



L'ASSURANCE TRANSPORTS

DONNEES CLES 2015

Etude - décembre 2016



ASSURANCES DE BIENS
ET DE RESPONSABILITE

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.

Contacts :

Jean-Pierre Barry
01 42 47 90 89
jp.barry@ffa-assurance.fr

Direction des Etudes Economiques et des Statistiques de la FFA
26, boulevard Haussmann – 75311 Paris cedex 09
statdom@ffa-assurance.fr

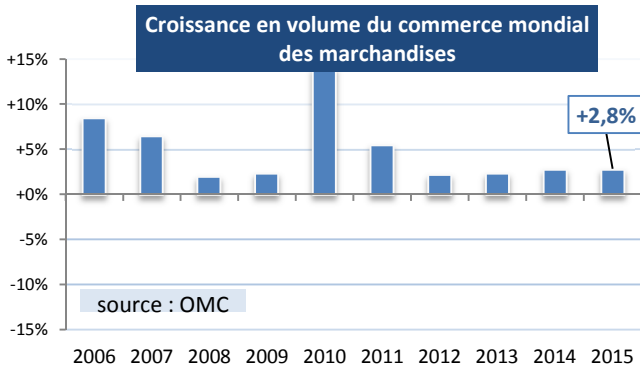
SOMMAIRE

SYNTHESE SUR L'ASSURANCE TRANSPORTS EN 2015	2
DONNÉES DE CADRAGE DE L'ASSURANCE TRANSPORTS	3
PARTIE I : ENSEMBLE DE L'ASSURANCE TRANSPORTS	4
PARTIE II : LES COTISATIONS DE L'ASSURANCE CORPS ET MARCHANDISES TRANSPORTÉES	6
PARTIE III : LES COTISATIONS DE L'ASSURANCE AVIATION ET SPATIALE	8
PARTIE IV : MONTANTS DES COTISATIONS PAR GROUPE - CLASSEMENT	11
PARTIE V : COMPARAISON INTERNATIONALE	12
PARTIE VI : RÉSULTATS TECHNIQUES DE L'ASSURANCE TRANSPORTS.....	15

SYNTHESE SUR L'ASSURANCE TRANSPORTS EN 2015

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

ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE



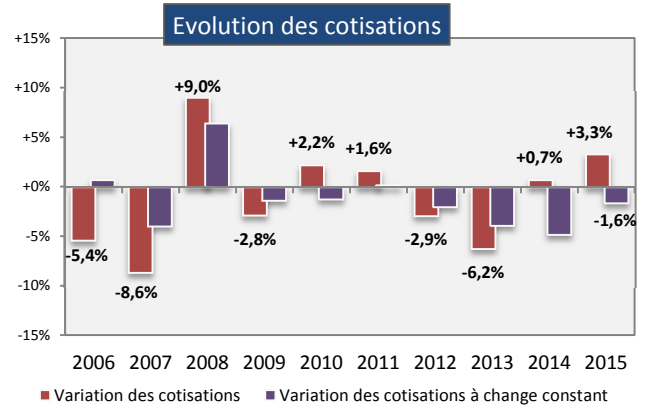
La croissance du commerce mondial est restée **modérée** en 2015 (+ 2,8 % en volume), enregistrant sa quatrième année consécutive sous la barre des 3 %. Ce ralentissement, qui génère une réduction de la valeur de la flotte mondiale (en surcapacité), va même s'accroître en 2016 avec une croissance attendue à seulement + 1,7 %.

Comme en 2014, la **dépréciation (- 10,3 %) de l'euro par rapport au dollar** (monnaie utilisée dans de nombreux contrats, en particulier pour les corps maritimes et l'aviation) a de nouveau favorisé fortement le marché en 2015.

LES COTISATIONS

Le chiffre d'affaires global de l'assurance transports (affaires directes et acceptations, réalisées en France et hors France) **s'élève à 2,04 milliards d'euros en 2015**, en augmentation apparente de 3,3 % par rapport à 2014. **A change constant**, l'évolution du marché est différente : le chiffre d'affaires enregistrant une **légère baisse** de 1,6 %.

La branche, comme l'année précédente, a subi principalement les effets du ralentissement du commerce mondial et d'une vive concurrence renforcée par l'arrivée de nouveaux assureurs.



Au niveau des catégories et à change constant, le marché des **corps** évolue à la baisse à l'instar du marché mondial, celui des **marchandises transportées** a bénéficié d'une progression des affaires internationales mais reste confronté à un environnement défavorable (*fortes fluctuations à la baisse des principales matières premières, situation économique de la zone UE en quasi-stagnation, poursuite de la baisse des taux et de l'accroissement des couvertures octroyées*), l'assurance aviation est confrontée à une diminution des taux de prime et l'**assurance spatiale** enregistre une année de transition, après une année 2014 marquée par des commandes importantes.

Du fait des importants changements de structures intervenus au sein de sociétés importantes du marché ces dernières années, le suivi statistique de la branche va évoluer l'an prochain et sera principalement axé sur les seules affaires réalisées par le bureau français des assureurs.

LES RÉSULTATS TECHNIQUES (affaires directes réalisées en France)

L'année 2015 a été marquée par l'explosion de Tianjin en août qui touche principalement les marchandises transportées. Si l'on excepte l'exercice 2013, atypique du fait de la baisse (mondiale) de la sinistralité des navires de grande taille, le niveau du **ratio S/P*** (69 % en fin de première année pour l'exercice 2015) de l'assurance **corps et marchandises transportées** ne laisse pas transparaître des signes d'amélioration des résultats.

Si la sécurité aérienne s'est fortement améliorée sur la durée, les années 2014 et 2015 ont été marquées par une succession de sinistres majeurs (Malaysia Airlines, German Wings, ...) qui vont peser sur les résultats des exercices 2013 et 2014 de l'assurance **aviation**.

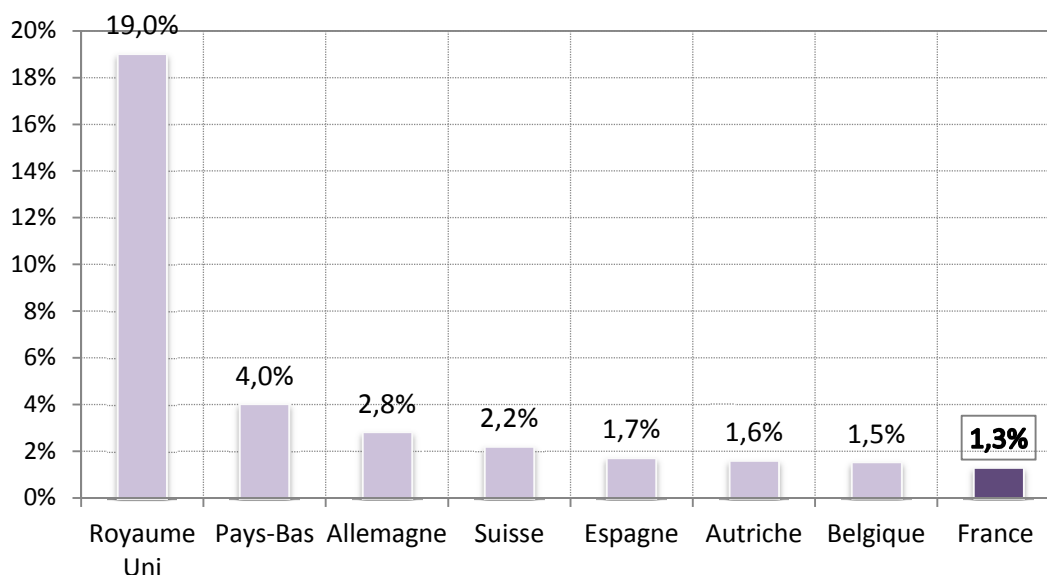
Nota : du fait de la spécificité de la branche et de son internationalisation, les frais liés aux contrats sont nettement plus élevés que dans les branches traditionnelles.

* Primes brutes des coûts d'acquisitions

DONNÉES DE CADRAGE DE L'ASSURANCE TRANSPORTS

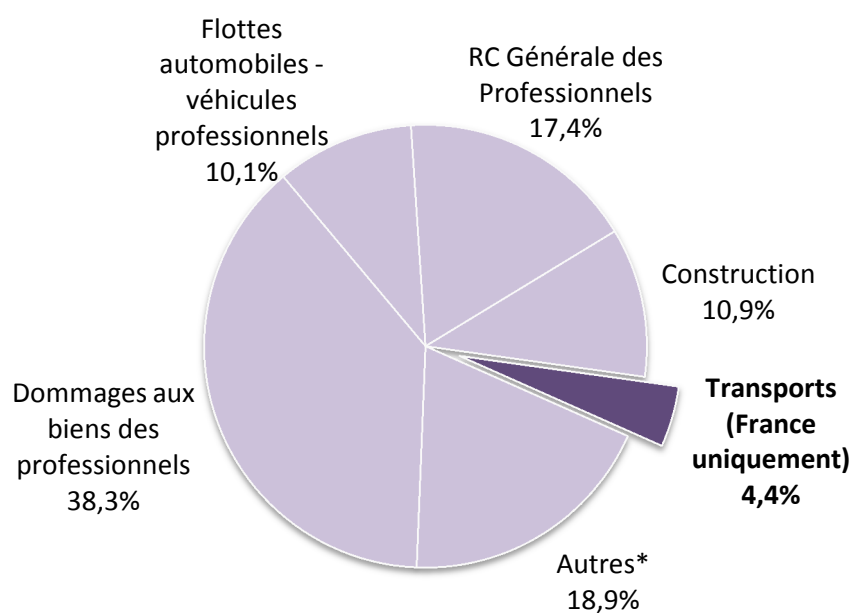
1) Poids de l'assurance transports dans l'ensemble des encaissements non-vie en 2015^(*) pour les principaux pays européens

Source : Insurance Europe



(*) : hors santé, chiffres Italie non disponibles

2) Poids de l'assurance transports dans les cotisations des dommages aux biens et responsabilité des professionnels (affaires directes France) en 2015

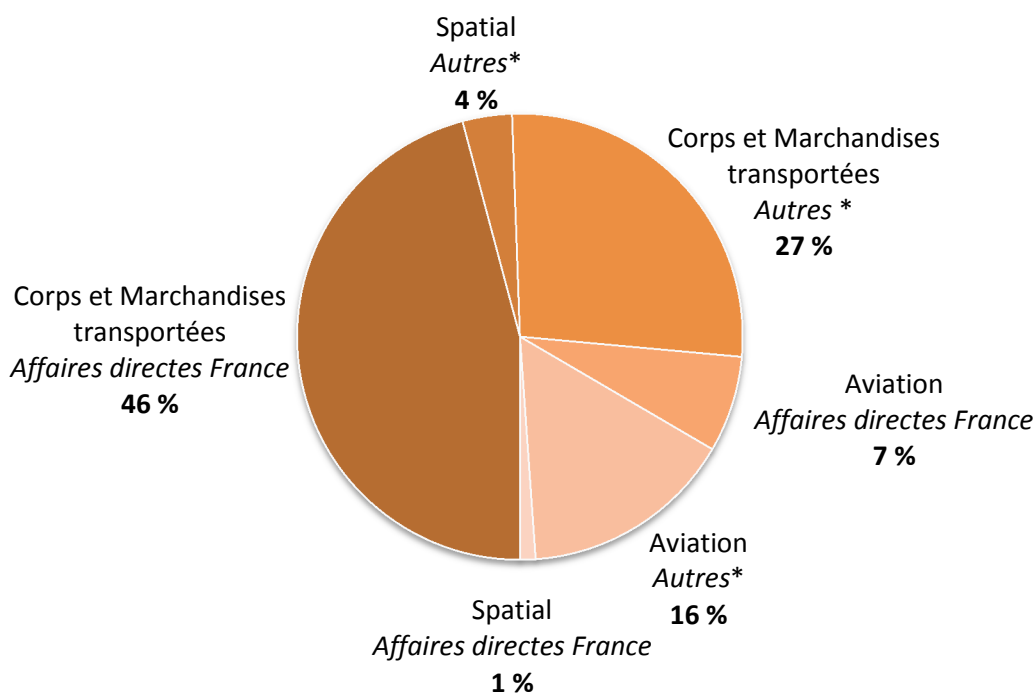


* Autres assurances professionnels : catastrophes naturelles, risques commerciaux

PARTIE I : ENSEMBLE DE L'ASSURANCE TRANSPORTS

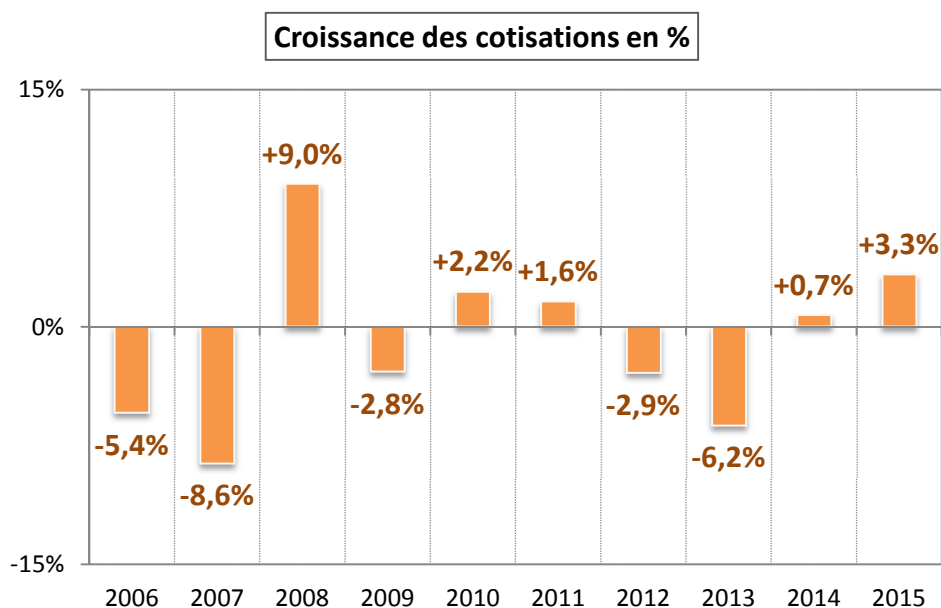
Affaires directes France, hors France et acceptations

1) Répartition des cotisations de l'assurance transports selon l'origine des affaires en 2015



Autres* : affaires directes réalisées hors France et acceptations

2) Evolution des cotisations de l'assurance transports de 2006 à 2015



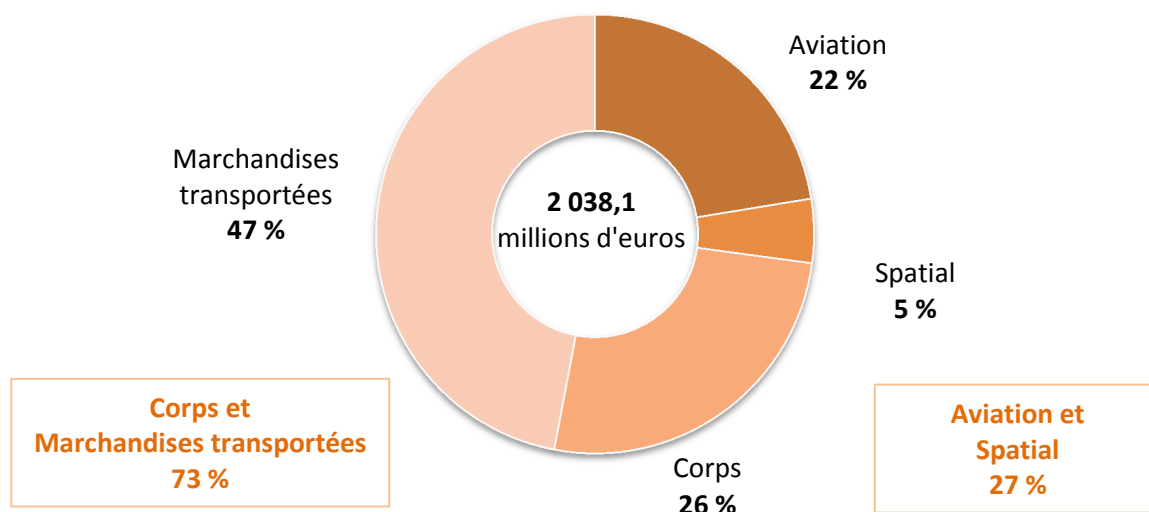
PARTIE I (suite)

Affaires directes France, hors France et acceptations

3) Evolution des cotisations en 2015 selon la branche de transports

<i>En millions d'euros</i>	Montant 2015	Montant 2014	Evolution 2015 / 2014	Evolution à change constant
Corps	527,0	518,6	+ 1,6 %	- 3,8 %
Marchandises transportées	958,1	909,7	+ 5,3 %	+ 3,2 %
Ensemble Corps et MT	1 485,2	1 428,3	+ 4,0 %	+ 0,6 %
Aviation	457,0	449,2	+ 1,7 %	- 6,9 %
Spatial	96,0	96,4	- 0,3 %	- 10,2 %
Ensemble Aviation et Spatial	552,9	545,6	+ 1,3 %	- 7,5 %
Ensemble	2 038,1	1 973,9	+ 3,3 %	-1,6 %

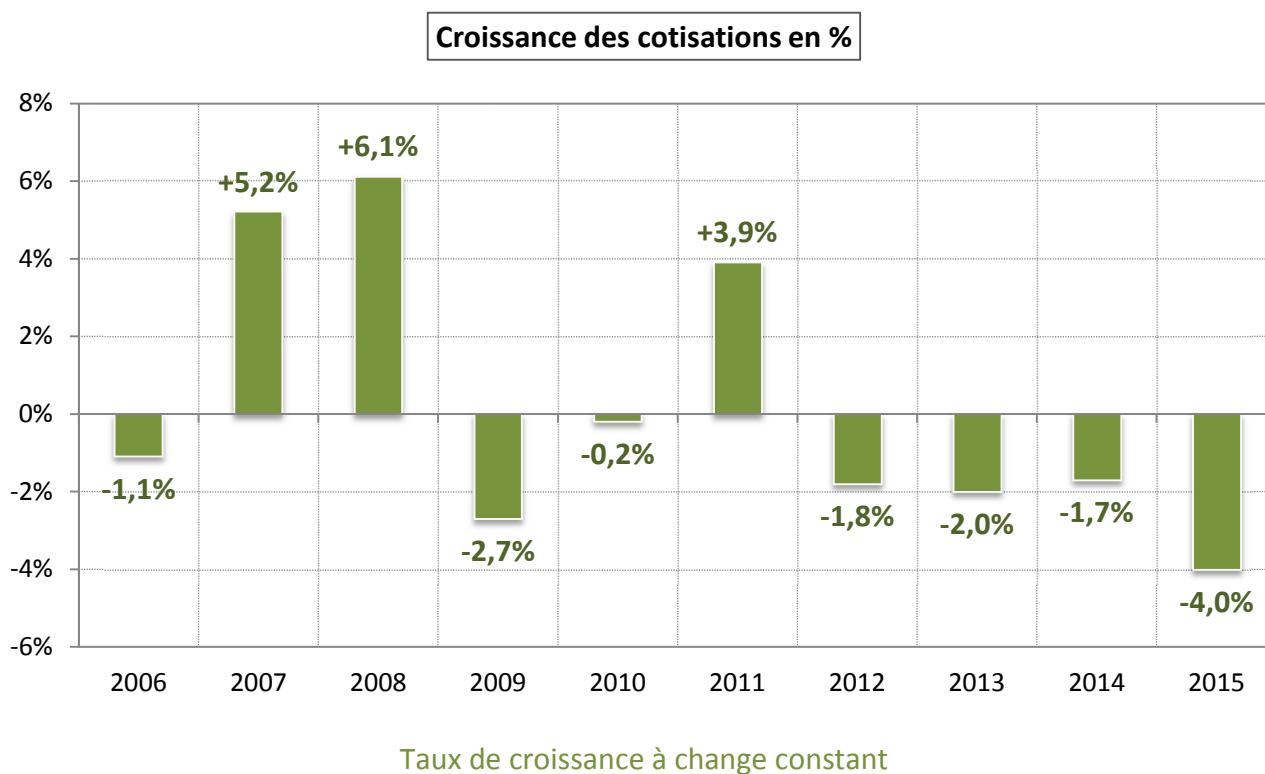
4) Répartition des cotisations transports en 2015 selon la branche



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

MARCHE FRANÇAIS - Affaires directes France uniquement

1) Croissance des cotisations de l'assurance **maritime et transports** de 2006 à 2015



- 12 %	- 23 %	- 13 %	- 5 %	+ 2 %	+ 10 %	+ 18 %	- 25 %	+ 4 %	- 10 %
--------	--------	--------	-------	-------	--------	--------	--------	-------	--------

2) Evolution des cotisations de l'assurance **maritime et transports** en 2015 selon la catégorie

En millions d'euros	Montant 2015	Montant 2014	Evolution 2015 / 2014
Corps ⁽¹⁾	327,3	350,5	- 6,6 %
Marchandises transportées ⁽²⁾	606,8	622,5	- 2,5 %
Ensemble	934,1	973,0	- 4,0 %

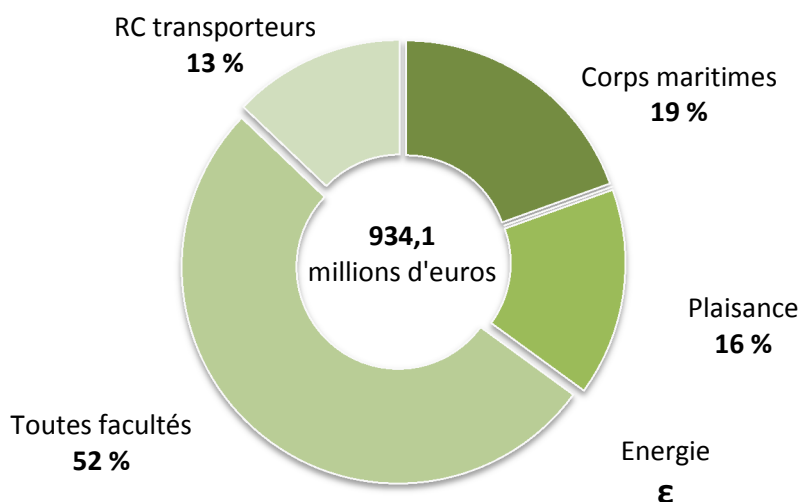
⁽¹⁾ Corps de commerce, énergie, corps de pêche et fluviaux, plaisance, RC Corps

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

PARTIE II (suite)

Affaires directes France uniquement

3) Poids des différentes catégories de l'assurance **maritime et transports** en 2015



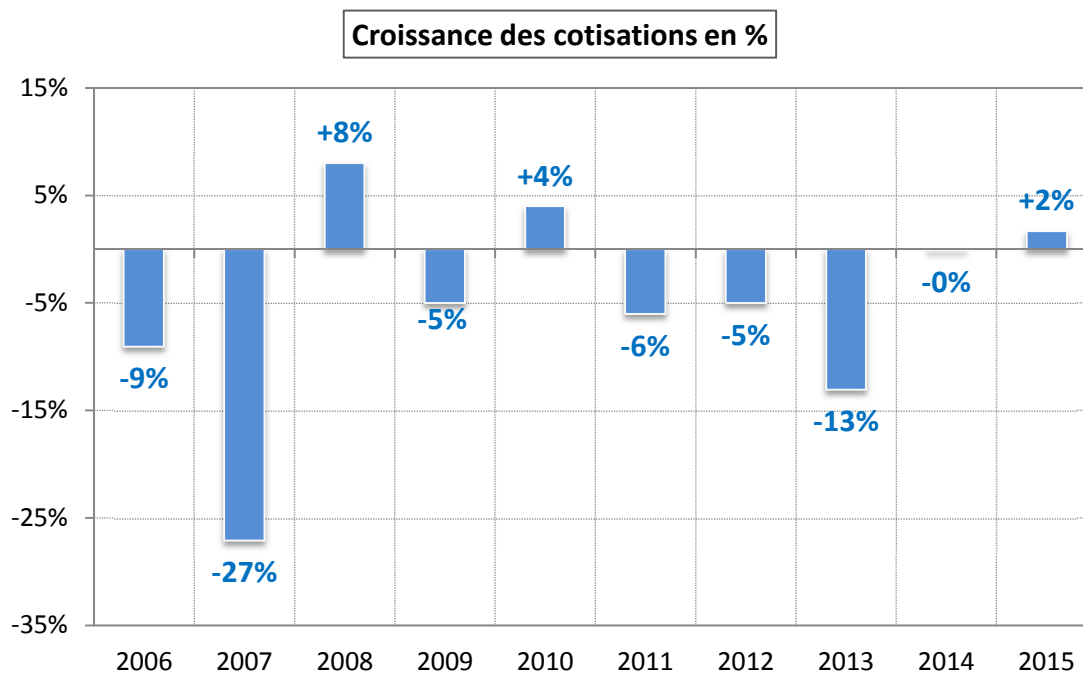
4) Evolution des cotisations en 2015 selon la catégorie de transports

En millions d'euros		Montant 2015	Montant 2014	Evolution 2015 / 2014
Corps	Corps maritimes	182,3	204,1	- 10,1 %
	Energie	€	€	///
	Plaisance	145,1	146,4	- 0,9 %
	Ensemble	327,3	350,5	- 6,6 %
Marchandises Transportées	Toutes facultés	486,6	495,1	- 1,7 %
	RC transporteurs	120,2	127,4	- 5,7 %
	Ensemble	606,8	622,5	- 2,5 %

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

Affaires directes France, hors France et acceptations

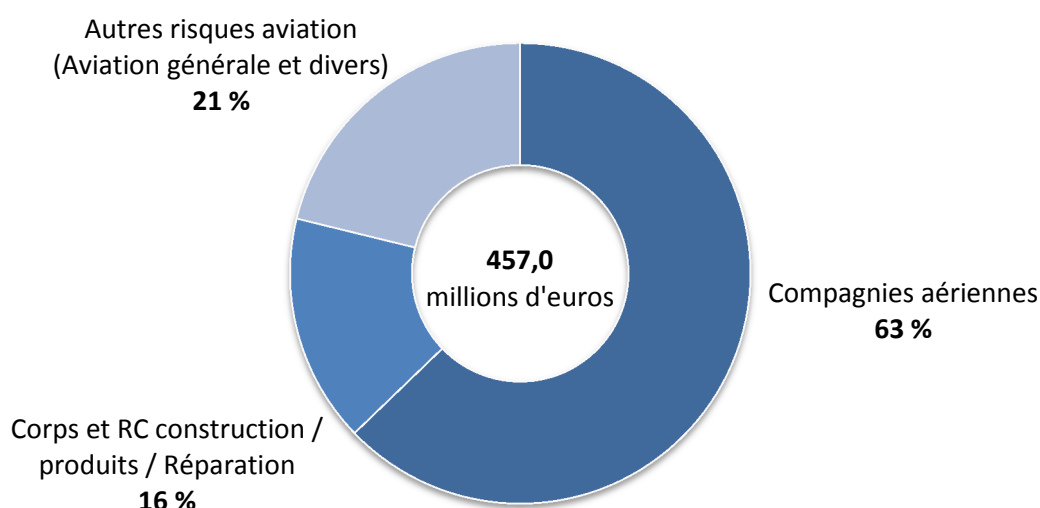
1) Croissance des cotisations de l'assurance **aviation** de 2006 à 2015



2) Evolution des cotisations en 2015 selon la catégorie (**aviation**)

<i>En millions d'euros</i>	Montant 2015	Montant 2014	Evolution 2015 / 2014
Corps aériens	176,4	163,7	+ 8 %
RC	110,6	127,4	- 13 %
Corps de construction	3,5	3,9	- 10 %
RC construction / Produits / Rép.	69,8	61,3	+ 14 %
<i>Autres risques aviation</i>	96,8	92,9	+ 4 %
Ensemble aviation	457,0	449,2	+ 2 %

PARTIE III (suite)

Affaires directes France, hors France et acceptations3) Poids des différentes catégories de l'assurance **aviation** en 20154) Evolution des cotisations de l'assurance **aviation** en 2015 selon l'origine des affaires

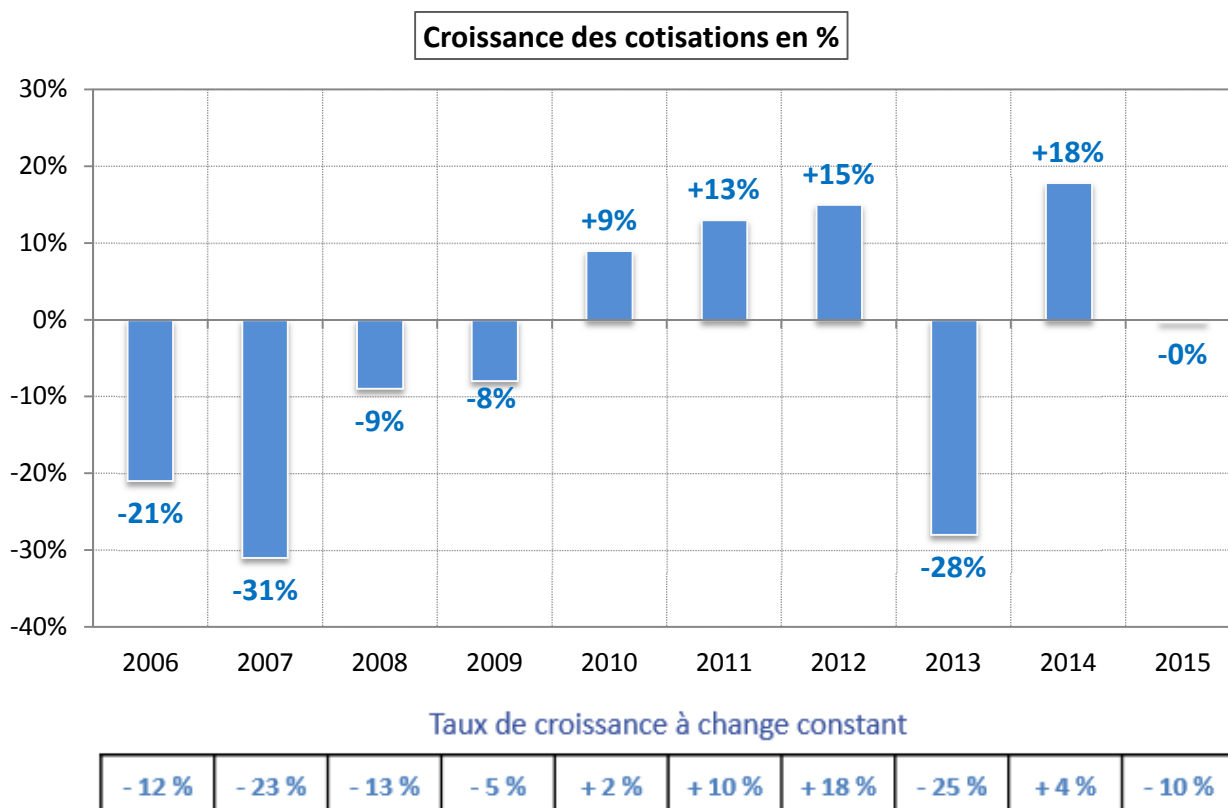
En millions d'euros	France			France et hors France		
	Montant 2015	Montant 2014	Evolution 2015 / 2014	Montant 2015	Montant 2014	Evolution 2015 / 2014
Affaires souscrites en France	81,4	85,3	- 5 %	81,4	85,3	- 5 %
Affaires souscrites à l'étranger	60,6	55,3	+ 10 %	87,0	84,9	+ 2 %
Affaires Directes	142,0	140,6	+ 1 %	168,4	170,3	- 1 %
Acceptations	142,2	159,9	- 11 %	288,6	279,0	+ 3 %
Total	284,2	300,5	- 5 %	457,0	449,2	+ 2 %

- 6,9 % à change constant

PARTIE III (suite)

Affaires directes France, hors France et acceptations5) Poids des différentes catégories de l'assurance **spatiale** en 2015

En millions d'euros	Montant 2015	Montant 2014	Evolution 2015 / 2014
Affaires directes	48,9	43,1	+ 13 %
Acceptations	47,2	53,3	- 12 %
Ensemble spatial	96,0	96,4	- 0 %

6) Croissance des cotisations de l'assurance **spatiale** de 2006 à 2015

PARTIE IV : MONTANTS DES COTISATIONS PAR GROUPE - CLASSEMENT

Classement des groupes dont le montant des cotisations est supérieur à 10 millions d'euros

Affaires directes France uniquement

Source - Enquête FFA sauf *Etats C4

<i>En millions d'euros</i>	Ensemble Transports Cotisations 2015	Rang 2015	Cotisations 2015 Corps & Marchandises Transportées	Rang 2015	Cotisations 2015 Aviation & Spatial	Rang 2015
Groupe AXA	427,9	1	287,2	1	140,7	1
ALLIANZ	175,6	2	105,8	3	69,8	2
HELVETIA	172,4	3	172,4	2	-	-
GENERALI*	124,5	4	104,0	4	20,5	4
COVEA	89,5	5	66,2	5	23,3	3
RSA Insurance*	31,8	6	31,8	6	-	-
GROUPAMA*	22,8	7	22,7	7	0,1	6
TOKIO MARINE EUROPE	18,4	8	18,4	8	-	-
HDI GERLING INDUSTRIE VERSICHERUNG*	16,8	9	16,8	9	-	-
AIG EUROPE LTD*	15,5	10	12,5	12	3,0	5
ACE EUROPEAN GROUP LIMITED*	14,5	11	14,5	10	-	-
XL INSURANCE COMPANY LTD	13,6	12	13,6	11	-	-
NIPPONKOA INSURANCE COMPANY*	11,6	13	11,6	13	-	-

* Source : enquête FFA

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

1) Evolution des cotisations mondiales selon la catégorie de transports

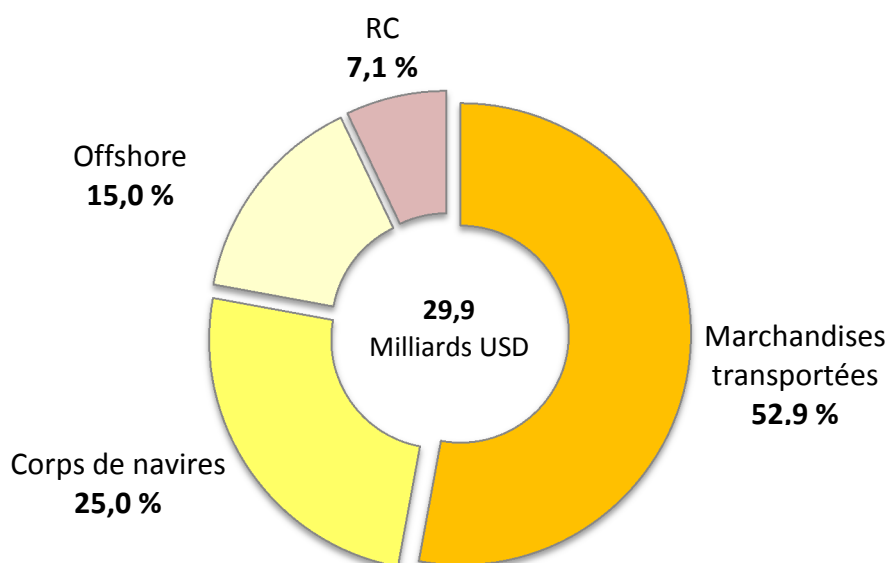
Source : IUMI

<i>En milliards de dollars US</i>	2015	Evolution 2015/2014	Evolution 2014/2013
Corps de navires	7,47	- 8,4 %	+ 2,7 %
Marchandises transportées	15,81	- 9,1 %	- 4,2 %
RC*	2,12	- 2,4 %	+ 3,6 %
Offshore - Energie	4,49	- 20,8 %	+ 6,0 %
Ensemble	29,89	- 10,5 %	- 0,4 %

* Cette catégorie peut concerner tant la catégorie corps que celle des marchandises transportées.

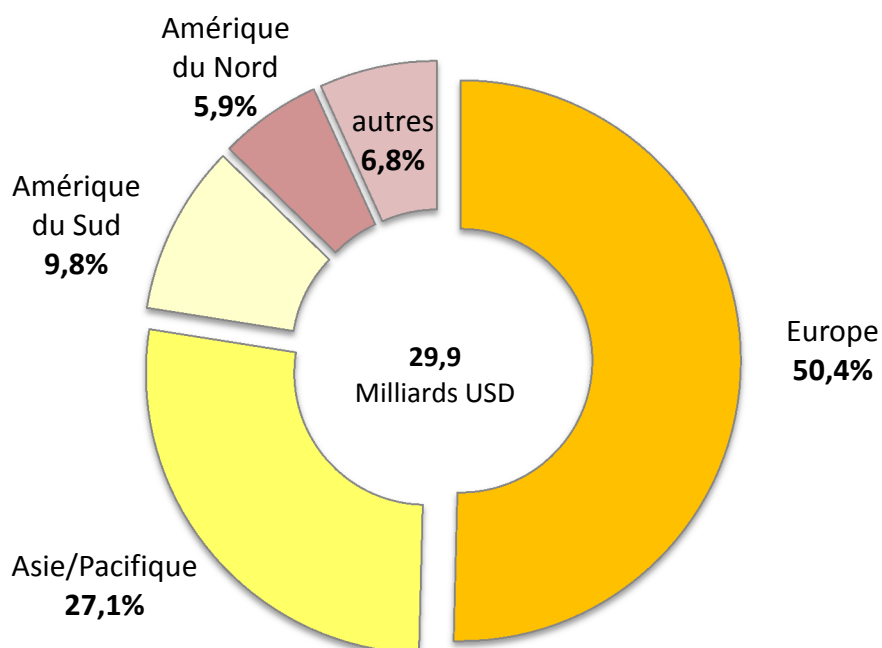
2) Répartition des cotisations mondiales en 2015 selon la catégorie de transports

Source : IUMI



PARTIE V (suite)

3) Répartition des cotisations mondiales en 2015 selon la région



Source : IUMI

4) Répartition des cotisations par catégorie de transport en 2015 selon le pays

Source : IUMI

ENSEMBLE MARITIME ET TRANSPORTS					
Corps, Marchandises transportées, RC et Offshore					
Pays	2015			2014	
	Cotisations*	Rang mondial	Part de marché	Rang mondial	Part de marché
Royaume-Uni (Lloyds)	5 832	1	20 %	1	20 %
Royaume-Uni (IUA)	2 597	2	9 %	2	8 %
Chine	2 308	3	8 %	3	7 %
Japon	2 138	4	7 %	4	6 %
Etats-Unis	1 607	5	5 %	5	6 %
Allemagne	1 154	6	4 %	7	4 %
Brésil	1 130	7	4 %	6	4 %
Singapour	1 022	8	3 %	8	4 %
France	988	9	3 %	9	3 %
Pays nordiques	801	10	3 %	10	3 %
Sous-total	19 577	///	66 %	///	66 %

* En millions de dollars US

PARTIE V (suite)

Source : IUMI

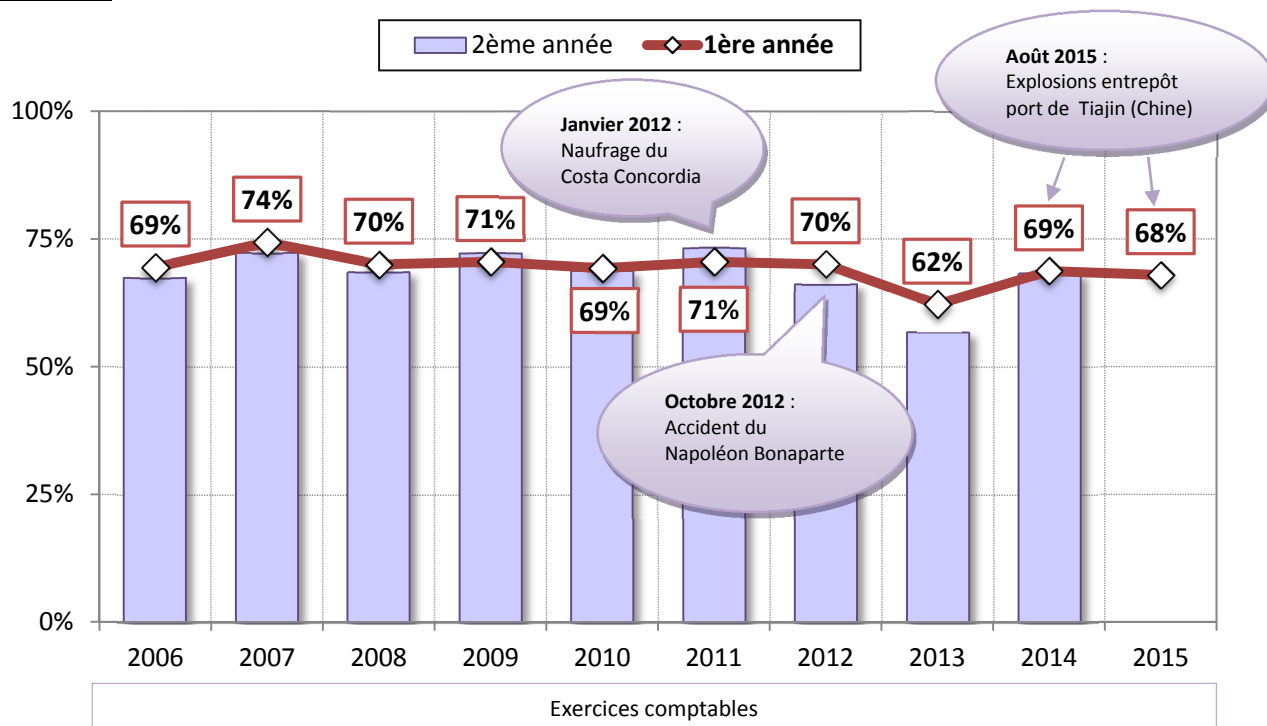
Marchandises Transportées					
Pays	2015			2014	
	Cotisations*	Rang mondial	Part de marché	Rang mondial	Part de marché
Chine	1 421	1	10 %	1	9 %
Royaume-Uni (Lloyds)	1 396	2	10 %	2	8 %
Japon	1 374	3	9 %	3	8 %
Allemagne	1 047	4	7 %	4	7 %
Etats-Unis	915	5	6 %	5	6 %
Brésil	796	6	5 %	6	5 %
France	717	7	5 %	7	5 %
Royaume-Uni (IUA)	715	8	5 %	8	4 %
Italie	370	9	3 %	9	3 %
Mexique	390	10	2 %	14	2 %
Sous-total	9 717	///	62 %	///	56 %

Corps de navires					
Pays	2015			2014	
	Cotisations*	Rang mondial	Part de marché	Rang mondial	Part de marché
Royaume-Uni (Lloyds)	1 229	1	17 %	1	16 %
Chine	888	2	12 %	2	11 %
Singapour	704	3	10 %	3	11 %
Pays nordiques	655	4	9 %	4	10 %
Japon	564	5	8 %	5	7 %
Royaume-Uni (IUA)	490	6	7 %	6	6 %
Italie	286	7	4 %	8	4 %
Etats-Unis	286	8	4 %	7	4 %
France	271	9	4 %	9	4 %
Corée	232	10	3 %	10	3 %
Sous-total	5 463	///	76 %	///	75 %

* En millions de dollars US

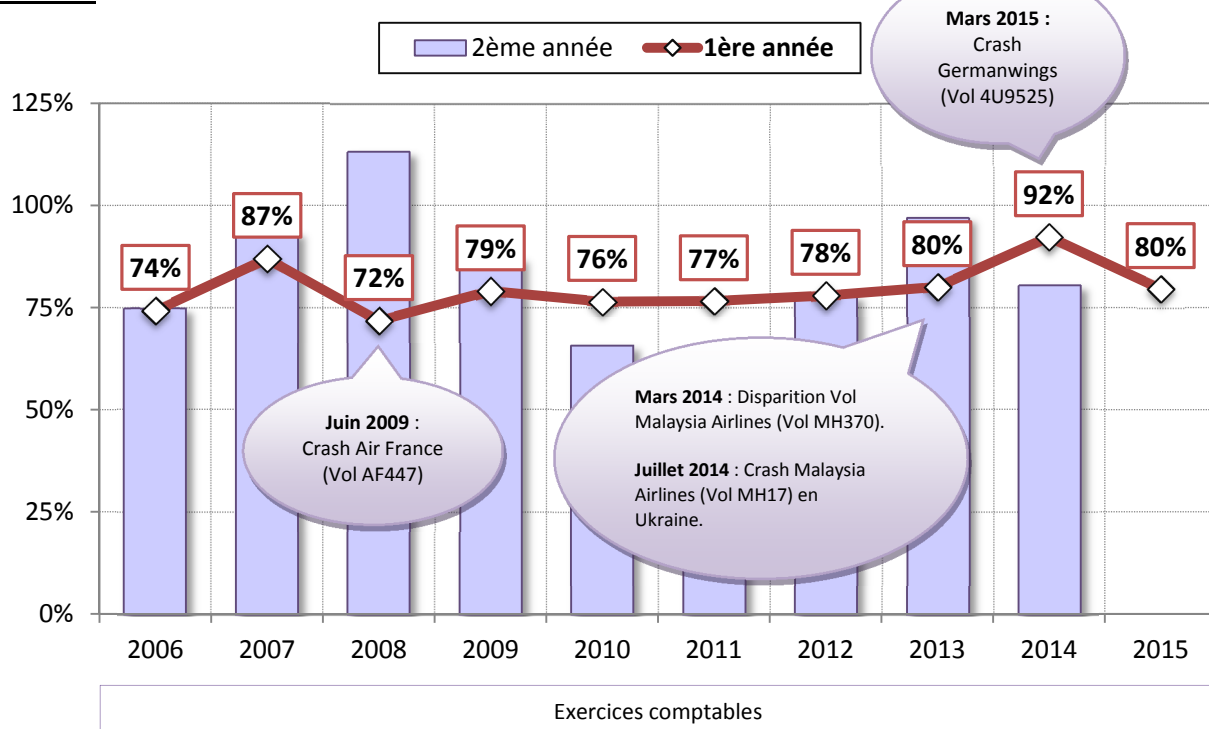
PARTIE VI : RÉSULTATS TECHNIQUES DE L'ASSURANCE TRANSPORTS

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



Périmètre : affaires directes France

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