



Note de conjoncture du marché des assurances 1^{er} trimestre 2015

PRODUCTION DU 1^{er} TRIMESTRE 2015 :

EVOLUTION DE LA PRODUCTION :

Le chiffre d'affaires réalisé par le secteur des assurances (y compris les acceptations internationales de la CCR) au titre du premier (1^{er}) trimestre 2015, est estimé à **33,9 milliards de dinars** contre **34 milliards de dinars** pour la même période 2014, soit une quasi-stabilité (très légère régression de 0,1%).

Contrairement aux assurances dommages qui enregistrent une baisse de 1,2%, les assurances de personnes et les acceptations internationales connaissent des hausses respectives de 18,7% et 3,5%.

Tableau n°1: Production du secteur des assurances

Unité : milliers de dinars

<i>En milliers de DA</i>	Chiffre d'affaires		Structure du marché		Evolution T1 2015/T1 2014	
	T1 2014	T1 2015	T1 2014	T1 2015	en %	en valeur
Assurances dommages	31 849 307	31 459 016	93,6%	92,5%	-1,2%	-390 291
Assurances de Personnes	1 915 596	2 274 375	5,6%	6,7%	18,7%	358 780
Marché direct	33 764 903	33 733 391	99,3%	99,2%	-0,1%	-31 511
Acceptations Internationales	251 817	260 721	0,7%	0,8%	3,5%	8 904
Total	34 016 720	33 994 112	100%	100%	-0,1%	-22 607

1. ASSURANCES DOMMAGES

En baisse de 1,2% comparativement au premier trimestre de l'année 2014, le chiffre d'affaires réalisé par les sociétés d'assurance de dommages au premier trimestre 2015 a atteint **31,5 milliards de dinars**, ce qui lui octroie 92,5% de la part de marché du secteur des assurances.

Hormis les deux branches « IRD » et « transport », qui accusent des régressions respectives de 7,6% et 19,1%, toutes les autres branches affichent des hausses.

Tableau n°2: Production des Assurances de Dommages

Unité : milliers de dinars

Branches	Chiffre d'affaires		Structure du marché		Evolution	
	T1 2014	T1 2015	2 014	2 015	en %	en valeur
Assurances Automobile	19 650 022	20 119 063	61,7%	64,0%	2,4%	469 042
RC	3 045 949	3 134 672	9,6%	10,0%	2,9%	88 723
Garanties facultatives	16 604 072	16 984 391	52,1%	54,0%	2,3%	380 319
Assurances IRD	9 682 127	8 943 474	30,4%	28,4%	-7,6%	-738 652
Incendie	4 078 585	3 975 993	12,8%	12,6%	-2,5%	-102 592
Construction	2 282 591	3 001 764	7,2%	9,5%	31,5%	719 172
Risques divers	3 320 950	1 965 718	10,4%	6,2%	-40,8%	-1 355 233
Assurances Transport	1 494 676	1 209 851	4,7%	3,8%	-19,1%	-284 825
Transport terrestre	296 670	370 996	0,9%	1,2%	25,1%	74 325
Transport aérien	103 847	93 256	0,3%	0,3%	-10,2%	-10 591
Transport maritime	1 094 158	745 599	3,4%	2,4%	-31,9%	-348 560
Assurances Agricoles	774 325	910 402	2,4%	2,9%	17,6%	136 077
Production végétale et animale	420 496	498 014	1,3%	1,6%	18,4%	77 518
Engins et matériel agricole	203 395	252 328	0,6%	0,8%	24,1%	48 933
Autres	150 434	160 060	0,5%	0,5%	6,4%	9 626
Assurance Crédit	248 158	276 225	0,8%	0,9%	11,3%	28 068
Total	31 849 307	31 459 016	100,0%	100,0%	-1,2%	-390 291

1.1. ANALYSE PAR BRANCHE :

↳ « Assurance automobile » : hausse de 2,4%

La branche automobile, qui représente 64% de la production des assurances de dommages, enregistre 20,1 milliards de dinars, en progression de 2,4% par rapport à la même période de l'exercice précédent. Ce taux est en ralentissement, comparativement à l'année 2014, (+8% au premier trimestre 2014) en raison de la baisse des importations des véhicules qui se poursuit pour la 2^{ème} année consécutive (-19,1%)¹.

Les garanties facultatives enregistrent une hausse de 2,3% par rapport au premier trimestre 2014. Par ailleurs, la garantie « responsabilité civile » progresse de 2,9% avec une part dans le portefeuille automobile qui s'élève à 15,6%.

¹ Source Algérie Presse Service (APS) du 27/04/2015

↳ **«Assurance IRD» : repli de 7,6%**

La branche Incendie et Risques Divers « IRD » enregistre un chiffre d'affaires de 8,9 milliards de dinars au titre du premier trimestre 2015, marquant ainsi une diminution de 7,6% par rapport à la même période de l'année précédente.

Les assurances « incendie » et « construction » capitalisent près de 78% de la production de la branche « IRD ». Leurs parts respectives sont de 44,5% et de 33,6%, affichant, ensemble, une progression de 9,7% par rapport à la même période 2014. Cette évolution est tirée en grande partie par la production de la sous-branche « construction » qui enregistre une importante hausse de 31,5%. Néanmoins, la branche « incendie » a reculé de 2,5%.

Les risques divers accusent une baisse de 40,8%, due essentiellement à un décalage d'enregistrement d'importants contrats. L'assurance contre les effets des catastrophes naturelles enregistre une baisse de 2,5%, soit une décroissance en valeur qui avoisine les 17 millions de DA. Sa part dans la branche « IRD » s'élève à 7,5%. De même pour l'assurance « responsabilité civile », dont la part est estimée à 8,7% du portefeuille de la branche, qui affiche une régression de 8,7% par rapport à l'année 2014.

↳ **«Assurance Transport» : baisse de 19,1%**

La branche « transport » enregistre une régression de 19,1% conséquence des baisses constatées au niveau des sous-branches « transport maritime » (-31,9%) et « transport aérien » (-10,2%). Le transport « terrestre » enregistre, quant à lui, un accroissement de 25,1% par rapport à l'année 2014.

La structure de la branche « transport », au premier trimestre 2015, se compose de 61,6% pour le « maritime », de 30,7% pour le « terrestre » et de 7,7% pour l'« aérien ».

↳ **« Assurances agricoles² » : hausse de 17,6%**

Les risques agricoles maintiennent leur croissance, ils marquent une forte progression de 17,6% comparativement au 1^{er} trimestre 2014. Cette hausse est expliquée par les crédits agricoles octroyés « RFIG », d'une part, et par l'augmentation du volume des primes des sous-branches « engins et matériels agricoles » (+24,1%), « production animale » (+21,5%) et « production végétale » (+0,7%), d'autre part. La seule contre performance de la branche est enregistrée par l'assurance « responsabilité civile des agriculteurs » qui recule de 0,6%.

↳ **« Assurance-crédit » : hausse de 11,3%**

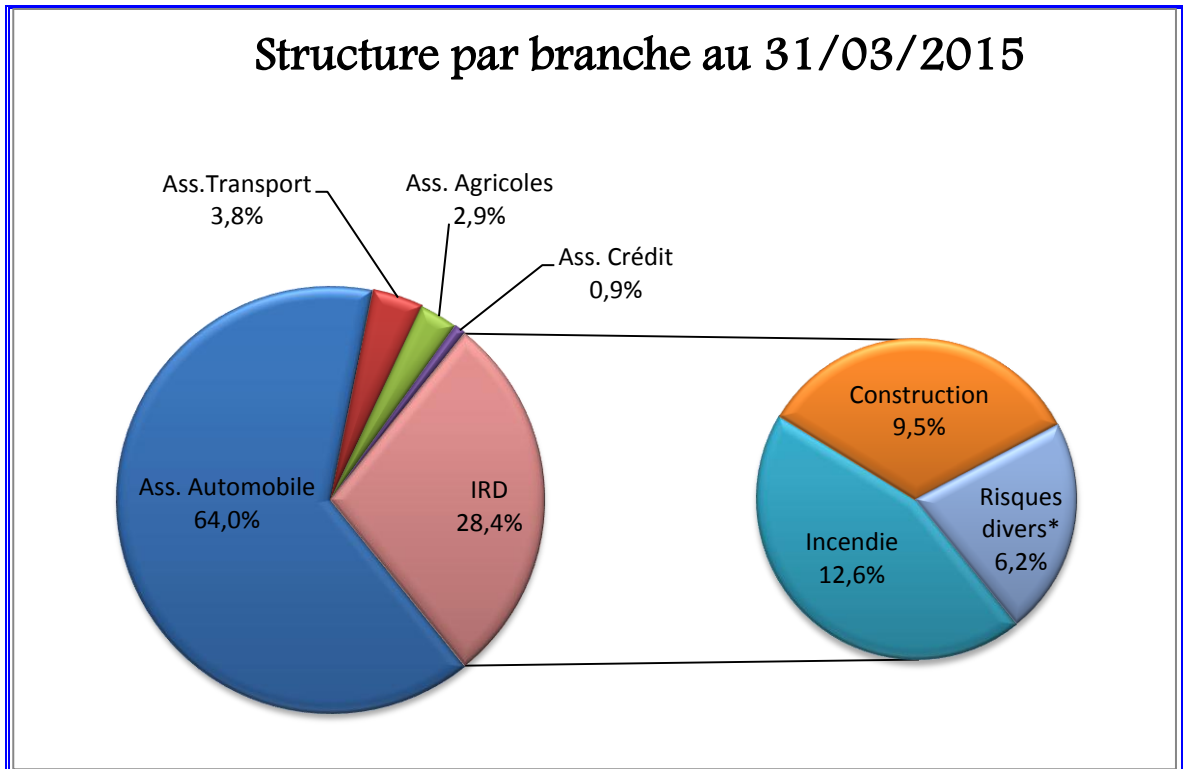
En comparaison avec les réalisations du premier trimestre 2014, la branche affiche une production additionnelle de 28 millions de dinars marquant ainsi une augmentation de 11,3%. Cet accroissement est engendré essentiellement par le « crédit à l'exportation » et l'« insolvabilité générale » qui enregistrent, respectivement, 15,7 millions de DA et 107,2 millions de DA (en progression de 33% et de 19,9%, dans l'ordre, par rapport à la même période de l'année 2014).

L'assurance crédit immobilier, quant à elle, marque une augmentation de 4,4% avec une production de 153,3 millions de DA.

1.2. STRUCTURE DE LA PRODUCTION DES ASSURANCES DE DOMMAGES

La part de la branche « IRD » diminue de 2 points (cette dernière passe de 30,4% au 1^{er} trimestre 2014 à 28,4% au 1^{er} trimestre 2015) alors que la branche « automobile » passe de 61,7% à 64,0% au courant du 1^{er} trimestre 2015. Toutefois, la structure des autres branches n'a pas subi de grands bouleversements.

²La 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 ».



1.3. LES INDEMNISATIONS :

Le montant des sinistres réglés par les sociétés de dommages, au titre du 1^{er} trimestre 2015, a atteint 12,1 milliards de DA pour un total de près de 265 761 dossiers réglés, dont 257 995 dossiers en automobile et 4 179 dossiers en « IRD ».

Le montant total des sinistres réglés est prédominé à 80% par la branche « automobile », suivie par la branche « IRD » avec une part de 15,5%.

Le stock des sinistres à payer s'élève à 65,4 milliards de DA, dont 51,6% dédié à la branche « automobile » et 33,1% à l'« IRD ».

Tableau n°3: Etat des sinistres dommages au 31/03/2015

Unité : milliers de dinars

Branches	Sinistres réglés*		Sinistres à payer*	
	Montant	Structure	Montant	Structure
Automobile	9 695 927	80,0%	33 756 252	51,6%
IRD	1 877 670	15,5%	21 650 568	33,1%
Agricole	310 863	2,6%	249 763	0,4%
Transport	224 165	1,8%	9 052 592	13,8%
Crédit	15 015	0,1%	680 750	1,0%
TOTAL	12 123 640	100%	65 389 925	100%

*Données manquantes: MAATEC et GAM

1.4. PARTS DE MARCHÉ

Selon l'origine des capitaux, la part revenant aux sociétés à capitaux privés atteint 27,0% au premier trimestre 2015, leur chiffre d'affaires d'un montant de 9,1 milliards de dinars, connaît une hausse de 1,9% comparativement à la même période de l'année 2014, soit une valeur additive de 166,6 millions de DA.

**Tableau n°4 : Production des assurances au 31/03/2015
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	13 626 298	5 958 791	533 975	20 119 063	29,6%
RC	2 142 563	964 429	27 680	3 134 672	30,8%
Garanties facultatives	11 483 735	4 994 362	506 295	16 984 391	29,4%
Ass.IRD	6 615 140	2 095 380	232 954	8 943 474	23,4%
Incendie	2 793 938	1 054 635	127 419	3 975 993	26,5%
Construction	2 289 911	642 752	69 101	3 001 764	21,4%
Risques divers	1 531 291	397 993	36 434	1 965 718	20,2%
Ass. Transport	833 779	309 033	67 039	1 209 851	25,5%
Transport terrestre	202 164	165 248	3 584	370 996	44,5%
Transport aérien	77 018	6 531	9 708	93 256	7,0%
Transport maritime	554 597	137 255	53 747	745 599	18,4%
Ass. Agricoles	861 087	49 315	0	910 402	5,4%
Production végétale et animale	456 974	41 040	0	498 014	8,2%
Engins et matériel agricole	244 424	7 904	0	252 328	3,1%
Autres	159 689	371	0	160 060	0,2%
Ass. Crédit	275 769	457	0	276 225	0,2%
Assurances de personnes	1 109 614	711 429	453 333	2 274 375	31,5%
Total	23 321 687	9 124 404	1 287 300	33 733 391	27,0%

2. ASSURANCES DE PERSONNES

Avec une progression de 18,7%, le chiffre d'affaires des assurances de personnes passe de 1,9 milliards de DA, au premier trimestre 2014, à 2,3 milliards de DA à la même période de l'année 2015, détenant ainsi une part de 6,7% du total des réalisations du secteur des assurances.

La branche « prévoyance collective » occupe 20,1% du portefeuille des assurances de personnes et accuse une régression de 20,1%. La branche « vie & décès », qui canalise une part de 36,1%, marque une progression de 53,8%.

La branche « maladie » passe de 8,5 millions de DA au trimestre premier 2014 à 38,9 millions de DA durant le 1^{er} trimestre 2015, soit une évolution de 355,7%.

Les branches « accidents » et « assistance » évoluent, respectivement, de 19,3% et 19,6% comparativement au 31/03/2014.

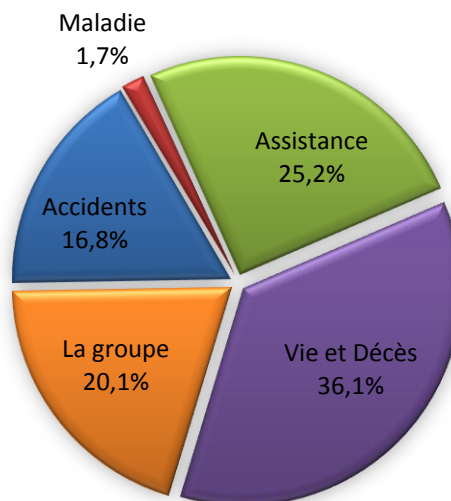
Tableau n°5: Production du 1^{er} trimestre 2015

Assurances de Personnes

Unité : milliers de dinars

Branches	Chiffre d'affaires		Structure		Evolution T1-2015 /T1-2014	
	T1-2014	T1-2015	2014	2015	en %	en valeur
Accidents	321 095	383 043	17%	16,8%	19,3%	61 948
Maladie	8 530	38 869	0,4%	1,7%	355,7%	30 339
Assistance	480 135	574 114	25%	25,2%	19,6%	93 979
Vie et Décès	534 290	821 903	28%	36,1%	53,8%	287 613
Capitalisation						
Prévoyance collective (groupe)	571 544	456 445	30%	20,1%	-20,1%	-115 099
Total marché AP	1 915 596	2 274 375	100%	100%	18,7%	358 780

Structure de la production des assurances de personnes au 31/03/2015



2.1. LES INDEMNISATIONS EN ASSURANCES DE PERSONNES

Tableau n° 5 : Etat des sinistres au 31/03/2015

Unité : milliers de dinars

Branches	Sinistres réglés *		Sinistres à payer *	
	Montant	Structure	Montant	Structure
Accident	14 831	4,1%	63 979	2,8%
Maladie	5 994	1,7%	0	0,0%
Assistance	611	0,2%	166 127	7,1%
Vie & décès	117 087	32,4%	256 104	11,0%
Capitalisation				
Prévoyance collective « groupe »	222 575	61,6%	1 831 145	78,7%
Sinistres AP des sociétés dommages	76	0,0%	9 099	0,4%
TOTAL	361 174	100%	2 326 454	100%

* Données manquantes: de la société « Le Mutualiste ».

Au titre du premier trimestre 2015, le montant des règlements s'élève à 361 millions de DA. Une importante part a été versée au titre de la branche « groupe » avec un montant de 222,6 millions de DA, soit 61,6% du total des règlements. Les branches « vie & décès », « accident » et « maladie » occupent des parts respectives de 32,4%, 4,1% et 1,7%. L'« assistance » affiche, quant à elle, une part résiduelle de 0,2%.

Pour ce qui est des sinistres à payer, le montant a atteint 2,3 milliards de DA. Ce dernier est prédominé à 78,7% par la branche « groupe », suivie par la branche «vie & décès » avec un taux de 11%. Les branches « assistance » et « accident » occupent, dans l'ordre, 7,1% et 2,8%.

3. LA REASSURANCE³

3.1. STRUCTURE DE LA PRODUCTION EN REASSURANCE

Tableau n°6: Structure de la production

En milliers de DA	Affaires nationales	Structure	Affaires internationales	Structure	Total
Total	6 640 749	100%	260 721	100%	6 901 470

Le montant de primes acceptées en affaires nationales s'élève, au premier trimestre 2015, à 6,6 milliards de DA.

En ce qui concerne les acceptations internationales, le montant réalisé au titre du premier trimestre de l'année 2015 est estimé à 260 millions de DA.

3.2. STRUCTURE DES SINISTRES REGLES EN REASSURANCE

Tableau n°7: Structure des indemnisations

Les sinistres réglés			
En milliers de DA	Affaires Nationales	Affaires Internationales	Total
Total	1 713 399	55 016	1 768 415

En termes de sinistres, le montant des règlements en affaires nationales a atteint 1,7 milliards de dinars. Par ailleurs, le montant des sinistres réglés en affaires internationales est de 55 millions de DA, soit une part de 3,1% du total des règlements.

³ Données transmises par la CCR (Compagnie Centrale de Réassurance).