



Note de conjoncture du marché des assurances

4^{ème} trimestre 2013

I. PRODUCTION DU 4^{ème} TRIMESTRE 2013 :

Le chiffre d'affaires réalisé par le secteur durant le 4^{ème} trimestre 2013 est estimé à **27,7 milliards de dinars** (acceptations internationales comprises). Le montant généré par le marché direct est de l'ordre de **26,4 milliards de dinars** contre **25,1 milliards de dinars** à la même période en 2012, soit une progression de **5,2%**.

Tab. 1 : Production du secteur des assurances du quatrième trimestre 2013

Unité : milliers de dinars

En milliers de DA	Chiffre d'affaires		Structure du marché		Evolution	
	T4 2013	T4 2012	2 013	2 012	T4 2012 / T4 2013 en %	T4 2012 / T4 2013 en valeur
Assurances de Dommages	23 911 483	22 782 103	90,3%	90,5%	5,0%	1 129 379,5
Assurances de Personnes	2 556 841	2 382 405	9,7%	9,5%	7,3%	174 435,6
Marché direct	26 468 324	25 164 509	100%	100%	5,2%	1 303 815
Acceptations Internationales	1 327 368					
TOTAL	27 795 691					

1. ASSURANCES DE DOMMAGES :

Le chiffre d'affaires réalisé par les sociétés d'assurance de dommages est estimé à **23,9 milliards de dinars** contre **22,7 milliards de dinars** à la même période en 2012, soit une hausse de 5% et une part de marché de 90,3%. Durant le quatrième trimestre 2013, hormis le transport, toutes les autres branches ont connu des évolutions.

1.1. ANALYSE PAR BRANCHE :

↳ « Assurance automobile » : hausse de 3%

La branche automobile qui représente 55% de la production des assurances dommages enregistre un total de 13,2 milliards de dinars, en progression de 3% par rapport au 4^{ème} trimestre 2012. La garantie « responsabilité civile » progresse de près de 2% avec une part de 18% dans le portefeuille automobile. Les garanties facultatives enregistrent une hausse de 3,6% par rapport au quatrième trimestre 2012.

↳ **« Assurance IRD » : hausse de 12%**

La branche Incendie et Risques Divers « IRD » réalise, globalement, un chiffre d'affaires de 7,6 milliards de dinars, en hausse de 12% par rapport à la même période de l'année précédente.

Les assurances « incendie » et « risques de construction » occupent près de 75% du portefeuille de la branche et marquent, ensemble, une baisse de 2% par rapport à la même période de 2012. Cette régression est le résultat de la quasi-stagnation de la branche « Incendie » (+ 0,1%) et la baisse de 5% marquée par la branche « construction ».

Les assurances contre les effets des catastrophes naturelles (Cat-Nat) enregistrent une hausse de 23% comparativement à la même période de 2012 et représentent 8% du chiffre d'affaires de la branche.

↳ **« Assurance Transport » : baisse de 12%**

La branche transport, composée de 54% de maritime, 15% de terrestre et 32% d'aérien, enregistre une baisse de 12%. Cette régression résulte des baisses des sous-branches « transports aérien et maritime » respectivement de 25% et 8%.

↳ **« Assurances agricoles » : hausse de 13%**

Le chiffre d'affaires du marché agricole connaît une hausse de 13% comparativement au 4^{ème} trimestre 2012. Cette évolution s'explique par la progression du volume des primes collectées par les sous-branches suivantes : « production animale et végétale » (+12%), « engins et matériel agricole » (+59%). Les autres risques agricoles, à savoir « responsabilité civile des agriculteurs » et « incendie agricole » enregistrent une baisse de 20%.

↳ **« Assurance Crédit » : hausse de 43%**

L'assurance Crédit enregistre une hausse de 43% comparativement au 4^{ème} trimestre 2012. Cette hausse est engendrée par l'assurance « crédit immobilier » qui affiche une progression importante de 116% et représente 63% du portefeuille de la branche durant ce trimestre.

Quant à l'assurance « crédit à l'exportation », elle voit son chiffre d'affaires baisser de 15% par rapport à la même période de l'exercice précédent.

Tab. 2: Production du 4ème trimestre 2013
Assurance de Dommages

Unité : milliers de dinars

Branches	Chiffre d'affaires			Structure du marché		Evolution		
	T3 2013	T4 2013	T4 2012	T4 2013	T4 2012	T4/T3 2013	T4 2013 / T4 2012	
						en %	en %	en valeur
Ass. Automobile	13 918 897	13 261 777	12 843 209	55,5%	56,4%	-4,7%	3,3%	418 568
Risques obligatoires	2 100 465	2 397 066	2 356 710	10,0%	10,3%	14,1%	1,7%	40 355
Risques non-obligatoires	9 681 538	10 864 711	10 486 499	45,4%	46,0%	12,2%	3,6%	378 212
Ass.IRD	9 701 603	7 662 675	6 847 264	32,0%	30,1%	-21,0%	11,9%	815 410
Incendie [1]	4 182 107	3 164 258	3 161 892	13,2%	13,9%	-24,3%	0,1%	2 366
Construction [2]	1 900 443	2 588 691	2 714 365	10,8%	11,9%	36,2%	-4,6%	-125 674
Risques divers	2 220 523	1 909 726	971 008	8,0%	4,3%	-14,0%	96,7%	938 718
Ass.Transport	1 080 191	1 932 133	2 198 026	8,1%	9,6%	78,9%	12,1%	-265 893
Transport terrestre	137 747	282 047	255 999	1,2%	1,1%	104,8%	10,2%	26 047
Transport aérien	10 552	612 814	816 221	2,6%	3,6%	5707,7%	24,9%	-203 407
Transport maritime	714 625	1 037 272	1 125 806	4,3%	4,9%	45,1%	-7,9%	-88 533
Ass. Agricoles	592 410	837 039	740 876	3,5%	3,3%	41,3%	13,0%	96 163
Production végétale et animale*	321 757	572 846	513 785	2,4%	2,3%	78,0%	11,5%	59 061
Engins et matériel agricole*	150 589	166 406	104 388	0,7%	0,5%	10,5%	59,4%	62 019
Autres*[3]	119 525	97 715	122 704	0,4%	0,5%	-18,2%	20,4%	-24 989
Ass. Crédit	195 890	217 859	152 728	0,9%	0,7%	11,2%	42,6%	65 131
Total	25 488 991	23 911 483	22 782 103	100,0%	100,0%	-6,2%	5,0%	1 129 380

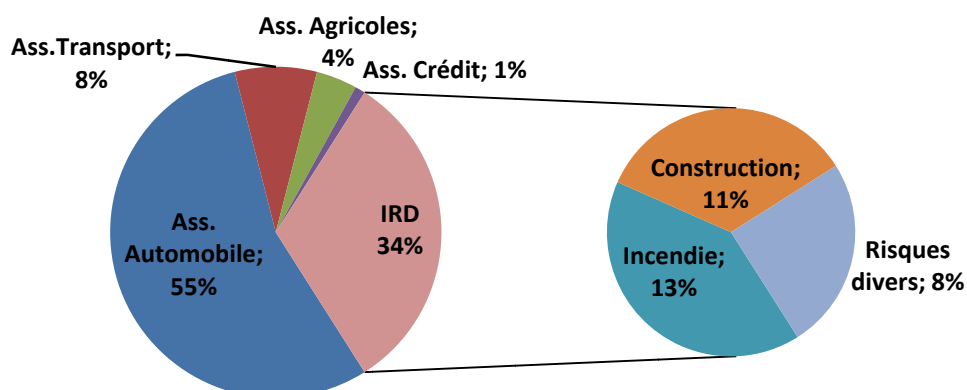
*Manque le détail de la branche agricole de la GAM

1.2. STRUCTURE DE LA PRODUCTION DES ASSURANCES DE DOMMAGES :

La part de la branche « automobile » baisse d'un point (cette dernière passe de 56% au 4^{ème} trimestre 2012 à 55% au 4^{ème} trimestre 2013), il en est de même pour la branche « Transport » dont la part passe de 9,6% au 4^{ème} trimestre 2012 à 8,1% à la même période de 2013. La part de la branche « IRD » augmente de 2 points passant de 30% au 4^{ème} trimestre 2012 à 32% au 4^{ème} trimestre 2013.

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

Structure par branche au 4ème trimestre 2013



1.3.PARTS DE MARCHE :

Selon l'origine des capitaux, le poids des sociétés à capitaux privés atteint 24% au quatrième trimestre 2013. Leur chiffre d'affaires, d'un montant de 5,7 milliards de dinars, connaît une hausse de 2% comparativement à la même période de 2012.

**Tableau .3 : Production des assurances de dommages du 4^{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
Ass. Automobile	9 077 236	3 971 938	212 604	13 261 777	30,0%
RC	1 672 407	712 316	12 342	2 397 066	29,7%
Garanties facultatives	7 404 828	3 259 621	200 262	10 864 711	30,0%
Ass.IRD	6 152 988	1 421 635	88 052	7 662 675	18,6%
Incendie	2 910 275	253 983	0	3 164 258	8,0%
Construction	1 798 354	775 377	14 960	2 588 691	30,0%
Risques divers	1 444 359	392 275	73 092	1 909 726	20,5%
Ass.Transport	1 598 925	303 615	29 593	1 932 133	15,7%
Transport terrestre	180 035	102 004	8	282 047	36,2%
Transport aérien	581 636	20 498	10 681	612 814	3,3%
Transport maritime	837 254	181 114	18 905	1 037 272	17,5%
Ass. Agricoles	805 281	31 758	0	837 039	3,8%
Production végétale et animale	545 687	27 159	0	572 846	4,7%
Engins et matériel agricole	162 337	4 069	0	166 406	2,4%
Autres	97 257	458	0	97 715	0,5%
Ass. Crédit	217 410	448	0	217 859	0,2%
Total	17 851 839	5 729 394	330 249	23 911 483	24,0%

2. ASSURANCES DE PERSONNES :

Avec une part de marché de 9,7%, contre 9,5% à la même période de 2012, la production des assurances de personnes relative au 4^{ème} trimestre 2013 est estimée à **2,5 milliards de dinars**, contre **2,3 milliards de dinars** à la même période en 2012, soit une hausse de **7,3%**.

Hormis la garantie « vie et décès » qui a accusé une baisse de 23,1%, toutes les autres garanties ont marqué des hausses considérables. La plus importante évolution est engendrée par la garantie « Accidents » avec 39,7%, suivie de la garantie « Prévoyance collective » -avec 20,8% d'évolution-, comparativement à la même période de 2012. S'agissant des garanties « Maladie » et « Assistance », elles accusent des hausses respectives de 8,5% et 6,4%.

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

Unité : milliers de dinars

	Chiffre d'affaires		Structure		Evolution	
	T4-2013	T4-2012	2 013	2 012	T4-2012 /T4-2013 en %	T4-2012 /T4-2013 en valeur
Accidents (Dommages corporels)	342 469	245 060	13,4%	10,3%	39,7%	97 409
Maladie	52 092	48 019	2,0%	2,0%	8,5%	4 074
Assistance	390 900	367 545	15,3%	15,4%	6,4%	23 355
Vie et Décès	541 500	704 019	21,2%	29,6%	-23,1%	-162 519
Capitalisation						
Prévoyance collective (groupe)	1 229 880	1 017 762	48,1%	42,7%	20,8%	212 117
Total marché AP	2 556 841	2 382 405	100%	100%	7,3%	174 436

Par ailleurs, et à titre comparatif, la production des assurances de personnes relative au 4^{ème} trimestre 2013 marque une hausse considérable de 91,9% comparativement au troisième trimestre 2013.

Tab. 4a : Evolution de la production de T4 2013 relativement à T3 2013
Assurances de Personnes

Unité : milliers de dinars

	Chiffre d'affaires		Structure		Evolution	
	T4-2013	T3-2013	T4-2013	T3-2013	T4-2013 /T3-2013 en %	T4-2013 /T3-2013 en valeur
Accidents (Dommages corporels)	342 469	256 622	13%	19,3%	33,5%	85 847
Maladie	52 092	20 815	2%	1,6%	150,3%	31 278
Assistance	390 900	374 989	15%	28,1%	4,2%	15 910
Vie et Décès	541 500	415 635	21%	31,2%	30,3%	125 865
Capitalisation		0				
Prévoyance collective (groupe)	1 229 880	264 411	48%	19,8%	365,1%	965 468
Total marché AP	2 556 841	1 332 473	100%	100%	91,9%	1 224 368

II. Production au 31 décembre 2013 :

Au 31 décembre 2013, le chiffre d'affaires du marché direct du secteur des assurances atteint le niveau de **113,9 milliards de dinars** contre **99,3 milliards de dinars** à la même période en 2012, dépassant ainsi les prévisions de clôture estimées à 109,4 milliards de dinars (au 30/09/2013) et occasionnant une évolution de **15%** comparativement à la même période de 2012.

En y ajoutant le montant des acceptations internationales de la CCR qui s'élève à 2,6 milliards de dinars, le chiffre d'affaires 2013 atteint le montant global de **116,6 milliards de dinars**.

Tab. 5 : Production du secteur des assurances au 31/12/2013

Unité : milliers de dinars

En milliers de DA	Chiffre d'affaires		Structure du marché		Evolution 2012/2013	
	31/12/2013	31/12/2012	2 013	2 012	en %	en valeur
Assurances de Dommages	105 927 069	92 802 528	93,0%	93,4%	14%	13 124 541
Assurances de Personnes	8 034 115	6 586 824	7,0%	6,6%	22%	1 447 291
Marché direct	113 961 184	99 389 352	100%	100%	15%	14 571 832
Acceptations Internationales	2 679 339					
TOTAL	116 640 523					

1. ASSURANCES DOMMAGES :

Le chiffre d'affaires réalisé par les assurances dommages, au 31 décembre 2013, est estimé à **105,9 milliards de dinars** contre **92,8 milliards de dinars** à la même période 2012, soit une augmentation de **14%** et une part de marché de **93%**.

1.1. ANALYSE PAR BRANCHE :

↳ **« Automobile »** : En dépit de la baisse des importations de véhicules au titre de l'exercice 2013 par rapport à l'exercice 2012 (-3,5% en valeur et -8,4% en nombre), la branche automobile totalise une production de **61,3 milliards de dinars** au 31/12/2013, en progression de 17%. Cette branche représente 58% de la production des assurances de dommages. Les garanties facultatives enregistrent une croissance de 18% comparativement à la même période de 2012 avec une part de 83% du portefeuille de la branche. La production de la garantie Responsabilité civile (RC) enregistre une croissance de 12% avec une part de 17% du portefeuille de la branche.

↳ **« IRD »** : La production de l'assurance « Incendie et Risques Divers » réalise, globalement, un chiffre d'affaires de 35,4 milliards de dinars au 31 décembre 2013, en évolution de 11% par rapport à la même période de l'année précédente.

Les risques incendie et construction occupent près de 70% du portefeuille de la branche et marquent une évolution de 8%.

Par ailleurs, les assurances contre les effets des catastrophes naturelles (Cat-Nat) enregistrent une hausse de 23% comparativement à la même période de 2012 et représentent ainsi 6% du chiffre d'affaires de la branche.

↳ **« Transport »** : Cette branche enregistre une hausse de 3%. L'assurance Transport Maritime dont la part dans la branche est estimée à 65%, au 31 décembre 2013, connaît une hausse de 7%. De même, l'assurance « Transport Terrestre » marque une évolution de 15% avec une part de 16% dans la branche.

L'assurance « Transport Aérien » qui détient 18% de la branche transport marque, par contre, une baisse de 18% engendrée, principalement, par les régressions occasionnées par les assurances de responsabilité civile des véhicules aériens et de corps aérien.

Les facultés aériennes et maritimes enregistrent des progressions respectives de 138% et 11%. Ceci peut s'expliquer par l'augmentation des importations algériennes constatée en 2013 (+9% par rapport à 2012)

« Risques Agricoles » : Ces risques connaissent, à fin 2013, une hausse de 24%, en raison de la performance réalisée en :

- ✓ Assurance animale et végétale (+28%) qui occupe 58% de la branche ;
- ✓ assurance des engins et matériel agricole (+28%), avec une part de 28% dans la production de la branche agricole.
- ✓ Assurances « responsabilité civile des agriculteurs » et « incendie agricole » (+17%) et une part de 14%.

« Assurance Crédit » : Elle marque une hausse de 49% par rapport à la même période de 2012, tirée par la production des assurances « Crédit immobilier » (+89%) et « crédit à l'exportation » (+14%).

**Tab. 6: Production au 31/12/2013
 Assurance de Dommages**

Unité : milliers de dinars

Branches	Chiffre d'affaires		Structure du marché		Evolution 2012/2013	
	2013	2012	2 013	2 012	en %	en valeur
Ass. Automobile	61 310 260	52 580 139	58%	57%	16,6%	8 730 120
Risques obligatoires	10 326 235	9 188 045	10%	10%	12,4%	1 138 191
Risques non-obligatoires	50 984 025	43 235 208	48%	47%	17,9%	7 748 817
Ass.IRD	35 424 348	32 022 681	33%	35%	10,6%	3 401 667
Incendie[1]	14 741 837	14 375 865	14%	15%	2,5%	365 973
Construction[2]	9 919 178	8 564 407	9%	9%	15,8%	1 354 771
Risques divers	10 763 333	9 082 354	10%	10%	18,5%	1 680 979
Ass.Transport	5 475 646	5 333 913	5%	6%	2,7%	141 733
Transport terrestre	896 314	782 626	1%	1%	14,5%	113 688
Transport aérien	1 000 859	1 218 222	1%	1%	17,8%	-217 362
Transport maritime	3 578 473	3 333 065	3%	4%	7,4%	245 408
Ass. Agricoles	2 792 676	2 244 563	3%	2%	24,4%	548 113
Production végétale et animale*	1 615 097	1 261 765	2%	1%	28,0%	353 332
Engins et matériel agricole*	787 542	613 382	1%	1%	28,4%	174 160
Autres*[3]	389 370	368 241	0%	0%	5,7%	21 129
Ass. Crédit	924 139	621 231	1%	1%	48,8%	302 909
Total	105 927 069	92 802 528	100%	100%	14,1%	13 124 541

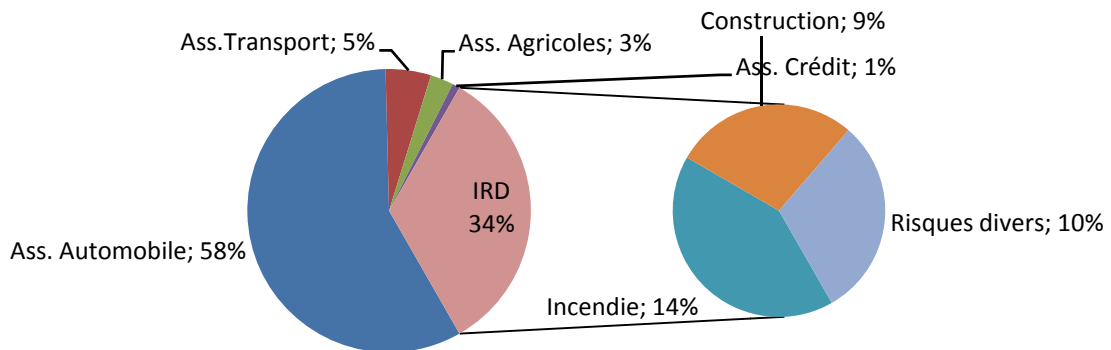
* Manque le détail de la branche agricole de la GAM

1.2 STRUCTURE DE LA PRODUCTION DES ASSURANCES DE DOMMAGES AU 31 DECEMBRE 2013 :

La part de la branche « Automobile » augmente de 1 point (cette dernière passe de 57% au 31 décembre 2012 à 58% au 31 décembre 2013) au détriment de la branche « IRD » qui passe de 35% à 33% au 31 décembre 2013.

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

Structure par branche au 31 décembre 2013



1.2.PARTS DE MARCHÉ :

Le poids des sociétés d'assurance dommages à capitaux privés atteint 24% au 31 décembre 2013. Leur chiffre d'affaires, d'un montant de près de 26 milliards de dinars, connaît une hausse de 12% comparativement à la même période de 2012.

**Tab. 7 : Production des assurances de dommages au 31 décembre 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
Ass. Automobile	42 983 783	17 673 875	652 602	61 310 260	29%
RC	7 512 430	2 776 478	37 326	10 326 235	27%
Garanties facultatives	35 471 353	14 897 396	615 276	50 984 025	29%
Ass.IRD	28 199 016	6 769 668	455 665	35 424 348	19%
Incendie	13 400 193	1 341 644	0	14 741 837	9%
Construction	7 222 470	2 671 000	25 708	9 919 178	27%
Risques divers	7 576 352	2 757 024	429 957	10 763 333	26%
Ass.Transport	4 248 285	1 124 253	103 108	5 475 646	21%
Transport terrestre	529 016	365 583	1 714	896 314	41%
Transport aérien	927 443	60 218	13 198	1 000 859	6%
Transport maritime	2 791 826	698 451	88 195	3 578 473	20%
Ass. Agricoles	2 684 362	108 314	0	2 792 676	4%
Production végétale et animale*	1 521 811	93 286	0	1 615 097	6%
Engins et matériel agricole*	774 087	13 454	0	787 542	2%
Autres*	388 463	907	0	389 370	0%
Ass. Crédit	922 531	1 608	0	924 139	0%
Total	79 037 978	25 677 716	1 211 375	105 927 069	24%

1.3.LES INDEMNISATIONS AU 31 DECEMBRE 2013 :

Le montant des sinistres réglés par les sociétés d'assurances dommages (sans les données de la CAAR, 2A et TRUST) est estimé à 37,1 milliards de DA.

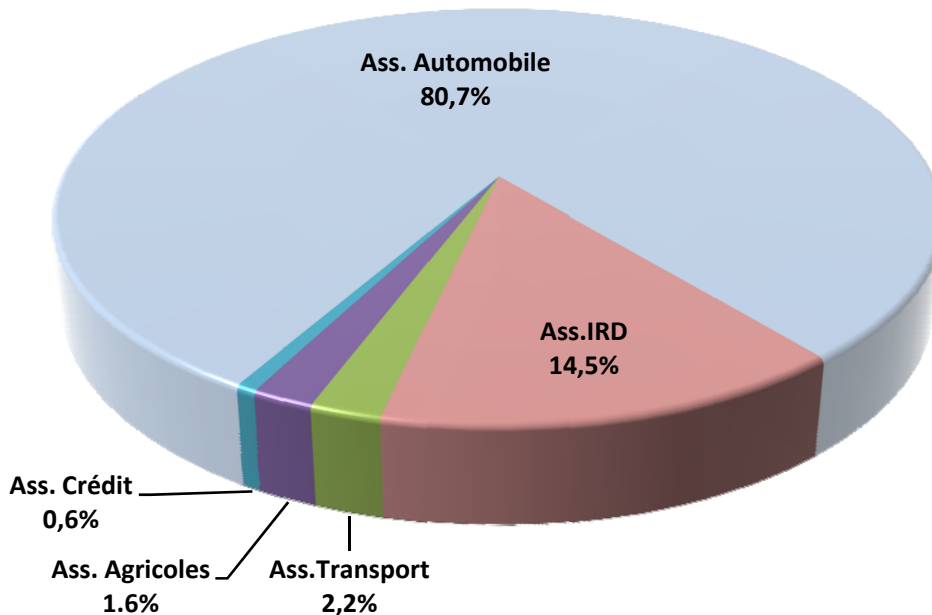
80% des règlements est consacré à la branche « Automobile » avec un montant de 29,8 milliards de dinars suivie de l'IRD avec un montant de 5,3 milliards de dinars et 14% de part.

Tab. 8: Sinistres réglés au 31 décembre 2013

En milliers de DA	Règlements *	Structure
Ass. Automobile	29 858 093	80%
Ass.IRD	5 352 489	14%
Ass.Transport	821 521	2%
Ass. Agricoles	720 289	2%
Ass. Crédit	237 389	1%
Ass. Personnes	140 089	0%
Total	37 129 870	100,0%

*Données manquantes : CAAR, 2A et TRUST

Structure des règlements au 31/12/2013



2. ASSURANCES DE PERSONNES :

2.1.PRODUCTION :

Le chiffre d'affaires réalisé par les sociétés d'assurances de personnes, au 31/12/2013, est estimé à **8 milliards de dinars**, contre **6,5 milliards de dinars** à la même période en 2012, soit une hausse de **22%**.

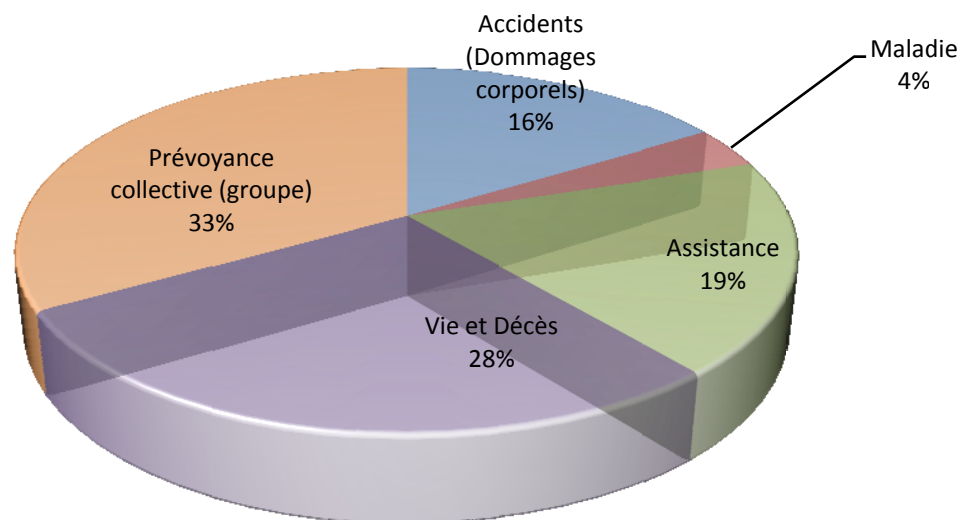
La performance est réalisée par la garantie « Prévoyance collective » avec un chiffre d'affaires de 2,6 milliards de dinars et un taux d'évolution de 24%.

**Tab.9 : Production au 31 décembre 2013
 Assurances de Personnes**

Unité : milliers de dinars

	Chiffre d'affaires		Structure		Evolution 2012 /2013	
	2013	2 012	2013	2 012	en %	en valeur
Accidents (Dommages corporels)	1 308 800	927 342	16,3%	14,1%	41,1%	381 458
Maladie	296 822	249 010	3,7%	3,8%	19,2%	47 812
Assistance	1 512 002	1 397 670	18,8%	21,2%	8,2%	114 332
Vie et Décès	2 251 163	1 863 651	28,0%	28,3%	20,8%	387 512
Capitalisation						
Prévoyance collective (groupe)	2 665 328	2 149 152	33,2%	32,6%	24,0%	516 176
Total marché AP	8 034 115	6 586 824	100%	100%	22,0%	1 447 291

Structure de la production des Assurances de Personnes au 31/12/ 2013



2.2.LES INDEMNISATIONS :

Le montant des sinistres réglés par les sociétés d'assurances de personnes, au titre de l'exercice 2013, est estimé à 1,6 milliards de dinars dont 67% sont consacrés à la « Prévoyance collective » avec un montant de 1 milliard de dinars.

Tab.10 : Les sinistres réglés au 31/12/2013

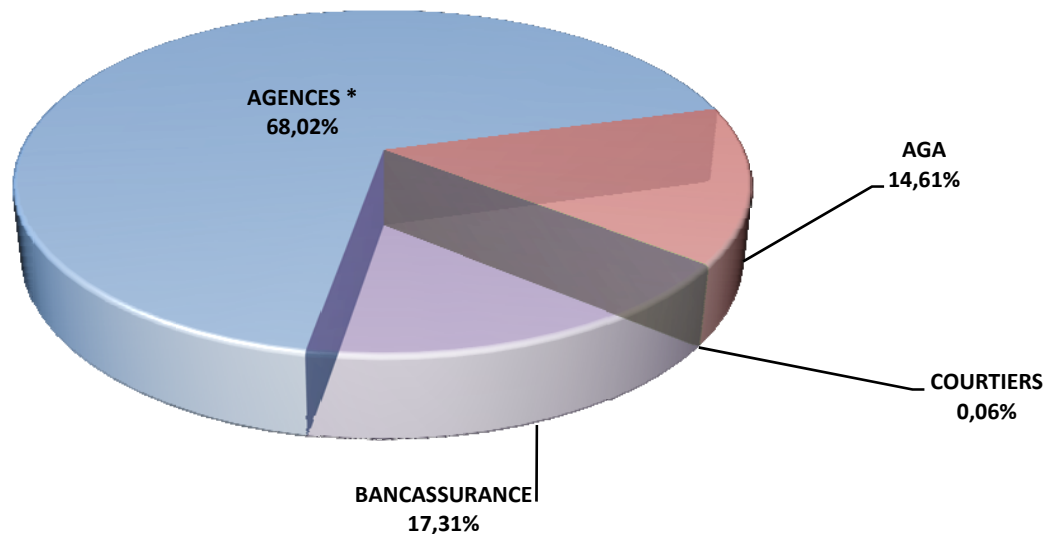
Unité: Milliers de DA

Branches	Sinistres réglés	Structure
Accident	69 528	4%
Maladie	10	0%
Assistance	52 983	3%
Vie Décès	412 626	25%
Capitalisation	~	
Prévoyance collective	1 095 678	67%
TOTAL	1 630 824	100%

2.3. RESEAU DE DISTRIBUTION :

La production des assurances de personnes (AP) est générée à hauteur de 68% par les agences des sociétés AP et les agences des sociétés d'assurances dommages (AD). En ce qui concerne la bancassurance, il est à noter que celle-ci est engendrée à 88% par CARDIF El Djazaïr, le reste est généré par CAARAMA, SAPS/AMANA et AXA Algérie-VIE.

Figure 3: Structure du réseau de distribution des Assurances de Personnes au 31/12/ 2013



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