

**ASSOCIATION FRANÇAISE
DE L'ASSURANCE**



*Fédération
Française
des Sociétés
d'Assurances*



**Assurances de biens
et de responsabilité**

Janvier 2016

Assurance Transports

- Données clés 2014 -

ASSOCIATION
FRANÇAISE
DE L'ASSURANCE

Ce document est la propriété exclusive de l'AFA 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 l'AFA.

Contacts :

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

Thi-Nga Ho
01 42 47 90 53
tn.ho@ffsa.fr

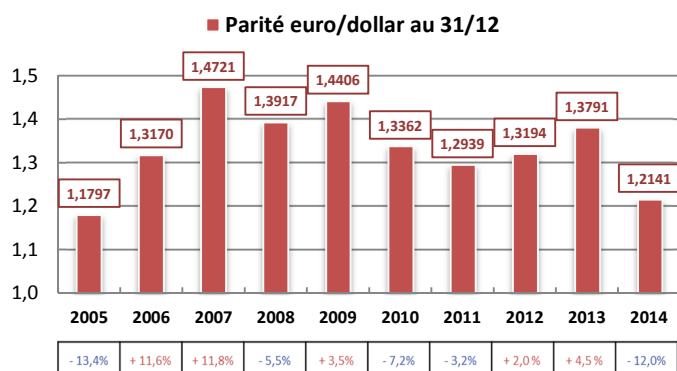
Direction des études et des statistiques de l'AFA
26, boulevard Haussmann - 75311 Paris Cedex 09
E-mail : statdom@ffsa.fr
www.ffsa.fr - www.gema.fr

SYNTHESE SUR L'ASSURANCE TRANSPORTS EN 2014	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 2014

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

PRINCIPAUX FAITS MARQUANTS



Poursuite de la faiblesse de la croissance du commerce mondial : en 2014, le commerce mondial des marchandises a progressé de 2,5 % en volume, soit le même niveau que celui enregistré en 2013. La croissance du commerce reste bien inférieure à la moyenne annuelle de 5,1 % enregistrée depuis 1990.

Effet de change favorable : la dépréciation de l'euro par rapport au dollar (qui est la monnaie utilisée dans de nombreux contrats, en particulier pour les corps maritimes et l'aviation) a favorisé fortement le marché en 2014.

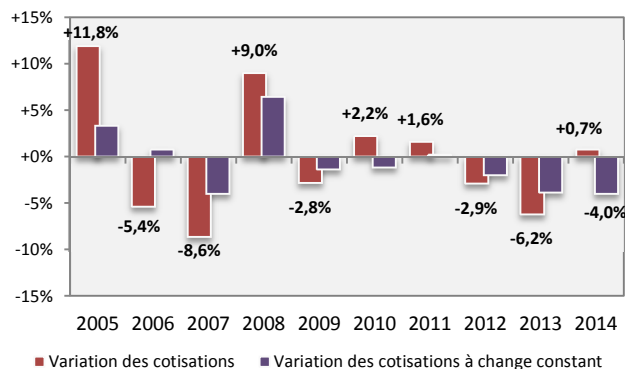
Changement de structures : des évolutions sont intervenues au sein de sociétés importantes du marché et ont pour effet le changement d'affectation de certaines affaires entre succursales, filiales et maison mère. Le marché français s'est ainsi vu retirer le rattachement d'un certain nombre de contrats. De ce fait à l'avenir, la mesure de la véritable évolution du marché devra se faire par celle des seules affaires France, c'est-à-dire réalisées par le bureau français de l'assureur.

LES COTISATIONS

Le chiffre d'affaires global de l'assurance transports s'élève à **1,97 milliard d'euros en 2014**, soit une légère augmentation de 0,7 % par rapport à 2013. Cependant, à **change constant**, le sens de l'évolution est différent : le chiffre d'affaires enregistrant une **baisse** de 4,0 %.

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**. La branche, comme l'année précédente, a subi principalement les effets du ralentissement de la croissance du commerce mondial.

Après une baisse des cotisations en 2013, l'**assurance spatiale** et l'**assurance des corps de navire** connaissent une amélioration en 2014 (respectivement + 17,8 % et + 1,1 %). Les **marchés des marchandises transportées** (soutenu par les activités des assureurs plus particulièrement orientés à l'international) et de l'**assurance aviation**, se maintiennent au niveau de l'année précédente avec une légère diminution des cotisations 2014 de - 0,7 % et - 0,0 % respectivement.



LES RÉSULTATS TECHNIQUES (affaires directes réalisées en France)

Après un exercice 2013 atypique du fait de la baisse (mondiale) de la sinistralité des navires de grande taille, le niveau du **ratio S/P*** de l'assurance **corps et marchandises transportées**, retrouve en 2014 son niveau de 2010 (69 % en fin de première année), tandis que le S/P* de 2013 vu fin de deuxième année s'améliore de près de 5 points pour s'établir à 57 %.

En assurance **aviation**, une succession de sinistres majeurs pèse sur le S/P* de l'exercice 2014 le plus élevé depuis plus d'une décennie, en fin de première année. Il reste cependant inférieur à celui de l'an 2000 qui avait constitué un des plus grands pics de sinistralité (rapport S/P* de plus de 200 % en fin de 6^e année).

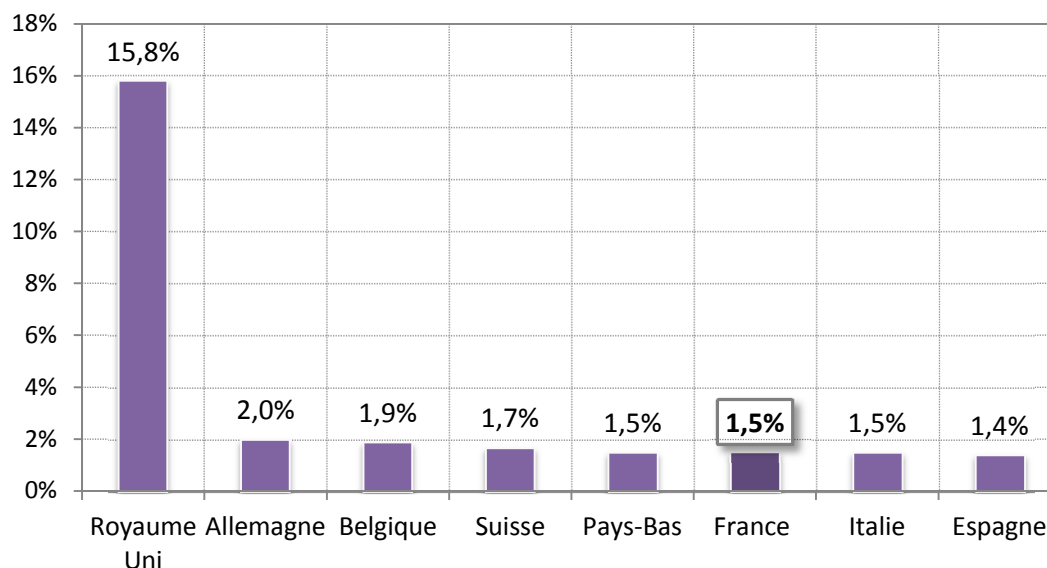
Nota : du fait de la spécificité de la branche et de son internationalisation, les frais liés aux contrats sont nettement plus élevés que dans les branches traditionnelles.

*Primes brutes des coûts d'acquisitions.

DONNÉES DE CADRAGE DE L'ASSURANCE TRANSPORTS

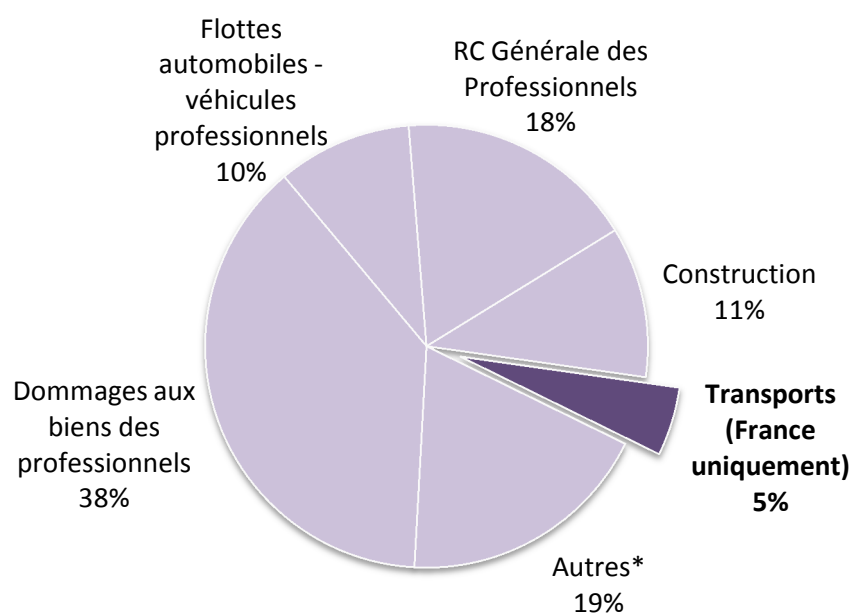
1) Poids de l'assurance transports dans l'ensemble des encaissements non-vie en 2013^(*) pour les principaux pays européens

Source : Insurance Europe



(*) : Chiffres 2014 non encore disponibles

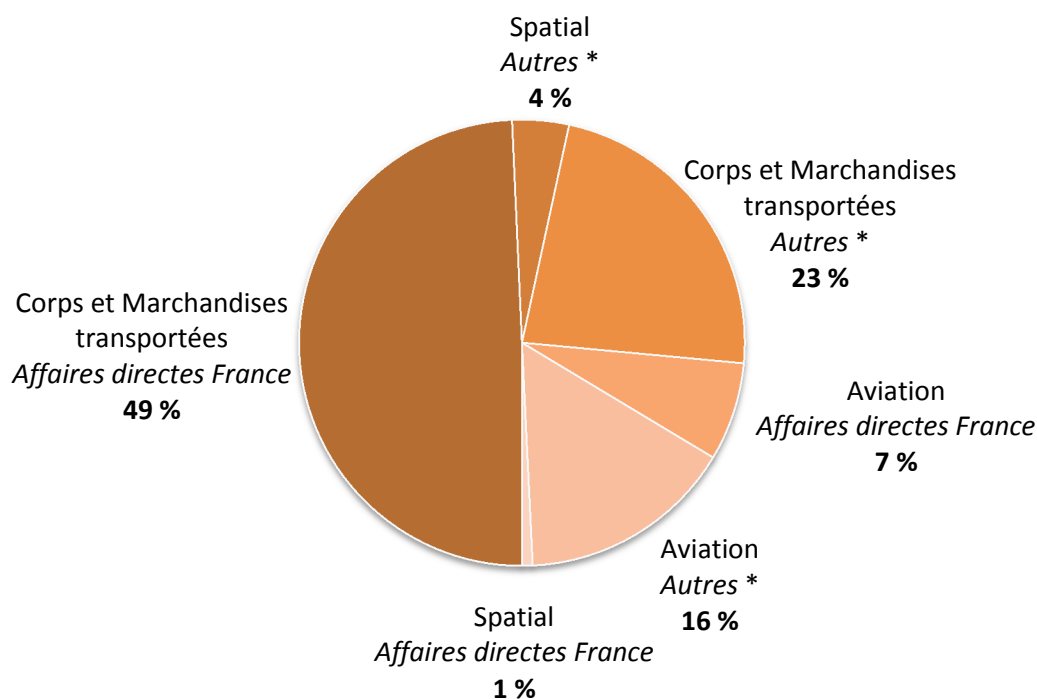
2) Poids de l'assurance transports dans les cotisations des dommages aux biens et responsabilité des professionnels (affaires directes France) en 2014



* Autres assurances professionnels : catastrophes naturelles, risques commerciaux

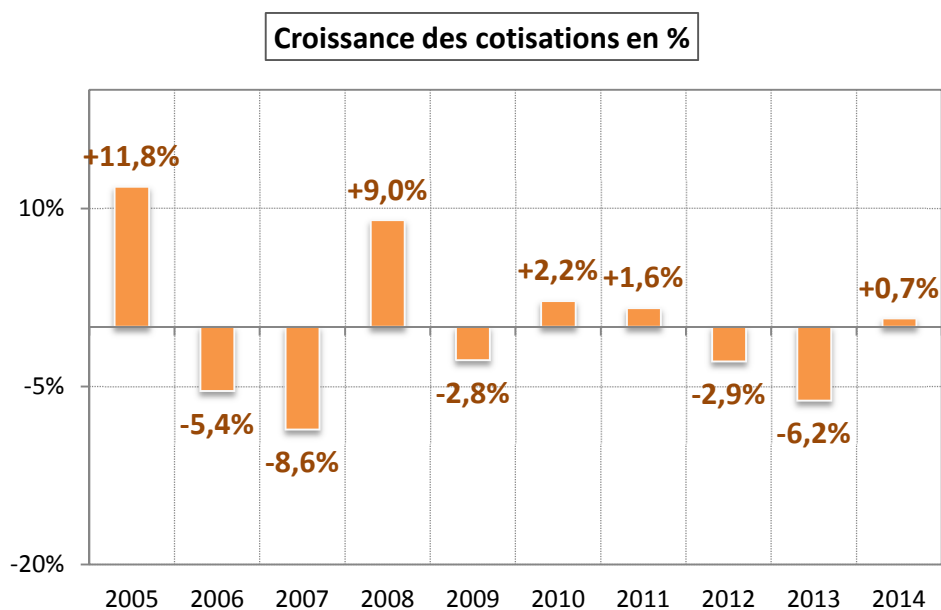
Affaires directes France, hors France et acceptations

1) Répartition des cotisations de l'assurance transports selon l'origine des affaires en 2014



Autres * : affaires directes réalisées hors France et acceptations

2) Evolution des cotisations de l'assurance transports de 2005 à 2014

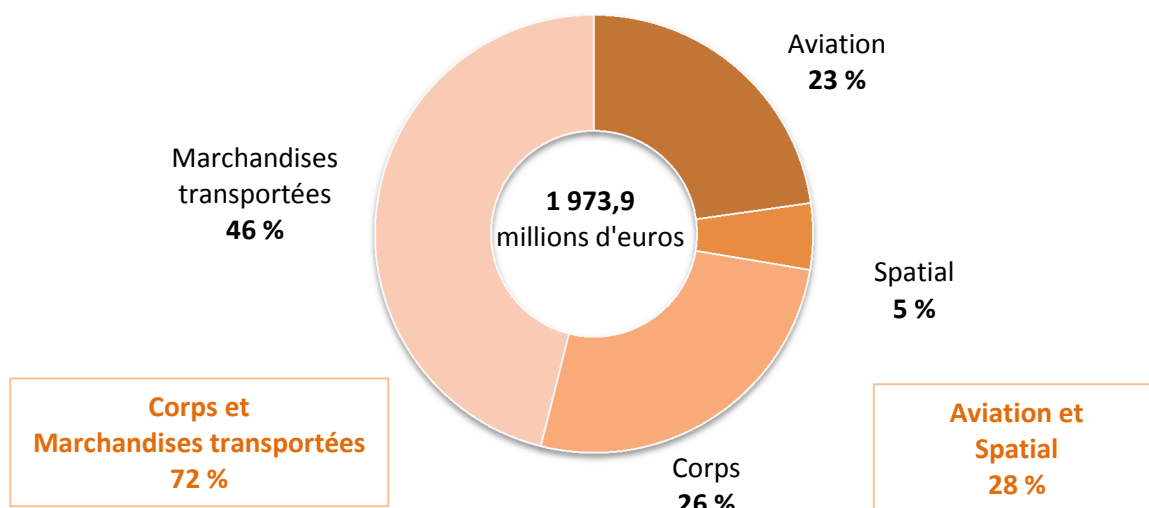


Affaires directes France, hors France et acceptations

3) Evolution des cotisations en 2014 selon la branche de transports

En millions d'€uros	Montant 2014	Montant 2013	Evolution 2014 / 2013
Corps	518,6	512,8	+1,1 %
Marchandises transportées	909,7	915,6	- 0,7 %
Ensemble Corps et MT	1 428,3	1 428,4	- 0,0 %
Aviation	449,2	449,3	- 0,0 %
Spatial	96,4	81,8	+ 17,8 %
Ensemble Aviation et Spatial	545,6	531,1	+ 2,7 %
Ensemble	1 973,9	1 959,5	+ 0,7 %

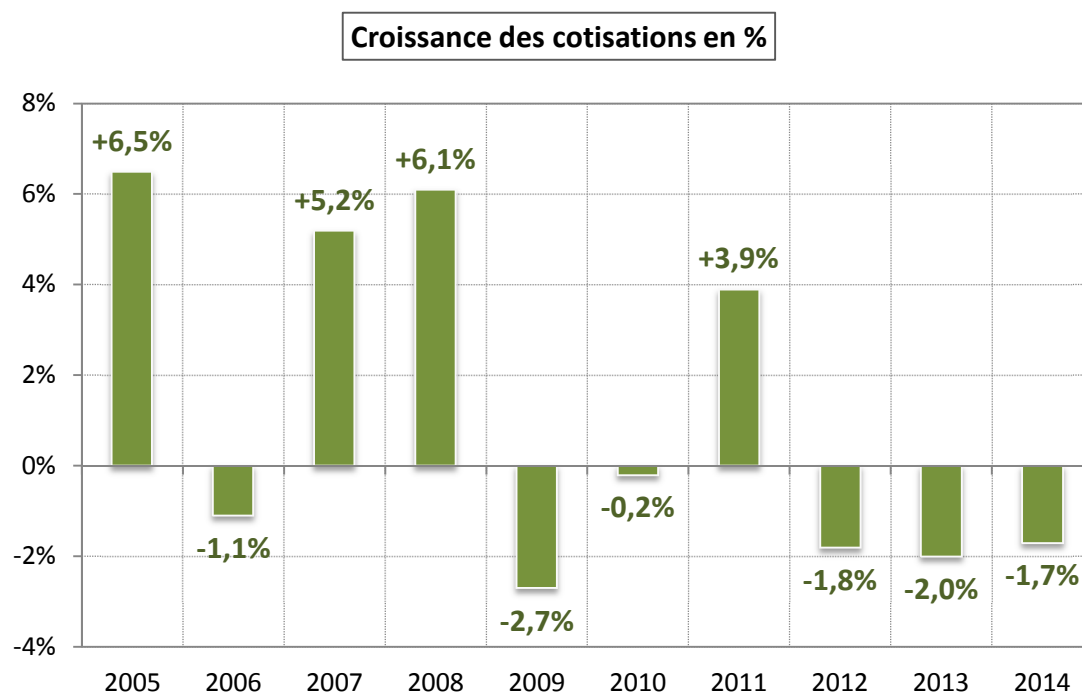
4) Répartition des cotisations transports en 2014 selon la branche



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 2005 à 2014

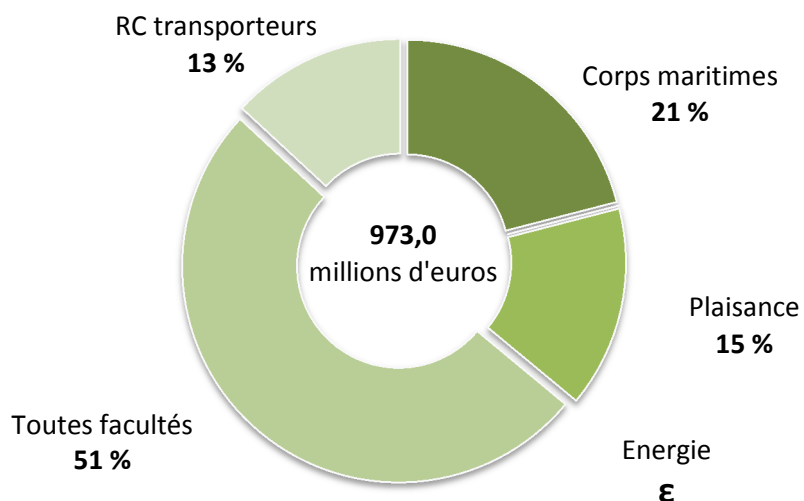


2) Evolution des cotisations de l'assurance **maritime et transports** en 2014 selon la catégorie

<i>En millions d'€uros</i>	Montant 2014	Montant 2013	Evolution 2014 / 2013
Corps ⁽¹⁾	350,5	352,0	- 0,4 %
Marchandises transportées ⁽²⁾	622,5	637,4	- 2,3 %
Ensemble	973,0	989,4	- 1,7 %

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

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

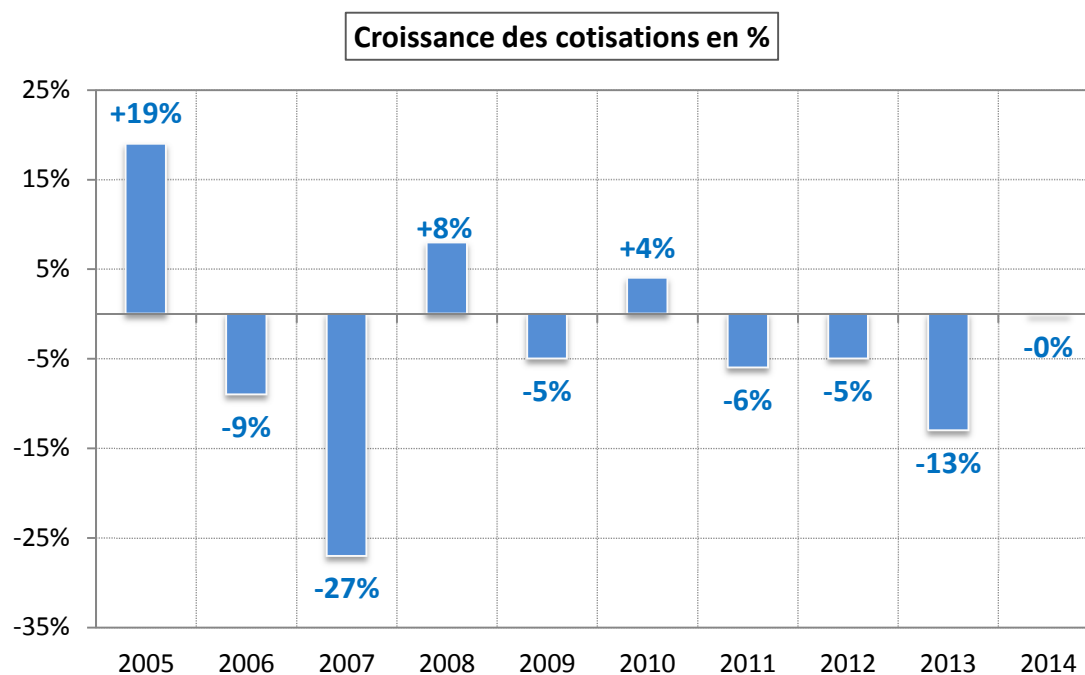
Affaires directes France uniquement3) Poids des différentes catégories de l'assurance **maritime et transports** en 20144) Evolution des cotisations en 2014 selon la catégorie de transports

En millions d'euros		Montant 2014	Montant 2013	Evolution 2014/2013
Corps	Corps maritimes	204,1	205,6	- 0,7 %
	Energie	€	€	///
	Plaisance	146,4	146,4	+0,0 %
	Ensemble	350,5	352,0	- 0,4 %
Marchandises Transportées	Toutes facultés	495,1	504,0	- 1,8 %
	RC transporteurs	127,4	133,4	- 4,5 %
	Ensemble	622,5	637,4	- 2,3 %

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

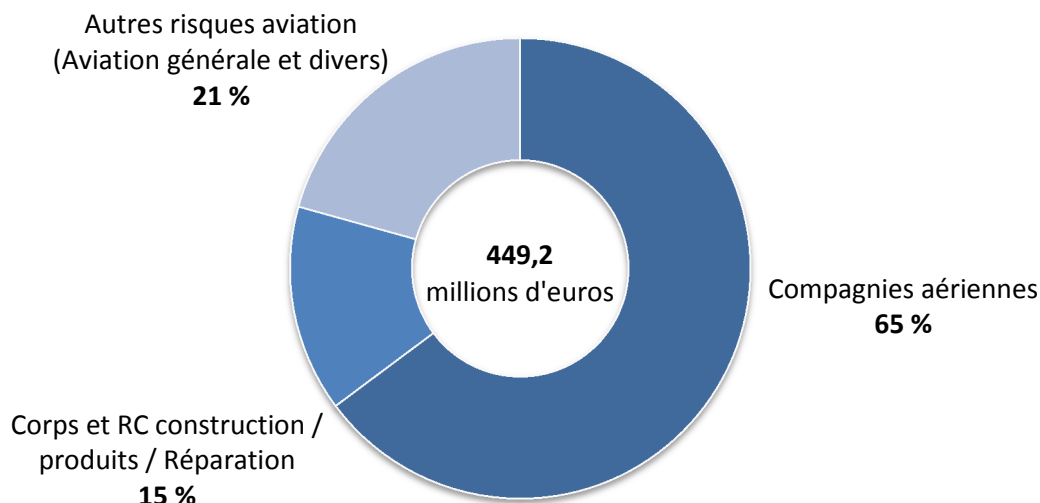
Affaires directes France, hors France et acceptations

1) Croissance des cotisations de l'assurance **aviation** de 2005 à 2014



2) Evolution des cotisations en 2014 selon la catégorie (**aviation**)

En millions d'€uros	Montant 2014	Montant 2013	Evolution 2014 / 2013
Corps aériens	163,7	161,0	+ 2 %
RC	127,4	124,0	+ 3 %
Corps de construction	3,9	3,7	+ 4 %
RC construction / Produits / Rép.	61,3	77,1	- 20 %
<i>Autres risques aviation</i>	92,9	83,5	+ 11 %
Ensemble aviation	449,2	449,3	- 0 %

Affaires directes France, hors France et acceptations3) Poids des différentes catégories de l'assurance **aviation** en 20144) Evolution des cotisations de l'assurance **aviation** en 2014 selon l'origine des affaires

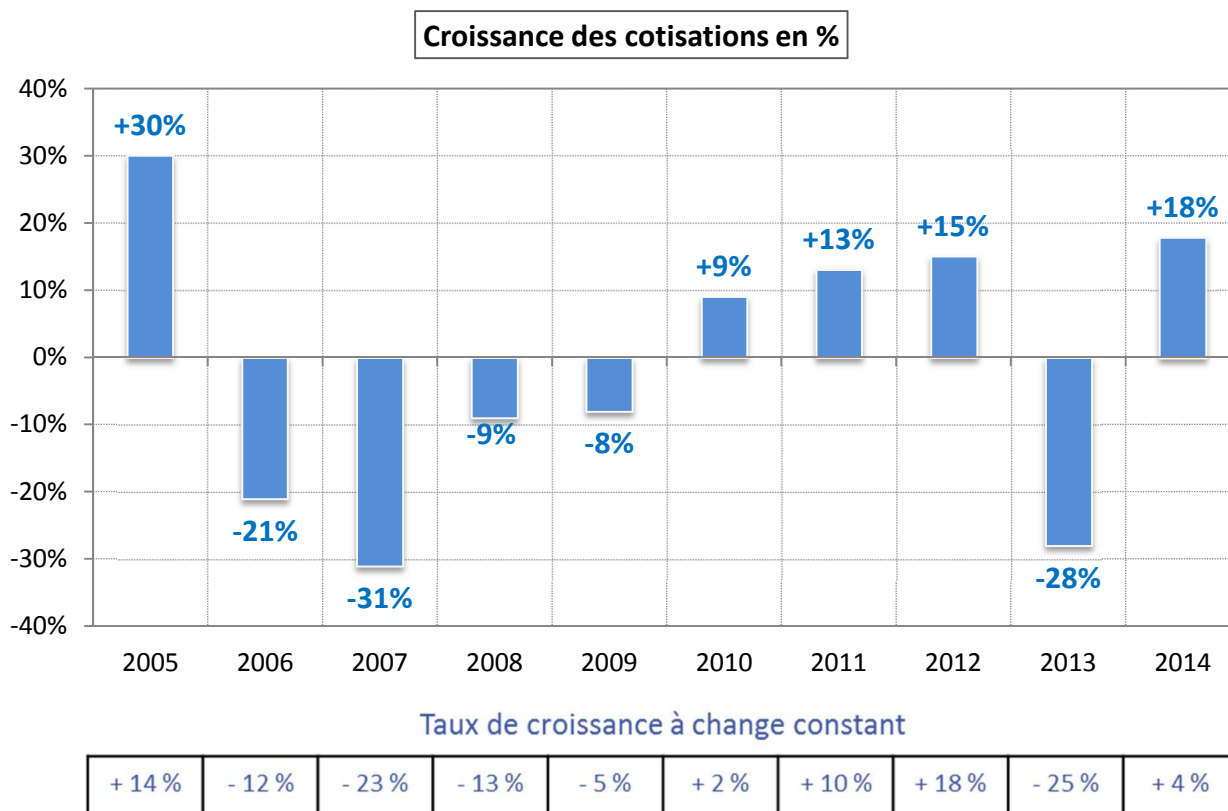
En millions d'euros	France			France et hors France		
	Montant 2014	Montant 2013	Evolution 2014 / 2013	Montant 2014	Montant 2013	Evolution 2014 / 2013
Affaires souscrites en France	85,3	114,8	- 26 %	85,3	114,8	- 26 %
Affaires souscrites à l'étranger	55,3	87,7	- 37 %	84,9	126,0	- 33 %
Affaires Directes	140,6	202,5	- 31 %	170,3	240,7	- 29 %
Acceptations	159,9	106,2	+ 51 %	279,0	208,6	+ 34 %
Total	300,5	308,7	- 3 %	449,2	449,3	- 0 %

- 6,6 % à change constant

Affaires directes France, hors France et acceptations5) Poids des différentes catégories de l'assurance **spatiale** en 2014

En millions d'euros	Montant 2014	Montant 2013	Evolution* 2014 / 2013
Affaires directes	43,1	46,2	- 7 %
Acceptations	53,3	35,6	+ 50 %
Ensemble spatial	96,4	81,8	+ 18 %

* A champ comparable

6) Croissance des cotisations de l'assurance **spatiale** de 2005 à 2014

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 AFA sauf *Etats C4*

<i>En milliers d'euros</i>	Ensemble Transports Cotisations 2014	Rang 2014	Cotisations 2014 Corps & Marchandises Transportées	Rang 2014	Cotisations 2014 Aviation & Spatial	Rang 2014
Groupe AXA	477 853	1	334 054	1	143 799	1
ALLIANZ	182 644	2	104 965	3	77 679	2
HELVETIA	171 468	3	171 468	2	-	-
GENERALI*	109 098	4	94 530	4	14 568	4
COVEA	84 330	5	66 044	5	18 285	3
RSA Insurance*	26 887	6	26 887	6	-	-
GROUPAMA*	22 980	7	23 239	7	- 259	-
TOKIO MARINE EUROPE	21 353	8	21 353	8	-	-
HDI GERLING INDUSTRIE VERSICHERUNG*	17 347	9	17 347	9	-	-
ACE EUROPEAN GROUP LIMITED*	16 385	10	16 385	10	-	-
AIG EUROPE LTD*	14 684	11	11 684	11	3 000	5
XL INSURANCE COMPANY LTD	10 739	12	10 739	12	-	-
Groupe MACIF*	8 630	13	8 630	13	-	-
CNA INS CY LTD	7 945	14	7 945	14	-	-
NIPPONKOA INSURANCE COMPANY*	7 901	15	7 901	15	-	-
SAM BRETAGNE OCEAN (EX SAMBO)*	7 410	16	7 410	16	-	-
SAMAP	6 726	17	6 726	17	-	-
AVIVA*	6 622	18	6 661	18	- 39	-

* : Source enquête AFA

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

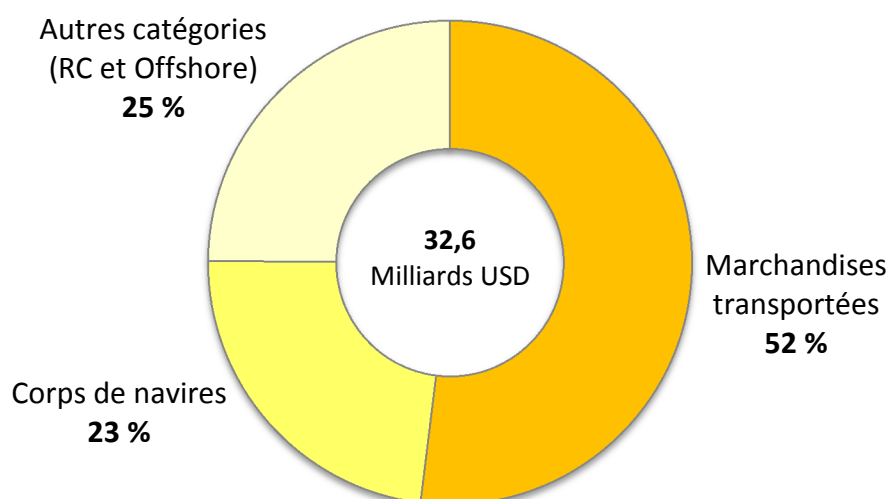
1) Evolution des cotisations mondiales selon la catégorie de transports

Source : IUMI

<i>En milliards de dollars US</i>	2014	Evolution 2014/2013	Evolution 2013/2012
Corps de navires	7,56	- 5,8 %	- 0,8 %
Marchandises transportées	16,95	- 7,1 %	- 0,5 %
Autres catégories (RC et offshore)	8,12	+ 9,3 %	- 5,4 %
Ensemble	32,62	- 3,2 %	- 1,7 %

2) Répartition des cotisations mondiales en 2014 selon la catégorie de transports

Source : IUMI



PARTIE V (suite)

3) Evolution des cotisations mondiales 2014 selon la zone géographique

Source : IUMI

<i>En milliards de dollars US</i>	2014	Evolution 2014/2013	Evolution 2013/2012
Europe	17,17	- 4,3 %	- 0,1 %
Asie / Pacifique	8,15	- 4,0 %	- 7,9 %
Amérique du Nord	2,08	+ 5,1 %	+ 1,4 %
Reste du monde	5,23	- 1,5 %	- 6,0 %
Total	32,62	- 3,2 %	- 1,7 %

4) Répartition des cotisations par catégorie de transport en 2014 selon le pays

Source : IUMI

ENSEMBLE MARITIME ET TRANSPORTS <i>Corps, Marchandises transportées, RC et Offshore</i>					
Pays	2014			2013	
	Cotisations*	Rang mondial	Part de marché	Rang mondial	Part de marché
Royaume-Uni (Lloyds)	6 552	1	20 %	1	20 %
Royaume-Uni (IUA)	2 823	2	9 %	3	7 %
Chine	2 453	3	8 %	2	8 %
Japon	2 122	4	7 %	4	7 %
Etats-Unis	1 890	5	6 %	5	5 %
Brésil	1 341	6	4 %	7	4 %
Allemagne	1 305	7	4 %	6	5 %
France	1 091	8	3 %	8	4 %
Pays nordiques	1 004	9	3 %	9	3 %
Italie	841	10	3 %	10	3 %
Sous-total	21 421	///	66 %	///	65 %

* En millions de dollars US

PARTIE V (suite)

Source : IUMI

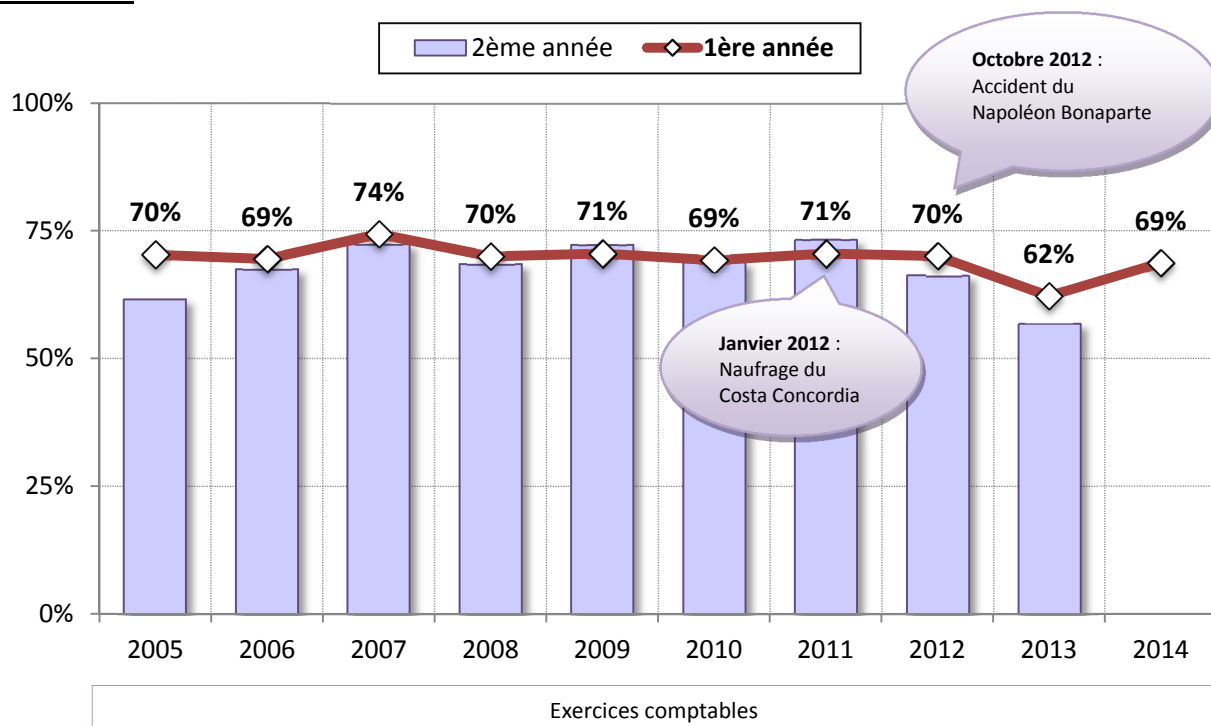
Marchandises Transportées					
Pays	2014			2013	
	Cotisations*	Rang mondial	Part de marché	Rang mondial	Part de marché
Chine	1 555	1	9 %	1	9 %
Royaume-Uni (Lloyds)	1 408	2	8 %	3	8 %
Japon	1 360	3	8 %	2	8 %
Allemagne	1 170	4	7 %	4	7 %
Etats-Unis	998	5	6 %	7	5 %
Brésil	916	6	5 %	5	6 %
France	793	7	5 %	6	5 %
Royaume-Uni (IUA)	690	8	4 %	8	4 %
Italie	436	9	3 %	10	3 %
Pays-Bas	390	10	2 %	11	2 %
Sous-total	9 717	///	57 %	///	58 %

Corps de navires					
Pays	2014			2013	
	Cotisations*	Rang mondial	Part de marché	Rang mondial	Part de marché
Royaume-Uni (Lloyds)	1 295	1	17 %	1	17 %
Chine	898	2	12 %	2	11 %
Pays nordiques	778	3	10 %	3	10 %
Japon	574	4	8 %	4	9 %
Royaume-Uni (IUA)	467	5	6 %	5	6 %
Etats-Unis	353	6	5 %	8	3 %
Italie	299	7	4 %	7	4 %
France	298	8	4 %	6	4 %
Corée	273	9	4 %	10	3 %
Singapour	228	10	3 %	11	3 %
Sous-total	5 463	///	72 %	///	70 %

* En millions de dollars US

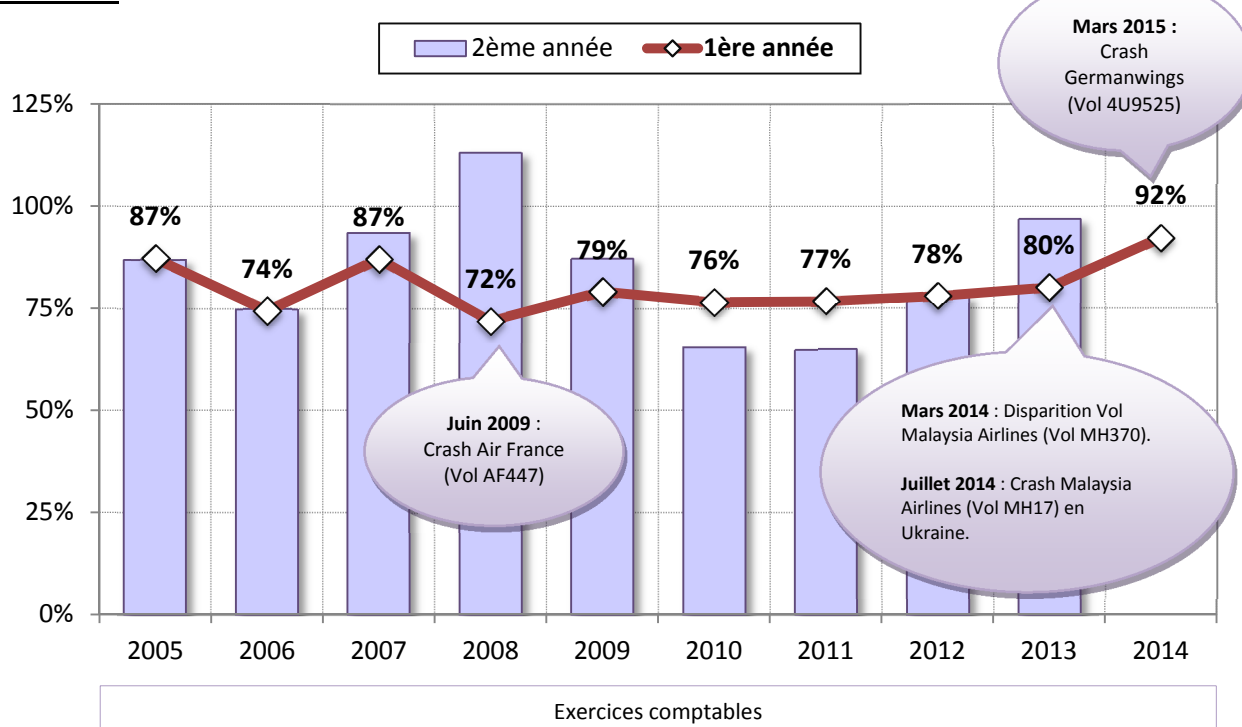
PARTIE VI : RÉSULTATS TECHNIQUES DE L'ASSURANCE TRANSPORTS

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