

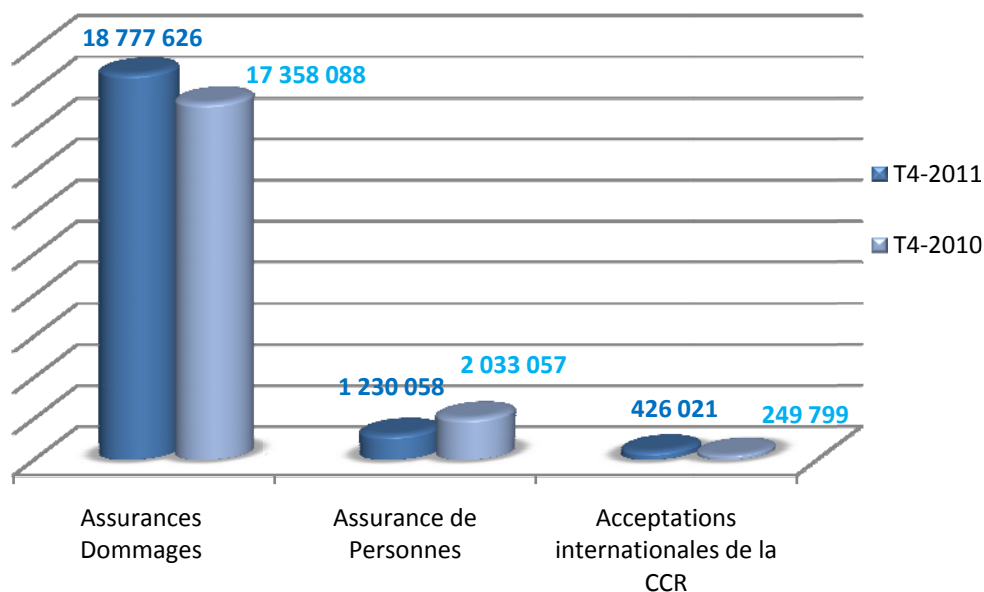


## Note de conjoncture du marché des assurances 4<sup>ème</sup> trimestre 2011

### I. PRODUCTION DU 4<sup>ème</sup> TRIMESTRE 2011 :

#### A. EVOLUTION DE LA PRODUCTION :

Le chiffre d'affaires réalisé par le secteur durant le 4<sup>ème</sup> trimestre 2011 est estimé à **20,4 milliards de dinars** contre 19,6 milliards de dinars à la même période en 2010, soit une progression de 4%.



#### 1. ASSURANCE DOMMAGES

Le chiffre d'affaires réalisé par les sociétés d'assurance dommages est estimé à **18,78 milliards de dinars**, contre 17,36 milliards de dinars à la même période en 2010, soit une hausse de 8,2% et une part de marché de 94%.

##### « Assurance automobile »: hausse de 15,1%

La branche automobile qui représente 52% de la production des assurances dommages enregistre un total de 9,7 milliards de dinars, en progression de 15,1% par rapport au 4<sup>ème</sup> trimestre 2010. La garantie « responsabilité civile » progresse de 11% avec une part dans le portefeuille automobile estimée à 20%. Les garanties facultatives enregistrent une hausse de 18% par rapport au quatrième trimestre 2010.

**«Assurance IRD» : hausse de 1,6%**

La branche Incendie et Risques Divers « IRD » enregistre une hausse de 1,7% par rapport au 4<sup>ème</sup> trimestre 2010.

Les assurances Incendie et construction occupent près de 68% du portefeuille de la branche et marquent ensemble, une régression de 1,4% par rapport à la même période de 2010.

Les autres branches enregistrent des hausses durant ce 4<sup>ème</sup> trimestre : 9% pour l'assurance Cat-Nat, 10% pour la branche responsabilité civile et 11% pour les autres dommages aux biens.

**«Assurance Transport » : baisse de 4,9 %**

La branche transport, composée au quatrième trimestre 2011 de 49% d'aérien, 42% de maritime et 9% de terrestre, enregistre une baisse de 4,9%. Cette régression provient des baisses de l'assurance transport maritime (-34%).

**« Assurance agricoles<sup>1</sup> » : hausse de 39,8%**

Le chiffre d'affaires du marché agricole connaît une hausse de 39,8% comparativement au 4<sup>ème</sup> trimestre de 2010. Cette hausse est expliquée par la progression du volume des primes en production animale et végétale (+25%) et qui occupe 73% du portefeuille de la branche et de l'assurance de certains dommages aux biens du secteur agricole -dont essentiellement le matériel et les engins agricoles- (+139,7%) dont la part est de 27% dans la production de la branche agricole.

**« Assurance Crédit » : baisse de 2,5%**

En globalité, l'assurance Crédit enregistre une baisse de l'ordre de 2,5% comparativement au 4<sup>ème</sup> trimestre 2010. Cette baisse est engendrée notamment par l'assurance crédit à la consommation qui marque une régression de l'ordre de 70%, avec une part de 2% du portefeuille de la branche et de l'assurance du crédit à l'exportation qui marque également une baisse de 17%, détenant une part de 10% de la production de la branche.

En revanche, la garantie du crédit immobilier progresse de 5% par rapport au 4<sup>ème</sup> trimestre de 2010 et représente 28% du portefeuille de la branche durant ce trimestre, la garantie « Inter entreprises » marque également une évolution de 4% et occupe 61% du portefeuille de la branche.

---

<sup>1</sup> La 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 ».

**Tab. 1 : Production du 4ème trimestre 2011**  
**Assurance Dommages**

Unité : milliers de dinars

Branches	Chiffres d'affaires		Structure des Assurances Dommages		Evolution T4-2010 /T4-2011	
	T4-2011	T4-2010	2011	2010	en %	en valeur
Assurance Automobile	9 755 772	8 474 150	52,0%	48,8%	15,1%	1 281 622
Assurance IRD	5 853 371	5 753 433	31,2%	33,1%	1,7%	99 938
Assurance Transport	2 472 330	2 600 173	13,2%	15,0%	-4,9%	-127 843
Assurance Agricoles	592 263	423 731	3,2%	2,4%	39,8%	168 532
Assurance Crédit Caution	103 892	106 602	0,6%	0,6%	-2,5%	-2 711
<b>Total marché AD</b>	<b>18 777 626</b>	<b>17 358 088</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>8,2%</b>	<b>1 419 538</b>

## 2. ASSURANCE DE PERSONNES

La production des assurances de personnes est estimée à **1,2 milliards de dinars**, contre 2,03 milliards de dinars à la même période en 2010 soit une baisse de 39,5% par rapport au 4<sup>ème</sup> trimestre 2010 et une part de marché de 6%.

Les garanties « Groupe », « Vie-décès-Retraite », « Assistance en cours de déplacements » et « Accident-Maladie » qui détiennent, dans l'ordre : 35%, 40%, 4%, 16,5% et 8,1% du portefeuille de la branche, enregistrent des taux d'évolution respectifs de -38%, -4%, -16,6%, et -82,8%, comparativement au 4<sup>ème</sup> trimestre 2010.

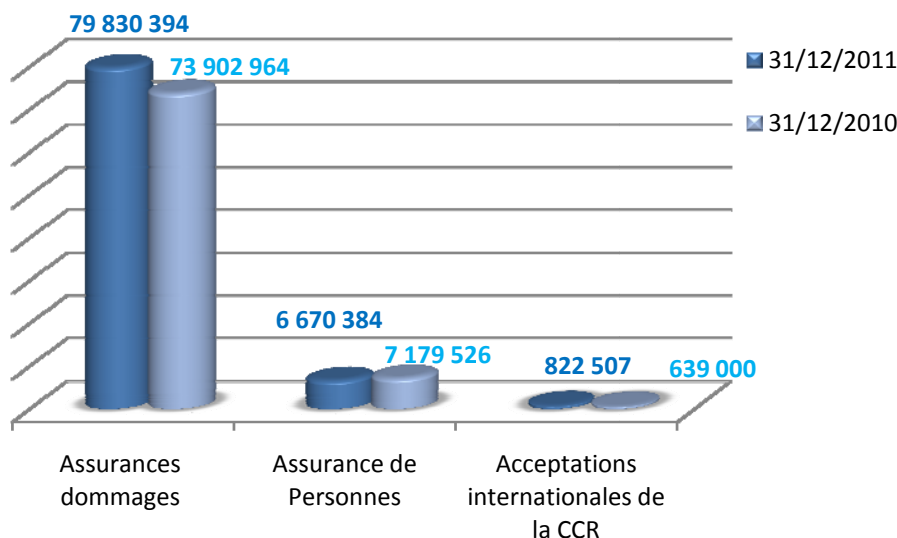
**Tab. 2 : Production du 4ème trimestre 2011**  
**Assurance de Personnes**

Unité : milliers de dinars

	Chiffres d'affaires		Structure des Assurances de Personnes		Evolution T4-2010 /T4-2011	
	T4-2011	T4-2010	2011	2010	en %	en valeur
Groupe	430 845	695 480	35,0%	34,2%	-38,1%	-264 635
Vie-décès & Retraite	497 106	517 776	40,4%	25,5%	-4,0%	-20 670
Assistance (en cours de déplacements)	202 691	242 916	16,5%	11,9%	-16,6%	-40 225
Accidents-Maladie	99 416	576 886	8,1%	28,4%	-82,8%	-477 470
<b>Total marché AP</b>	<b>1 230 058</b>	<b>2 033 057</b>	<b>100,0%</b>	<b>100,0%</b>	<b>-39,5%</b>	<b>-802 999</b>

## II. PRODUCTION AU 31 décembre 2011 :

Au 31 décembre 2011, le chiffre d'affaires cumulé du secteur a atteint le niveau de **87,3 milliards de dinars** contre 81,7 milliards de dinars à la même période en 2010, soit une augmentation de **6,9%**.



### 1. ASSURANCE DOMMAGES

Le chiffre d'affaires réalisé par les sociétés d'assurance dommages est estimé à **79,8 milliards de dinars**, contre 73,9 milliards de dinars à la même période en 2010, soit une augmentation de **8%** et une part de marché de 92,3%.

#### A. ANALYSE PAR BRANCHE :

↳ **« Automobile »**: Totalisant une production de **43,4 milliards de dinars** au 31/12/2011, cette branche connaît une progression de **9,5%** et représente 54,4% de la production des assurances de dommages. Les garanties facultatives enregistrent une croissance de 10% comparativement à la même période de 2010 avec une part de 80,5% du portefeuille de la branche. La production de la garantie de responsabilité civile enregistre une croissance de 9,3%.

↳ **« IRD »** la production de l'assurance Incendie et Risques Divers réalise, globalement, un chiffre d'affaire de 28,7 milliards de dinars au 31/12/2011, en évolution de 8,2% par rapport à la même période de l'année précédente. La branche incendie marque une hausse de 18,5% et occupe 51% du portefeuille de la branche, alors que l'assurance Engineering régresse de 4,6%. La contreperformance de cette dernière est dû notamment à la conjoncture actuelle caractérisée par un ralentissement dans la réalisation des grands projets de construction. Les deux branches incendie et engineering totalisent près de 75,5% du volume des primes de la branche.

L'assurance contre les effets des catastrophes naturelles enregistre une hausse de 7,9% comparativement à la même période de 2010 et représente 6% du chiffre d'affaires de la branche, de même pour l'assurance de responsabilité civile qui occupe 8,4% du portefeuille de la branche, progresse globalement de 16%.

↳ **« Transport »** enregistre une baisse de **7,3%**. L'assurance transport maritime dont la part dans la branche est estimée à 73% à fin 2011 connaît une baisse de 1,6% en raison de la baisse enregistrée par la garantie des « facultés maritimes » (-5%) et qui détient 49% de la production de l'assurance maritime.

La forte baisse du chiffre d'affaires de l'assurance du transport aérien qui est de 52% est due notamment au non renouvellement du contrat satellite algérien ALSAT (constaté au 1<sup>er</sup> trimestre 2011).

Par contre, l'assurance terrestre marque une évolution de 21% et détient 16% de la branche transport.

↳ **« Risques Agricoles »**: connaît, au 31/12/2011, une hausse de 31,4% en raison de la performance réalisée en :

- ✓ assurance végétale (+15,3%) qui occupe 32% de la branche ;
- ✓ assurance de certains dommages aux biens du secteur agricole -dont essentiellement le matériel et les engins agricoles- (+43%), avec une part de 42% dans la production de la branche agricole ;
- ✓ et en assurance de la production animale qui connaît une augmentation de 42% et une part de 26% du portefeuille de la branche.

↳ **« Assurance Crédit »**: marque une hausse de 12,7% par rapport à la même période de 2010, tirée par la production des assurances « crédit immobilier » et « crédit inter entreprises » qui enregistrent des taux d'évolution respectifs de 60% et 20% et qui détiennent, dans l'ordre, 32% et 56% du portefeuille de la branche.

Par ailleurs, l'assurance « crédit à la consommation » poursuit sa tendance baissière (-52%) et l'assurance « crédit à l'exportation » enregistre, au 31/12/2011, une baisse de 26%, détenant 9% du portefeuille de la branche.

**Tab. 2 : Production au 31 /12/2011**  
**Assurance Dommages**

Unité : milliers de dinars

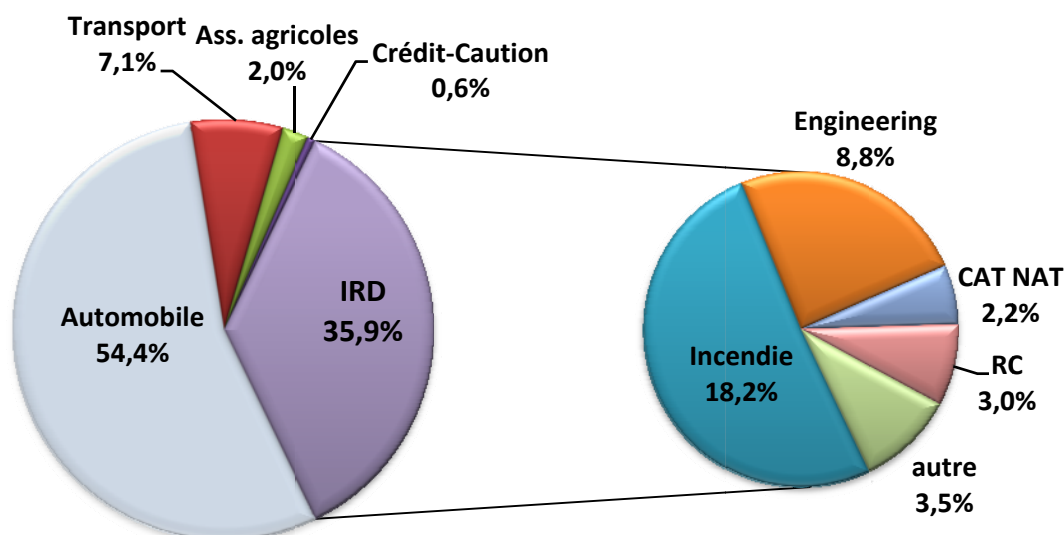
Branches	Chiffres d'affaires		Structure des Assurances Dommages		Evolution 2010 /2011	
	2011	2010	2011	2010	en %	en valeur
Assurance Automobile	43 399 216	39 644 589	54,4%	53,6%	9,5%	3 754 627
Assurance IRD	28 682 781	26 505 793	35,9%	35,9%	8,2%	2 176 988
Assurance Transport	5 646 148	6 092 792	7,1%	8,2%	-7,3%	-446 644
Assurance Agricoles	1 626 203	1 237 287	2,0%	1,7%	31,4%	388 916
Assurance Crédit Caution	476 046	422 505	0,6%	0,6%	12,7%	53 542
<b>Total marché AD</b>	<b>79 830 394</b>	<b>73 902 964</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>8,0%</b>	<b>5 927 429</b>

## B. STRUCTURE DE LA PRODUCTION DES ASSURANCES DE DOMMAGES AU 31 DECEMBRE 2011 :

La diminution de la part de la branche Transport (-1%) s'est faite essentiellement au bénéfice de la branche automobile dont la structure dans le portefeuille des assurances de dommages est passée de 53,6% en 2010 à 54,4% en 2011.

Les autres branches se maintiennent sensiblement avec les mêmes poids qui ne dépassent pas 0,3% d'écart par rapport à la même période de 2010.

Figure 1 Structure par branche au 31/12/2011



## C. PARTS DE MARCHÉ :

Selon l'origine des capitaux, le poids des sociétés d'assurance dommages à capitaux privés atteint 24,3% au 31 décembre 2011. Leur chiffre d'affaires, d'un montant de 19,4 milliards de dinars, connaît une hausse de 7% comparativement à la même période de 2010.

Les entreprises spécialisées représentent 0,6% du marché. La part du chiffre d'affaires des mutuelles représente 7,7% du chiffre d'affaires des assurances dommages.

Tableau n°4 : Production des assurances de dommages au 31/12/2011 par branche et selon l'origine des capitaux

Unité : milliers de dinars

Branches d'assurances	Entreprises Publiques	Entreprises Privées	Total marché dommage	Part de marché des Sociétés à capitaux privés
Ass. Automobile	29 962 279	13 436 937	43 399 216	16,8%
Ass. IRD	23 664 885	5 017 896	28 682 781	6,3%
Ass. Transport	4 740 479	905 669	5 646 148	1,1%
Ass. Agricoles	1 588 758	37 444	1 626 203	0,05%
Ass. Crédit- Caution	474 169	1 877	476 046	0,002%
<b>Total marché</b>	<b>60 430 570</b>	<b>19 387 824</b>	<b>79 830 394</b>	<b>24,3%</b>

## ASSURANCE DE PERSONNES

Le chiffre d'affaires réalisé par les sociétés d'assurance, au 31/12/2011, en assurance de personnes est estimé à **6,7 milliards de dinars**, contre 7,2 milliards de dinars en 2010, soit une baisse de 7% et une part de marché de 7,7%.

Cette baisse pourrait être expliquée par le fait qu'au 31/12/2010, le chiffre d'affaires de cette branche est généré par 12 sociétés d'assurance alors qu'au 31/12/2011, ce dernier est généré essentiellement par les 5 sociétés AP, entrées en scène à partir du 1<sup>er</sup> juillet 2011. D'autre part, il s'agit là d'une phase de démarrage, entamée avec la date de l'entrée en vigueur de la filialisation.

Les garanties « Groupe », « Vie-décès -Retraite» et « Assistance en cours de déplacements » qui détiennent, dans l'ordre, 36,9%, 29,1% et 12,9% du portefeuille de la branche, enregistrent des taux d'évolution respectifs de 6,3%, 7,4% et 8,7%, comparativement à l'année 2010. En revanche, les primes collectées en assurance Accidents-Maladie connaissent une baisse de 37,9% avec une part de marché dans la branche de 21,1%.

Tab. 5 : Production au 31/12/2011  
Assurance de Personnes

Unité : milliers de dinars

	Production au 31/12/2011		Structure du marché		Evolution 2010 / 2011	
	2011	2010	2011	2010	en %	en valeur
Groupe	2 458 893	2 312 395	36,9%	32,2%	6,3%	146 498
Vie-décès & Retraite	1 943 926	1 809 704	29,1%	25,2%	7,4%	134 222
Assistance (en cours de déplacements)	861 551	792 592	12,9%	11,0%	8,7%	68 959
Accidents-Maladie	1 406 014	2 264 835	21,1%	31,5%	-37,9%	-858 821
<b>Total marché AP</b>	<b>6 670 384</b>	<b>7 179 526</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>-7,1%</b>	<b>- 509 142</b>

Figure 2: Structure de la production des Assurances de Personnes au 31/12/ 2011

