

**ASSOCIATION FRANÇAISE
DE L'ASSURANCE**



*Fédération
Française
des Sociétés
d'Assurances*



Assurances de biens et de responsabilité

Septembre 2013

Assurance Transports - Données clés 2012 -

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
Tél : 01 42 47 92 35 - Fax : 01 42 47 92 23 - E-mail : statdom@ffsa.fr
www.ffsa.fr - www.gema.fr

SOMMAIRE

SYNTHESE SUR L'ASSURANCE TRANSPORTS EN 2012	2
DONNÉES DE CADRAGE DE L'ASSURANCE TRANSPORTS EN 2012	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.....	16
PARTIE VI : RÉSULTATS TECHNIQUES DE L'ASSURANCE TRANSPORTS.....	19

PREAMBULE

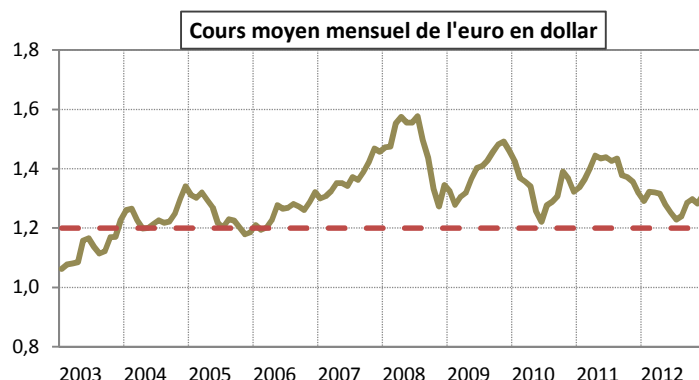
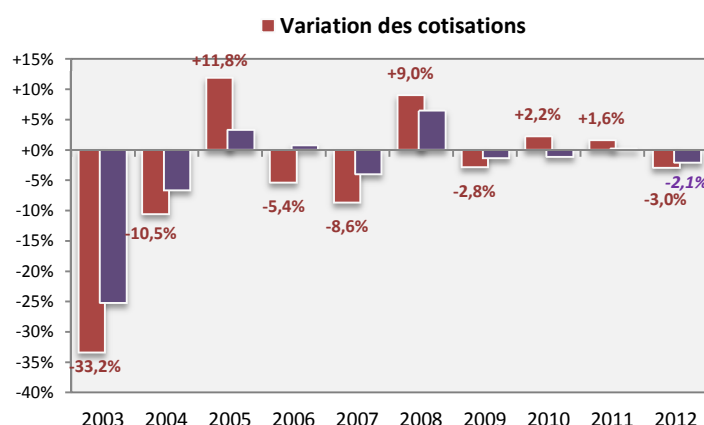
L'année 2012 a été marquée par des mouvements importants de portefeuille entre certains acteurs sur le marché maritime. Ces transferts ont généré une période d'attente et ont eu une incidence non mesurable expliquant pour partie la baisse des cotisations de la branche.

LES COTISATIONS

Le chiffre d'affaires global de l'assurance transports s'élève à 2,1 milliards d'euros en 2012, en baisse de 3 % par rapport à 2011. Il correspond à l'ensemble des affaires directes et des acceptations, réalisées en France et hors France.

L'assurance aviation et l'assurance des **corps**, marchés très concurrentiels, enregistrent une baisse de leurs encaissements en 2012 (respectivement - 4,7 % et - 13,2 % par rapport à 2011). En revanche, l'assurance **spatiale** connaît une nouvelle embellie (+ 15,4 %) en 2012, portée par un marché en plein essor et la prise de contrats en amont pour des affaires se réalisant dans les deux à trois ans (ce qui pourrait laisser présager une baisse des cotisations dans les prochaines années). De même, le marché des **marchandises transportées**, soutenu par les affaires à l'international, voit ses cotisations progresser de + 3,3 % en 2012.

Le marché a été légèrement défavorisé par l'appréciation du dollar par rapport à l'euro en 2012 (le dollar étant la monnaie utilisée dans de nombreux contrats, en particulier pour les corps). **A change constant, la progression de ce chiffre d'affaires de l'ensemble de l'assurance transports serait de - 2,1 %.**



LES RÉSULTATS TECHNIQUES (affaires directes réalisées en France)

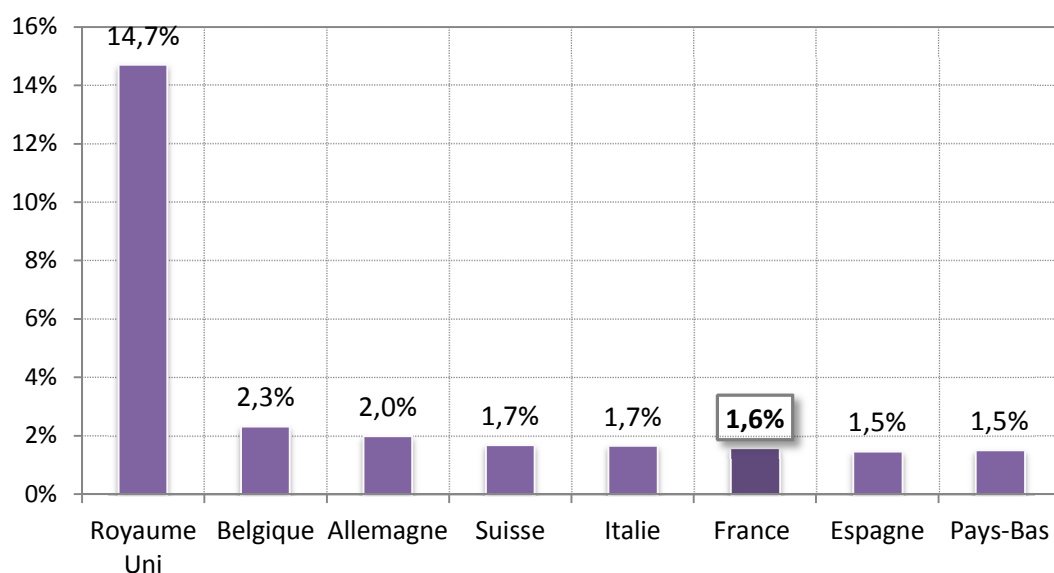
En 2012 pour l'assurance **Corps et Marchandises Transportées**, le ratio **S/P*** (71 % à fin de première année) retrouve son niveau de 2008, tandis que le S/P* de 2011 vu fin de deuxième année se détériore de presque 3 points pour s'établir à 73 %. Ce phénomène et l'évolution du triangle S/P* confirment qu'après quatre exercices aux résultats encourageants (2003-2006), la **sinistralité s'est dégradée, mais se stabilise**.

En assurance **Aviation**, à la suite de plusieurs crashes aériens importants, l'année 2008 a constitué un pic de sinistralité sur les dix dernières années (rapport S/P* de 104 % en fin de 5^{ème} année). Les S/P* vus fin de première année des quatre exercices suivants, dont 2012, sont de niveau comparable à celui de 2008. Vu en fin de deuxième année, le loss ratio avait baissé sensiblement pour les exercices 2010 et 2011 alors qu'il avait fallu attendre la fin de la troisième année pour voir celui de 2009 diminuer. Malgré cela, l'accélération des règlements sur les exercices récents ne faiblit pas.

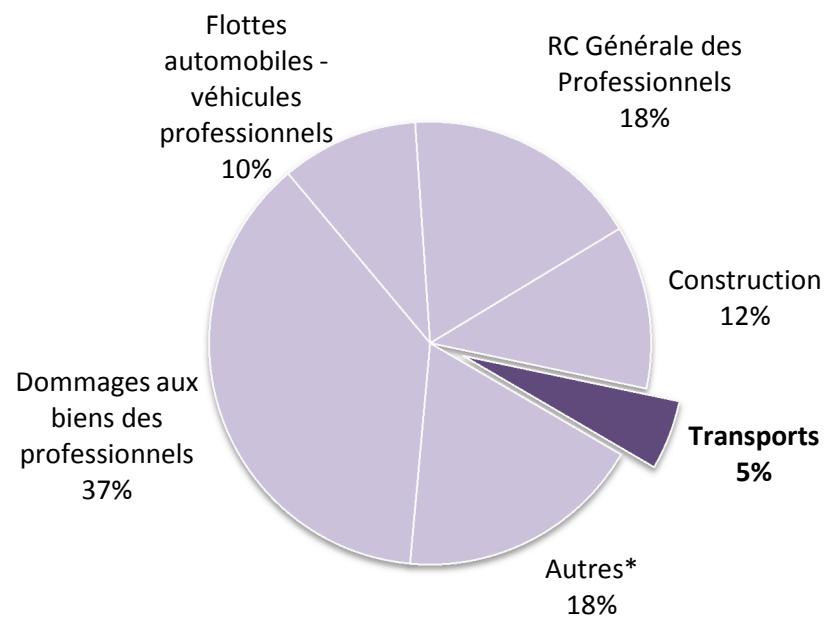
DONNÉES DE CADRAGE DE L'ASSURANCE TRANSPORTS EN 2012

1) Poids de l'assurance transports dans l'ensemble des encaissements non-vie en 2011 pour les principaux pays européens

Source : Insurance Europe



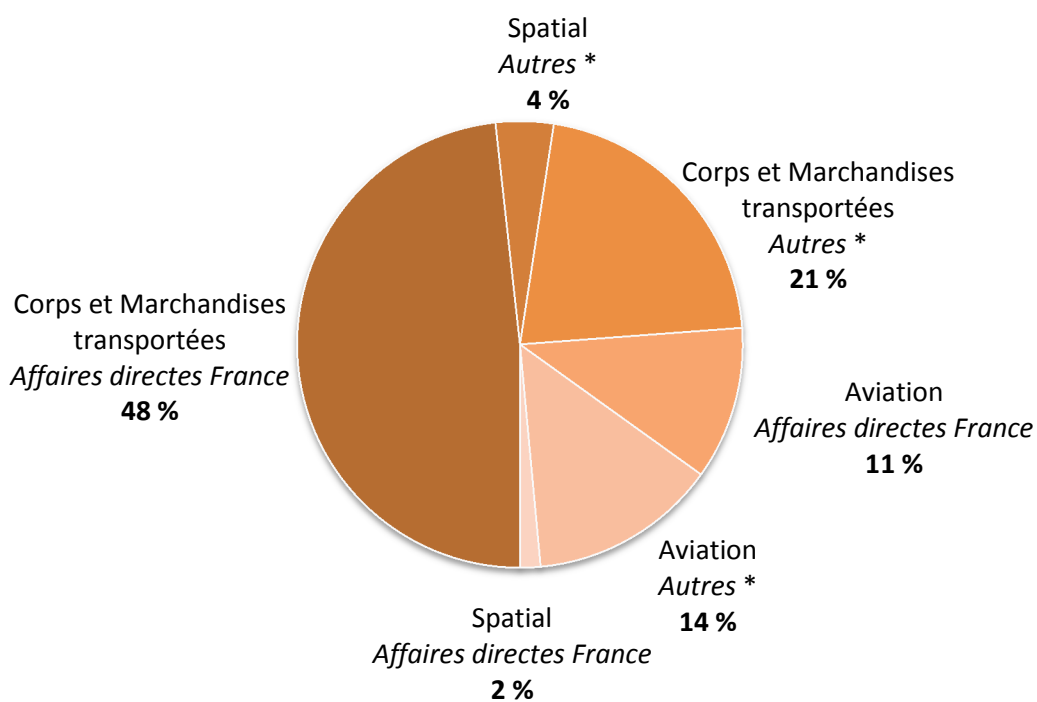
2) Poids de l'assurance transports dans les cotisations des dommages aux biens et responsabilité des professionnels (affaires directes France) en 2012



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

Affaires directes France, hors France et acceptations

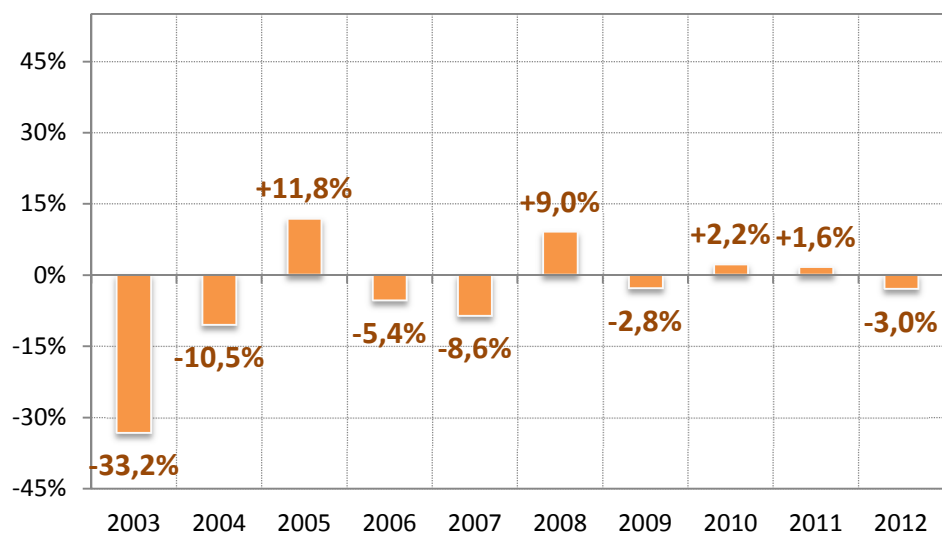
1) Répartition des cotisations de l'assurance transports selon l'origine des affaires en 2012



Autres * : affaires directes réalisées hors France et acceptations

2) Evolution des cotisations de l'assurance transports de 2003 à 2012

Croissance des cotisations en %



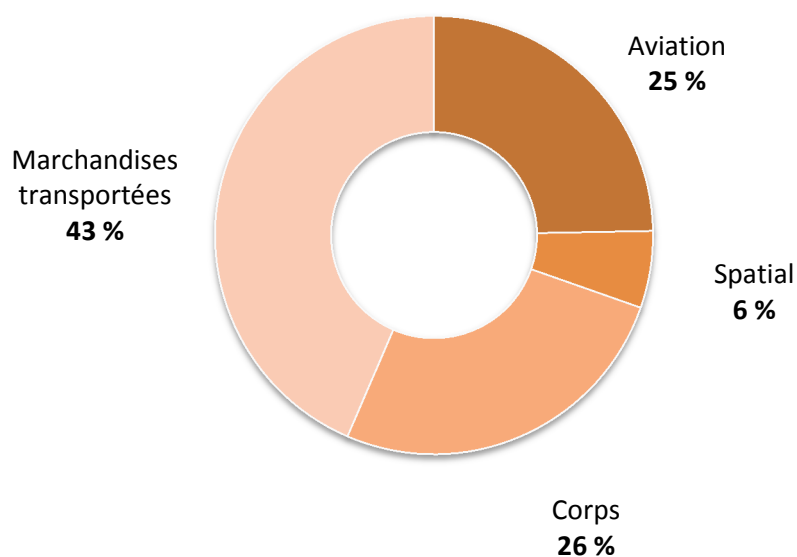
Affaires directes France, hors France et acceptations

3) Evolution des cotisations en 2012 selon la branche de transports

	Montant* 2012	Montant* 2011	Evolution 2012 / 2011
Corps	546,4	629,4	- 13,2 %
Marchandises transportées	911,5	882,6	+ 3,3 %
Aviation	517,1	542,4	- 4,7 %
Spatial	118,9	103,1	+ 15,4 %
Ensemble	2 093,9	2 157,5	- 3,0 %

* En millions d'€uros

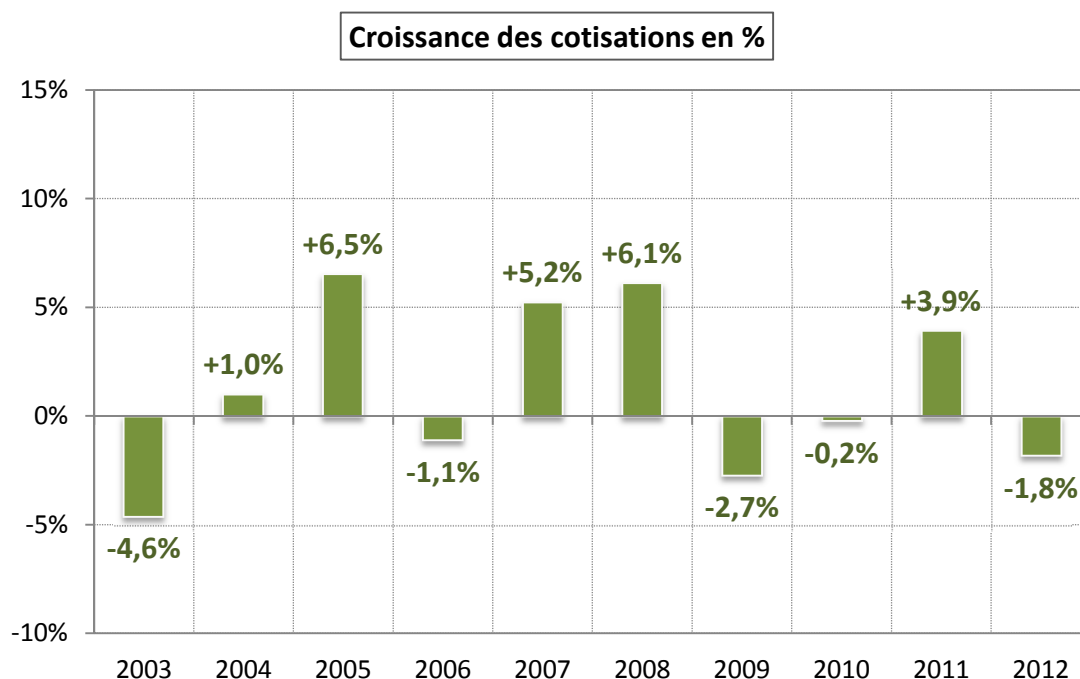
4) Répartition des cotisations transports en 2012 selon la branche



PARTIE II : LES COTISATIONS DE L'ASSURANCE CORPS ET MARCHANDISES TRANSPORTÉES EN 2012

MARCHE FRANÇAIS - Affaires directes France uniquement

1) Croissance des cotisations de l'assurance **maritime et transports** de 2003 à 2012



2) Evolution des cotisations de l'assurance **maritime et transports** en 2012 selon la catégorie

	Montant* 2012	Montant* 2011	Evolution 2012 / 2011
Corps ⁽¹⁾	368,9	407,8	- 9,5 %
Marchandises transportées ⁽²⁾	641,2	620,3	+ 3,4 %
Ensemble	1 010,1	1 028,1	- 1,8 %

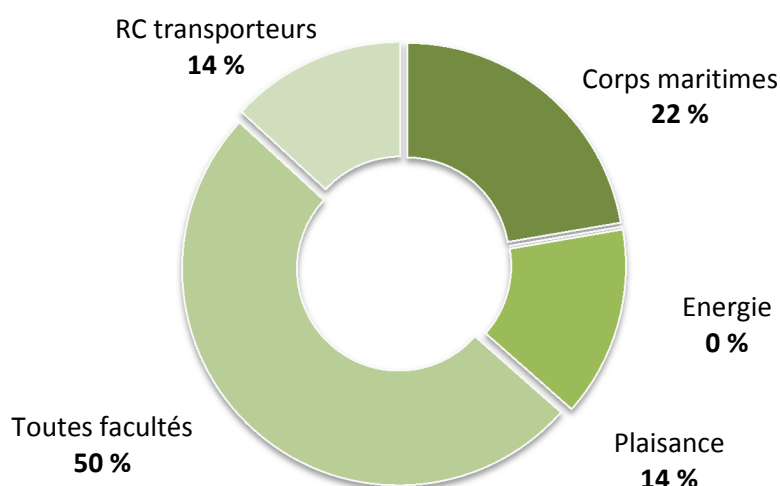
* En millions d'euros

⁽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 uniquement

3) Poids des différentes catégories de l'assurance **maritime et transports** en 2012



4) Evolution des cotisations en 2012 selon la catégorie de transports

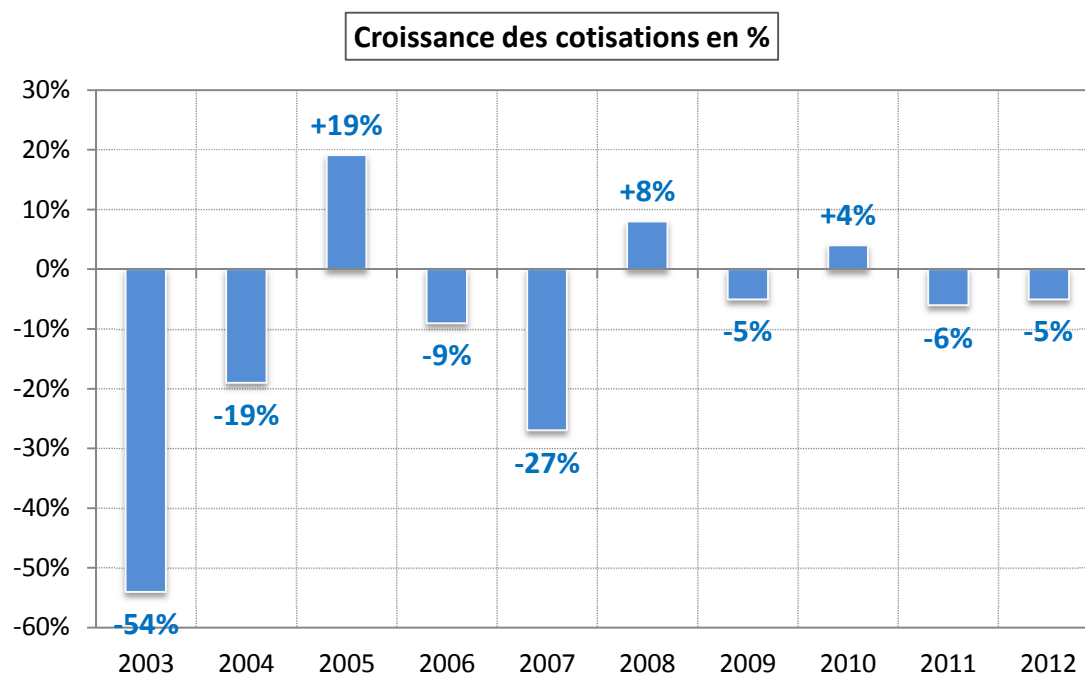
		Montant* 2012	Montant* 2011	Evolution 2012/2011
Corps	Corps maritimes	225,2	264,1	- 14,7 %
	Energie	€	€	-
	Plaisance	143,7	143,7	-
	Ensemble	368,9	407,8	- 9,5 %
Marchandises Transportées	Toutes facultés	508,4	494,4	+ 2,8 %
	RC transporteurs	132,8	125,9	+ 5,4 %
	Ensemble	641,2	620,3	+ 3,4 %

* En millions d'€uros

PARTIE III : LES COTISATIONS DE L'ASSURANCE AVIATION ET SPATIALE EN 2012

Affaires directes France, hors France et acceptations

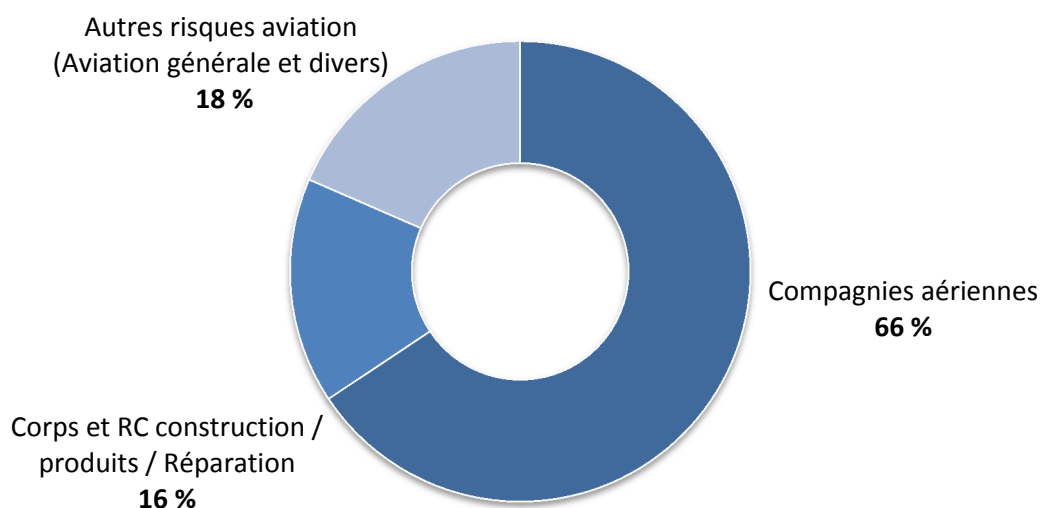
1) Croissance des cotisations de l'assurance **aviation** de 2003 à 2012



2) Evolution des cotisations en 2012 selon la catégorie (**aviation**)

	Montant* 2012	Montant* 2011	Evolution 2012 / 2011
Corps aériens	198,2	201,0	- 1 %
RC	141,5	164,4	- 14 %
Corps de construction	2,8	2,9	- 6 %
RC construction / Produits / Rép.	79,3	82,2	- 4 %
<i>Autres risques aviation</i>	95,3	91,8	+ 4 %
Ensemble aviation	517,1	542,4	- 5 %

* En millions d'euros

Affaires directes France, hors France et acceptations3) Poids des différentes catégories de l'assurance **aviation** en 20124) Evolution des cotisations de l'assurance **aviation** en 2012 selon l'origine des affaires

	Montant* 2012	Montant* 2011	Evolution 2012 / 2011
Affaires françaises	132,4	138,2	- 4 %
Affaires étrangères	384,7	404,2	- 5 %
Ensemble aviation	517,1	542,4	- 5 %

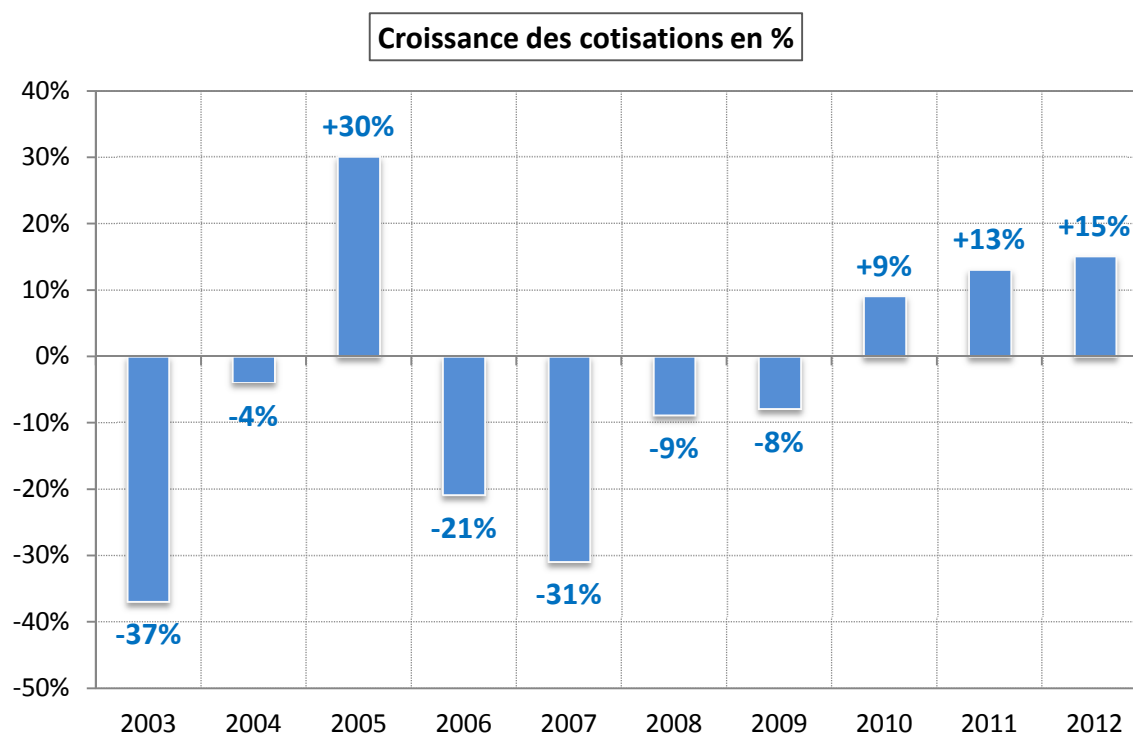
* En millions d'euros

Affaires directes France, hors France et acceptations5) Poids des différentes catégories de l'assurance **spatiale** en 2012

	Montant* 2012	Montant* 2011	Evolution** 2011 / 2010
Affaires directes	60	58	+ 3 %
Acceptations	59	45	+ 31 %
Ensemble spatial	119	103	+ 15 %

* En millions d'euros

** A champ comparable

6) Croissance des cotisations de l'assurance **spatiale** de 2003 à 2012

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 - Etats C4 ou enquête FFSA-GEMA

<i>en milliers d'euros</i>	Ensemble Transports Primes 2013	rang 2012	Primes 2013 <u>hors aviation</u> & spatial	rang 2013
Groupe AXA*	519 136	1	352 067	1
ALLIANZ*	213 350	2	146 794	3
HELVETIA*	175 782	3	175 782	2
GENERALI	113 309	4	87 869	4
COVEA	86 900	5	63 676	5
GROUPAMA*	38 081	6	24 036	7
TOKIO MARINE EUROPE*	31 229	7	31 229	6
ACE EUROPEAN GROUP LIMITED*	30 198	8	30 198	8
RSA Insurance*	13 820	9	13 820	9
AIG EUROPE LTD*	13 086	10	nd	nd
XL INSURANCE COMPANY LTD*	9 549	11	9 549	10
Groupe MACIF	9 518	12	9 518	11
CNA INS CY LTD*	8 212	13	8 212	12
SAMAP*	7 048	14	7 048	13
SAM BRETAGNE OCEAN	6 726	15	6 726	14
AVIVA	6 089	16	6 088	15

nd : non disponible

* Source enquête FFSA-GEMA

PARTIE V : COMPARAISON INTERNATIONALE DE L'ASSURANCE MARITIME ET TRANSPORTS EN 2011

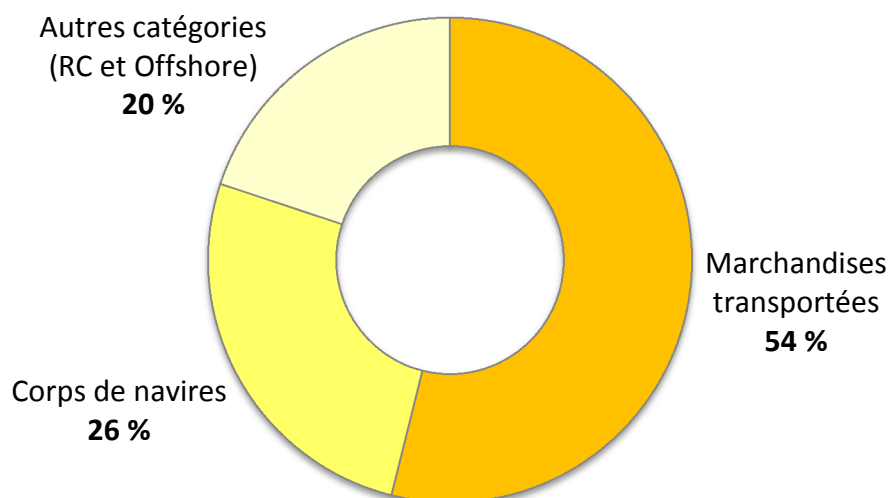
1) Evolution des cotisations mondiales selon la catégorie de transports

Source : IUMI

<i>En millions de dollars US</i>	2011	Evolution 2011/2010	Evolution 2010/2009
Corps de navires	8 347	+ 2,0 %	+ 4,2 %
Marchandises transportées	17 176	+ 8,5 %	+ 5,0 %
Autres catégories (RC et offshore)	6 344	+ 10,8 %	+ 3,5 %
Ensemble	31 868	+ 7,2 %	+ 4,5 %

2) Répartition des cotisations en 2011 selon la catégorie de transports

Source : IUMI



PARTIE V (suite)

3) Evolution des cotisations mondiales 2011 selon la zone géographique

Source : IUMI

<i>En millions de dollars US</i>	2011	Evolution 2011/2010	Evolution 2010/2009
Europe	15 813	+ 6,1 %	- 1,9 %
Asie / Pacifique	9 148	+ 9,0 %	+ 17,9 %
Amérique du Nord	2 165	+ 1,5 %	+ 2,5 %
Reste du monde	4 742	+ 10,3 %	+ 8,6 %

4) Répartition des cotisations en 2011 selon la catégorie de transports

Source : IUMI

ENSEMBLE MARITIME ET TRANSPORTS					
<i>Corps, Marchandises transportées, RC et Offshore</i>					
Pays	2011			2010	
	Primes*	Rang mondial	Part de marché	Rang mondial	Part de marché
Royaume-Uni (Lloyds)	5 886	1	18 %	1	19 %
Japon	2 836	2	9 %	2	9 %
Chine	2 440	3	8 %	3	7 %
Etats-Unis	1 940	4	6 %	4	6 %
Allemagne	1 403	5	4 %	5	5 %
France	1 359	6	4 %	6	4 %
Brésil	1 073	7	3 %	9	3 %
Italie	999	8	3 %	7	3 %
Pays-Bas	993	9	3 %	8	3 %
Royaume-Uni (IUA)	900	10	3 %	11	2 %
Total	19 829	///	62 %	///	62 %

* En millions de dollars US

PARTIE V (suite)

Source : IUMI

Marchandises Transportées					
Pays	2011			2010	
	Primes*	Rang mondial	Part de marché	Rang mondial	Part de marché
Japon	1 970	1	11 %	1	12 %
Chine	1 553	2	9 %	2	8 %
Allemagne	1 211	3	7 %	3	7 %
Royaume-Uni (Lloyds)	1 166	4	7 %	4	7 %
France	853	5	5 %	5	5 %
Etats-Unis	783	6	5 %	6	5 %
Brésil	717	7	4 %	7	4 %
Pays-Bas	514	8	3 %	9	3 %
Italie	508	9	3 %	8	3 %
Russie	499	10	3 %	10	3 %
Total	9 772	///	57 %	///	56 %

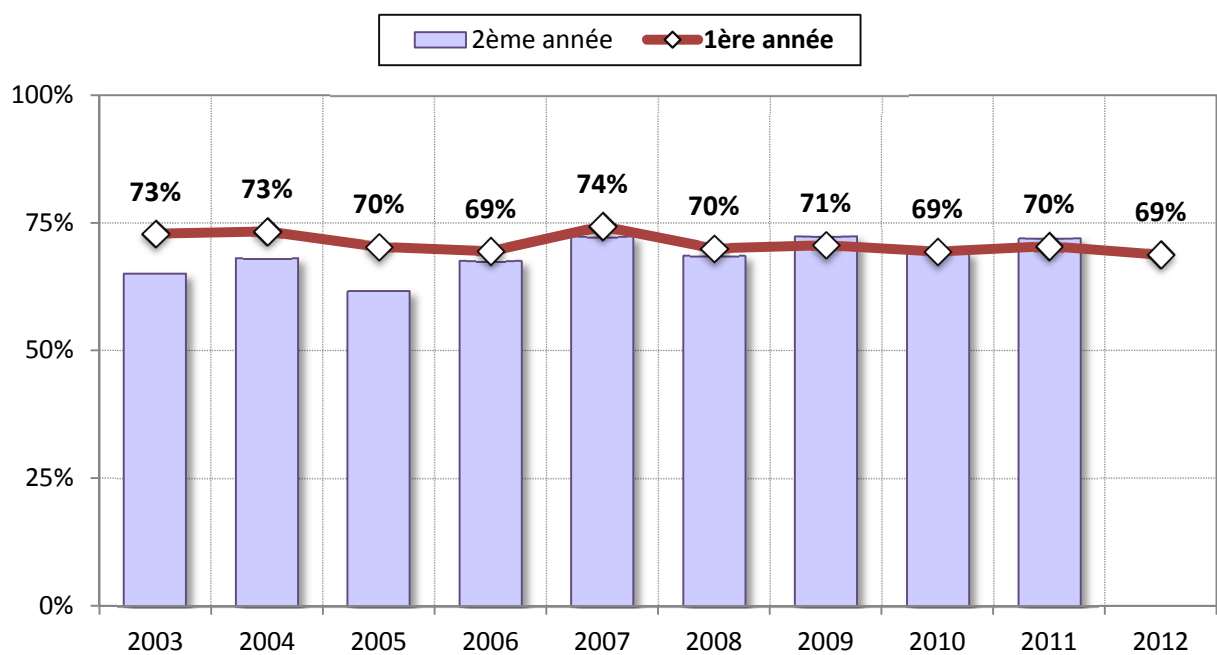
Corps de navires					
Pays	2011			2010	
	Primes*	Rang mondial	Part de marché	Rang mondial	Part de marché
Royaume-Uni (Lloyds)	1 236	1	15 %	1	15 %
Chine	887	2	11 %	3	9 %
Norvège**	827	3	10 %	2	11 %
Japon	694	4	8 %	4	8 %
France	506	5	6 %	5	6 %
Italie	374	6	4 %	6	5 %
Etats-Unis	363	7	4 %	7	4 %
Pays-Bas	361	8	4 %	8	4 %
Corée	293	9	4 %	10	4 %
Royaume-Uni (IUA)	292	10	3 %	9	4 %
Sous-Total	5 832	///	70 %	///	69 %

* En millions de dollars US

** Norvège et marché nordique

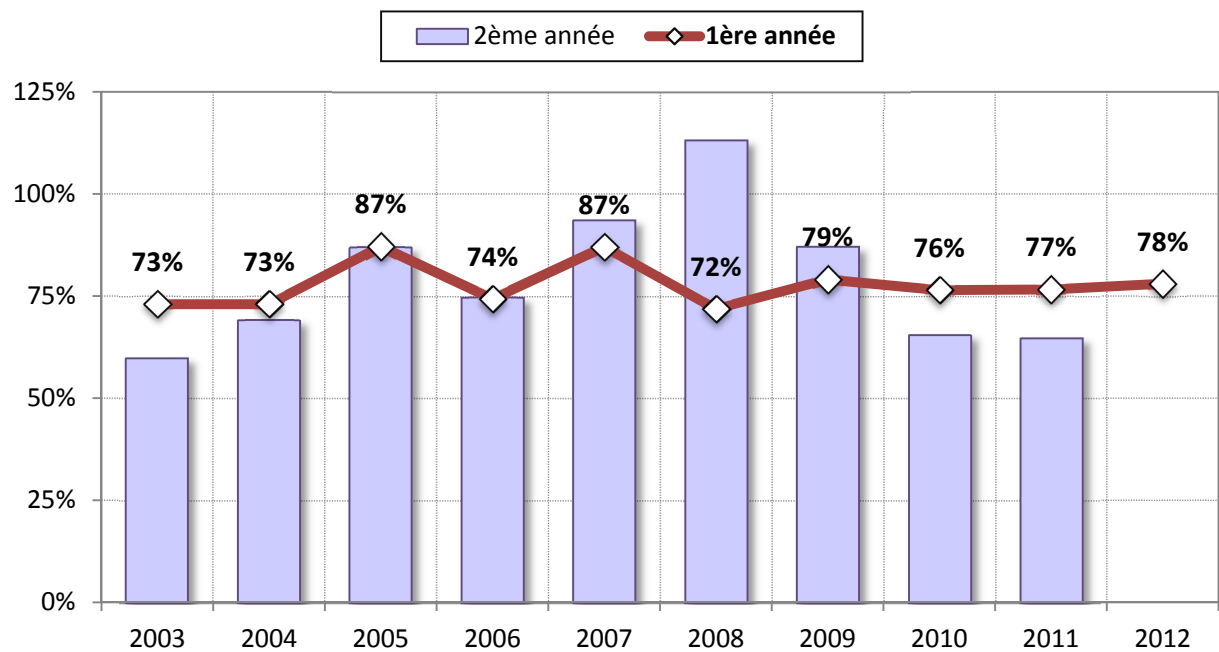
PARTIE VI : RÉSULTATS TECHNIQUES DE L'ASSURANCE TRANSPORTS EN 2012

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