

**ASSOCIATION FRANÇAISE
DE L'ASSURANCE**



Fédération
Française
des Sociétés
d'Assurances



**Assurances de biens
et de responsabilité**

Novembre 2014

Assurance Transports - Données clés 2013 -

A S S O C I A T I O N
F R A N Ç A I S E
D E L ' A S S U R A N C E

Ce document est la propriété exclusive de la FFSA et du GEMA 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 FFSA ou du GEMA.

Contacts :

Direction des études et des statistiques FFSA-GEMA

26, boulevard Haussmann - 75311 Paris Cedex 09

E-mail : statdom@ffsa.fr

www.ffsa.fr - www.gema.fr

SOMMAIRE

SYNTHESE SUR L'ASSURANCE TRANSPORTS EN 2013	2
DONNÉES DE CADRAGE DE L'ASSURANCE TRANSPORTS EN 2013	3
PARTIE I : ENSEMBLE DE L'ASSURANCE TRANSPORTS	5
PARTIE II : LES COTISATIONS DE L'ASSURANCE CORPS ET MARCHANDISES TRANSPORTÉES	8
PARTIE III : LES COTISATIONS DE L'ASSURANCE AVIATION ET SPATIALE	10
PARTIE IV : MONTANTS DES COTISATIONS PAR GROUPE - CLASSEMENT	14
PARTIE V : COMPARAISON INTERNATIONALE.....	15
PARTIE VI : RÉSULTATS TECHNIQUES DE L'ASSURANCE TRANSPORTS.....	20

LES COTISATIONS

L'assurance Transport se compose de quatre catégories : les assurances Corps Maritimes, Marchandises Transportées, Aviation et Spatial.

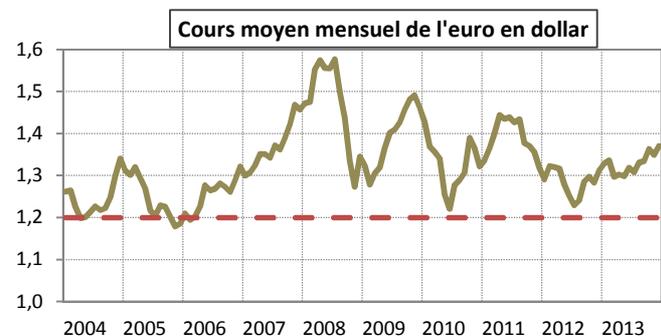
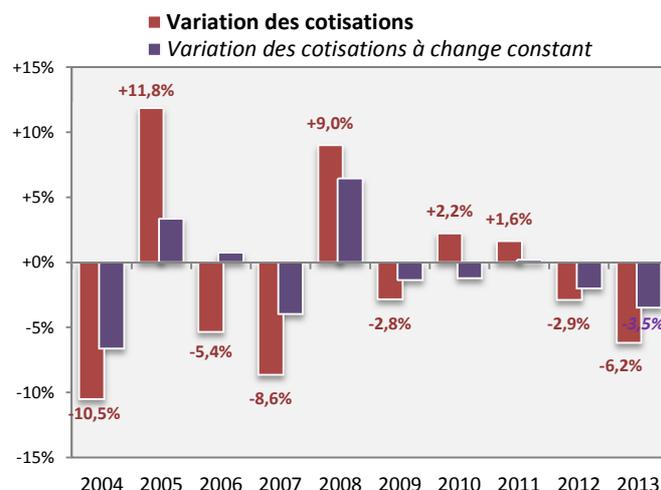
Le chiffre d'affaires global de l'assurance transports s'élève à 1 960 millions d'euros en 2013, en baisse de 6,2 % par rapport à 2012. Il correspond à l'ensemble des **affaires directes et des acceptations**, réalisées **en France et hors France**. Comme l'année précédente, la branche a subi principalement les effets du ralentissement de la croissance du commerce mondial (*en 2013, le commerce mondial des marchandises a progressé de 2,1 % en volume, soit une hausse proche de celle enregistrée en 2012 (+ 2,3 %) mais sensiblement inférieure à la moyenne de 5,3 % observée sur 20 ans*) ainsi qu'un effet de change défavorable.

Comme l'année précédente, **l'assurance aviation et l'assurance des corps de navires**, marchés très concurrentiels, enregistrent une baisse de leurs encaissements en 2013 (respectivement - 13,1 % et - 6,1 % par rapport à 2012).

De même **l'assurance spatiale** voit ses cotisations diminuer de façon significative (- 28,3 %) en 2013. Cette branche avait connu en 2011 et 2012 deux années de sensibles améliorations, portée par un marché en plein essor avec la signature de nombreuses commandes de nouveaux satellites.

Le **marché des marchandises transportées**, soutenu par les activités des assureurs plus particulièrement orientés à l'international, se maintient au niveau de l'année précédente avec une progression de ses cotisations de + 0,4 % en 2013.

En 2013, le marché a été de nouveau défavorisé par l'appréciation de l'euro par rapport au dollar, *qui est la monnaie utilisée dans de nombreux contrats, en particulier pour les corps et l'aviation*. **A change constant, la progression de ce chiffre d'affaires de l'ensemble de l'assurance transports serait de - 3,5 %**, et non pas de - 6,2 %.



LES RÉSULTATS TECHNIQUES (affaires directes réalisées en France)

En 2013 pour l'assurance **Corps et Marchandises Transportées**, le niveau du **ratio S/P*** (62 % à fin de première année) est le plus bas enregistré depuis 2007, tandis que le S/P* de 2012 vu fin de deuxième année s'améliore de près de 4 points pour s'établir à 66 %.

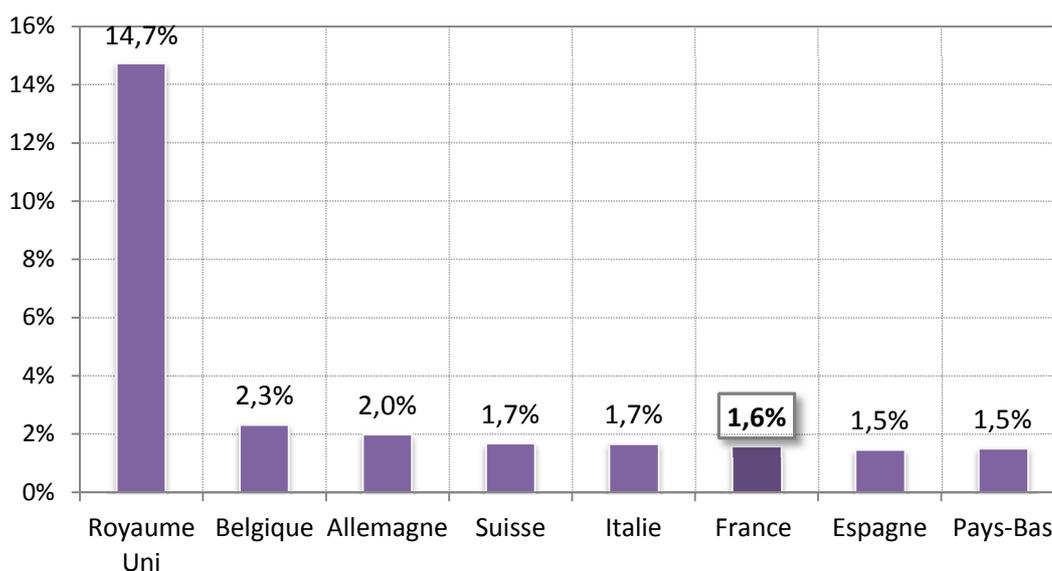
En assurance **Aviation**, le S/P* de l'année 2013 (fin de première année) est le plus élevé des cinq derniers exercices. Il reste cependant sensiblement en-dessous de celui de l'année 2008 qui avait constitué un pic de sinistralité sur les dix dernières années (rapport S/P* de 105 % en fin de 6^{ème} année) à la suite à la survenance de plusieurs crashes aériens importants. Si au niveau mondial, l'année 2013 a été particulièrement sûre pour le transport aérien (service régulier), l'amélioration de la sécurité aérienne en France (aviation générale) constatée en 2012 a été infirmée.

*Primes brutes des coûts d'acquisition

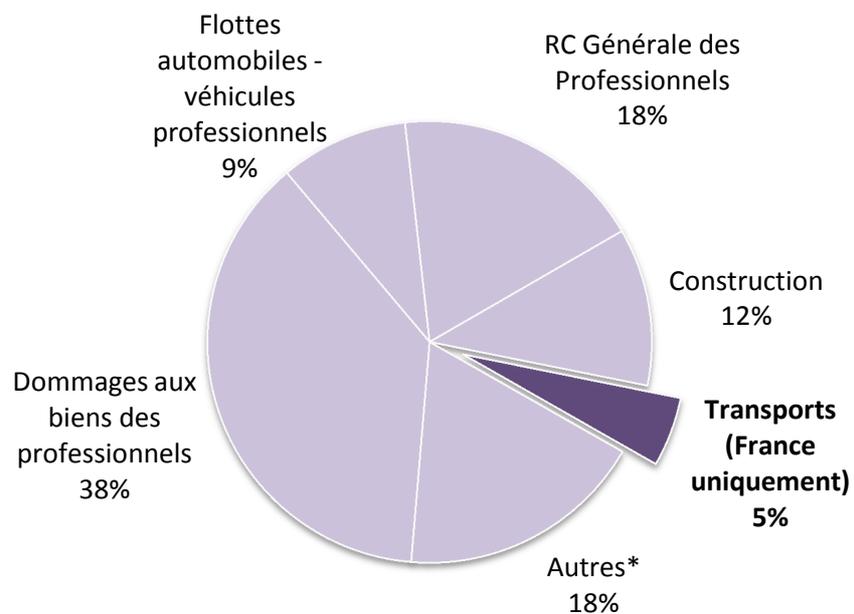
DONNÉES DE CADRAGE DE L'ASSURANCE TRANSPORTS

1) Poids de l'assurance transports dans l'ensemble des encaissements non-vie en 2012 pour les principaux pays européens

Source : Insurance Europe



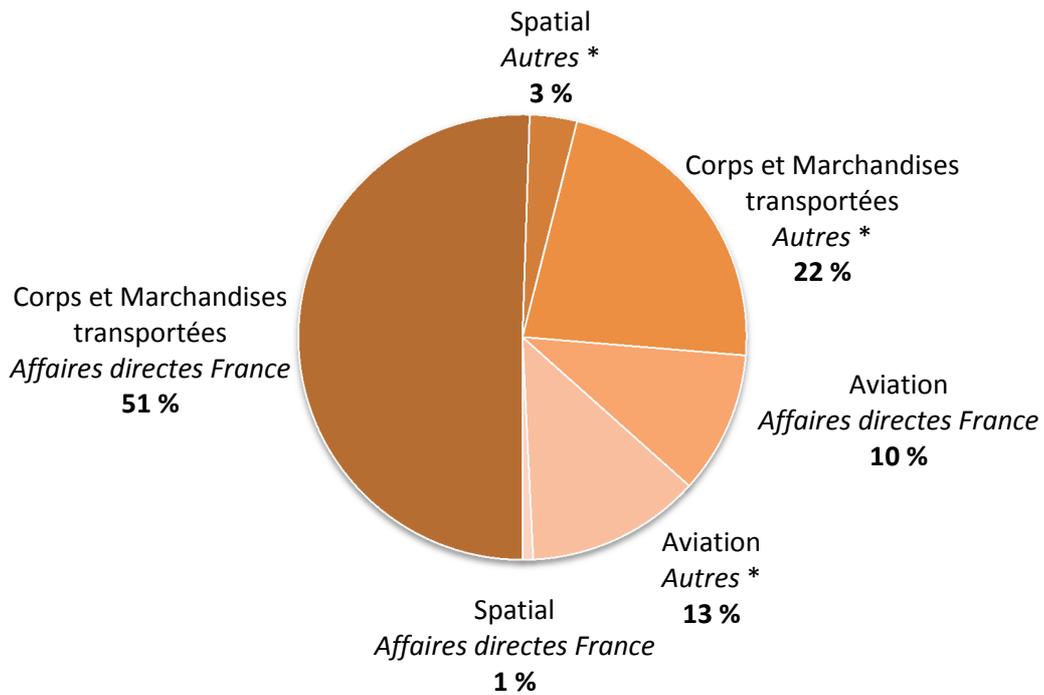
2) Poids de l'assurance transports dans les cotisations des dommages aux biens et responsabilité des professionnels (affaires directes France) en 2013



* *Autres assurances professionnels : catastrophes naturelles, risques commerciaux*

Affaires directes France, hors France et acceptations

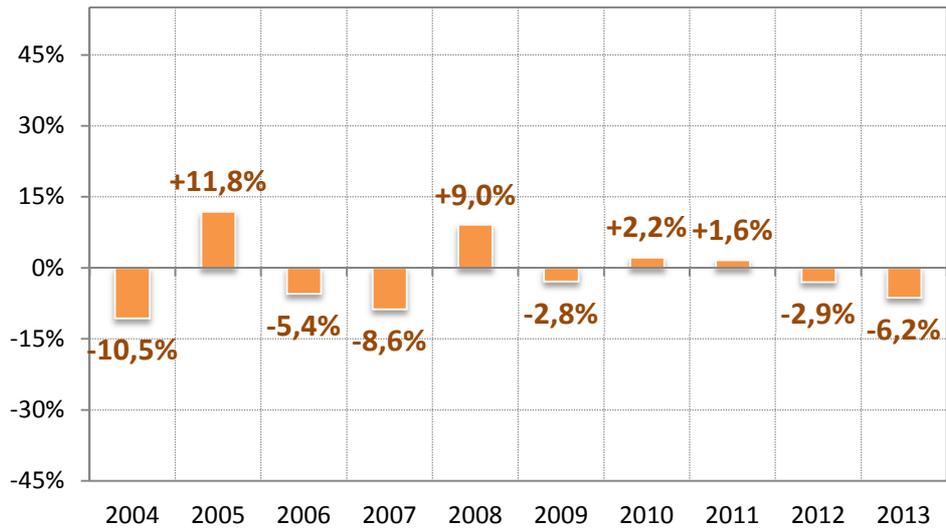
1) Répartition des cotisations de l'assurance transports selon l'origine des affaires en 2013



Autres * : affaires directes réalisées hors France et acceptations

2) Evolution des cotisations de l'assurance transports de 2004 à 2013

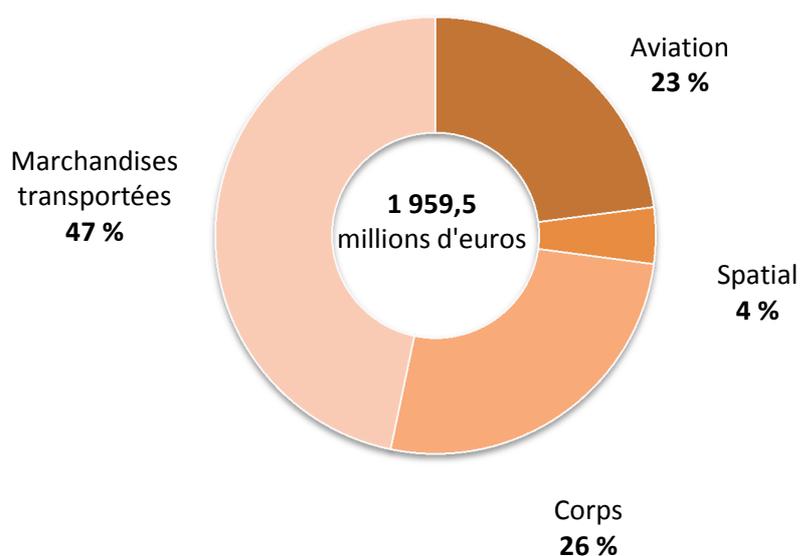
Croissance des cotisations en %



Affaires directes France, hors France et acceptations3) Evolution des cotisations en 2013 selon la branche de transports

<i>En millions d'€uros</i>	Montant 2013	Montant 2012	Evolution 2013 / 2012
Corps	512,8	546,4	- 6,1 %
Marchandises transportées	915,6	911,5	+ 0,4 %
Aviation	449,3	517,1	- 13,1 %
Spatial	81,8	114,2 [®]	- 28,3 %
Ensemble	1 959,5	2 089,2	- 6,2 %

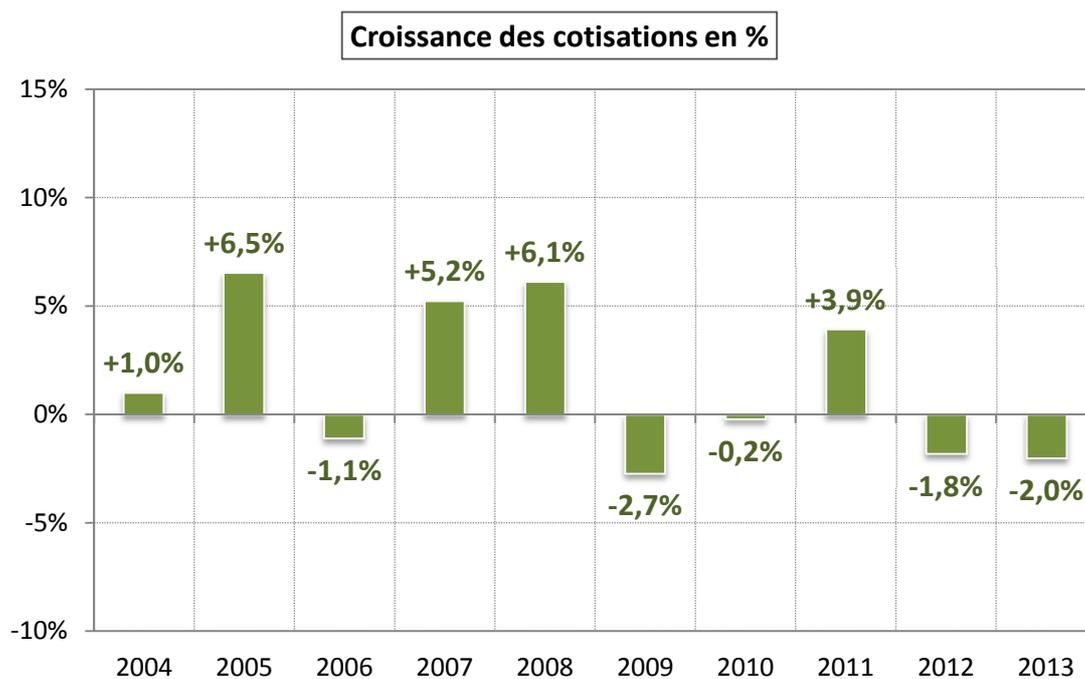
® revu

4) Répartition des cotisations transports en 2013 selon la branche

PARTIE II : LES COTISATIONS DE L'ASSURANCE CORPS ET MARCHANDISES TRANSPORTÉES EN 2013

MARCHE FRANÇAIS - Affaires directes France uniquement

1) Croissance des cotisations de l'assurance maritime et transports de 2004 à 2013

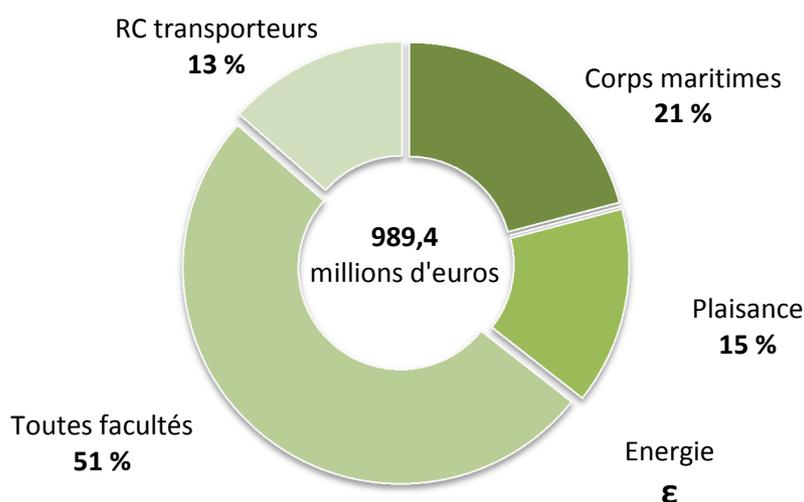


2) Evolution des cotisations de l'assurance maritime et transports en 2013 selon la catégorie

<i>En millions d'€uros</i>	Montant 2013	Montant 2012	Evolution 2013 / 2012
Corps ⁽¹⁾	352,0	368,9	- 4,6 %
Marchandises transportées ⁽²⁾	637,4	641,2	- 0,6 %
Ensemble	989,4	1 010,1	- 2,0 %

⁽¹⁾ Corps de commerce, énergie, corps de pêche et fluviaux, plaisance, RC Corps

⁽²⁾ Facultés maritimes, aériennes, terrestres, fluviales et RC des transporteurs terrestres

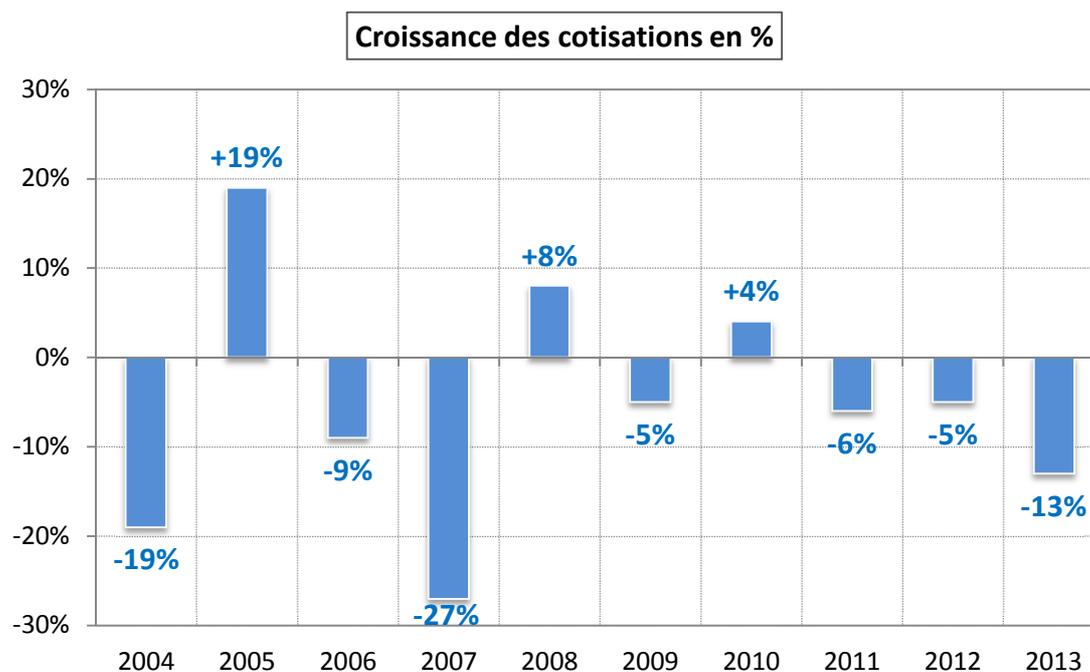
Affaires directes France uniquement3) Poids des différentes catégories de l'assurance maritime et transports en 20134) Evolution des cotisations en 2013 selon la catégorie de transports

En millions d'euros		Montant 2013	Montant 2012	Evolution 2013/2012
Corps	Corps maritimes	205,6	225,2	- 8,7 %
	Energie	€	€	///
	Plaisance	146,4	143,7	+ 1,9 %
	Ensemble	352,0	368,9	- 4,6 %
Marchandises Transportées	Toutes facultés	504,0	508,4	- 0,9 %
	RC transporteurs	133,4	132,8	+ 0,5 %
	Ensemble	637,4	641,2	- 0,6 %

PARTIE III : LES COTISATIONS DE L'ASSURANCE AVIATION ET SPATIALE EN 2013

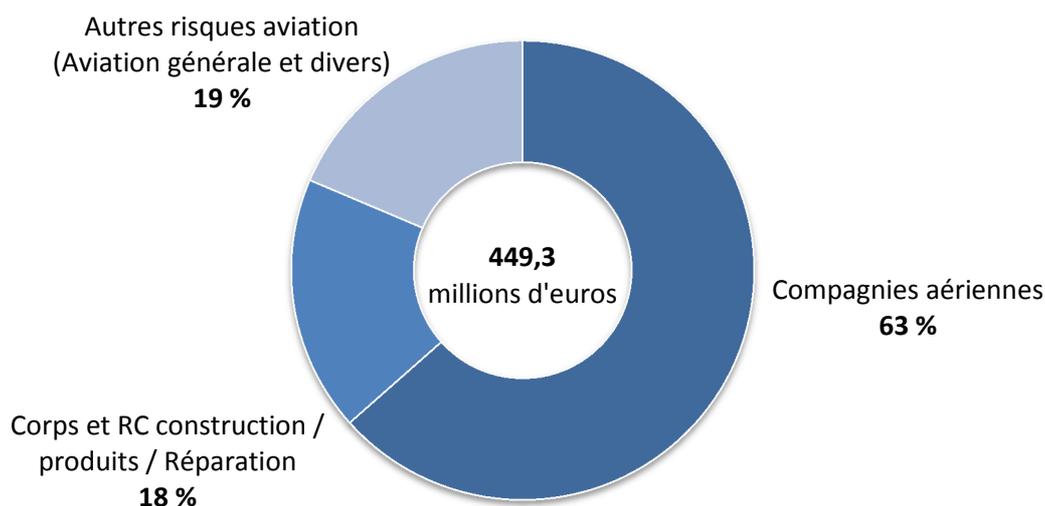
Affaires directes France, hors France et acceptations

1) Croissance des cotisations de l'assurance aviation de 2004 à 2013



2) Evolution des cotisations en 2013 selon la catégorie (aviation)

<i>En millions d'€uros</i>	Montant 2013	Montant 2012	Evolution 2013 / 2012
Corps aériens	161,0	198,2	- 19 %
RC	124,0	141,5	- 12 %
Corps de construction	3,7	2,8	+ 35 %
RC construction / Produits / Rép.	77,1	79,3	- 3 %
<i>Autres risques aviation</i>	83,5	95,3	- 12 %
Ensemble aviation	449,3	517,1	- 13 %

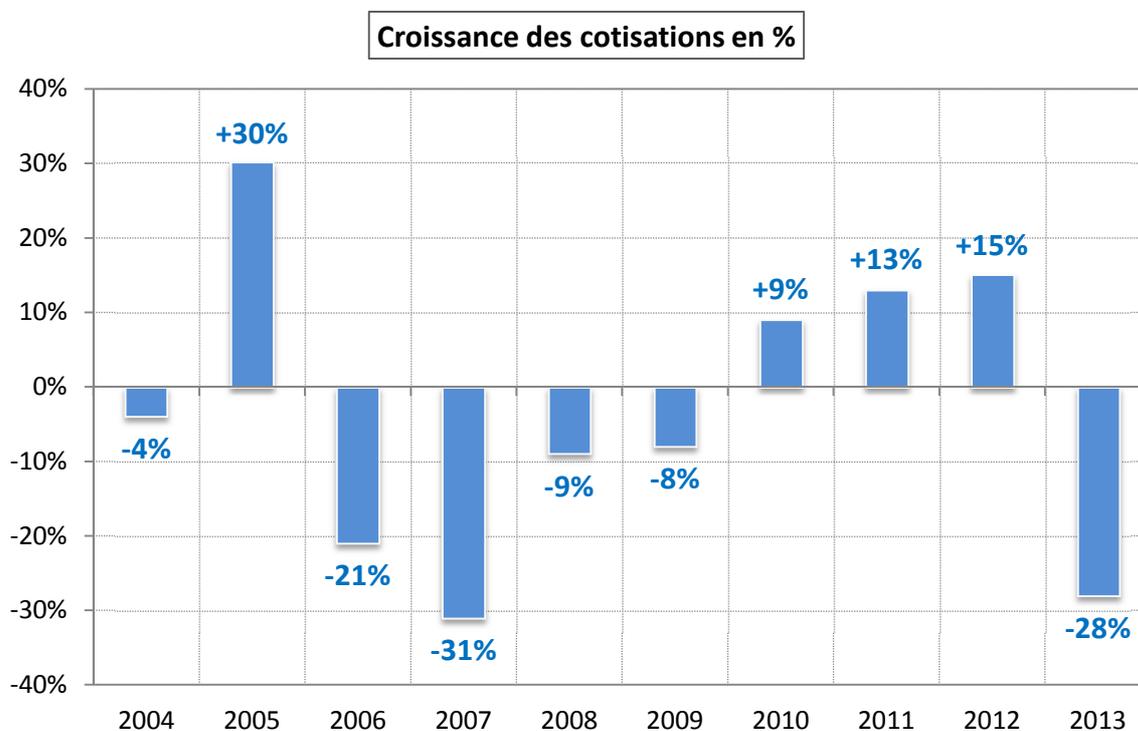
Affaires directes France, hors France et acceptations3) Poids des différentes catégories de l'assurance **aviation** en 20134) Evolution des cotisations de l'assurance **aviation** en 2013 selon l'origine des affaires

<i>En millions d'€uros</i>	Montant 2013	Montant 2012	Evolution 2013 / 2012
Affaires françaises	118,4	132,4	- 11 %
Affaires étrangères	330,9	384,7	- 14 %
Ensemble aviation	449,3	517,1	- 13 %

Affaires directes France, hors France et acceptations5) Poids des différentes catégories de l'assurance spatiale en 2013

<i>En millions d'euros</i>	Montant 2013	Montant 2012 [®]	Evolution* 2012 / 2011
Affaires directes	46	54	- 15 %
Acceptations	36	60	- 41 %
Ensemble spatial	82	114	- 28 %

* A champ comparable
[®] revu

6) Croissance des cotisations de l'assurance spatiale de 2004 à 2013

PARTIE IV : MONTANTS DES COTISATIONS PAR GROUPE CLASSEMENT

Classement des groupes dont le montant des cotisations est supérieur à 5 millions d'euros

Affaires directes France uniquement
*Source - Enquête FFSA-GEMA sauf *Etats C4*

<i>En milliers d'euros</i>	Ensemble Transports Cotisations 2013	rang 2013	Cotisations 2013 hors aviation & spatial	rang 2013
Groupe AXA	492 776	1	344 822	1
ALLIANZ	196 661	2	135 307	3
HELVETIA	172 610	3	172 610	2
GENERALI*	108 312	4	91 489	4
COVEA	81 612	5	64 317	5
TOKIO MARINE EUROPE	28 582	6	28 582	6
GROUPAMA*	25 572	7	23 172	7
RSA Insurance	20 796	8	20 796	8
ACE EUROPEAN GROUP LIMITED	18 322	9	18 322	9
AIG EUROPE LTD	15 778	10	nd	nd
XL INSURANCE COMPANY LTD	9 010	11	9 010	10
Groupe MACIF*	9 000	12	9 000	11
SAMAP	7 354	13	7 354	12
CNA INS CY LTD	7 200	14	7 200	13
SAM BRETAGNE OCEAN*	6 942	15	6 942	14
AVIVA	6 678	16	6 678	15

nd : non disponible

PARTIE V : COMPARAISON INTERNATIONALE DE L'ASSURANCE MARITIME ET TRANSPORTS EN 2012

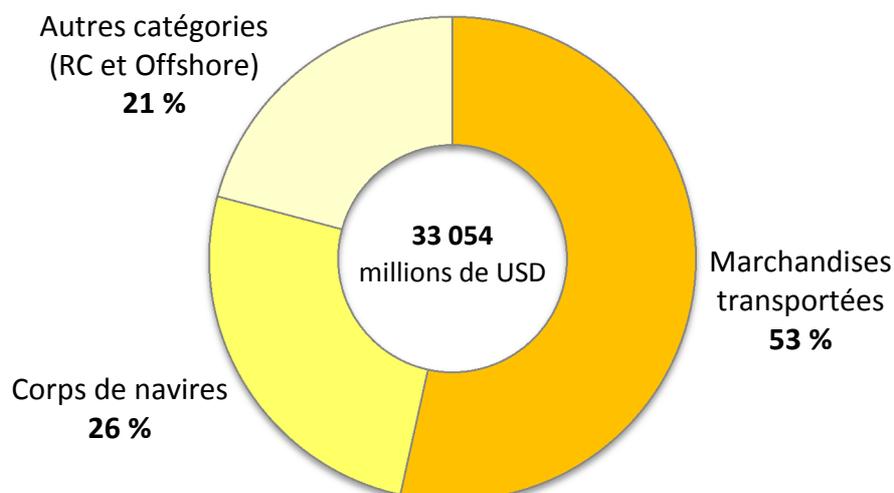
1) Evolution des cotisations mondiales selon la catégorie de transports

Source : IUMI

<i>En millions de dollars US</i>	2012	Evolution 2012/2011	Evolution 2011/2010
Corps de navires	8 497	+ 3,1 %	+ 2,0 %
Marchandises transportées	17 664	+ 4,7 %	+ 8,5 %
Autres catégories (RC et offshore)	6 893	+ 7,9 %	+ 10,8 %
Ensemble	33 054	+ 4,9 %	+ 7,2 %

2) Répartition des cotisations mondiales en 2012 selon la catégorie de transports

Source : IUMI



PARTIE V (suite)

3) Evolution des cotisations mondiales 2012 selon la zone géographique

Source : IUMI

<i>En millions de dollars US</i>	2012	Evolution 2012/2011	Evolution 2011/2010
Europe	16 513	+ 5,8 %	+ 6,1 %
Asie / Pacifique	9 458	+ 1,9 %	+ 9,0 %
Amérique du Nord	1 947	+ 4,2 %	+ 1,5 %
Reste du monde	5 136	+ 8,2 %	+ 10,3 %

4) Répartition des cotisations par catégorie de transport en 2012 selon le pays

Source : IUMI

ENSEMBLE MARITIME ET TRANSPORTS					
<i>Corps, Marchandises transportées, RC et Offshore</i>					
Pays	2012			2011	
	Cotisations*	Rang mondial	Part de marché	Rang mondial	Part de marché
Royaume-Uni (Lloyds)	6 464	1	20 %	1	18 %
Japon	2 671	2	8 %	2	9 %
Chine	2 526	3	8 %	3	8 %
Etats-Unis	1 705	4	5 %	4	6 %
Allemagne	1 452	5	4 %	5	4 %
France	1 281	6	4 %	6	4 %
Brésil	1 016	7	3 %	7	3 %
Italie	1 006	8	3 %	9	3 %
Pays-Bas	970	9	3 %	10	3 %
Royaume-Uni (IUA)	946	10	3 %	8	3 %
Total	19 829	///	61 %	///	62 %

* En millions de dollars US

PARTIE V (suite)

Source : IUMI

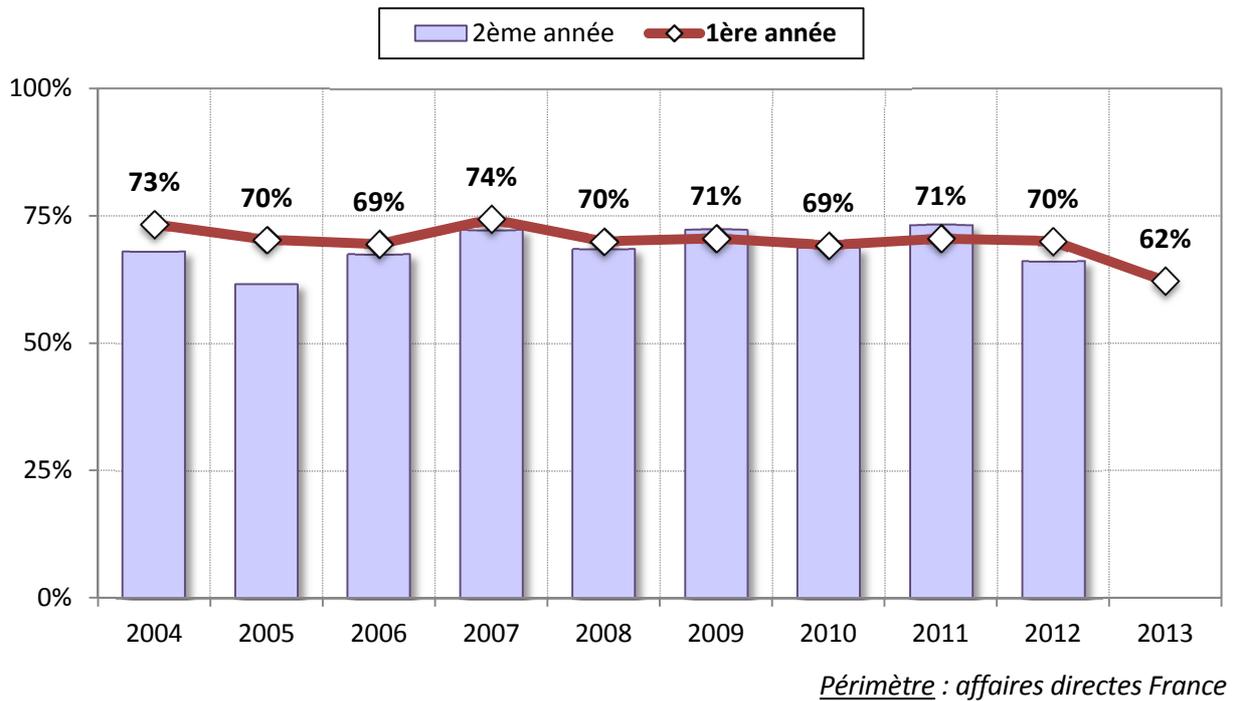
Marchandises Transportées					
Pays	2012			2011	
	Cotisations*	Rang mondial	Part de marché	Rang mondial	Part de marché
Japon	1 775	1	10 %	1	11 %
Chine	1 633	2	9 %	2	9 %
Royaume-Uni (Lloyds)	1 300	3	7 %	4	7 %
Allemagne	1 270	4	7 %	3	7 %
France	902	5	5 %	5	5 %
Etats-Unis	820	6	5 %	6	5 %
Brésil	658	7	4 %	7	4 %
Russie	644	8	4 %	10	3 %
Italie	508	9	3 %	8	3 %
Belgique	387	10	2 %	11	2 %
Total	9 898	///	56 %	///	57 %

Corps de navires					
Pays	2012			2011	
	Cotisations*	Rang mondial	Part de marché	Rang mondial	Part de marché
Royaume-Uni (Lloyds)	1 261	1	15 %	1	15 %
Chine	894	2	11 %	2	11 %
Norvège**	811	3	10 %	3	10 %
Japon	699	4	8 %	4	8 %
France	376	5	4 %	5	6 %
Royaume-Uni (IUA)	374	6	4 %	10	3 %
Pays-Bas	345	7	4 %	8	4 %
Corée	319	8	4 %	9	4 %
Italie	313	9	4 %	6	4 %
Etats-Unis	309	10	4 %	7	3 %
Sous-Total	5 703	///	67 %	///	70 %

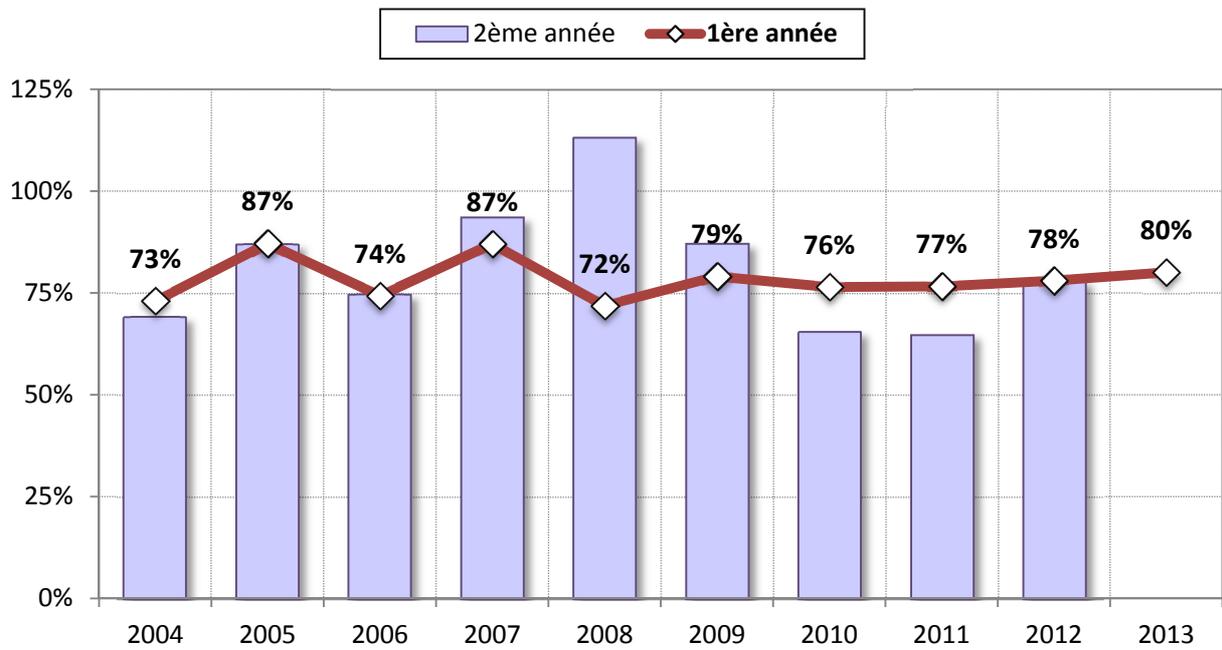
* En millions de dollars US
** Norvège et marché nordique

PARTIE VI : RÉSULTATS TECHNIQUES DE L'ASSURANCE TRANSPORTS EN 2013

1) Evolution du rapport sinistres à primes (brutes des coûts d'acquisition) pour l'assurance maritime



2) Evolution du rapport sinistres à primes (brutes des coûts d'acquisition) pour l'assurance aviation



Périmètre : affaires directes et acceptations France et hors France