



Note de conjoncture du marché des assurances 1^{er} trimestre 2012

I. PRODUCTION DU 1^{er} TRIMESTRE 2012 :

A. EVOLUTION DE LA PRODUCTION :

Le chiffre d'affaires¹ réalisé par le secteur durant le 1^{er} trimestre 2012 est estimé à **24,8 milliards de dinars** contre 24,1 milliards de dinars à la même période en 2011, soit une progression de 2,7%.

Tab. 1 : Production du secteur des assurances au 1^{er} trimestre 2012

Unité : milliers de dinars

Branches	Chiffres d'affaires		Structure du marché		Evolution T1-2011/T1-2012	
	T1-2012	T1-2011	2012	2011	en %	en valeur
Assurances dommages	23 777 852	22 024 587	95,9%	91,2%	8,0%	1 753 264
Automobile	14 295 622	13 112 452	60,1%	59,5%	9,0%	1 183 171
IRD	7 949 597	7 339 847	33,4%	33,3%	8,3%	609 750
Transport	942 767	1 122 290	4,0%	5,1%	-16,0%	-179 523
Agricoles	440 286	302 473	1,9%	1,4%	45,6%	137 813
Crédit Caution	149 579	147 526	0,6%	0,7%	1,4%	2 054
Assurance de Personnes	1 009 266	2 117 267	4,1%	8,8%	-52,3%	-1 108 001
Total marché	24 787 118	24 141 854	100%	100%	2,7%	645 264

1. ASSURANCES DOMMAGES

Le chiffre d'affaires réalisé par les sociétés d'assurance dommages est estimé à **23,8 milliards de dinars** contre 22 milliards de dinars à la même période en 2011, soit une hausse de 8% et une part de marché de 96%. Hormis la branche transport qui affiche une régression, toutes les autres branches enregistrent des évolutions.

¹ Sans la MAATEC et hors acceptations internationales de la CCR

**Tab. 2 : Production 1^{er} trimestre 2012
Assurances Dommages**

Unité : milliers de dinars

Branches	Chiffres d'affaires		Structure		Evolution T1-2011/T1-2012	
	T1-2012	T1-2011	2012	2011	en %	en valeur
Automobile	14 295 622	13 112 452	60,1%	59,5%	9,0%	1 183 171
IRD	7 949 597	7 339 847	33,4%	33,3%	8,3%	609 750
Transport	942 767	1 122 290	4,0%	5,1%	-16,0%	-179 523
Agricoles	440 286	302 473	1,9%	1,4%	45,6%	137 813
Crédit Caution	149 579	147 526	0,6%	0,7%	1,4%	2 054
Total marché AD	23 777 852	22 024 587	100%	100%	8,0%	1 753 264

1.1. ANALYSE PAR BRANCHE :

↳ « Assurance automobile » : hausse de 9%

La branche automobile qui représente 60% de la production des assurances dommages enregistre un total de 14,3 milliards de dinars, en progression de 9% par rapport au 1^{er} trimestre 2011. La garantie « responsabilité civile » progresse de 11,4% avec une part dans le portefeuille automobile estimée à 19%. Les garanties facultatives enregistrent une hausse de 8,5% par rapport au premier trimestre 2011.

↳ « Assurance IRD » : hausse de 8,3%

La branche Incendie et Risques Divers « IRD » réalise, globalement, un chiffre d'affaire de 8 milliards de dinars, en évolution de 8,3% par rapport à la même période de l'année précédente.

Les assurances incendie et risques de construction occupent près de 72% du portefeuille de la branche et marquent ensemble, une progression de 17% par rapport à la même période de 2011. Ces deux branches marquent des évolutions respectives de 6,5% et 41,5% et détiennent dans l'ordre 45% et 27% de la production de la branche.

Par contre, l'assurance contre les effets des catastrophes naturelles enregistre une baisse de 10% comparativement à la même période de 2011 et représente 6% du chiffre d'affaires de la branche, de même pour l'assurance de responsabilité civile qui occupe 9% du portefeuille de la branche, régresse globalement de 4%.

↳ « Assurance Transport » : baisse de 16 %

La branche transport, composée au premier trimestre 2012 de 57% de maritime, 38% de terrestre et 5% d'aérien, enregistre une baisse de 16%. Cette régression résulte des baisses de l'assurance transport maritime (-29%).

↳ « Assurances agricoles² » : hausse de 45,6%

Le chiffre d'affaires du marché agricole connaît une hausse de 45,6% comparativement au 1^{er} trimestre de 2011. Cette hausse est expliquée par la progression du volume des primes en production animale (+62%) qui occupe 38% 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- (+88%) dont la part est de 43% dans la production de la branche agricole.

Par contre, le volume des primes en assurance végétale accuse une baisse de 17% pour une part de 18% du portefeuille de la branche.

² 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 ».

↳ « Assurance Crédit » : hausse de 1,4%

En globalité, l'assurance Crédit enregistre une légère hausse de l'ordre de 1,4% comparativement au 1^{er} trimestre de 2011. Cette hausse est engendrée, essentiellement, par l'assurance crédit immobilier qui affiche une évolution de 13% et représente 33% du portefeuille de la branche durant ce trimestre, puisque les autres assurances crédit marquent des régressions.

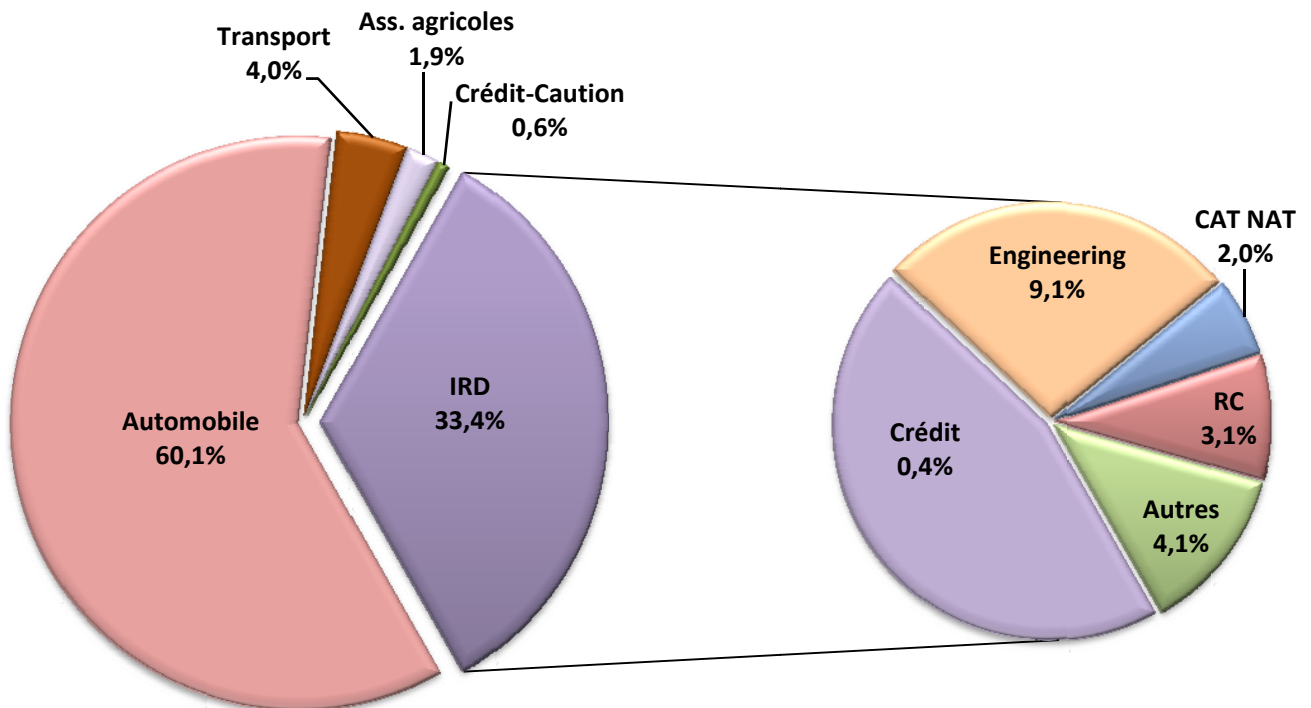
En effet, les assurances crédit à la consommation et crédit à l'exportation affichent respectivement des baisses de 59% et 1,4% avec des parts de près de 1% et 66% du portefeuille de la branche.

1.2. STRUCTURE DE LA PRODUCTION DES ASSURANCES DE DOMMAGES

Mis à part le poids de la branche transport qui accuse une baisse de 1%, la structure de la production des autres branches n'a pas subi de grands bouleversements.

En effet, les autres branches se maintiennent sensiblement avec les mêmes poids qui ne dépassent pas 0,6% d'écart par rapport à la même période de 2011.

Figure 1 Structure par branche au 31/03/2012



CAT-NAT : Catastrophes Naturelles
 RC : Responsabilité Civile
 IRD : Incendie et Risques Divers

2. ASSURANCES DE PERSONNES

La production des assurances de personnes est estimée à **1 milliards de dinars**, contre 2 milliards de dinars à la même période en 2011 soit une baisse de 52,2% par rapport au 1^{er} trimestre 2011 et une part de marché de 4%.

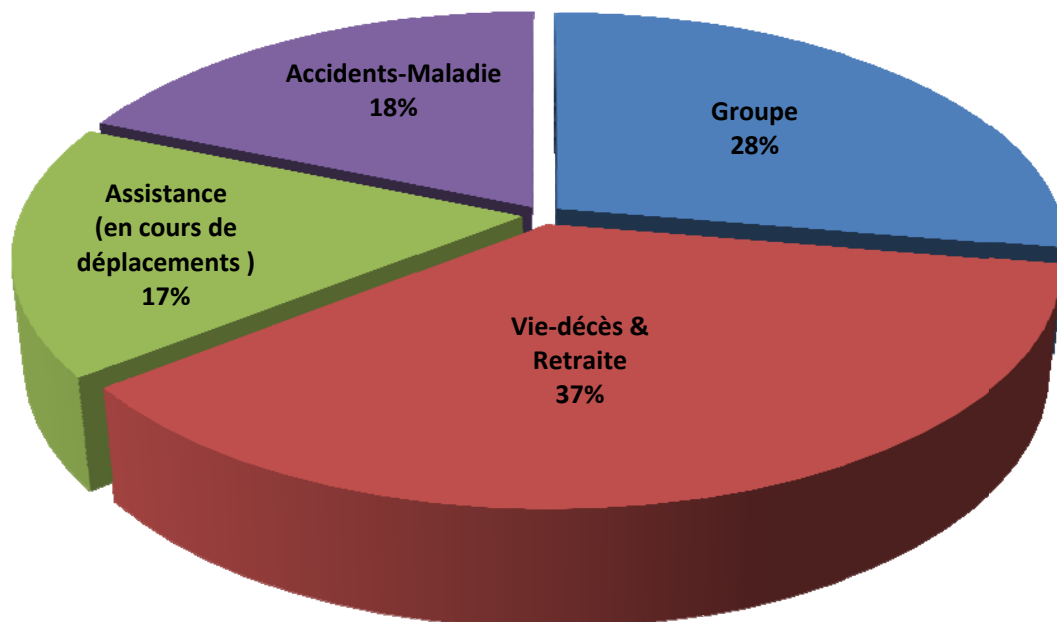
Les garanties « Groupe », « Vie-décès-Retraite », « Assistance en cours de déplacements » et « Accident-Maladie » qui détiennent, dans l'ordre : 28%, 37%, 17% et 19% du portefeuille de la branche, enregistrent des taux d'évolution respectifs de -67%, -2%, +23%, et -74%, comparativement au 1^{er} trimestre 2011.

**Tab. 3 : Production du 1^{er} trimestre 2012
Assurances de Personnes**

Unité : milliers de dinars

	Chiffres d'affaires		Structure		Evolution	
	T1-2012	T1-2011	2012	2011	T1-2011 / T1-2012 en %	T1-2011 / T1-2012 en valeur
Groupe	279 172	855 341	27,7%	40,5%	-67,4%	-576 169
Vie-décès & Retraite	370 401	376 993	36,7%	17,9%	-1,7%	-6 593
Assistance (en cours de déplacements)	171 451	139 252	17,0%	6,6%	23,1%	32 199
Accidents-Maladie	188 243	738 112	18,7%	35,0%	-74,5%	-549 869
Total marché AP	1 009 266	2 109 698	100,0%	100,0%	-52,2%	-1 100 432

Figure 2: Structure de la production des Assurances de Personnes au 31/03/ 2012



B. PARTS DE MARCHE :

Selon l'origine des capitaux, le volume des sociétés à capitaux privés atteint 29,8% au premier trimestre 2012. Leur chiffre d'affaires, d'un montant de 7,4 milliards de dinars, connaît une hausse de 4% comparativement à la même période de 2011.

Tableau n°4 : la Production au 31/03/2012 par branche et selon l'origine des capitaux

Unité : milliers de dinars

Branches d'assurances	Entreprises Publiques	Entreprises Privées	Total	Part de marché des Sociétés à capitaux privés
Assurance de dommages	16 848 926	6 928 926	23 777 852	29,1%
Automobile	9 916 851	4 378 771	14 295 622	17,7%
IRD	5 688 266	2 261 331	7 949 597	9,1%
Transport	666 295	276 472	942 767	1,1%
Agricoles	428 992	11 294	440 286	0,05%
Crédit- Caution	148 522	1 057	149 579	0,004%
Assurance de Personnes	546 727	462 540	1 009 266	45,8%
Total marché	17 395 653	7 391 465	24 787 118	29,8%