



Note de conjoncture du marché des assurances 1^{er} trimestre 2013

I. PRODUCTION DU 1^{er} TRIMESTRE 2013 :

A. EVOLUTION DE LA PRODUCTION :

Le chiffre d'affaires¹ réalisé par le secteur durant le 1^{er} trimestre 2013 est estimé à **30,7 milliards de dinars** contre 24 milliards de dinars à la même période en 2012, soit une progression de 23%.

Tab. 1 : Production du secteur des assurances au premier trimestre 2013

Unité : milliers de dinars

	Chiffre d'affaires		Structure du marché		Evolution	
	T1 2013	T1 2012	2013	2012	T1 2012/T1 2013	
					en %	en valeur
Assurances de dommages	29 569 470	24 000 143	96%	96%	23%	5 569 327
Assurances de Personnes	1 173 098	966 347	4%	4%	21%	206 751
Marché direct	30 742 568	24 966 490	100%	100%	23%	5 776 079

1. ASSURANCES DE DOMMAGES

Le chiffre d'affaires réalisé par les sociétés d'assurance de dommages est estimé à **29,6 milliards de dinars** contre 24 milliards de dinars à la même période en 2012, soit une hausse de 23% et une part de marché de 96%. Durant le premier trimestre 2013, des évolutions ont été constatées dans quasiment toutes les branches dommages.

¹ Hors acceptations internationales de la CCR.

Tab. 2: Production du 1^{er} trimestre 2013
Assurance de Dommages

Unité : milliers de dinars

Branches	Chiffre d'affaires		Structure du marché		Evolution	
	T1 2013	T1 2012	2 013	2 012	T1 2012/T1 2013 en %	T1 2012/T1 2013 en valeur
Ass. Automobile	18 077 467	14 341 456	61%	60%	26%	3 736 011
RC*	2 420 294	2 185 164	8%	9%	11%	235 130
Garanties facultatives*	13 287 604	10 048 346	45%	42%	32%	3 239 258
Ass.IRD	9 323 752	8 052 063	32%	34%	16%	1 271 689
Incendie*2	2 615 105	3 264 012	9%	14%	-20%	-648 907
Construction*3	2 108 531	1 409 988	7%	6%	50%	698 543
Risques divers*	3 217 973	1 657 108	11%	7%	94%	1 560 865
Ass.Transport	1 324 082	1 015 759	4%	4%	30%	308 323
Transport terrestre*	268 036	225 271	1%	1%	19%	42 765
Transport aérien*	39 728	29 743	0%	0%	34%	9 985
Transport maritime*	670 253	476 024	2%	2%	41%	194 229
Ass. Agricoles	571 795	439 753	2%	2%	30%	132 042
Production végétale et animale	341 973	252 535	1%	1%	35%	89 438
Engins et matériel agricole	135 167	101 378	0%	0%	33%	33 789
Autres ⁴	94 655	85 841	0%	0%	10%	8 814
Ass. Crédit	272 374	151 112	1%	1%	80%	121 262
Total	29 569 470	24 000 143	100%	100%	23%	5 569 327

*Manquent les données de la CAAR.

1.1. ANALYSE PAR BRANCHE :

↳ « Assurance automobile » : hausse de 26%

La branche automobile qui représente 61% de la production des assurances de dommages enregistre un total de 18,1 milliards de dinars, en progression de 26% par rapport au 1^{er} trimestre 2012. La garantie « responsabilité civile » progresse de 11% avec une part dans le portefeuille automobile estimée à 15%. Les garanties facultatives enregistrent une hausse de 32% par rapport au premier trimestre 2012.

↳ « Assurance IRD » : hausse de 16%

La branche Incendie et Risques Divers « IRD » réalise, globalement, un chiffre d'affaire de 9,3 milliards de dinars, en évolution de 16% par rapport à la même période de l'année précédente. Les assurances incendie et risques de construction occupent près de 59% du portefeuille de la branche et marquent, ensemble, une progression de 7% par rapport à la même période de 2012. Ces

² Regroupe les Risques simples et les Risques industriels.

³ Comporte "Tous risques chantiers", "Tous risques montage", "Tous risques engins de chantier", "RC décennale" et "RC construction".

⁴ Se compose de la Responsabilité civile des agriculteurs et de l'Incendie agricole. Ce dernier comporte essentiellement "Incendie bâtiment agricole", "Incendie du matériel agricole" et "Incendie marchandises".

deux branches marquent des croissances et détiennent, dans l'ordre, 33% et 27% de la production de la branche.

Par contre, l'assurance contre les effets des catastrophes naturelles enregistre une baisse de 11% comparativement à la même période de 2012 et représente 6% du chiffre d'affaires de la branche, de même pour l'assurance de responsabilité civile qui occupe 9% du portefeuille de la branche, régresse, globalement, de 3%.

↳ **« Assurance Transport » : hausse de 30%**

La branche transport, composée au premier trimestre 2013 de 69% de maritime, 27% de terrestre et 4% d'aérien, enregistre une augmentation de 30%. Cet accroissement résulte des croissances dans toutes les sous-branches, à savoir le transport terrestre (+19%), le transport aérien (+34%) et le transport maritime (+41%).

↳ **« Assurances agricoles⁵ » : hausse de 30%**

Le chiffre d'affaires du marché agricole connaît une hausse de 30% comparativement au 1^{er} trimestre de 2012. Cette hausse est expliquée par la progression du volume des primes des sous-branches suivantes : « production animale » (+33%), « production végétale » (+40%), « engins matériels et agricoles » (+33%). Les autres risques agricoles, à savoir « responsabilité civile des agriculteurs » et « incendie agricole » enregistrent une augmentation de 10%.

↳ **« Assurance Crédit » : hausse de 80%**

L'assurance Crédit enregistre une forte hausse de l'ordre de 80%, comparativement au 1^{er} trimestre 2012. Cette hausse est engendrée par l'assurance « crédit immobilier » qui affiche une évolution de 164% et représente 47% du portefeuille de la branche durant ce trimestre, ainsi que l'accroissement des primes engendrée par l'assurance « insolvabilité générale » qui marque une très forte hausse de l'ordre de 1117%. De même pour l'assurance « crédit à l'exportation » qui a vu son chiffre d'affaires augmenter de 42% par rapport à la même période de l'exercice précédent.

Par contre, l'assurance du crédit à la consommation accuse une régression de 9%.

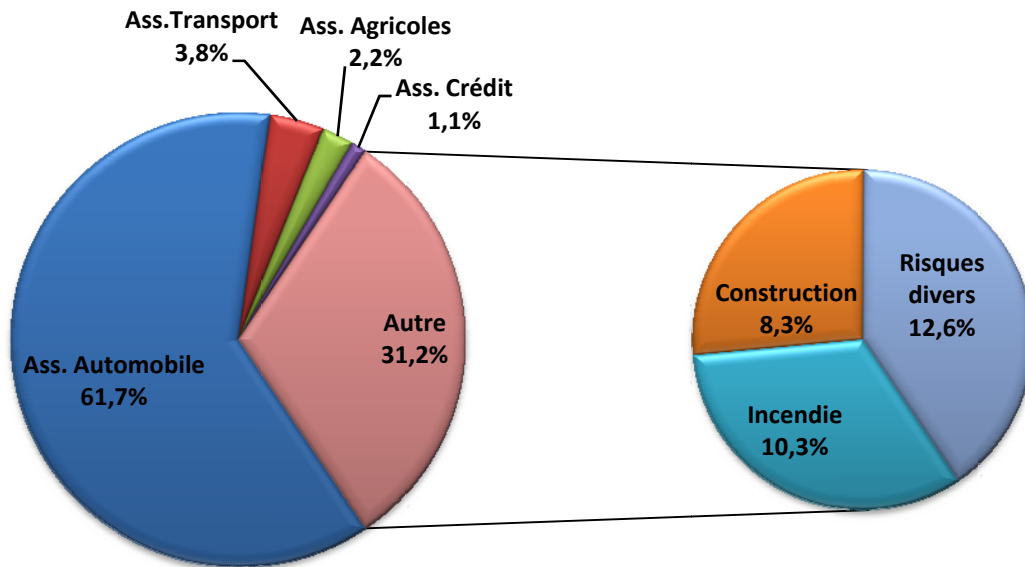
1.2. STRUCTURE DE LA PRODUCTION DES ASSURANCES DE DOMMAGES

Mis à part le poids de la branche « IRD » qui accuse une baisse de 2% et celle de l'automobile qui progresse de 1,4%, la structure de la production des autres branches n'a pas subi de grands bouleversements.

En effet, les autres branches se maintiennent sensiblement avec les mêmes poids qui ne dépassent pas 0,3% d'écart par rapport à la même période de 2012.

⁵ La production de l'assurance des engins agricoles et de l'assurance Incendie des risques agricoles de la CNMA est comptabilisée dans la branche « Risques Agricoles » au lieu des branches « Automobile » et « incendie ».

Structure par branche au 31/03/2013*



* Ne comprend pas les données de la CAAR

1.3. SINISTRES REGLES⁶ :

Le montant des sinistres réglés, au titre du 1^{er} trimestre 2013, a atteint 6,9 milliards de dinars en progression de 115% comparativement au premier trimestre de l'année précédente, durant lequel le montant global des sinistres réglés a atteint 3,2 milliards de DA.

Tab. 3: Sinistres réglés au cours du 1^{er} trimestre 2013

En milliers de DA	Règlements		Structure		Evolution en %
	T1-2012	T1-2013	2012	2013	
Automobile	2 710 181	4 462 203	84,1%	64,5%	64,6%
IRD	282 234	1 879 062	8,8%	27,2%	565,8%
Transport	145 729	413 104	4,5%	6,0%	183,5%
Agricoles	74 737	100 130	2,3%	1,4%	34,0%
Crédit	0	49 001	0,0%	0,7%	
Personnes	8 259	12 854	0,3%	0,2%	55,6%
Total	3 221 140	6 916 355	100,0%	100,0%	114,7%

Le montant du total des sinistres réglés est prédominé à 65% par l'assurance automobile. Ce taux est en nette régression par rapport à l'exercice précédent, contrairement à la branche « IRD » qui marque une forte hausse du montant des sinistres réglés durant ce premier trimestre par rapport à la même période de l'année 2012, du fait qu'il passe de 282 millions de DA au premier trimestre 2012 à 1,9 milliards de DA du 1^{er} trimestre de l'année en cours. Concernant les autres branches, la structure des sinistres réglés n'a pas subi de modifications significatives.

⁶ Données manquantes : SAA, CIAR, CAAR, 2A et AXA DOMMAGES.

2. ASSURANCES DE PERSONNES⁷

La production des assurances de personnes est estimée à **1,2 milliards de dinars**, contre **966 millions de dinars** à la même période en 2012, soit une évolution de 21% et une part de marché de 4% par rapport à la production globale du secteur.

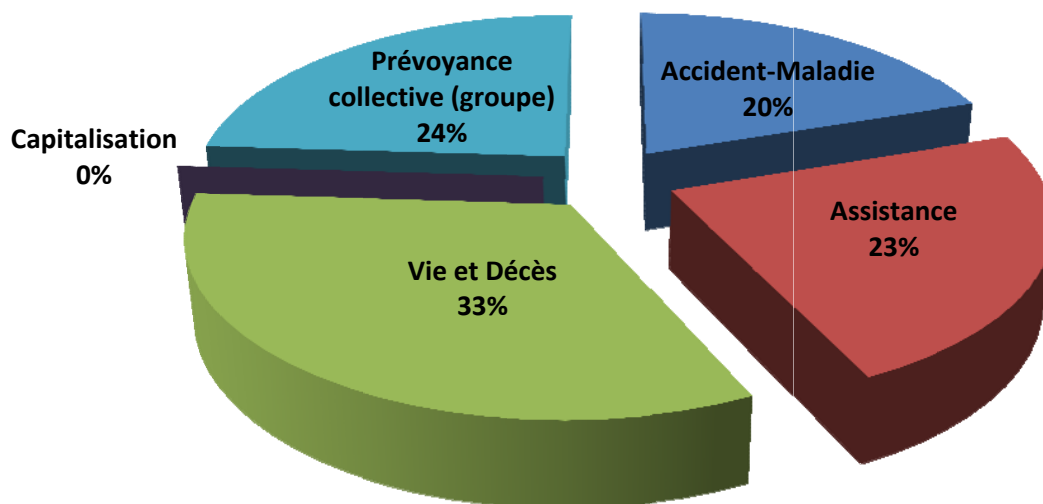
Les garanties « Groupe », « Vie-décès-Retraite », « Assistance en cours de déplacements » et « Accident-Maladie » qui détiennent, dans l'ordre, 24%, 33%, 23% et 20% du portefeuille de la branche, enregistrent des taux d'évolution respectifs de 3%, 6%, 27%, et 108%, comparativement au 1^{er} trimestre 2012.

Tab. 3: Production du 1er trimestre 2013
Assurances de Personnes

Unité : milliers de dinars

	Chiffre d'affaires		Structure		Evolution T1-2012 /T1-2013	
	T1-2013	T1-2012	2 013	2 012	en %	en valeur
Accidents (Dommages corporels)	196 567	97 840	17%	10%	101%	98 727
Maladie	35 972	14 202	3%	1%	153%	21 770
Assistance	272 608	215 249	23%	22%	27%	57 359
Vie et Décès	386 381	364 436	33%	38%	6%	21 946
Capitalisation						
Prévoyance collective (Groupe)	281 569	274 621	24%	28%	3%	6 948
Total marché AP	1 173 098	966 347	100%	100%	21%	206 751

Figure 2: Structure de la production des Assurances de Personnes au 31/03/ 2013



⁷ Sans la SAPS et AXA VIE

B. PARTS DE MARCHÉ :

Selon l'origine des capitaux, le volume des sociétés à capitaux privés a atteint 27% au premier trimestre 2013. Leur chiffre d'affaires, d'un montant de 8,2 milliards de dinars, connaît une hausse de 12%, comparativement à la même période de 2012.

**Tableau n°4 : Production des assurances de dommages au 31/03/2013
 par branche et selon l'origine des capitaux**

Unité : milliers de dinars

Branches d'assurance	Entreprises Publiques	Entreprises Privées	Entreprises Mixtes	Total marché	Part de marché des Sociétés à capitaux privés
Ass. Automobile	12 719 110	5 222 787	135 571	18 077 467	29%
RC	1 687 017	726 638	6 640	2 420 294	30%
Garanties facultatives	8 662 523	4 496 149	128 931	13 287 604	34%
Ass.IRD	7 157 769	2 087 288	78 695	9 323 752	22%
Incendie*	2 754 050	861 977	0	3 616 027	24%
Construction*	1 563 793	543 639	1 099	2 108 531	26%
Risques divers*	1 457 744	681 672	77 595	2 217 011	31%
Ass.Transport	945 801	330 621	47 659	1 324 082	25%
Transport terrestre*	113 861	152 598	1 577	268 036	57%
Transport aérien*	23 830	15 664	234	39 728	39%
Transport maritime*	462 045	162 360	45 848	670 253	24%
Ass. Agricoles	548 357	23 438	0	571 795	4%
Production végétale et animale	319 915	22 058	0	341 973	6%
Engins et matériel agricole	133 789	1 378	0	135 167	1%
Autres	94 654	1	0	94 655	0%
Ass. Crédit	271 998	376	0	272 374	0%
Assurances de personnes	634 449	538 886	0	1 173 334	46%
Total	22 277 483	8 203 396	261 925	30 742 804	27%

* Données manquantes: la CAAR.