



Note de conjoncture du marché des assurances

2^{ème} trimestre 2013

I. PRODUCTION DU 2^{ème} TRIMESTRE 2013 :

Le chiffre d'affaires réalisé par le secteur durant le 2^{ème} trimestre 2013, est estimé à **28,2 milliards de dinars** contre **24,4 milliards de dinars** à la même période en 2012, soit une progression de 15,7% pour le marché total et une augmentation de 15% pour le marché direct (hors acceptations internationales de la CCR).

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

Unité : milliers de dinars

En milliers de DA	Chiffre d'affaires		Structure du marché		Evolution T2 2012/ 2013	
	T2 2013	T2 2012	2 013	2 012	en %	en valeur
Assurances dommages	25 458 991	22 585 775	92%	94%	12,7%	2 873 216
Assurances de Personnes	2 167 434	1 437 143	8%	6%	50,8%	730 291
Marché direct	27 626 424	24 022 917	100%	100%	15%	3 603 507
Acceptations internationales	550 830	328 998	2,0%	1,4%	67,4%	221 833
Total marché	28 177 255	24 351 915	100,0%	100,0%	15,7%	3 825 340

1. ASSURANCES DE DOMMAGES :

Le chiffre d'affaires réalisé par les sociétés d'assurance dommages est estimé à **25,5 milliards de dinars** contre 22,6 milliards de dinars à la même période en 2012, soit une hausse de 12,7% et une part de marché de 92%. Durant le deuxième trimestre 2013, des évolutions ont été constatées presque dans toutes les branches dommages.

1.1. ANALYSE PAR BRANCHE :

↳ « Assurance automobile » : hausse de 20%

La branche automobile qui représente 61% de la production des assurances dommages enregistre un total de 15,6 milliards de dinars, en progression de 20% par rapport au 2^{ème} trimestre 2012. La garantie « responsabilité civile » progresse de 23,5% avec une part dans le portefeuille automobile estimée à 14,7%. Les garanties facultatives enregistrent une hausse de 21,5% par rapport au deuxième trimestre 2012.

↳ « Assurance IRD » : baisse de 1%

La branche Incendie et Risques Divers « IRD » réalise, globalement, un chiffre d'affaire de 7,8 milliards de dinars, avec une légère régression (-1%) par rapport à la même période de l'année précédente.

Les assurances « incendie » et « risques de construction » occupent près de 65,5% du portefeuille de la branche et marquent, ensemble, une progression de 2,5% par rapport à la même période de 2012. La branche « construction » marque une croissance de 16,3% de la production de la branche, par contre l'assurance « incendie » marque une baisse de 6,5%.

Les assurances contre les effets des catastrophes naturelles (Cat-Nat) enregistrent une hausse de 72,0% comparativement à la même période de 2012 et représentent 7,2% du chiffre d'affaires de la branche.

↳ « Assurance Transport » : hausse de 11%

La branche transport, composée au second trimestre 2013 de 77,1% de maritime, 17,3% de terrestre et 5,6% d'aérien, enregistre une augmentation de 11%. Cet accroissement résulte des croissances dans toutes les sous-branches, à savoir le transport terrestre (+13,8%), le transport aérien (+204,5%) et le transport maritime (+9,9%).

↳ « Assurances agricoles » : hausse de 34%

Le chiffre d'affaires du marché agricole connaît une hausse de 33,9% comparativement au 2^{ème} trimestre de 2012. Cette hausse est expliquée par la progression du volume des primes des sous-branches suivantes : « production animale et végétale » (+17,8%), « engins et matériel agricole » (+22,4%). Les autres risques agricoles, à savoir « responsabilité civile des agriculteurs » et « incendie agricole » enregistrent une augmentation de 492,7%.

↳ « Assurance Crédit » : hausse de 98%

L'assurance Crédit enregistre une forte hausse de l'ordre de 98,4% comparativement au 2^{ème} trimestre 2012. Cette hausse est engendrée par l'assurance « crédit immobilier » qui affiche une progression de 212,1% et représente 60,1% du portefeuille de la branche durant ce trimestre.

De même, l'assurance « crédit à l'exportation » voit son chiffre d'affaires augmenter de 17,8% par rapport à la même période de l'exercice précédent.

Tab.2: Production du 2^{ème} trimestre 2013

Assurance Dommages

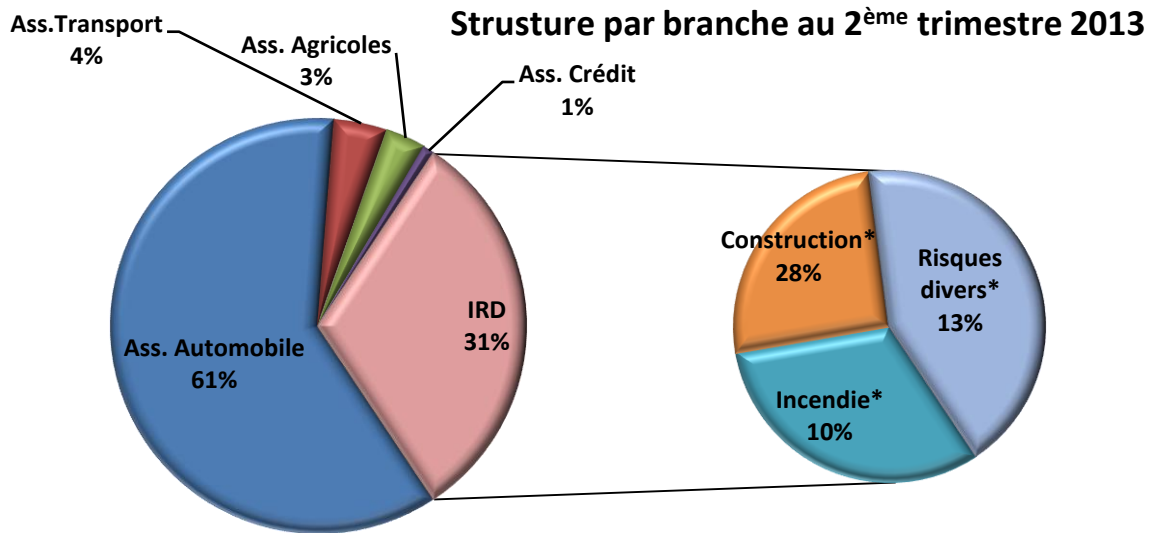
Branches	Chiffre d'affaires			Structure du marché		Evolution		
	T1 2013	T2 2013	T2 2012	2 013	2 012	T1/T 2 2013	T2 2012/2013	
						en %	en %	en valeur
Automobile	18 712 959	15 552 179	13 007 724	61%	58%	-17%	20%	2 544 455
RC*	2 446 458	2 294 387	1 857 752	9%	8%	-6%	24%	436 634
Garanties facultatives*	13 220 402	11 595 725	9 547 136	46%	42%	-12%	21%	2 048 589
IRD	9 762 557	7 823 032	7 923 571	31%	35%	-20%	-1%	-100 540
Incendie*[1]	2 717 015	2 543 057	2 720 643	10%	12%	-6%	-6,50%	-177 586
Construction*[2]	2 130 881	2 061 950	1 773 457	8%	8%	-3%	16,30%	288 493
Risques divers*	2 150 686	3 431 642	2 053 534	13%	9%	60%	67%	1 378 108
Transport	1 393 162	1 038 069	931 329	4%	4%	-25%	11%	106 740
Terrestre*	268 785	150 666	132 382	1%	1%	-44%	14%	18 284
Aérien*	39 528	48 575	15 951	0%	0%	23%	205%	32 624
Maritime*	679 679	671 590	611 024	3%	3%	-1%	10%	60 566
Ass. Agricoles	571 795	806 582	602 592	3%	3%	41%	34%	203 990
Production végétale et animale	341 973	366 290	310 947	1%	1%	7%	18%	55 344
Engins et matériel agricole	135 167	335 380	273 945	1%	1%	148%	22%	61 435
Autres [3]	94 655	104 912	17 701	0%	0%	11%	493%	87 212
Ass. Crédit	272 374	239 128	120 558	1%	1%	-12%	98%	118 570
Total	30 712 846	25 458 991	22 585 775	100%	100%	-17%	13%	2 873 216

* Sans les statistiques des sous branches (détails) de la CAAR.

1.2. STRUCTURE DE LA PRODUCTION DES ASSURANCES DE DOMMAGES :

La part de la branche « automobile » augmente de 3 points (cette dernière passe de 58% au 2^{ème} trimestre 2012 à 61% au 2^{ème} trimestre 2013) alors que la branche « IRD » passe de 31% à 35% au courant du 2^{ème} trimestre 2013.

La structure de la production des autres branches n'a pas subi de grands bouleversements.



1.3. PARTS DE MARCHÉ :

Selon l'origine des capitaux, le poids des sociétés à capitaux privés atteint 27,2% au deuxième trimestre 2013. Leur chiffre d'affaires, d'un montant de 6,9 milliards de dinars, connaît une hausse de 29,9% comparativement à la même période de 2012.

Tableau n°3 : Production des assurances de dommages au 2^{ème} trimestre 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
Automobile	10 940 398	4 438 942	172 839	15 552 179	29%
RC*	1 618 881	665 986	9 519	2 294 387	29%
Garanties facultatives*	7 659 450	3 772 956	163 319	11 595 725	33%
IRD	5 656 360	2 144 999	21 672	7 823 032	27%
Incendie*	2 236 978	306 079	0	2 543 057	12%
Construction*	1 146 804	914 348	799	2 061 950	44%
Risques divers*	2 004 701	1 406 067	20 874	3 431 642	41%
Transport	715 279	303 679	19 112	1 038 069	29%
Transport terrestre*	92 172	58 365	129	150 666	39%
Transport aérien*	30 744	15 569	2 263	48 575	32%
Transport maritime*	425 125	229 745	16 719	671 590	34%
Agricoles	778 862	27 720	0	806 582	3%
Production végétale et animale	344 634	21 656	0	366 290	6%
Engins et matériel agricole	329 732	5 648	0	335 380	2%
Autres	104 496	416	0	104 912	0,4%
Crédit	238 892	236	0	239 128	0,1%
Total	18 329 791	6 915 577	213 623	25 458 991	27%

* Sans les statistiques des sous branches (détails) de la CAAR.

2. ASSURANCES DE PERSONNES :

Avec une part de marché de 8% contre 6% au second trimestre 2012, la production des assurances de personnes relative au 2^{ème} trimestre 2013 est estimée à **2,2 milliards de dinars**, contre **1,4 milliards de dinars** à la même période en 2012, soit une hausse importante de 50,9%. Pour rappel, cette évolution était de l'ordre de -22% durant le T2 2012 comparativement au T2 2011.

Hormis la garantie « Accidents (Dommages corporels)» qui marque une régression de 8%, les autres garanties connaissent des augmentations considérables qui varient de 17 % pour l'Assistance à 46% pour Prévoyance collective et à 86% pour Vie et décès.

Tab. 4a: Production du 2^{ème} trimestre 2013
Assurances de Personnes

Unité : milliers de dinars

	Chiffre d'affaires		Structure		Evolution T2 2012 / 2013	
	T2-2013	T2-2012	2013	2012	en %	en valeur
Accidents (Dommages corporels)	285 788	310 831	13%	22%	-8%	-25 044
Maladie	187 943		9%			187 943
Assistance	455 164	388 924	21%	27%	17%	66 240
Vie et Décès	756 194	407 362	35%	28%	86%	348 833
Capitalisation	/	/	/	/	/	/
Prévoyance collective (groupe)	482 345	330 025	22%	23%	46%	152 319
Total marché AP	2 167 434	1 437 143	100%	100%	50,8%	730 291

Par ailleurs, à titre comparatif sur les deux premiers trimestres de l'année en cours, la production des assurances de personnes relative au 2^{ème} trimestre 2013 marque une évolution de 30,5% comparativement au trimestre précédent (T1 2013).

Tab. 4b: Evolution de la production du T2 2013 relativement au T1 2013
Assurances de Personnes

Unité : milliers de dinars

	Chiffre d'affaires		Structure		Evolution T2 2012 / 2013	
	T2-2013	T1-2013	2013	2012	en %	en valeur
Accidents (Dommages corporels)	285 788	223 751	13%	13%	28%	62 037
Maladie	187 943	35 972	9%	2%	422%	151 971
Assistance	455 164	395 379	21%	24%	15%	59 785
Vie et Décès	756 194	432 305	35%	26%	75%	323 890
Capitalisation	/	/	/	/	/	/
Prévoyance collective (groupe)	482 345	573 442	22%	35%	-16%	-91 098
Total marché AP	2 167 434	1 660 848	100%	100%	30,5%	506 585

II. PRODUCTION AU 30 juin 2013 :

Au 30 juin 2013, le chiffre d'affaires cumulé du secteur des assurances atteint le niveau de **60,6 milliards de dinars** contre **49,6 milliards de dinars** à la même période en 2012, soit une augmentation de **22,1%** pour le marché total et une progression de **21,9%** marché hors acceptations internationales contre une évolution de presque 6% à la même période de l'année 2011 (S1 2012 comparativement au S1 2011).

Tab. 5 : Production du secteur des assurances au premier semestre 2013

Unité : milliers de dinars

En milliers de DA	Chiffre d'affaires		Structure du marché		Evolution S1 2012/2013	
	S1 2013	S1 2012	2 013	2 012	en %	en valeur
Assurances dommages	56 171 837	46 591 762	94%	95%	20,6%	9 580 075
Assurances de Personnes	3 828 282	2 626 714	6%	5%	45,7%	1 201 568
Marché direct	60 000 119	49 218 475	100%	100%	22%	10 781 644
Acceptations internationales	573 481	408 123	0,9%	0,8%	40,5%	165 357
Total marché	60 573 600	49 626 599	100,0%	100,0%	22,1%	10 947 001

1. ASSURANCES DE DOMMAGES :

Le chiffre d'affaires réalisé par les assurances de dommages, au premier semestre 2013, est estimé à **56,2 milliards de dinars** contre **46,6 milliards de dinars** à la même période 2012, soit une augmentation de **presque 21%** et une part de marché de 94%.

1.1. ANALYSE PAR BRANCHE :

↳ **« Automobile »** : Totalisant une production de **34,3 milliards** de dinars au 30/06/2013, cette branche connaît une progression de 25,3% et représente 61% de la production des assurances de dommages. Les garanties facultatives enregistrent une croissance de 35,3% comparativement à la même période de 2012 avec une part de 82,8% du portefeuille de la branche. La production de la garantie Responsabilité civile (RC) enregistre une croissance de 22,5% avec une part de 15,8 % du portefeuille de la branche.

↳ **« IRD »** : La production de l'assurance « Incendie et Risques Divers » réalise, globalement, un chiffre d'affaire de 17,6 milliards de dinars au 30 juin 2013, en évolution de 10,0% par rapport à la même période de l'année précédente.

Les risques incendie et construction occupent près de 62,9% du portefeuille de la branche et marquent une évolution de 22,8%.

Note de Conjoncture 2ème trimestre 2013

Par ailleurs, les assurances contre les effets des catastrophes naturelles (Cat-Nat) enregistrent une hausse de 33,9% comparativement à la même période de 2012 et représente ainsi 6,5% du chiffre d'affaires de la branche.

↳ **« Transport »** : Cette branche enregistre une hausse de 24,9%. L'assurance Transport Maritime -dont la part dans la branche est estimée à 72,7%, au 30 juin 2012-, connaît une hausse de 28,2%. De même, l'assurance Transport Aérien marque une hausse importante de 88,1% avec une part 4,7% dans la branche.

L'assurance « Terrestre » marque une évolution de 17,3% et détient 17% de la branche « transport ».

↳ **« Risques Agricoles »** : Ils connaissent, au 30 juin 2013, une hausse de 32,2%, en raison de la performance réalisée en :

- ✓ assurance animale et végétale (+31,5%) qui occupe 51,4% de la branche ;
- ✓ assurance des engins et matériel agricole (+25,4%), avec une part de 34,1% dans la production de la branche agricole.

↳ **« Assurance Crédit »** : Elle marque une hausse de 88,3% par rapport à la même période de 2012, tirée par la production des assurances « Crédit immobilier » et « Crédit à l'exportation » qui enregistrent des taux d'évolution respectifs de 187,1% et 31,3% et qui détiennent, dans l'ordre, 53,3% et 44,8% du portefeuille de la branche.

**Tab. 6: Production du 1^{er} semestre 2013
Assurance de Dommages**

En milliers de DA

Branches	Chiffre d'affaires		Structure du marché		Evolution S1 2012/ 2013	
	S1 2013	S1 2012	2 013	2 012	en %	en valeur
Automobile	34 265 138	27 349 267	61%	59%	25%	6 915 871
RC*	4 740 845	3 868 820	8%	8%	23%	872 025
Garanties facultatives*	24 816 127	18 345 416	44%	39%	35%	6 470 712
IRD	17 585 588	15 981 661	31%	34%	10%	1 603 928
Incendie*[1]	5 260 072	4 518 831	9%	10%	16,00%	741 241
Construction*[2]	4 192 831	3 179 347	7%	7%	32,00%	1 013 484
Risques divers*	5 582 329	5 186 590	10%	11%	8%	395 739
Transport	2 431 231	1 946 818	4%	4%	25%	484 413
Terrestre*	419 451	357 675	1%	1%	17%	61 776
Aérien*	88 103	46 827	0%	0%	88%	41 276
Maritime*	1 351 269	1 054 091	2%	2%	28%	297 178
Agricoles	1 378 377	1 042 345	2%	2%	32%	336 032
Production végétale et animale	708 263	538 515	1%	1%	32%	169 749
Engins et matériel agricole	470 547	375 322	1%	1%	25%	95 224
Autres [3]	199 567	128 384	0%	0%	55%	71 184
Crédit	511 502	271 670	1%	1%	88%	239 832
Total	56 171 837	46 591 762	100%	100%	21%	9 580 075

*Sans les statistiques des sous branches (détails) de la CAAR.

1.2. LES INDEMNISATIONS AU 30 JUIN 2013 :

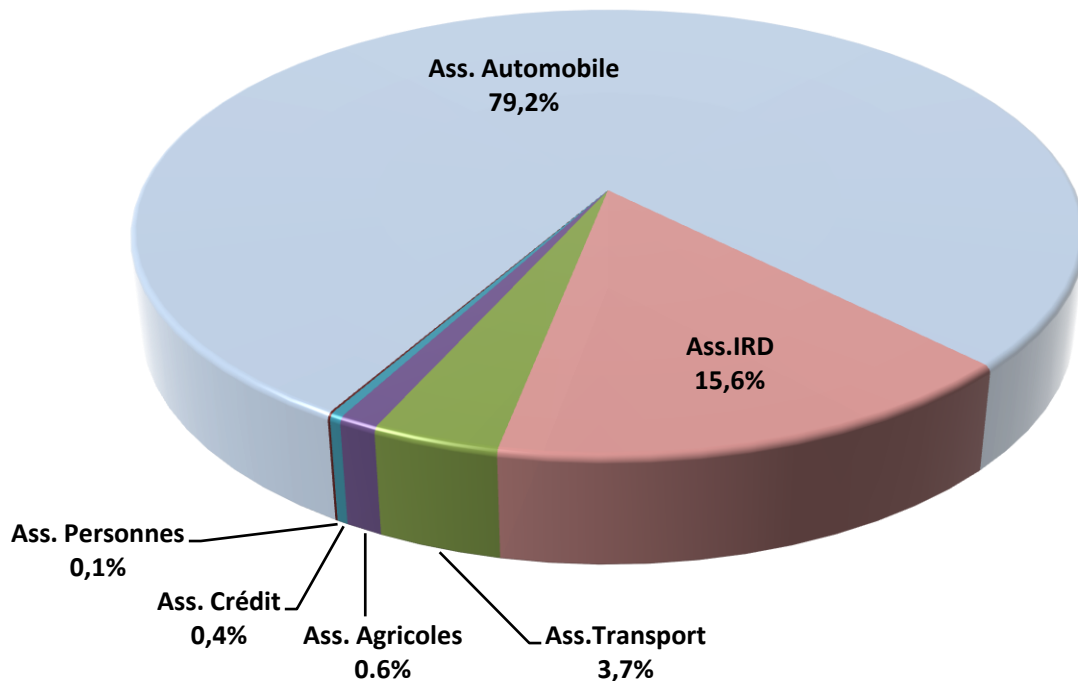
Le montant des sinistres réglés par les sociétés d'assurances de dommages (sans les données de la CAAR) est de 20,4 milliards de DA contre 17,2 milliards de DA, soit une augmentation de 18%.

Un montant de 16 milliards de DA est consacré au règlement des sinistres de la branche automobile, soit 79% des règlements.

Tab. 8: Sinistres réglés au cours du 1^{er} Semestre 2013

En milliers de DA	Règlements		Structure		Evolution en %
	S1-2012	S1-2013	2012	2013	
Automobile	14 345 272	16 161 875	83,0%	79,2%	12,7%
IRD	2 266 525	3 176 012	13,1%	15,6%	40,1%
Transport	331 618	750 135	1,9%	3,7%	126,2%
Agricoles	164 606	232 506	1,0%	1,1%	41,3%
Crédit	108 821	71 642	0,6%	0,4%	-34,2%
Assurance de Personnes	62 481	16 172	0,4%	0,1%	-74,1%
Total	17 279 323	20 408 342	100,0%	100,0%	18,1%

Structure des règlements au 30/06/2013

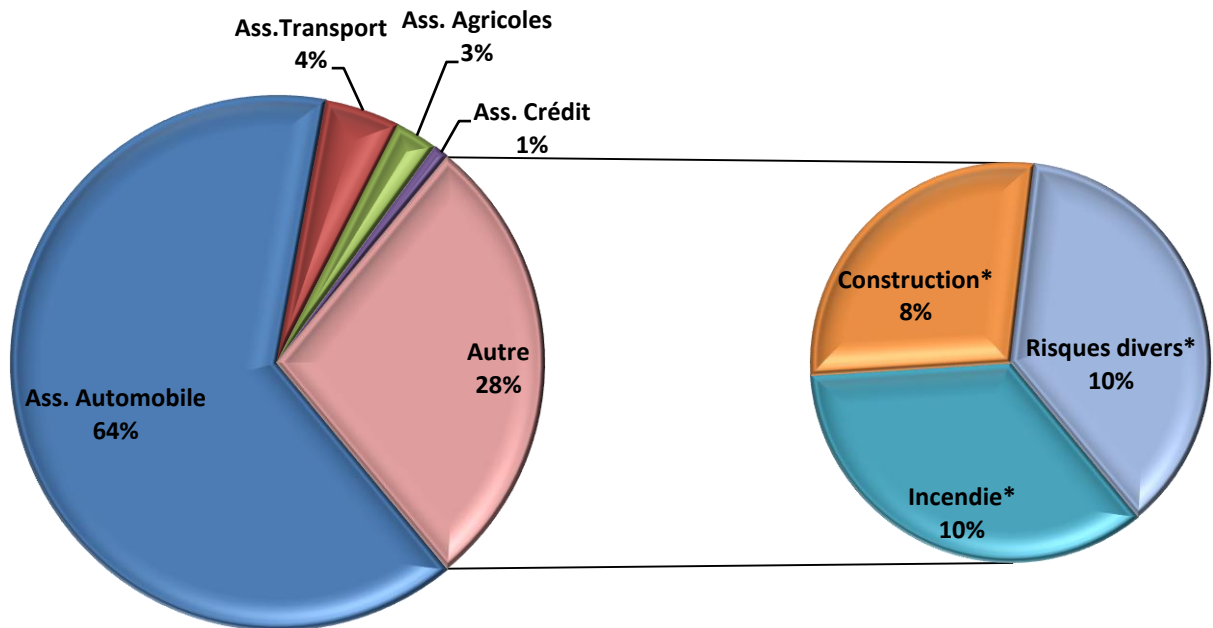


1.3. STRUCTURE DE LA PRODUCTION DES ASSURANCES DE DOMMAGES AU 30 JUIN 2013 :

La part de la branche « Automobile » augmente de 2,3 points (cette dernière passe de 58,7% au premier semestre 2012 à 61% au premier semestre 2013), par contre, la branche « IRD » passe de 31,3% à 34,3% au courant du premier semestre 2013.

La structure de la production des autres branches n'a pas subi de grands bouleversements.

Structure par branche au 30/06/2013



* manque les données de la CAAR

1.4.PARTS DE MARCHE :

Selon l'origine des capitaux, le poids des sociétés d'assurance de dommages à capitaux privés atteint 26,0% au 30 juin 2013. Leur chiffre d'affaires commun, d'un montant de 14,6 milliards de dinars, connaît une hausse de 19,0% comparativement à la même période de 2012.

**Tableau n°7 : Production des assurances de dommages au premier semestre 2013
par branche et selon l'origine des capitaux**

Branches d'assurance	Entreprises Publiques	Entreprises Privées	Entreprises Mixtes	Total marché	Part de marché des Sociétés à capitaux privés
Automobile	24 295 000	9 661 729	308 410	34 265 138	28%
RC*	3 332 062	1 392 624	16 159	4 740 845	29%
Garanties facultatives*	16 254 772	8 269 105	292 251	24 816 127	33%
IRD	13 252 935	4 232 286	100 367	17 585 588	24%
Incendie*[1]	4 479 717	780 355	0	5 260 072	15%
Construction*[2]	2 755 932	1 435 001	1 898	4 192 831	34%
Risques divers*	3 466 929	2 016 930	98 469	5 582 329	36%
Transport	1 730 161	634 299	66 771	2 431 231	26%
Terrestre*	206 783	210 962	1 706	419 451	50%
Aérien*	54 373	31 233	2 497	88 103	35%
Maritime*	896 597	392 104	62 568	1 351 269	29%
Agricoles	1 327 219	51 158	0	1 378 377	4%
Production végétale et animale	664 549	43 714	0	708 263	6%
Engins et matériel agricole	463 520	7 026	0	470 547	1%
Autres [3]	199 150	417	0	199 567	0,1%
Crédit	510 889	613	0	511 502	0,1%
Total	41 116 204	14 580 085	475 548	56 171 837	26,00%

* Sans les statistiques des sous branches (détails) de la CAAR

2. ASSURANCES DE PERSONNES :

2.1.PRODUCTION :

Le chiffre d'affaires réalisé par les sociétés d'assurances de personnes, au 30/06/2013, est estimé à **3,8 milliards de dinars**, contre 2,6milliards de dinars à la même période en 2012, soit une hausse de 45,7% contre une évolution négative de -33% en 2012 (évolution du S1 2012 comparativement au S1 2011).

Tab.9a: Production du 1^{er} semestre 2013

Assurances de Personnes

Unité : milliers de dinars

	Chiffre d'affaires		Structure		Evolution S1 2012/2013	
	S1 2013	S1 2012	2 013	2 012	en %	en valeur
Accidents (Dommages corporels)	509 538	436 488	13%	17%	17%	73 050
Maladie	223 915	14 202	6%	1%	1477%	209 713
Assistance	850 543	689 942	22%	26%	23%	160 601
Vie et Décès	1 188 499	782 889	31%	30%	52%	405 610
Capitalisation						
Prévoyance collective (groupe)	1 055 787	703 193	28%	27%	50%	352 594
Total marché AP	3 828 282	2 626 714	100%	100%	45,7%	1 201 568

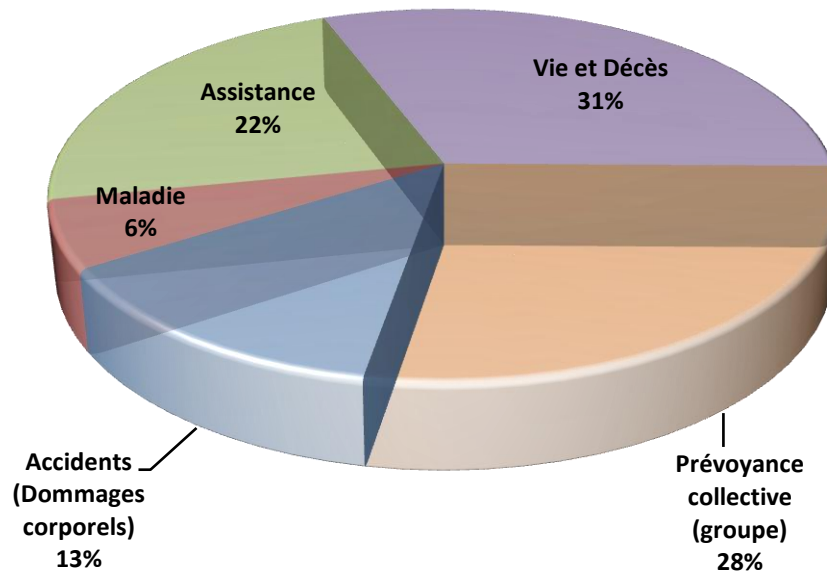
D'autre part, pour sa deuxième année de filialisation, le marché Assurance de Personnes marque une évolution de 45% comparativement à sa première année (juillet 2011).

Tab.9b: Production des assurances de personnes après deux années de filialisation

Unité : milliers de dinars

	1 ^{ère} année de filialisation	2 ^{ème} année de filialisation	Structure		Evolution	
	du 01/07/2011 au 30/06/2012	du 01/07/2012 au 30/06/2013	1 ^{ère} année	2 ^{ème} année	en %	en valeur
Accidents (Dommages corporels)	643 865	999 040	12%	13%	55%	355 175
Maladie	49 561	481 589	1%	6%	872%	432 028
Assistance	1 246 608	1 556 104	23%	20%	25%	309 496
Vie et Décès	1 659 192	2 437 646	30%	31%	47%	778 453
Capitalisation	4 439	3 353	0,08 %	0,04%	-24%	-1 086
Prévoyance collective (groupe)	1 850 602	2 420 420	34%	31%	31%	569 818
Total marché AP	5 454 268	7 898 151	100%	100%	44,8%	2 443 883

Figure 2: Structure de la production des Assurances de Personnes au 30/06/ 2013



2.2.LES INDEMNISATIONS :

Le montant des sinistres réglés par les sociétés AP est estimé à 567 millions de DA dont 66% sont consacrés à la Prévoyance collective.

Tab.10 : Les sinistres réglés au 30/06/2013

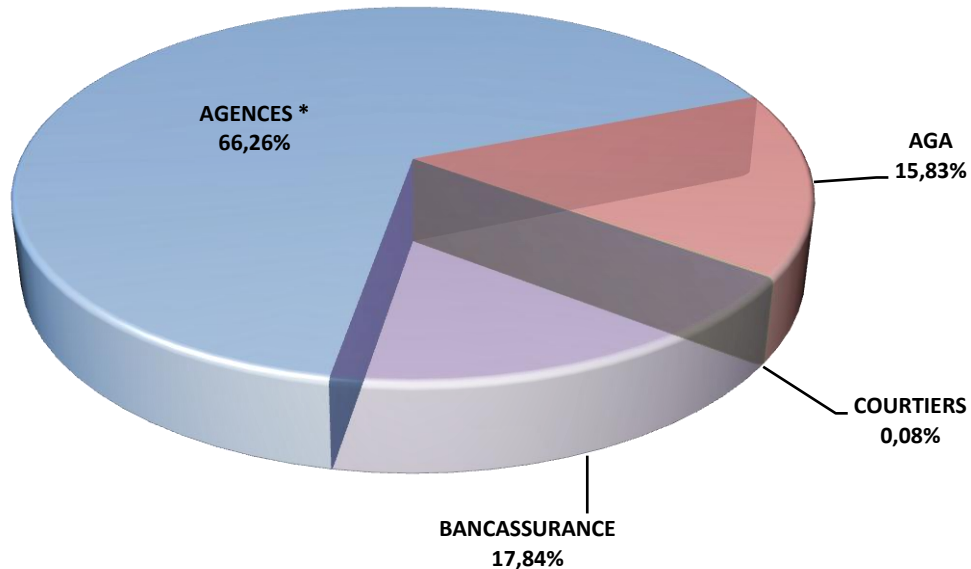
Unité : milliers de dinars

Branches	Sinistres réglés	Structure %
Accidents (Dommages corporels)	24 007	4%
Maladie		
Assistance	91 476	16%
Vie et Décès	78 532	14%
Capitalisation		
Prévoyance collective (groupe)	372 876	66%
TOTAL	566 892	100%

2.3. RESEAU DE DISTRIBUTION :

La production des assurances de personnes (AP) est générée à hauteur de 66% par les agences des sociétés AP et les agences des sociétés d'assurances de dommages (AD). En ce qui concerne la bancassurance, il est à noter que celle-ci est engendrée à 90% par CARDIF El Djazaïr, le reste est généré par CAARAMA, SAPS et AXA Algérie-VIE.

Figure 3: Structure du réseau de distribution des Assurances de Personnes au 30/06/ 2013



*** Les agences des sociétés AP et les agences des sociétés AD**