



Note de conjoncture du marché des assurances

2^{ème} trimestre 2014

I. PRODUCTION DU 2^{ème} TRIMESTRE 2014 :

Le chiffre d'affaires réalisé par le secteur durant le 2^{ème} trimestre 2014, est estimé à **36,5 milliards de dinars** (y compris les acceptations internationales) contre **33,2 milliards de dinars** à la même période de 2013, soit une progression de **9,8%** pour le marché total et une augmentation de **11,7%** pour le marché direct.

Tab. 1 : Production du secteur des assurances du deuxième trimestre 2014

Unité : milliers de dinars

En milliers de DA	Chiffre d'affaires		Structure du marché		Evolution T2 2013/T2 2014	
	T2 2014	T2 2013	2 014	2 013	en %	en valeur
Assurances de Dommages	28 403 027	25 458 991	93%	93%	11,6%	2 944 037
Assurances de Personnes	2 085 568	1 828 556	7%	7%	14,1%	257 012
Marché direct	30 488 595	27 287 547	100%	100%	11,7%	3 201 049
Acceptations internationales	6 083 438	6 006 748	16,6%	18,0%	1,3%	76 690
Total marché	36 572 033	33 294 295	100,0%	100,0%	9,8%	3 277 739

Société manquante: CARDIF EL DJAZAIR

1. ASSURANCES DE DOMMAGES :

Le chiffre d'affaires réalisé par les sociétés d'assurance de dommages est estimé à **28,4 milliards de dinars** contre 25,5 milliards de dinars à la même période en 2013, soit une hausse de 11,6% et une part de marché de 93%. Comparativement au premier trimestre de l'année 2014, la production des assurances dommages a régressé de 10,7%.

Durant le deuxième trimestre 2014, des évolutions ont été constatées presque dans toutes les branches dommages.

1.1. ANALYSE PAR BRANCHE :

↳ « Assurance automobile » : hausse de 2,7%

La branche automobile qui représente 56,3% de la production des assurances de dommages enregistre un total de 15,9 milliards de dinars, en progression de 2,7% par rapport au 2^{ème} trimestre 2013. La garantie « responsabilité civile » baisse de 13,9%* avec une part dans le portefeuille automobile estimée à 14,5%. Les garanties facultatives enregistrent une hausse de 5,9%* par rapport au 2^{ème} trimestre 2013.

Il y a lieu de constater que la branche automobile enregistre une décroissance de 18,6% par rapport au 1^{er} trimestre de l'année en cours. Cette baisse atteint 23,6% pour la garantie « responsabilité civile » alors qu'elle est de 17,7% pour les garanties facultatives.

↳ « Assurance IRD » : croissance de 29%

La branche Incendie et Risques Divers « IRD » réalise, globalement, un chiffre d'affaires de 10,1 milliards de dinars, avec une importante progression (28,5%) par rapport à la même période de l'année précédente.

Les assurances « incendie » et « risques de construction » occupent près de 67,5% du portefeuille de la branche et marquent, ensemble, une hausse de 14,9% par rapport à la même période de 2013. La branche « incendie » marque une croissance de 17,5%.

Les assurances contre les effets des catastrophes naturelles (Cat-Nat) enregistrent une hausse de 6,2% comparativement à la même période de 2013 et représentent 6,3% du chiffre d'affaires de la branche.

La production de la branche « IRD » connaît une progression moindre par rapport au premier trimestre 2014 (+3,9%). Les « risques divers » reculent de 11,5%.

↳ « Assurance Transport » : progression de 10%

La branche transport, composée au second trimestre 2014 de 76,4% de maritime, de 17,1% de terrestre et de 6,5% d'aérien, enregistre une augmentation de 9,5%. Cet accroissement résulte des croissances dans toutes les sous-branches, à savoir le transport terrestre (+3,9%*), le transport aérien (+8,5%*) et le transport maritime (+9,9%*).

Comparativement au premier trimestre 2014, la production du 2^{ème} trimestre de la même année affiche une décroissance de 23,9% engendrée par les trois sous-branches, à savoir le transport terrestre (-35,1%), le transport aérien (-29,2%) et le transport maritime (-20,4%).

↳ « Assurances agricoles » : hausse de 16%

Le chiffre d'affaires du marché agricole connaît une hausse de 15,7% comparativement au 2^{ème} trimestre de 2013. Cette hausse est expliquée par la progression du volume des primes des sous-branches suivantes : « production animale et végétale » (+21,0%), « engins et matériel agricole » (+16,8%). Les autres risques agricoles, à savoir « responsabilité civile des agriculteurs » et « incendie agricole » accusent une baisse de 6,5%.

La production de la branche enregistre un taux de croissance de 21,1% par rapport au premier trimestre de l'année 2014.

↳ « Assurance Crédit » : hausse de 26%

L'assurance Crédit enregistre une hausse de 26,2% comparativement au 2^{ème} trimestre 2013. Cette hausse est engendrée par l'assurance « insolvabilité générale » qui affiche une progression de 73,7% et représente 44,6% du portefeuille de la branche durant ce trimestre.

* Sans le détail des données de la CAAR.

Aussi, l'assurance « crédit immobilier » voit son chiffre d'affaires augmenter de 6,7% par rapport à la même période de l'exercice précédent. De même pour l'assurance « crédit à l'exportation » qui progresse de 15,4% contrairement à l'assurance « Crédit à la consommation » qui accuse une régression de 76,6%.

En comparaison avec les réalisations du premier trimestre 2014, la branche marque une hausse qui atteint 21,6%.

**Tab. 2: Production du 2^{ème} trimestre 2014
 Assurance de Dommages**

Unité : milliers de dinars

Branches	Chiffre d'affaires			Structure du marché		Evolution		
						T2 2013/T2 2014		T1 2014/T2 2014
	T2 2014	T2 2013*	T1 2014	T2-2014	T2-2013	en %	en valeur	en %
Ass. Automobile	15 978 223	15 552 179	19 629 648	56,3%	61,1%	2,7%	426 043	-18,6%
RC	2 318 305	2 294 387	3 034 296	8,2%	9,9%	1,0%	23 919	-23,6%
Garanties facultatives	13 659 917	11 595 725	16 595 352	48,1%	50,1%	17,8%	2 064 192	-17,7%
Ass.IRD	10 052 989	7 823 032	9 679 413	35,4%	30,7%	28,5%	2 229 958	3,9%
Incendie [1]	4 067 937	2 543 057	3 709 904	14,3%	11,0%	60,0%	1 524 880	9,7%
Construction [2]	2 715 642	2 061 950	2 276 657	9,6%	8,9%	31,7%	653 692	19,3%
Risques divers	3 269 411	2 430 720	3 692 853	11,5%	10,5%	34,5%	838 690	-11,5%
Ass. Transport	1 136 977	1 038 069	1 495 017	4,0%	4,1%	9,5%	98 908	-23,9%
Transport terrestre	194 594	150 666	299 831	0,7%	0,7%	29,2%	43 928	-35,1%
Transport aérien	73 621	48 575	104 016	0,3%	0,2%	51,6%	25 046	-29,2%
Transport maritime	868 761	671 590	1 091 171	3,1%	2,9%	29,4%	197 172	-20,4%
Ass. Agricoles	933 083	806 582	770 373	3,3%	3,2%	15,7%	126 501	21,1%
Production végétale et animale	443 220	366 290	432 350	1,6%	1,6%	21,0%	76 929	2,5%
Engins et matériel agricole	391 791	335 380	232 237	1,4%	1,5%	16,8%	56 411	68,7%
Autres [3]	98 073	104 912	105 786	0,3%	0,5%	-6,5%	-6 839	-7,3%
Ass. Crédit	301 755	239 128	248 159	1,1%	0,9%	26,2%	62 627	21,6%
Total	28 403 027	25 458 991	31 822 610	100%	100%	11,6%	2 944 037	-10,7%

* Manque le détail de la CAAR.

[1] regroupe les risques simples et les risques industriels.

[2] comporte "tous risques chantiers", "tous risques montage", "tous risques engins de chantier", "RC décennale" et "RC construction".

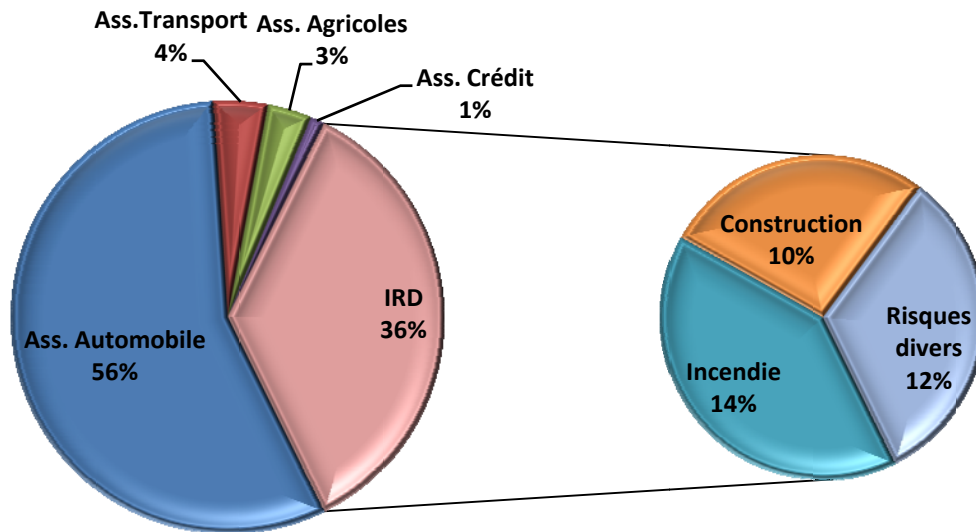
[3] se compose de la responsabilité civile des agriculteurs et de l'incendie agricole, et ce dernier comporte, essentiellement : "incendie bâtiment agricole", "incendie du matériel agricole" et "incendie marchandises".

1.2. STRUCTURE DE LA PRODUCTION DES ASSURANCES DE DOMMAGES :

La part de la branche « automobile » diminue de près de 5 points (cette dernière passe de 61% au 2^{ème} trimestre 2013 à 56% au 2^{ème} trimestre 2014) alors que la branche « IRD » passe de 31% à 35% au courant du 2^{ème} trimestre 2014.

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

Structure de la production au 2^{ème} trimestre 2014



1.3. PARTS DE MARCHÉ :

Selon l'origine des capitaux, le poids des sociétés à capitaux privés atteint 24% au deuxième trimestre 2014. Leur chiffre d'affaires, d'un montant de 6,8 milliards de dinars, connaît une diminution de 1,5% comparativement à la même période de 2013.

2. ASSURANCES DE PERSONNES :

Avec une part de marché de 7% au second trimestre 2014, la production des assurances de personnes est estimée à **2,1 milliards de dinars**, contre **1,8 milliards de dinars** à la même période de l'exercice 2013, occasionnant ainsi une hausse de 14,1%. Cette évolution était de l'ordre de 50,9% durant le T2-2013 comparativement au T2-2012.

Hormis la garantie « Maladie » qui marque une régression importante de 97% due essentiellement à la cessation de la commercialisation du produit « Santé internationale », les autres garanties connaissent des augmentations considérables qui varient de 17% pour l'« Assistance » à 23% pour « Vie et décès » puis à 45% pour la « Prévoyance collective ».

Tab. 3: Production du 2^{ème} trimestre 2014
 Assurances de Personnes

Unité : milliers de dinars

	Chiffre d'affaires		Structure		Evolution T2-2013 /T2-2014	
	T2-2014	T2-2013	2 014	2 013	en %	en valeur
Accidents (Dommages corporels)	337 289	291 701	16%	16%	16%	45 588
Maladie	5 211	183 443	0%	10%	-97%	-178 232
Assistance	523 715	446 695	25%	24%	17%	77 020
Vie et Décès	528 089	430 459	25%	24%	23%	97 630
Capitalisation						
Prévoyance collective (groupe)	691 264	476 257	33%	26%	45%	215 007
Total marché AP	2 085 568	1 828 556	100%	100%	14,1%	257 012

Société manquante: CARDIF EL DJAZAIR.

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 2014 marque une évolution de 33,6% comparativement au trimestre précédent (T1-2014).

**Tab. 4: Evolution de la production de T2-2014 relativement à T1-2014
 Assurances de Personnes**

Unité : milliers de dinars

	Chiffre d'affaires		Structure		Evolution T1-2014 /T2-2014	
	T2-2014	T1-2014	T2- 2014	T1-2014	en %	en valeur
Accidents (Dommages corporels)	337 289	327 422	16%	21%	3%	9 867
Maladie	5 211	0	0%	0%		5 211
Assistance	523 715	449 060	25%	29%	17%	74 654
Vie et Décès	528 089	222 577	25%	14%	137%	305 513
Capitalisation Prévoyance collective (groupe)	691 264	562 024	33%	36%	23%	129 240
Total marché AP	2 085 568	1 561 084	100%	100%	33,6%	524 484

Société manquante: CARDIF EL DJAZAIR.

II. PRODUCTION AU 30 juin 2014 :

Au 30 juin 2014, le chiffre d'affaires cumulé du secteur des assurances atteint le niveau de **73,1 milliards de dinars** contre **69,4 milliards de dinars** à la même période en 2013, soit une augmentation de **5,2%** pour le marché total et une progression de **6,3%** pour le marché direct (hors acceptations internationales).

Tab. 5 : Production du secteur des assurances au premier semestre 2014

Unité : milliers de dinars

	Chiffre d'affaires		Structure du marché		Évolution S1-2013/S1-2014	
	S1 2014	S1 2013	2 014	2 013	en %	en valeur
Assurances de Dommages	59 502 540	56 171 837	94%	95%	5,9%	3 330 703
Assurances de Personnes	3 665 683	3 226 642	6%	5%	13,6%	439 041
Marché direct	63 168 223	59 398 479	100%	100%	6,3%	3 769 744
Acceptations internationales	9 879 172	10 012 399	13,5%	14,4%	-1,3%	-133 227
Total marché	73 047 395	69 410 879	100,0%	100,0%	5,2%	3 636 517

Société manquante: CARDIF EL DJAZAIR.

1. ASSURANCES DE DOMMAGES :

Le chiffre d'affaires réalisé par les assurances de dommages, au premier semestre 2014, est estimé à **59,5 milliards de dinars** contre **56,2 milliards de dinars** à la même période 2013, soit une augmentation de **presque 6%** et une part de marché de 94%.

1.1. ANALYSE PAR BRANCHE :

« **Automobile** » : Totalisant une production de **34,9 milliards** de dinars au 30/06/2014, cette branche connaît une progression de 2% et représente 58,7% de la production des assurances de dommages. Les garanties facultatives enregistrent une croissance de 9,3%* comparativement à la même période de 2013 avec une part de 85,7% du portefeuille de la branche. La production de la garantie « responsabilité civile » enregistre une décroissance de 7,4%* avec une part de 14,3 % du portefeuille de la branche.

↳ « **IRD** » : La production de l'assurance « Incendie et Risques Divers » réalise, globalement, un chiffre d'affaires de 19,7 milliards de dinars au 30 juin 2014, en évolution de 11,8% par rapport à la même période de l'année précédente.

Les risques « incendie » et « construction » occupent près de 63% du portefeuille de la branche et marquent une évolution de 8,1%.

Par ailleurs, les assurances contre les effets des catastrophes naturelles (Cat-Nat) enregistrent une hausse de 13,1% comparativement à la même période de 2013 et représente ainsi 6,7% du chiffre d'affaires de la branche.

* Sans le détail des données de la CAAR.

↳ **« Transport »** : Cette branche enregistre une hausse de 8,5%. L'assurance Transport Maritime - dont la part dans la branche est estimée à 74,6%, au 30 juin 2014, connaît une hausse de 12,7%*. De même, l'assurance « transport aérien » marque une hausse importante de 88,6 %* avec une part 7,3% dans la branche.

L'assurance « terrestre » affiche une diminution de 4,7%* et détient 18,2% de la branche « transport ».

↳ **« Risques Agricoles »** : Ils connaissent, au 30 juin 2014, une hausse de 23,5%, en raison de la performance réalisée en :

- ✓ assurance animale et végétale (+21,7%) qui occupe 50,6% de la branche ;
- ✓ assurance des engins et matériel agricole (+32,6%), avec une part de 36,6% dans la production de la branche agricole.

↳ **« Assurance Crédit »** : Elle marque une hausse de 7,5% par rapport à la même période de 2013, tirée par la production des assurances « Crédit immobilier », « Insolvabilité générale » et « Crédit à l'exportation » qui enregistrent des taux d'évolution respectifs de 10,1%, 8,5% et 8,2%.

L'assurance « crédit à la consommation » accuse, pour sa part, une régression de 69%.

**Tab. 6: Production du 1^{er} semestre 2014
Assurance de Dommages**

Unité : milliers de dinars

Branches	Chiffre d'affaires		Structure du marché		Evolution S1 2013/S1 2014	
	S1 2014	S1 2013*	2 014	2 013	en %	en valeur
Ass. Automobile	34 957 058	34 265 138	58,7%	61,0%	2,0%	691 920
RC	5 000 980	4 740 845	8,4%	8,4%	5,5%	260 135
Garanties facultatives	29 956 078	24 816 127	50,3%	44,2%	20,7%	5 139 951
Ass.IRD	19 654 698	17 585 588	33,0%	31,3%	11,8%	2 069 110
Incendie	7 260 336	5 260 072	12,2%	9,4%	38,0%	2 000 264
Construction	5 059 242	4 192 831	8,5%	7,5%	20,7%	866 411
Risques divers	7 335 065	5 582 422	12,3%	9,9%	31,4%	1 752 642
Ass. Transport	2 638 368	2 431 231	4,4%	4,3%	8,5%	207 137
Transport terrestre	479 750	419 451	0,8%	0,7%	14,4%	60 299
Transport aérien	191 399	88 103	0,3%	0,2%	117,2%	103 296
Transport maritime	1 967 220	1 351 269	3,3%	2,4%	45,6%	615 951
Ass. Agricoles	1 702 501	1 378 377	2,9%	2,5%	23,5%	324 124
Production végétale et animale	862 276	708 263	1,4%	1,3%	21,7%	154 013
Engins et matériel agricole	623 815	470 547	1,0%	0,8%	32,6%	153 268
Autres [3]	216 410	199 567	0,4%	0,4%	8,4%	16 843
Ass. Crédit	549 914	511 502	0,9%	0,9%	7,5%	38 412
Total	59 502 540	56 171 837	100,0%	100,0%	5,9%	3 330 703

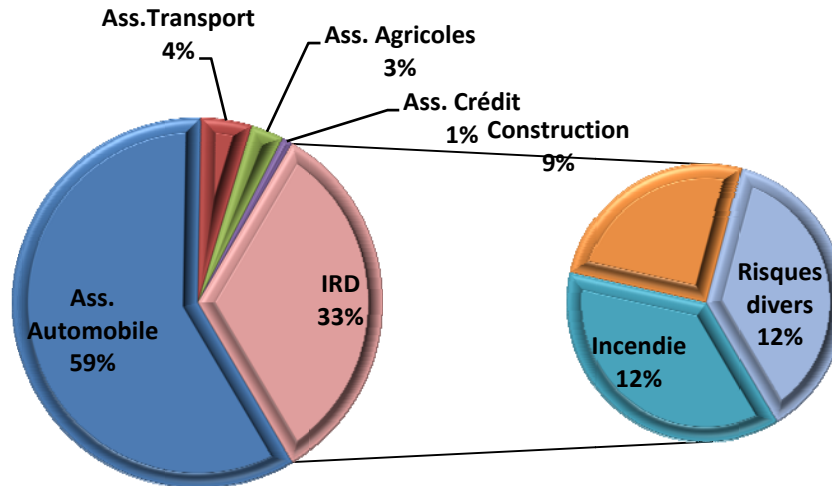
* Sans le détail des données de la CAAR.

1.2. STRUCTURE DE LA PRODUCTION DES ASSURANCES DE DOMMAGES AU 30 JUIN 2014 :

La part de la branche « automobile » diminue de 2,3 points (cette dernière passe de 61% au premier semestre 2013 à 58,7% au premier semestre 2014), par contre, la branche « IRD » passe de 31,3% à 33,0% au courant du premier semestre 2014.

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

Structure par branche au 30/06/2014



1.3. PARTS DE MARCHE :

Selon l'origine des capitaux, le poids des sociétés d'assurance de dommages à capitaux privés atteint 25,4% au 30 juin 2014. Leur chiffre d'affaires commun, d'un montant de 15,1 milliards de dinars, connaît une hausse de 3,7% comparativement à la même période de 2013.

Tableau n°7 : Production des assurances de dommages au premier semestre 2014 par branche et selon l'origine des capitaux

En milliers de DA

Branches d'assurance	Entreprises Publiques	Entreprises Privées	Entreprises Mixtes	Total marché	Part de marché des Sociétés à capitaux privés
Ass. Automobile	24 090 501	10 370 169	496 388	34 957 058	30%
RC	3 436 953	1 532 850	31 177	5 000 980	31%
Garanties facultatives	20 653 548	8 837 319	465 212	29 956 078	30%
Ass.IRD	15 515 829	3 880 632	258 238	19 654 698	20%
Incendie	6 992 642	266 507	1 187	7 260 336	4%
Construction	3 559 306	1 365 239	134 698	5 059 242	27%
Risques divers	4 963 825	2 248 887	122 353	7 335 065	31%
Ass. Transport	1 764 079	768 237	106 052	2 638 368	29%
Transport terrestre	279 597	193 338	6 815	479 750	40%
Transport aérien	117 132	68 750	5 516	191 399	36%
Transport maritime	1 367 349	506 149	93 721	1 967 220	26%
Ass. Agricoles	1 595 601	106 901	0	1 702 501	6%
Prod. végétale et animale	771 702	90 574	0	862 276	11%
Engins/ matériel agricole	610 017	13 798	0	623 815	2%
Autres	213 882	2 528	0	216 410	1%
Ass. Crédit	549 026	888	0	549 914	0%
Total	43 515 035	15 126 827	860 678	59 502 540	25,4%

1.4. LES INDEMNISATIONS AU 30 JUIN 2014 :

Au 30/06/2014, Le nombre des sinistres déclarés atteint 608 511, toutes branches confondues. L'assurance « automobile » s'accapare, à elle seule, près de 97%.

Le montant des sinistres réglés par les sociétés d'assurances de dommages est de 21,5 milliards de DA pour un total de plus de 394 796 dossiers réglés.

Un montant de 16,9 milliards de DA est consacré au règlement des sinistres de la branche automobile, soit 78,6% des règlements.

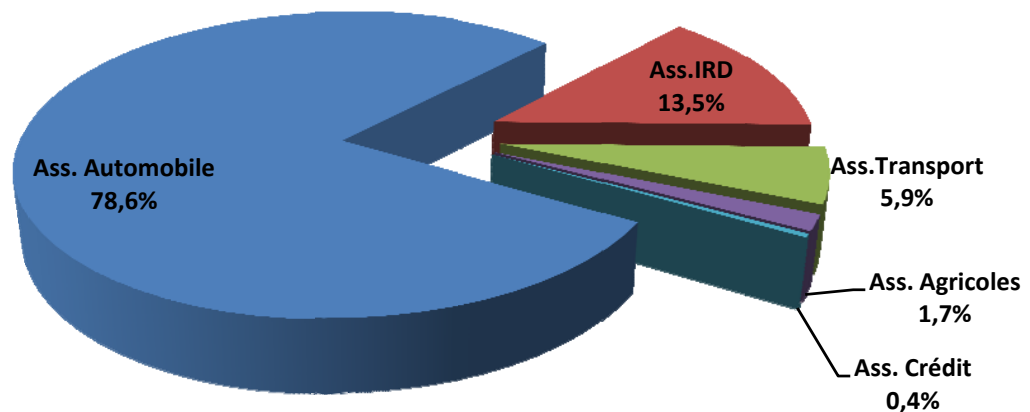
Tab. 8: Sinistres déclarés et réglés au cours du 1er Semestre 2014

Branche	Sinistres déclarés		Sinistres réglés		
	Nombre [1]	Structure	Nombre [1]	Montant [2]	Structure
Assurance Automobile	592 566	97,4%	384 871	16 920 737	78,6%
IRD	7 519	1,2%	5 265	2 905 437	13,5%
Assurances Agricoles	4 849	0,8%	1 624	1 270 348	5,9%
Ass Transports	3 427	0,6%	3 029	361 146	1,7%
Ass Crédit	150	0,0%	7	82 784	0,4%
Total	608 511	100,0%	394 796	21 540 452	100,0%

[1]Données manquantes: CAAT, GAM et SALAMA.

[2] Données manquantes: SALAMA & GAM.

Structure des indemnisations au 1er semestre 2014



1.5. ETAT DES SINISTRES A PAYER AU 30/06/2014 :

Le nombre de sinistres restants à payer, au 30 juin 2014, s'élève à plus de 747 774 dossiers.

Le stock des sinistres à payer est estimé à plus de 30 milliards de DA.

Tab. 9: Sinistres à payer au cours du 1^{er} Semestre 2014

En milliers de DA	Sinistres à payer		
	Nombre [1]	Montant [2]	Structure
Assurance automobile	72 6847	15 715 431	52,4%
IRD	13 313	11 041 423	36,8%
Ass. Agricoles	5 267	2 668 547	8,9%
Ass. Transports	2 305	155 519	0,5%
Ass. Crédit	42	434 164	1,4%
Total	747 774	30 015 085	100,0%

[1] Données manquantes: CAAT, GAM et SALAMA.

[2] Données manquantes: SAA, CAAT, SALAMA et GAM.

2. ASSURANCES DE PERSONNES :

2.1.PRODUCTION :

Le chiffre d'affaires réalisé par les sociétés d'assurances de personnes, au 30/06/2014, est estimé à **3,6 milliards de dinars**, contre **3,2 milliards de dinars** à la même période en 2013, soit une hausse de **13,6%**.

Ce chiffre d'affaires est généré par un nombre de contrats qui s'élève à 1 132 604 toutes branches confondues.

La performance est réalisée par la branche « Prévoyance collective » avec un chiffre d'affaires de **1,1 milliards de dinars**.

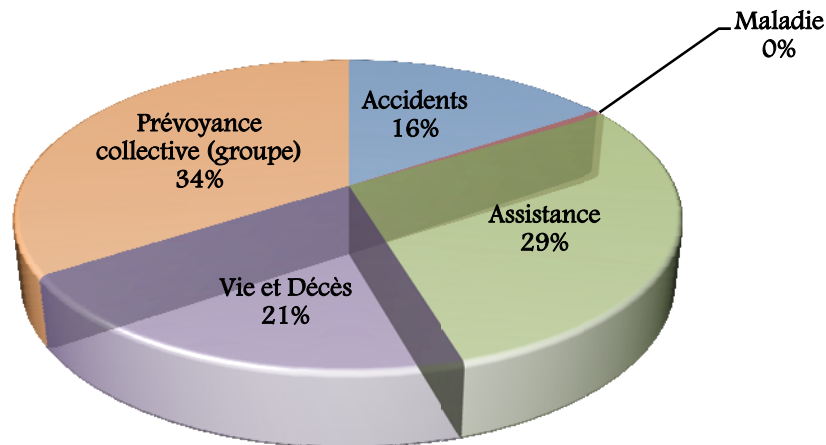
Tab.10: Production du 1^{er} semestre 2014
Assurances de Personnes

Unité : milliers de dinars

	Chiffre d'affaires		Structure		Evolution S1-2013/S1-2014	
	S1 2014	S1 2013	2014	2 013	en %	en valeur
Accidents (Dommages corporels)	573 983	535 027	16%	17%	7%	38 956
Maladie	20 905	218 585	1%	7%	-90%	-197 680
Assistance	1 066 159	830 380	29%	26%	28%	235 779
Vie et Décès	755 879	580 909	21%	18%	30%	174 970
Capitalisation						
Prévoyance collective (groupe)	1 248 757	1 061 741	34%	33%	18%	187 016
Total marché AP	3 665 683	3 226 642	100%	100%	13,6%	439 041

Société manquante: CARDIF EL DJAZAIR

Structure de la production des Assurances de Personnes au 30/06/ 2014



2.2.LES INDEMNISATIONS :

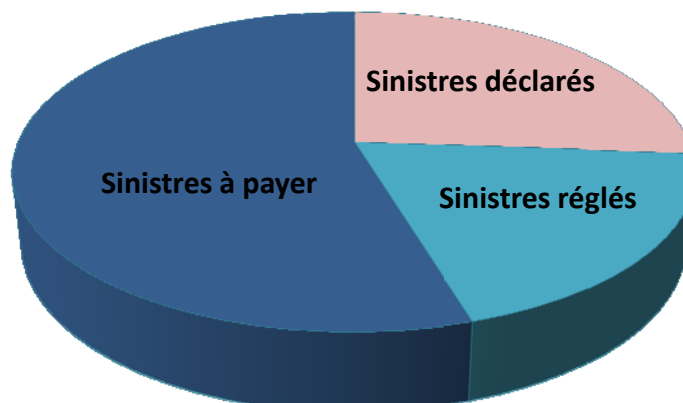
Le montant des sinistres déclarés par les sociétés AP au 30/06/2014 est estimé à 887 millions de DA, les sinistres réglés s'élèvent à 651 millions de DA, quant aux sinistres à payer, ces derniers totalisent un montant de 1,8 milliards de DA toutes branches confondues.

Etat des sinistres au 30/06/2014

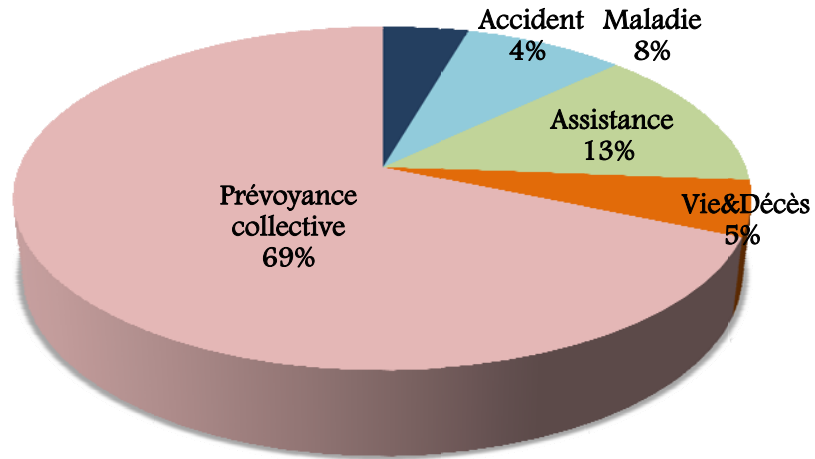
En milliers de DA	Sinistres déclarés			Sinistres réglés			Sinistres à payer		
	Nbre	Montant	Struct	Nbre	Montant	Struct	Nbre	Montant	Struct
Accident	185 522	39 681	4%	36 781	9 296	1,4%	149171	79 474	4,3%
Maladie	2 630	74 397	8%	1 210	5 402	0,8%	1420	68 995	3,7%
Assistance	811	118 754	13%	288	97 290	14,9%	898	190 698	10,3%
Vie & Décès	79	46 320	5%	155	88 848	13,6%	133	83 342	4,5%
Capitalisation	0	-	0%	0	0	0,0%	0	-	0,0%
Prévoyance Collective	17 514	608 741	69%	16 811	450 730	69,2%	1164	1 433 743	77,2%
Total	206 556	887 892	100%	55 245	651 565	100,0%	152786	1 856 252	100,0%

Société manquante : CARDIF EL DJAZAIR

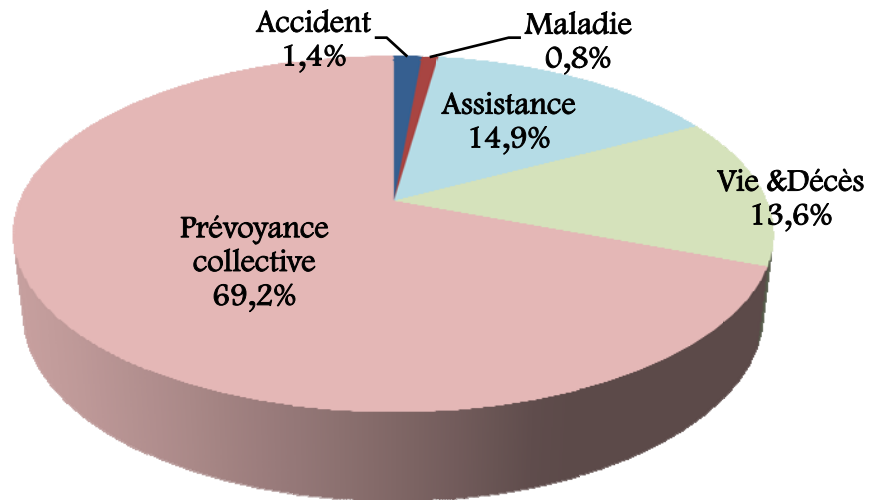
Structure des sinistres au 30/06/2014



STRUCTURE DES SINISTRES DECLARES



STRUCTURE DES SINISTRES REGLES



STRUCTURE DES SINISTRES A PAYER

