b>404</b>	<b>-10,7%</b>
<b>Ensemble Marchandises Transportées</b>	<b>669<sup>®</sup></b>	<b>656</b>	<b>-1,9%</b>
S/P (bruts d'exploitation) vu fin de 1 <sup>ère</sup> année	65%	62%	-3 pts
S/P (bruts d'exploitation) vu fin de 2 <sup>ème</sup> année	63%	///	///

® : Chiffre révisé

- L'assurance aviation et spatiale

en millions d'euros	France		
	2015	2016	Var.
<b>Affaires Directes</b>	<b>165</b>	<b>162</b>	<b>-2%</b>
<b>Acceptations</b>	<b>167</b>	<b>147</b>	<b>-12%</b>
<b>Total</b>	<b>332</b>	<b>310</b>	<b>-7%</b>
S/P (bruts d'exploitation) aviation vu fin de 1 <sup>ère</sup> année	84%	81%	-3 pts
S/P (bruts d'exploitation) aviation vu fin de 2 <sup>ème</sup> année	88%	///	///

## PARTIE I : Le marché de l'assurance maritime et transports (corps et marchandises transportées) en 2016

### I.1 Marché de l'assurance maritime et transports (corps et marchandises transportées) : matière assurable

Les résultats présentés dans cette partie sont issus de l'enquête annuelle de la FFA. Ils reposent sur un panel de sociétés représentant **89 % des encaissements** de la branche.

Les données présentées dans cette brochure et portant sur l'assurance maritime et transports, ne regroupent que les données France du secteur.

♦ **Par "Corps" il est entendu :**

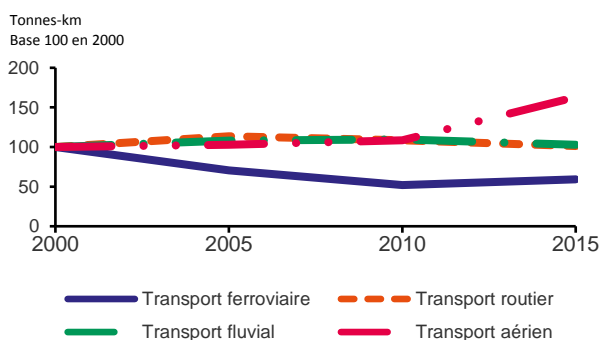
- les corps maritimes français (corps de commerce, corps de pêche, corps fluviaux, RC corps),
- l'énergie (affaires françaises),
- la plaisance.

♦ **Par "Marchandises Transportées" il est entendu :**

- toutes les facultés (facultés maritimes, aériennes, fluviales et terrestres),
- la responsabilité contractuelle des transporteurs terrestres.

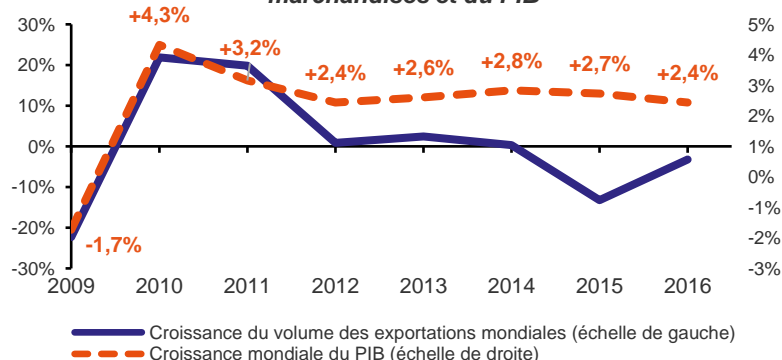
• **Évolution des échanges de marchandises**

Évolution des types de transports de marchandises en France



Le transport terrestre de marchandises, majoritairement routier, connaît une tendance baissière depuis 2008. Il diminue de 1,8 % en 2015. La part que représente le transport non routier dans ce transport terrestre est en baisse, et est passée de 19 % des tonnes-km intérieures en 1995 et 2000 à 13 % en 2015. Le transport fluvial enregistre également une baisse tendancielle, et ce sur tous les bassins. L'aérien, quant à lui, ne représente qu'une part minime du transport de marchandises, mais progresse fortement depuis 2010.<sup>4</sup>

Croissance en volume du commerce mondial des marchandises et du PIB



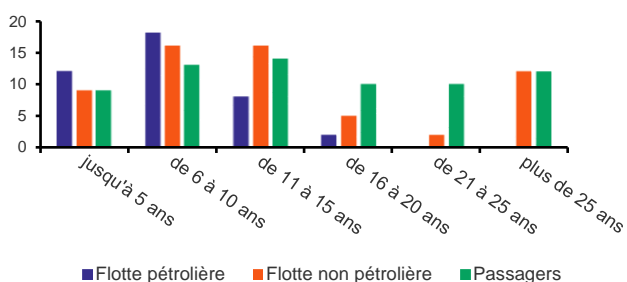
Source : OMC

<sup>4</sup> Source : Ministère de la Transition écologique et solidaire, SOeS

La croissance mondiale est faible, ce qui se traduit par un essoufflement des échanges de marchandises. La croissance du volume des exportations diminue en 2016 par rapport à 2015, bien que cette baisse soit moins importante que celle enregistrée entre 2014 et 2015.

- **Matière maritime assurable**

**Flotte de commerce françaises par classe d'âge en 2016 (en nombre de navires)**



**Flotte de commerce sous pavillon français (vue au 01/01)**



Au 1<sup>er</sup> janvier 2016, la flotte de commerce française compte 298 navires<sup>5</sup> : 168 dédiés au transport avec une capacité de près de 5,5 millions d'unités de jauge et une capacité d'emport de 6,5 millions de T.P.L.<sup>6</sup>, ainsi que 130 navires dédiés aux services maritimes (qui totalisent 362 236 unités de jauge). Elle continue toutefois à se réduire en nombre. Néanmoins, pour la première fois depuis 2012, on assiste à une hausse du T.P.L. total (+6,3 % par rapport à 2015).

L'âge moyen de la flotte française est de 8,5 ans au 1<sup>er</sup> janvier 2016 contre 8 ans au 1<sup>er</sup> juillet 2015 ; il demeure donc nettement inférieur à celui de la flotte mondiale, 16,3 ans.

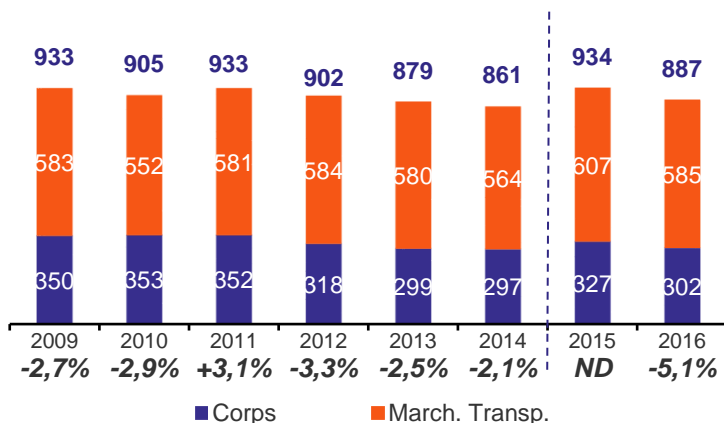
Source : SDSIM (Sous-Direction des Systèmes d'Informations Maritimes), Ministère de l'Environnement, de l'Energie et de la Mer

<sup>5</sup> Navires (transports et services maritimes) de plus de 100 unités de jauge brute.

<sup>6</sup> Tonnes de Port en Lourd

## I.2 Chiffre d'affaires du secteur maritime et transports (corps et marchandises transportées)

- Évolution des cotisations de l'assurance maritime et transports (corps et marchandises transportées) en millions d'euros



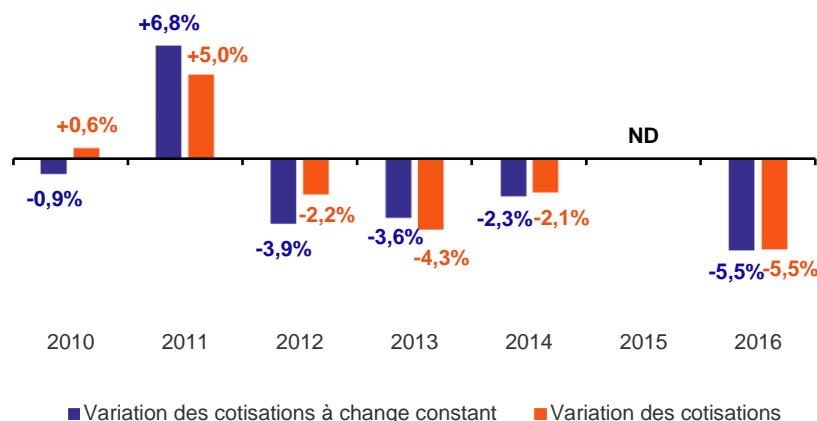
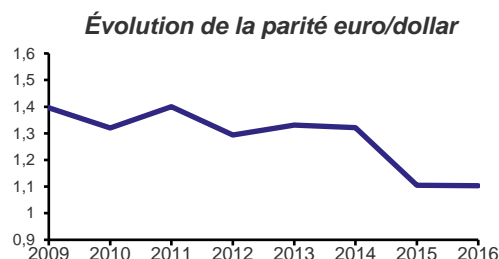
En 2016, le chiffre d'affaires directes France de l'assurance maritime et transports est en diminution (-5,1 %) par rapport à 2015, et s'établit à 886,8 millions d'euros. Les deux branches de l'assurance maritime sont en baisse : le marché des marchandises transportées diminue de 3,6 % et celui des corps de 7,8 %. Les marchandises transportées représentent à ce jour 66 % du marché de l'assurance maritime et transports.

Champ : affaires directes France

Nota Bene : l'évolution entre 2014 et 2015 est non significative du fait de l'élargissement du champ d'une des sociétés répondantes.

- Influence de la parité euro/dollar sur la croissance des cotisations en 2016

### Évolution des cotisations à change constant



Champ : Affaires directes et Acceptations – Maritime et Transports - France  
Les évolutions pour 2015 ne sont pas disponibles du fait de la variation du champ concerné par rapport à 2014.

La variation à change constant en 2016 est identique à la variation libellée en monnaie utilisée pour les affaires du fait de la très faible différence de change (en moyenne annuelle) entre 2015 et 2016.

Remarque : Pour le graphique ci-dessus, la parité retenue correspond à la moyenne annuelle, afin d'être en adéquation avec le flux que constituent les cotisations.

## I.3 Résultats techniques de l'assurance maritime et transports (corps et marchandises transportées)

### Avertissement

Les rapports sinistre à prime brut tels que présentés dans cette brochure sont insuffisants pour rendre compte de l'équilibre des différentes catégories de contrats dans la mesure où ils n'intègrent pas les divers frais payés par l'assureur, de même que l'éventuel surcoût engendré par les opérations de réassurance. De plus, ils ne couvrent que le champ des Affaires directes France.

Au surplus, ces chiffres reflètent une situation provisoire. Pour appréhender correctement les différents rapports sinistre à prime, il serait nécessaire de disposer des éléments sur des sinistres majeurs intervenus en 2017 mais rattachés à l'exercice 2016, information non disponible à ce jour.

- **Ensemble maritime et transports**

*Triangle des rapports S/P (primes brutes des coûts d'acquisition) – Affaires directes France*

	1e année	2e année	3e année	4e année	5e année	6e année
2009	69%	69%	68%	67%	71%	73%
2010	71%	73%	66%	66%	63%	64%
2011	70%	66%	60%	60%	65%	<b>65%</b>
2012	62%	52%	48%	61%	<b>59%</b>	
2013	69%	63%	51%	<b>51%</b>		
2014	68%	68%	<b>59%</b>			
2015	65%	<b>63%</b>				
<b>2016</b>	<b>62%</b>					

*Liquidation de la charge des sinistres*

	1e année	2e année	3e année	4e année	5e année	6e année
2009	19%	64%	81%	85%	90%	93%
2010	16%	58%	82%	87%	91%	94%
2011	18%	59%	84%	89%	89%	<b>94%</b>
2012	18%	55%	81%	91%	<b>93%</b>	
2013	22%	61%	82%	<b>90%</b>		
2014	22%	63%	<b>84%</b>			
2015	19%	<b>63%</b>				
<b>2016</b>	<b>18%</b>					



- **Catégorie des corps**

*Triangle S/P (primes brutes des coûts d'acquisition) – Affaires directes France (Corps)*

	1e année	2e année	3e année	4e année	5e année	6e année
2009	69%	90%	87%	76%	84%	86%
2010	70%	75%	76%	77%	73%	72%
2011	79%	100%	88%	87%	87%	<b>84%</b>
2012	93%	90%	77%	78%	<b>74%</b>	
2013	69%	60%	56%	<b>53%</b>		
2014	77%	81%	<b>65%</b>			
2015	79%	<b>68%</b>				
<b>2016</b>	<b>70%</b>					

*Liquidation de la charge des sinistres (Corps)*

	1e année	2e année	3e année	4e année	5e année	6e année
2009	19%	59%	80%	88%	92%	94%
2010	17%	57%	77%	79%	87%	93%
2011	15%	54%	81%	86%	88%	<b>93%</b>
2012	18%	48%	80%	91%	<b>92%</b>	
2013	14%	51%	74%	<b>88%</b>		
2014	13%	54%	<b>77%</b>			
2015	18%	<b>58%</b>				
<b>2016</b>	<b>22%</b>					

- **Catégorie des marchandises transportées**

*Triangle S/P (primes brutes des coûts d'acquisition) – Affaires directes France (Facultés)*

	1e année	2e année	3e année	4e année	5e année	6e année
2009	72%	61%	56%	57%	56%	55%
2010	69%	65%	63%	61%	69%	59%
2011	65%	56%	53%	53%	51%	<b>53%</b>
2012	58%	53%	51%	50%	<b>50%</b>	
2013	58%	55%	52%	<b>49%</b>		
2014	65%	71%	<b>56%</b>			
2015	63%	<b>60%</b>				
<b>2016</b>	<b>58%</b>					

*Une grande partie du coût de l'évènement Tianjin (2015) n'est pas pris en compte dans ces chiffres dans la mesure où il s'agissait, dans la plupart des cas, de contrats en acceptation et non pas d'affaires directes souscrites par le bureau français.*

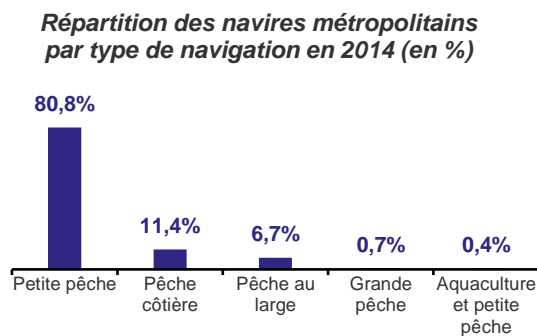
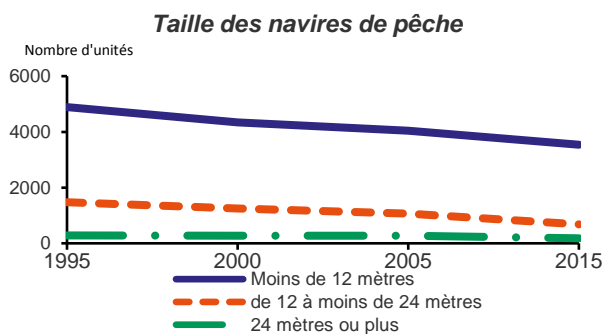
*Liquidation de la charge des sinistres (Facultés)*

	1e année	2e année	3e année	4e année	5e année	6e année
2009	16%	66%	87%	91%	91%	94%
2010	20%	69%	84%	90%	93%	94%
2011	17%	62%	83%	88%	91%	<b>93%</b>
2012	19%	68%	86%	91%	<b>93%</b>	
2013	21%	63%	86%	<b>90%</b>		
2014	26%	67%	<b>88%</b>			
2015	22%	<b>66%</b>				
<b>2016</b>	<b>17%</b>					

## I.4 Focus sur les différents corps maritimes

- Flotte de pêche

La flotte de pêche française souffre avant tout d'un vieillissement marqué, avec un âge moyen en 2016 d'environ 27 ans. En termes d'assurance, cela induit un risque plus élevé.



Source : Ministère de la Transition écologique et solidaire, SOeS

	2015	2016	Variation
Cotisations (en M€)	25,6	24,5	-4%

Champ : Affaires directes France Source : FFA

## • Flotte fluviale

L'étendue de la flotte fluviale est en diminution, souffrant de l'essoufflement du transport. La flotte s'est réduite de 4,7 % par rapport à 2015, une baisse qui touche tous les tonnages. Malgré cela, en 2016, les cotisations du marché des corps fluviaux augmentent de 6 %.

	Nombre d'unités	Milliers de T.P.L.	Évolution T.P.L. 2016/2015
1500t et plus	227	555	-4%
1000t à 1499t	128	159	-4%
de 400t à 999t	397	259	-3%
moins de 400t	337	125	-12%
<b>Total flotte fluviale</b>	<b>1089</b>	<b>1099</b>	<b>-5%</b>
<i>dt part de vrac sec</i>	<i>95%</i>	<i>91%</i>	<i>-5%</i>
<i>dt part vrac liquide</i>	<i>5%</i>	<i>9%</i>	<i>-4%</i>

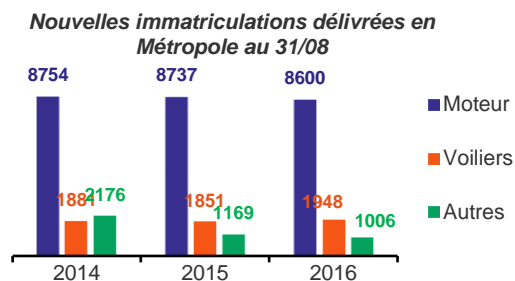
	2015	2016	Variation
Cotisations (en M€)	23,5	<b>24,9</b>	+6%

Champ : Affaires directes France

Source : VNF - DGITM

## • Plaisance

*Nota Bene : Depuis 2010, le critère de rattachement pour la plaisance est celui du type de contrat utilisé. Sauf exception, la grande plaisance est pratiquement toujours souscrite sur des polices « plaisance » et non sur des polices « corps de commerce »*



	2015	2016	Variation
Cotisations (en M€)	145,1	<b>136,9</b>	-6%

Champ : Affaires directes France Source : FFA

Source : Ministère de l'Environnement, de l'Energie et de la Mer, DGITM

## I.5 Comparaisons internationales en assurance maritime et transports

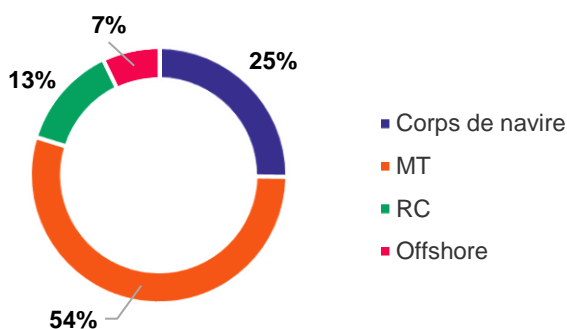
Les données de cette partie proviennent de l'enquête IUMI.

Remarque : les chiffres issus de l'enquête IUMI concernent, dans le cas français, tant les affaires France que celles hors France. En cela, les résultats présentés dans cette partie peuvent différer de ceux disponibles dans le reste de la brochure.

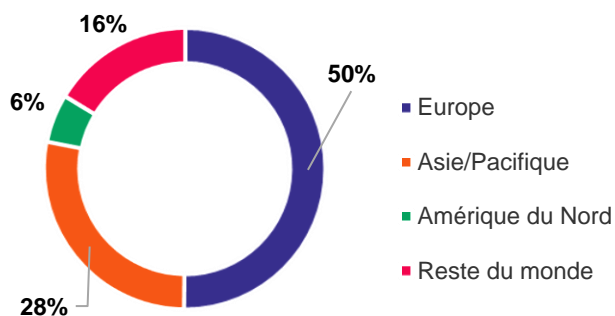
- Évolution des cotisations mondiales selon la catégorie de transports

en Mds \$	2016	variation 2016/15	variation 2015/14
Corps de navire	7	-10,0%	-8,4%
March. Transportées	15	-6,0%	-9,1%
Autres (RC et offshore)	5,5	-16,7%	-15,8%
<b>Ensemble</b>	<b>27,5</b>	<b>-9,0%</b>	<b>-10,5%</b>

- Répartition des cotisations mondiales en 2016 selon la catégorie de transports



- Répartition des cotisations mondiales en 2016 selon la région



- Répartition des cotisations mondiales en 2016 selon le pays

Ensemble maritime et transports					
en millions USD	2016			2015	
Pays	Cotisations	Rang mondial	Part de marché	Rang mondial	Part de marché
Royaume-Uni (Lloyds)	4332	1	16%	1	20%
Chine	2023	2	7%	3	8%
Japon	1978	3	7%	4	7%
Royaume-Uni (IUA)	1805	6	7%	2	9%
Allemagne	1095	4	4%	6	4%
Singapour	1156	5	4%	8	3%
<b>France</b>	<b>970</b>	<b>7</b>	<b>4%</b>	<b>9</b>	<b>3%</b>
Etats-Unis	963	8	4%	5	5%
Brésil	907	9	3%	7	4%
Pays nordiques	703	10	3%	10	3%
<b>Sous total</b>	<b>15229</b>	<b>///</b>	<b>55%</b>	<b>///</b>	<b>66%</b>

Marchandises transportées					
en millions USD	2016			2015	
Pays	Cotisations	Rang mondial	Part de marché	Rang mondial	Part de marché
Royaume-Uni (Lloyds)	1425	1	9,5%	2	10%
Japon	1335	2	8,9%	3	9%
Chine	1260	3	8,4%	1	10%
Allemagne	1095	4	7,3%	4	7%
Brésil	795	5	5,3%	6	5%
<b>France</b>	<b>690</b>	<b>6</b>	<b>4,6%</b>	<b>7</b>	<b>5%</b>
Etats-Unis	690	7	4,6%	5	6%
Royaume-Uni (IUA)	660	8	4,4%	8	5%
Italie	375	9	2,5%	9	3%
Singapour	330	10	2,2%		
<b>Sous total</b>	<b>14400</b>	<b>///</b>	<b>96,0%</b>	<b>///</b>	

Corps de navires					
en millions USD	2016			2015	
Pays	Cotisations	Rang mondial	Part de marché	Rang mondial	Part de marché
Royaume-Uni (Lloyds)	1211	1	17,3%	1	17%
Singapour	826	2	11,8%	3	10%
Chine	763	3	10,9%	2	12%
Pays nordiques	616	4	8,8%	4	9%
Japon	546	5	7,8%	5	8%
Royaume-Uni (IUA)	378	6	5,4%	6	7%
<b>France</b>	<b>280</b>	<b>7</b>	<b>4,0%</b>	<b>8</b>	<b>4%</b>
Italie	266	8	3,8%	7	4%
Etats-Unis	259	9	3,7%	9	4%
Corée du Sud	196	10	2,8%	10	3%
<b>Sous total</b>	<b>5341</b>	<b>///</b>	<b>76,3%</b>	<b>///</b>	<b>76%</b>

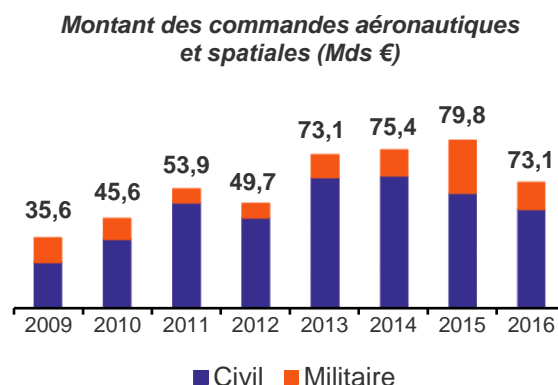
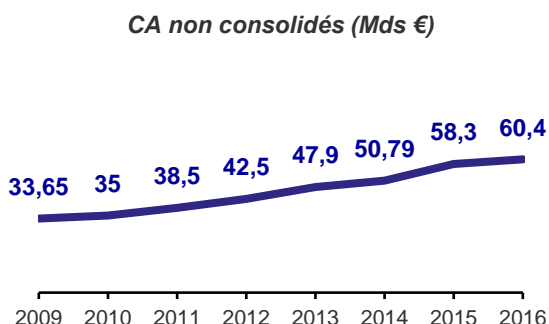
## PARTIE II : Le marché de l'assurance aviation et spatiale en 2016

Les résultats présentés dans cette partie sont issus de l'enquête annuelle de la FFA. Ils reposent sur un panel de sociétés représentant 99 % des encaissements de la branche spatiale et 97 % de ceux de la branche aviation.

### II.1 Marché de l'assurance aviation et spatiale : matière assurable

- L'industrie aéronautique et spatiale en France

Le chiffre d'affaires non consolidé de l'industrie aéronautique et spatiale s'établit à 60,4 milliards d'euros en 2016 après une croissance de 3,6 % (à périmètre constant). Cette évolution est portée par le dynamisme du secteur civil : il représente aujourd'hui 78 % des commandes aéronautiques et spatiales et fait plus que compenser l'atonie du marché militaire, qui souffre du recul de la dotation budgétaire des Armées. Les commandes aéronautiques et spatiales s'élèvent alors à 73,1 milliards d'euros, en baisse de 6,6 % par rapport à l'année exceptionnelle que fut 2015.



Source : Groupement des Industries Françaises Aéronautiques et Spatiales

- Évolution du marché aéronautique en France

Selon IATA<sup>9</sup>, les compagnies aériennes ont transporté 3,7 milliards de passagers en 2016, via 40,4 millions de vols commerciaux. Cette croissance est nettement tirée par le marché chinois, qui connaît une progression de près de 10 %, ce qui en volume de passagers représente plus que les marchés américains et indiens, respectivement 2<sup>ème</sup> et 3<sup>ème</sup> plus importants.

En France, le trafic national de passagers progresse de 3,1 % en 2016 (tout comme en 2015), ce marché restant moins dynamique que celui européen (+6,7 % pour l'ensemble des pays de l'UE). Le trafic français continue à s'inscrire à l'international, la part internationale dans le trafic métropolitain s'élevant en 2016 à 71,9 % contre 69,8 % en 2012, et 48,8 % en 1994. Ce phénomène permet de compenser l'atonie du marché intérieur<sup>10</sup>.

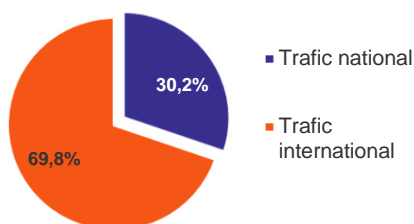
Le moteur de la croissance aéronautique française est le low-cost, qui représente à lui seul à 93,6 % de l'augmentation totale du trafic. La part du low-cost représente en 2016 sur l'ensemble des aéroports métropolitains plus de 30 %.

Les attentats terroristes de novembre 2015 (Paris) et de juillet 2016 (Nice) se sont particulièrement faits ressentir à Paris-Charles-de-Gaulle, Beauvais et Nice, diminuant la fréquentation, tandis que Lille-Lesquin a bénéficié d'un détournement de trafic en provenance de Bruxelles à la suite des attentats qui y ont eu lieu en mars 2016.

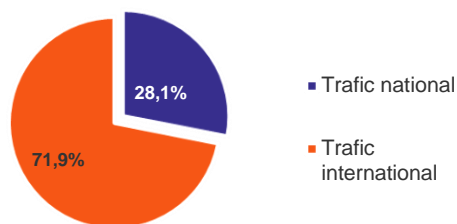
<sup>9</sup> International Air Transport Association – Annual Review 2017

<sup>10</sup> Source : Union des Aéroports Français – Résultats d'activité des aéroports français 2016

Répartition du trafic aérien en  
France - 2012



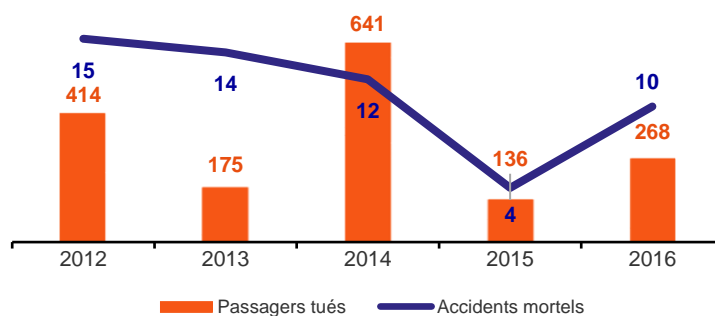
Répartition du trafic aérien en  
France - 2016



## • Sécurité aérienne

### Dans le monde

Évolution du nombre d'accidents mortels et de  
passagers décédés



Après une année 2015 exceptionnelle en termes de sécurité aérienne, la mortalité augmente à nouveau. Notons que, au niveau mondial, seuls 10 accidents mortels sont à déplorer, mais pour un nombre de passagers tués (268) bien supérieur à celui qu'on pouvait observer en 2013, année durant laquelle le nombre d'accidents mortels a été plus important.

### En France

Accidents mortels d'aviation générale  
(avions seulement)



Le transport aérien français se caractérise par un nombre relativement élevé d'accidents, mais induisant rarement des décès. La majorité des accidents enregistrés relèvent de l'aviation générale.

Au niveau national, la sécurité aérienne reste peu ou prou stable par rapport aux deux années précédentes. On dénombre 16 morts pour 11 accidents. L'année 2016 s'inscrit dans la moyenne basse des dernières années.

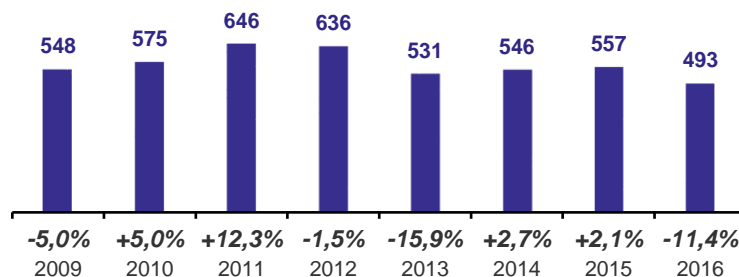
Sources : IATA, Union des Aéroports Français



## II.2 Chiffre d'affaires de l'assurance aviation et de l'assurance spatiale

- Évolution des cotisations de l'assurance aviation et spatiale

*Évolution des cotisations aviation et spatial  
(en millions d'euros)*

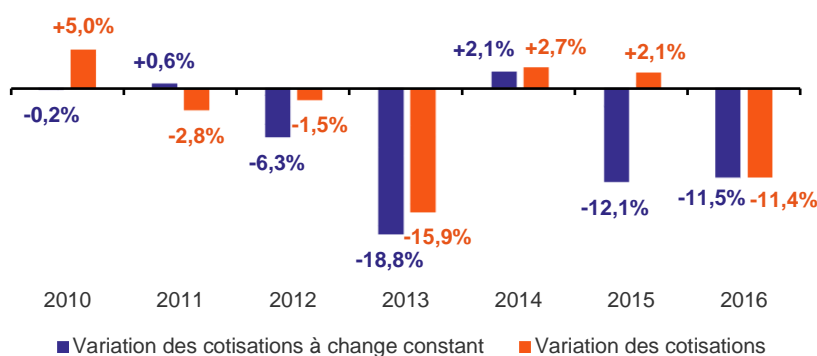


En 2016, le chiffre d'affaires de l'assurance aviation et spatiale s'établit à 493,4 millions d'euros, en net recul (-11,4 %) par rapport à 2015.

Cette diminution est tirée à la fois par l'assurance spatiale, qui chute de 31 %, et par l'assurance aviation qui enregistre une baisse de 7 %.

- Influence de la parité euro/dollar sur la croissance des cotisations en 2016

*Évolution des cotisations à change constant*



La variation à change constant en 2016 est quasi-identique à la variation libellée en monnaie utilisée pour les affaires du fait de la très faible différence de change entre 2015 et 2016.

*Remarque : Pour le graphique ci-dessus, la parité retenue correspond à la moyenne annuelle, afin d'être en adéquation avec le flux que constituent les cotisations.*

- Ventilation des cotisations de l'assurance aviation et spatiale (en millions d'euros)**

<i>Ventilation affaires Directes / Acceptations - aviation et spatiale</i>	France			Hors France			Ensemble		
	2015	2016	Var.	2015	2016	Var.	2015	2016	Var.
Affaires Directes	165	162	-2%	52	25	-52%	217	187	-14%
Acceptations	167	147	-12%	173	159	-8%	340	306	-10%

<i>Ventilation affaires Françaises / Affaires Etrangères - aviation et spatiale</i>	France			Hors France			Ensemble		
	2015	2016	Var.	2015	2016	Var.	2015	2016	Var.
Affaires Françaises	129	140	+0%	26	0	+0%	154	140	+0%
Affaires Etrangères	203	170	-17%	199	184	-8%	402	353	-12%

<b>Total</b>	<b>332</b>	<b>310</b>	<b>-7%</b>	<b>225</b>	<b>184</b>	<b>-18%</b>	<b>557</b>	<b>493</b>	<b>-11%</b>
--------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------	------------	------------	-------------

## II.2.1 Chiffre d'affaires de l'assurance aviation

	France			Hors France			Ensemble		
	2015	2016	Var.	2015	2016	Var.	2015	2016	Var.
Affaires Directes	142	122	-14%	26	25	-5%	168	147	-13%
Acceptations	142	122	-14%	146	159	+8%	289	281	-3%
<b>Total</b>	<b>284</b>	<b>243</b>	<b>-14%</b>	<b>173</b>	<b>184</b>	<b>+6%</b>	<b>457</b>	<b>427</b>	<b>-7%</b>

La part des acceptations dans les cotisations aviation augmente de manière tendancielle depuis 2009, jusqu'à représenter, en 2016, 66 % du chiffre d'affaires total.

Si la part des affaires françaises dans le chiffre d'affaires total reste stable au cours du temps (25 % en 2016), leur niveau diminue, enregistrant cette même année une baisse de 13 %. Néanmoins, ce sont les affaires étrangères qui, représentant 75 % du marché, et ayant diminué de 4 %, expliquent en grande partie l'évolution globale en aviation. Ces dernières oscillent, depuis 2010, entre 75 % et 73 %.

Par ailleurs, l'évolution des cotisations hors France a permis d'enrayer la baisse impulsée par les cotisations France, qui chutent de 14 % en 2016.

- Ventilation des cotisations aviation selon la catégorie du souscripteur (en millions d'euros)**

Seule la catégorie construction/produits/réparation enregistre cette année une évolution positive (+3,5 %), celles des compagnies aériennes et autres risques aviation<sup>11</sup> enregistrant respectivement des baisses de 8,0 % et 9,8 %.

	2015	2016	Évolution 2015/2016
Corps aériens	176	175	-1%
RC	111	89	-20%
<b>Ensemble des compagnies aériennes</b>	<b>287</b>	<b>264</b>	<b>-8%</b>
Corps de construction	3	2	-29%
RC construction/produits/réparation	70	73	+5%
<b>Ensemble construction/produits/réparation</b>	<b>73</b>	<b>76</b>	<b>+4%</b>
<b>Aviation générale et divers</b>	<b>73</b>	<b>87</b>	<b>+19%</b>

Si les Corps aériens restent quasi-stables en 2016 (-0,6 %), la RC chute de 19,8 %, tirant vers le bas l'ensemble du marché de l'assurance des compagnies aériennes.

Les cotisations des corps aériens demeurent prépondérantes avec 66 % du total de la catégorie depuis les modifications de portefeuille du marché en 2011 (rattachement au marché français d'une succursale d'un acteur important).

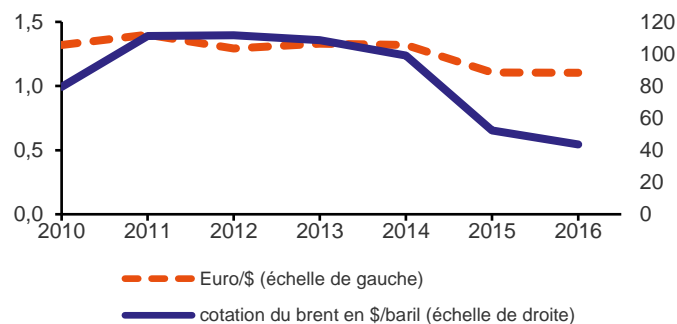
La catégorie construction augmente de 3,5 %, notamment du fait de l'évolution de la RC Construction / Produits / Réparation (+5,2 %) qui vient compenser la chute de 29,4 % des Corps de construction.

<sup>11</sup> Aviation générale et divers (dont les aéroports)

Selon la DGAC, l'aviation générale rassemble les appareils de moins de 20 places ou d'une masse inférieure à 5,7 tonnes. Il s'agit d'avions utilisés pour le transport privé, le transport à la demande, le travail aérien ou les loisirs (dont le vol à voile, les aérostats, les ULM et les parachutes) ; le périmètre retenu par les assureurs du marché est cependant souvent plus élargi.

Avec la chute des prix du pétrole et la progression du trafic mondial des passagers, la rentabilité de l'industrie du transport aérien s'améliore ; la marge bénéficiaire nette moyenne en 2016 s'élève à 5,1 %<sup>12</sup>. Le carburant ne représente ainsi plus que 19,7 % des coûts d'une compagnie (28 % en 2014).

**Coût moyen du pétrole brut importé en France**



Sources : Ministère de la Transition écologique et solidaire, Banque de France

<sup>12</sup> Source : IATA

## II.2.2 Chiffre d'affaires de l'assurance spatiale

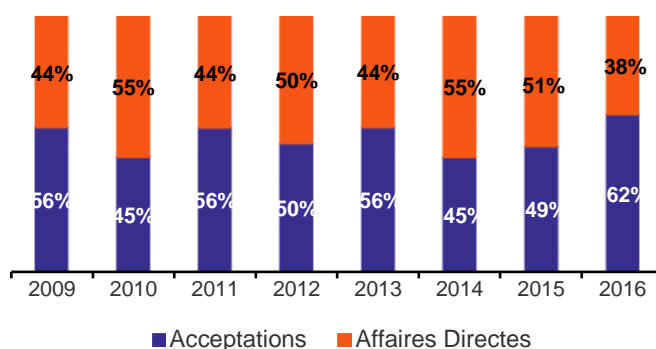
- Évolution des cotisations en assurance spatiale

Le marché français de l'assurance spatiale connaît en 2016 une forte baisse (-33,7 %). Le montant total des cotisations s'élève à 66,2 millions d'euros.

- Ventilation des cotisations : Affaires directes / acceptations en assurance spatiale

	Montant des cotisations (en M€)		
	Affaires Directes	Acceptations	Ens
2009	47	36	84
2010	41	50	91
2011	58	45	103
2012	60	59	119
2013	46	36	82
2014	43	53	96
2015	49	51	100
<b>2016</b>	<b>41</b>	<b>25</b>	<b>66</b>

Ventilation affaires directes / acceptations



En 2016, la ventilation affaires directes / acceptations a évolué : d'un quasi-équilibre en 2015, le marché est passé à la prépondérance des acceptations (62 %), le poids des affaires directes étant relégué à un niveau moindre par rapport à la moyenne observée ces dernières années.

- Lancements et échecs spatiaux

En 2016, 85 lancements ont eu lieu dans le monde, soit autant qu'en 2015. Concernant Arianespace, 11 tirs ont été effectués, sans qu'aucun échec n'ait été à déplorer.

Parmi les sinistres importants, relevons la désintégration en orbite d'un télescope spatial à rayons X JAXA ASTRO-H (Hitomi) en mars, ainsi que l'échec de lancement de décembre qui conduit à la perte d'un vaisseau spatial cargo Progress-MS-4 de Roscosmos.

## II.3 Résultats techniques de l'assurance aviation et spatiale

- Triangle des rapports S/P (primes brutes des coûts d'acquisition) pour l'assurance aviation

	1 <sup>e</sup> année	2 <sup>e</sup> année	3 <sup>e</sup> année	4 <sup>e</sup> année	5 <sup>e</sup> année	6 <sup>e</sup> année
2009	79%	87%	70%	72%	71%	69%
2010	76%	66%	67%	62%	59%	55%
2011	77%	65%	56%	52%	48%	<b>46%</b>
2012	78%	78%	81%	74%	<b>73%</b>	
2013	80%	97%	100%	<b>100%</b>		
2014	92%	84%	<b>80%</b>			
2015	84%	<b>88%</b>				
<b>2016</b>	<b>81%</b>					

Le ratio S/P vu fin de 2<sup>ème</sup> année se dégrade à nouveau en 2015, tandis que, vu fin de 1<sup>ère</sup> année, il s'améliore en 2016. Toutefois, la particularité du marché de l'assurance aviation, avec le poids des risques longs, rend difficile l'interprétation de ces données de court terme.

- Liquidation de la charge des sinistres pour l'assurance aviation

	1 <sup>e</sup> année	2 <sup>e</sup> année	3 <sup>e</sup> année	4 <sup>e</sup> année	5 <sup>e</sup> année	6 <sup>e</sup> année
2009	4%	32%	59%	74%	79%	84%
2010	7%	39%	59%	71%	80%	90%
2011	6%	29%	55%	65%	75%	<b>85%</b>
2012	4%	34%	51%	67%	<b>77%</b>	
2013	7%	27%	39%	<b>62%</b>		
2014	4%	34%	<b>55%</b>			
2015	9%	<b>41%</b>				
<b>2016</b>	<b>4%</b>					

## Annexes

- Liste des sociétés participantes

*Les chiffres indiqués dans cette brochure sont issus de l'enquête Assurance Transport réalisée début 2016 auprès des sociétés citées ci-dessus. Certaines données transmises peuvent différer des données comptables définitives publiées par les sociétés, ce qui peut expliquer des différences entre certains agrégats de cette brochure et les données comptables publiques disponibles pour 2016.*

Sociétés ayant participé à l'enquête
RAES Réunion Aérienne et Spatiale
SCOR SE
CCR Caisse Centrale de Réassurance
AXA CORPORATE SOLUTIONS ASSURANCE
HELVETIA ASSURANCES SA et HELVETIA ASSURANCES
GENERALI IARD
ALLIANZ GLOBAL CORPORATE & SPECIALTY SE - AGCS
AXA FRANCE IARD et AXA ASS.IARD MUTUELLE
MMA IARD SA
ROYAL INTERNATIONAL INSURANCE HOLDINGS
ALLIANZ IARD
MMA IARD
TOKIO MARINE EUROPE INS LIMITED
XL INS CY LTD
SAM BRETAGNE OCEAN (EX SAMBO)
STE ASS ARMATEURS ET PROF MER
SWISS RE INTERNATIONAL SE
AVIVA ASSURANCES
MSIG INSURANCE
STE D'ASS MUT MARITIMES DU MORBIHAN
ALBINGIA
CAMBTP
ACTE IARD

- **Classement des principales sociétés**

*Ne sont présentées ici que les sociétés dont le chiffre d'affaires directes France pour l'ensemble du transport est supérieur à 10 millions d'euros. Les données ci-dessous sont issues, sauf exception, des données comptables des FR13.03.*

Classement des sociétés	Cotisations transport - affaires directes France 2016 (en M€)	Rang 2016
Groupe AXA*	321,2	1
HELVETIA*	160,0	2
ALLIANZ*	139,1	3
GENERALI	109,9	4
COVEA*	86,0	5
ROYAL INTERNATIONAL INSURANCE HOLDINGS	26,9	6
GROUPAMA	22,2	7
HDI GERLING INDUSTRIE VERSICHERUNG	20,1	8
XL INS CY LTD	17,6	9
AIG EUROP LIMITED	17,5	10
ACE EUROPEAN GROUP LIMITED	15,8	11
TOKIO MARINE EUROPE	14,8	12
LLOYD'S de LONDRES	11,7	13
NIPPONKOA INSURANCE COMPANY**	11,6	14
SWISS RE INTERNATIONAL SE	10,6	15

\* société dont le chiffre d'affaires présenté est issu de l'enquête FFA Assurance Transports.

\*\* succursale dont les données comptables 2016 ne sont pas disponibles. Les cotisations indiquées ici sont celles de 2015.

Ce document est la propriété exclusive de la FFA et est protégé par le droit d'auteur. La reproduction, la représentation et la diffusion de tout ou partie de ce document ne peuvent se faire, en dehors du périmètre de la société ou de l'organisme destinataire de ce document, qu'avec l'autorisation de la direction émettrice de la FFA.