



Note de conjoncture du marché des assurances 1^{er} trimestre 2014

PRODUCTION DU 1^{er} TRIMESTRE 2014 :

EVOLUTION DE LA PRODUCTION :

Le chiffre d'affaires¹ réalisé par le secteur durant le 1^{er} trimestre 2014, est estimé à **33,7 milliards de dinars** contre **31,4** milliards de dinars à la même période en 2013, soit une progression de **7,2%**.

En y ajoutant le montant des acceptations internationales de la CCR qui s'élève à 251,8 millions de dinars (en très forte progression de 1011,8% par rapport à la même période de 2013), le chiffre d'affaires du secteur des assurances atteint, au premier trimestre de l'année 2014, un montant global de 33,9 milliards de dinars.

En milliers de DA	Chiffre d'affaires		Structure du marché		Evolution T1 2013/T1 2014	
	T1 2014	T1 2013	T1 2014	T1 2013	en %	en valeur
Assurances dommages	31 822 610	29 708 427	94,5%	94,6%	7,1%	2 114 184
Assurances de Personnes	1 869 004	1 709 868	5,5%	5,4%	9,3%	159 136
Marché direct	33 691 614	31 418 295	100%	100%	7,2%	2 273 319
Acceptations Internationales	251 817	22 650			1011,8%	229 167
Total	33 943 431	31 440 945				

1. ASSURANCES DOMMAGES

Le chiffre d'affaires réalisé par les sociétés d'assurance dommages durant le premier trimestre 2014 a atteint **31,8 milliards de dinars** contre **29,7** milliards de dinars à la même période en 2013, soit une hausse de 7,1 % et une part de marché de 94,5%. Hormis le « crédit » qui enregistre une baisse de 8%, toutes les autres branches affichent des hausses.

¹Hors acceptations internationales de la CCR.

Tab. 2: Production du 1er trimestre 2014
 Assurance Dommages

Unité : milliers de dinars

Branches	Chiffre d'affaires		Structure du marché		Evolution	
	T1 2014	T1 2013	2 014	2 013	T1 2013/T1 2014 en %	T1 2013/T1 2014 en valeur
Ass. Automobile	19 629 648	18 141 547	61,7%	61,1%	8,2%	1 488 101
RC	3 034 296	2 977 046	9,5%	10%	1,9%	57 250
Garanties facultatives	16 595 352	15 164 502	52,1%	51%	9,4%	1 430 850
Ass.IRD	9 679 413	9 384 520	30,4%	31,6%	3,1%	294 893
Incendie	3 709 904	3 279 555	11,7%	11%	13,1%	430 349
Construction	2 276 657	2 443 729	7,2%	8,2%	-6,8%	-167 072
Risques divers	3 692 853	3 179 741	11,6%	10,7%	16,1%	513 112
Ass.Transport	1 495 017	1 339 579	4,7%	4,5%	11,6%	155 438
Transport terrestre	299 831	300 366	0,9%	1%	-0,2%	-535
Transport aérien	104 016	60 119	0,3%	0,2%	73,0%	43 897
Transport maritime	1 091 171	979 094	3,4%	3,3%	11,4%	112 077
Ass. Agricoles	770 373	573 160	2,4%	1,9%	34,4%	197 213
Production végétale et animale	432 350	344 795	1,4%	1,2%	25,4%	87 555
Engins et matériel agricole	232 237	135 372	0,7%	0,5%	71,6%	96 865
Autres	105 786	92 938	0,3%	0,3%	13,8%	12 848
Ass. Crédit	248 159	269 621	0,8%	0,9%	-8%	-21 462
Total	31 822 610	29 708 427	100%	100%	7,1%	2 114 184

1.1. ANALYSE PAR BRANCHE :

↳ « Assurance automobile »: hausse de 8%

La branche automobile qui représente 61,7% de la production des assurances dommages, enregistre une production totale de 19,6 milliards de dinars, en progression de 8,2% par rapport au 1^{er} trimestre 2013. La garantie « responsabilité civile » progresse de 1,9% avec une part dans le portefeuille automobile qui s'élève à 15,4%. Les garanties facultatives enregistrent une hausse de 9,4% par rapport au premier trimestre 2013. La branche « automobile » qui bénéficiait jusque-là d'une croissance solide (avec un taux d'évolution à deux chiffres), amorce un ralentissement dû au recul des ventes dans le secteur automobile, avec une régression des importations de véhicules de 22,94% ² par rapport à la même période en 2013. La branche « automobile » reste donc, très sensible aux importations et aux ventes de véhicules.

² Source : Centre national de l'informatique et des statistiques des Douanes

↳ **« Assurance IRD » : hausse de 3%**

La Branche Incendie et Risques Divers « IRD » enregistre un chiffre d'affaires de 9,7 milliards de dinars au titre du premier trimestre 2014, marquant ainsi une évolution de 3,1% par rapport à la même période de l'année précédente.

Les assurances incendie et risques de construction capitalisent près de 61,8% du portefeuille de la branche et affichent ensemble, une progression de 4,6% par rapport à la même période de 2013. Cette évolution est tirée par la production de la sous-branche « incendie » qui enregistre une hausse à deux chiffres, soit 13,1%. Les risques de construction quant à eux régressent de 6,8%. Ces deux sous-branches détiennent dans l'ordre 38,2% et 24,5% de la production de la branche « IRD ».

Par contre, l'assurance contre les effets des catastrophes naturelles enregistre une forte évolution de 25,2%, effaçant ainsi la baisse de 11,5% constatée durant le 1^{er} trimestre 2013. Avec une production qui s'est accru de plus 112 millions de DA. Cette sous-branche détient 6,5% du chiffre d'affaires de la branche « IRD », de même pour l'assurance de « responsabilité civile » qui occupe 9,1% du portefeuille de la branche, progressant globalement de 5,6%.

↳ **« Assurance Transport » : près de 12% de hausse**

La branche « transport », composée au premier trimestre 2014 de 73% de maritime, 20% de terrestre et 7% d'aérien, enregistre une augmentation de 11,6%. Cet accroissement est tiré en partie par la croissance des sous-branches transport « aérien » (+73%) et transport « maritime » (+11,4%). Le transport « terrestre » quant à lui, stagne enregistrant ainsi un léger recul de 0,2%.

↳ **« Assurances agricoles³ » : hausse de 34%**

La branche « assurance agricole » continue sa forte croissance, avec une augmentation de 34,4% comparativement au 1^{er} trimestre 2013. Cette hausse est expliquée par la progression du volume des primes des sous-branches « engins et matériels agricoles » (+71,6%), « production animale » (+27,2%), « production végétale » (+22,4%) et « responsabilité civile des agriculteurs » (+17,3%). La seule contre performance de la branche est enregistrée par l'assurance « incendie agricole » qui subi un recul de 4,5%.

↳ **« Assurance-crédit » : Baisse de 8%**

Après la forte hausse constatée au premier trimestre 2013, l'assurance « crédit » enregistre une baisse de l'ordre de 8% au courant du premier trimestre de l'année 2014. Cette baisse est engendrée par l'assurance « crédit à l'exportation » qui détient 40% du portefeuille de la branche et affiche une nette régression de 28,3%, due essentiellement au décalage d'enregistrement d'un contrat important en « crédit domestique », d'une part, et par le recul des primes engendrées par l'assurance « insolvabilité générale » qui marque une baisse de 15%, d'autre part.

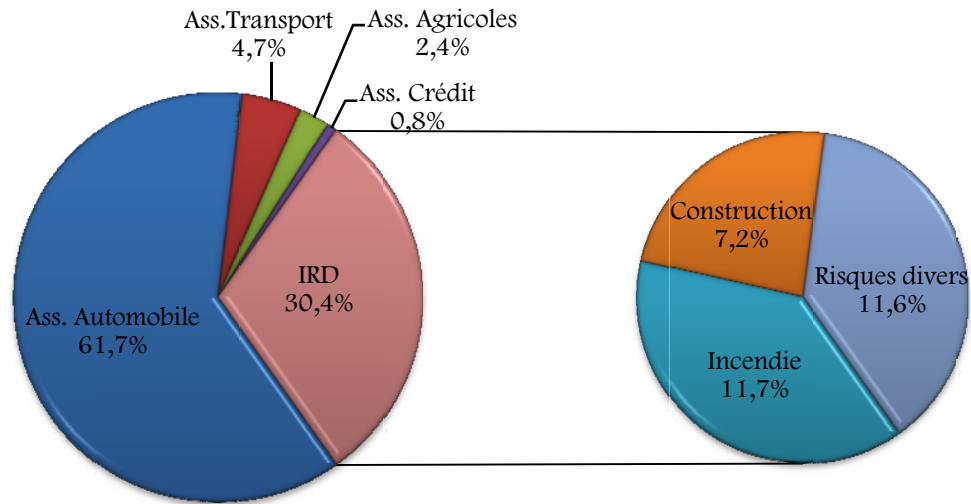
L'assurance « crédit immobilier » marque une hausse de 13,9%.

1.2. STRUCTURE DE LA PRODUCTION DES ASSURANCES DE DOMMAGES

La structure de la production des branches n'a pas subi de grands bouleversements. En effet, les branches se maintiennent sensiblement avec les mêmes poids qui ne dépassent pas 1,2% d'écart par rapport à la même période de 2013.

³La 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 31/03/2014



1.3. LES INDEMNISATIONS :

Le montant des sinistres réglés par les sociétés dommages a atteint, au titre du 1^{er} trimestre 2014, 10,5 milliards de DA.

En milliers de DA	Sinistres réglés			
	T1-2014 ⁽¹⁾	structure	T1-2013 ⁽²⁾	structure
Ass. Automobile	7 816 542	74,74%	8 352 944	74,22%
Ass.IRD	2 006 934	19,19%	2 304 009	20,47%
Ass.Transport	391 847	3,75%	419 739	3,73%
Ass. Agricoles	175 767	1,68%	112 076	1%
Ass. Crédit	36 447	0,35%	49 443	0,44%
Ass. Personnes	31 082	0,30%	16 080	0,14%
Total	10 458 619	100%	11 254 292	100%

⁽¹⁾ Données manquantes : CAAR.

⁽²⁾ Données manquantes : 2A, CAAR.

Le montant total des sinistres réglés est prédominé à 74,7% par l'assurance automobile, ce taux est en régression par rapport à l'exercice précédent, de même pour la branche « IRD » qui marque une importante baisse de 19,7%, après la très forte évolution (+570,8%) enregistrée lors du premier trimestre de l'année 2013. Concernant les autres branches, la structure des sinistres réglés n'a pas subi de modifications significatives.

1.4. PARTS DE MARCHÉ

Selon l'origine des capitaux, le volume des sociétés à capitaux privés atteint 26,4% au premier trimestre 2014. Leur chiffre d'affaires, d'un montant de 8,9 milliards de dinars, connaît une hausse de 8,6% comparativement à la même période de 2013 soit une valeur additive de 702 millions de DA.

**Tableau n°4 : Production des assurances au 31/03/2014
 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	13 580 843	5 702 043	346 761	19 629 648	29,0%
RC	2 159 452	855 467	19 377	3 034 296	28,2%
Garanties facultatives	11 421 391	4 846 576	327 385	16 595 352	29,2%
Ass.IRD	7 403 373	2 194 176	81 864	9 679 413	22,7%
Incendie*	3 182 374	527 530	0	3 709 904	14,2%
Construction*	1 612 273	663 332	1 053	2 276 657	29,1%
Risques divers*	3 313 246	1 003 314	80 812	4 397 372	27,2%
Ass.Transport	1 015 776	437 591	41 651	1 495 017	29,3%
Transport terrestre*	168 130	127 247	4 454	299 831	42,4%
Transport aérien*	66 420	34 670	2 925	104 016	33,3%
Transport maritime*	781 226	275 674	34 271	1 091 171	25,3%
Ass. Agricoles	724 385	45 988	0	770 373	6,0%
Production végétale et animale	391 796	40 554	0	432 350	9,4%
Engins et matériel agricole	227 453	4 784	0	232 237	2,1%
Autres	105 136	650	0	105 786	0,6%
Ass. Crédit	247 839	320	0	248 159	0,1%
Assurances de personnes	765 742	525 578	577 684	1 869 004	28,1%
Total	23 737 959	8 905 695	1 047 960	33 691 614	26,4%

2. ASSURANCES DE PERSONNES

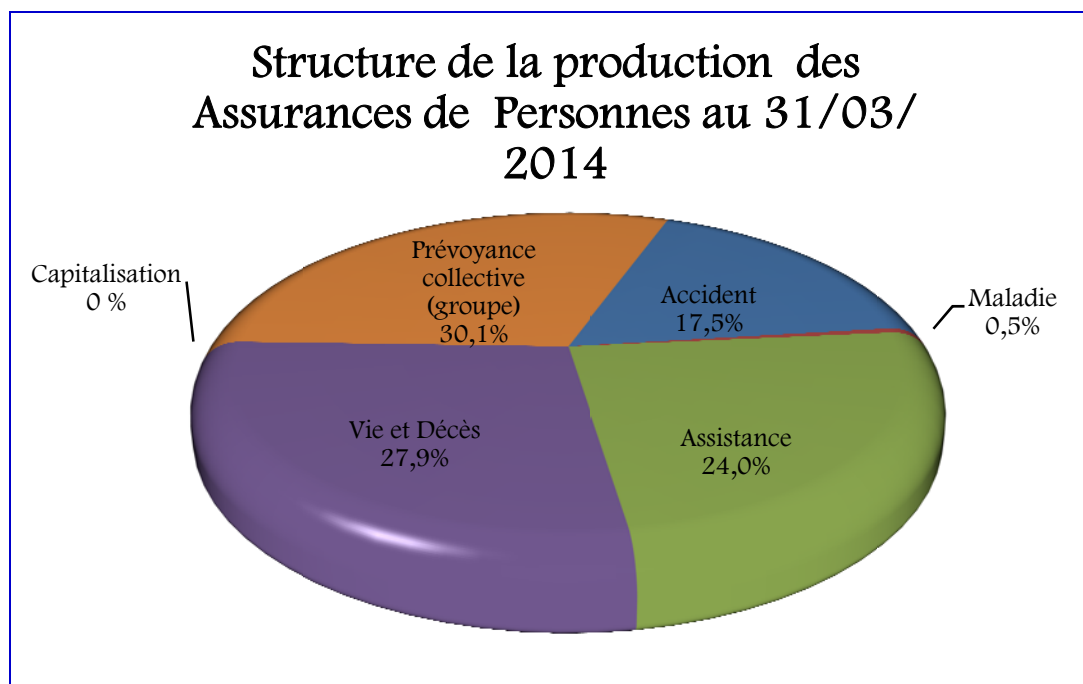
La production des assurances de personnes a connu une croissance de 9,3% au 1^{er} trimestre 2014, affichant 1,9 milliards de DA contre 1,7 milliards de DA en 2013, soit une part de marché de 5,5% par rapport à la production globale du secteur (hors acceptations internationales). La garantie « groupe » qui détient 30,1% du portefeuille des assurances de personnes accuse une régression de 4,8%. De même pour la branche « maladie » qui affiche une décroissance de 76,3% suite à l'arrêt de commercialisation du produit « santé internationale » qui avait boosté le marché à la même période de l'exercice 2013.

Les branches « accidents », « assistance » et « vie & décès » progressent respectivement de 12,8%, 26% et 19,6% comparativement au 31/03/2013.

**Tab. 3: Production du 1^{er} trimestre 2014
 Assurances de Personnes**

Unité : milliers de dinars

	Chiffre d'affaires		Structure		Evolution	
	T1-2014	T1-2013	2 014	2 013	T1-2013 /T1-2014 en %	T1-2013 /T1-2014 en valeur
Accidents (Dommages corporels)	327 422	290 328	17,5%	17%	12,8%	37 094
Maladie	8 530	35 972	0,5%	2,1%	-76,3%	-27 442
Assistance	449 060	356 380	24%	20,8%	26%	92 681
Vie et Décès	521 967	436 602	28%	25,5%	19,6%	85 364
Capitalisation						
Prévoyance collective (groupe)	562 024	590 586	30,1%	34,5%	-4,8%	-28 562
Total marché AP	1 869 004	1 709 868	100%	100%	9,3%	159 136



2.1. LES INDEMNISATIONS EN ASSURANCES DE PERSONNES

Etat des sinistres au 31/03/2014

En milliers de DA	Sinistres réglés *		Sinistres à payer **	
	Montant	Structure	Montant	Structure
Accident	6 074	1,6%	93 719	18,5%
Maladie	110	0,02%	-	
Assistance	339	0,1%	70 373	13,9%
Vie Décès	67 977	18,1%	78 990	15,6%
Capitalisation	-		-	
Prévoyance collective	284 743	76%	173 959	34,4%
TOTAL	374 727	100%	506 054	100%

*Données manquantes : Mutualiste

**Données manquantes : CAARAMA, CARDIF

Au titre du premier trimestre 2014, le montant des règlements s'élève à 375 millions de DA. La plus grande part a été versée au titre de la branche « groupe » avec un montant de 285 millions de DA et une part de 76%. Les branches « vie & décès », « accident » et « assistance » occupent des parts respectives de 18,1%, 1,6% et 0,1%. L'assurance « maladie » affiche quant à elle une part résiduelle de 0,02%.

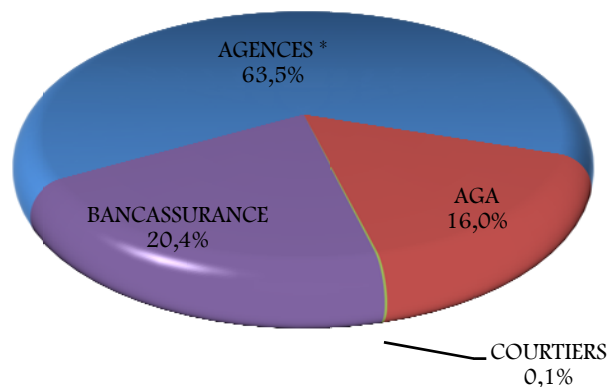
A noter que le montant des sinistres à payer pour la même période a atteint 506 millions de DA. Ce montant est prédominé à 34,4% par la branche « groupe » et à 18,5% par la branche « accident », le reste est détenu par les branches « vie & décès » et « assistance » avec respectivement 15,6% et 13,9% de parts.

2.2. RESEAU DE DISTRIBUTION

La production des assurances de personnes (AP) est générée à hauteur de 63,5% par les agences directes des sociétés AP et les agences des sociétés d'assurances de dommages (AD). Le réseau des AGA a, quant à lui, contribué à hauteur de 16% du chiffre d'affaires.

En ce qui concerne la bancassurance, il est à noter que celle-ci est engendrée à 80,6% par CARDIF El Djaïr, le reste est généré par CAARAMA et AXA Algérie-VIE.

Figure 3: Structure du réseau de distribution des Assurances de Personnes au 31/03/ 2014



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

3. LA REASSURANCE

3.1. STRUCTURE DE LA PRODUCTION EN AFFAIRES DOMMAGES

En milliers de DA	Affaires Nationales	Structure	Affaires Internationales	Structure	Total
Incendie	1 242 864	49,2%	156 300	62,1%	1 399 164
Engineering & RC Décennale	910 629	36,0%	46 796	18,6%	957 425
Accident et RD	149 378	5,9%	47 789	19%	197 167
Automobile	17 432	0,7%	932	0,4%	18 364
Risques Agricoles	36 076	1,4%	0	~	36 076
Crédit	49 157	1,9%	0	~	49 157
CAT NAT	122 179	4,8%	0	~	122 179
Total	2 527 715	100%	251 817	100%	2 779 532

Le montant de primes acceptées en affaires nationales s'élève au premier trimestre 2014 à 2,5 milliards de DA. La production est dominée par la branche « incendie » avec un montant de 1,2 milliards de DA, suivie par la branche « engineering & RC décennale » avec 910 millions de DA. La branche « CAT-NAT », « crédit » et « risques agricoles » se partagent respectivement 4,8%, 1,9% et 1,4% du volume des primes encaissés. Avec seulement 0,7% du chiffre d'affaires « l'automobile » arrive en dernière position avec une production de 17,4 millions de DA.

En ce qui concerne les acceptations internationales, il y a lieu de constater qu'elles sont également prédominées par la branche « incendie » avec 156,3 millions de DA et une part de 62,1%. Les branches « accident et RD » et « engineering & RC décennale », quant à elles, affichent des parts de 19% et 18,6% du chiffre d'affaires global.

3.2. STRUCTURE DES SINISTRES REGLES EN AFFAIRES DOMMAGES

En milliers de DA	Sinistres réglés (affaires internationale)		Sinistres réglés (affaires nationales)		Total
	T1-2014	structure	T1-2014	structure	
Incendie	28 019	26,7%	1 127 079	84,64%	1 155 098
Engineering & RC Décennale	19 642	18,7%	96 195	7,22%	115 837
Accident et RD	56 304	53,7%	3 042	0,23%	59 346
Automobile	446	0,4%	1 462	0,11%	1 908
Risques Agricoles	0	~	11 654	0,88%	11 654
Crédit	498	0,5%	75 360	5,66%	75 858
CAT NAT	0	~	16 848	1%	16 848
Total	104 909	100%	1 331 640	100%	1 436 549

En termes de sinistres, le montant des règlements en affaires nationales a atteint au premier trimestre 2014, 1,3 milliards de dinars. Au titre des affaires internationales, le montant des sinistres réglés est de 104 millions de DA avec une part de près de 54% pour la branche « accidents et risques divers ».