



## Note de conjoncture du marché des assurances 2<sup>ème</sup> trimestre 2012

### I. PRODUCTION DU 2<sup>ème</sup> TRIMESTRE 2012 :

#### A. EVOLUTION DE LA PRODUCTION :

Le chiffre d'affaires réalisé par le secteur durant le 2<sup>ème</sup> trimestre 2012 est estimé à **24,1 milliards de dinars** contre 22,1 milliards de dinars à la même période en 2011, soit une progression de 8,9%.

Tab. 1 : Production du secteur des assurances durant le 2<sup>ème</sup> trimestre 2012

Unité : milliers de dinars

Branches	Chiffre d'affaires		Structure du marché		Evolution	
	T2-2012	T2-2011	2012	2011	T2-2011/T2-2012	
					en %	en valeur
<b>Assurances dommages</b>	<b>22 654 411</b>	<b>20 257 672</b>	<b>93,9%</b>	<b>91,5%</b>	<b>11,8%</b>	<b>2 396 739</b>
Automobile	13 127 066	10 621 323	54,4%	48,0%	23,6%	2 505 742
IRD	7 846 955	8 125 542	32,5%	36,7%	-3,4%	-278 588
Transport	953 307	972 253	4,0%	4,4%	-1,9%	-18 946
Agricoles	604 484	415 473	2,5%	1,9%	45,5%	189 011
Crédit Caution	122 600	123 080	0,5%	0,6%	-0,4%	-480
<b>Assurance de Personnes</b>	<b>1 461 983</b>	<b>1 881 901</b>	<b>6,1%</b>	<b>8,5%</b>	<b>-22,3%</b>	<b>-419 918</b>
<b>Total marché</b>	<b>24 116 394</b>	<b>22 139 573</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>8,9%</b>	<b>1 976 821</b>

#### 1. ASSURANCES DOMMAGES

Le chiffre d'affaires réalisé par les sociétés d'assurance dommages est estimé à **22,6 milliards de dinars**, contre 20,3 milliards de dinars à la même période en 2011, soit une hausse de 11,8% et une part de marché de 94%.

##### « Assurance automobile » : hausse de 23,6%

La branche « automobile » qui représente 58% de la production des assurances dommages enregistre un total de 13,2 milliards de dinars, en progression de 23,6% par rapport au 2<sup>ème</sup> trimestre 2011. La garantie « responsabilité civile » progresse de 16% avec une part dans le portefeuille automobile estimée à 17%. Les garanties facultatives enregistrent une hausse de 25% par rapport au deuxième trimestre 2011.

##### « Assurance IRD » : baisse de 3,4%

La branche Incendie et Risques Divers « IRD » enregistre une baisse de 3,4% par rapport au 2<sup>ème</sup> trimestre 2011.

Les assurances Incendie et construction occupent près de 71% du portefeuille de la branche et marquent ensemble, une régression de 16% par rapport à la même période de 2011, tirée essentiellement par le recul enregistré en assurance « incendie » (-19%) dont la cause est le décalage dans l'enregistrement de certains contrats.

Les autres branches enregistrent des hausses durant ce 2<sup>ème</sup> trimestre : 110% pour l'assurance « Cat-Nat », 29% pour la branche « responsabilité civile » et 35% pour les « autres dommages aux biens ».

**« Assurance Transport » : baisse de 1,9 %**

La branche « transport », composée au 2<sup>ème</sup> trimestre 2012 de 81% de maritime, 17% de terrestre et 2% d'aérien, enregistre une baisse de 2%. Cette régression provient essentiellement de la baisse de l'assurance « facultés maritimes » (-9%).

**« Assurances agricoles<sup>1</sup> » : hausse de 45,5%**

Le chiffre d'affaires du marché agricole connaît une hausse de 45,5% comparativement au 2<sup>ème</sup> trimestre 2011. Cette hausse est expliquée par la progression (+49%) du volume des primes de l'assurance de certains dommages aux biens du secteur agricole qui détient 61% de part du portefeuille (44% pour le matériel et engins agricoles avec une évolution de 20%) ainsi que de la production animale et végétale (+39%).

**« Assurance Crédit » : baisse de 0,4%**

En globalité, l'assurance Crédit enregistre une légère régression de 0,4% comparativement au 2<sup>ème</sup> trimestre 2011. Cette baisse est tirée notamment par l'assurance crédit consommation qui marque une décroissance de 82%. De même la garantie crédit à l'exportation marque une baisse de 24%.

Par ailleurs, les assurances « crédit immobilier » et « crédit inter entreprise » connaissent des hausses respectives de 10% et 6% avec des parts de 37,6% et 52,9% du portefeuille de la branche.

**Tab. 2 : Production du 2<sup>ème</sup> trimestre 2012**  
Assurances Dommages

Unité : milliers de dinars

Branches	Chiffre d'affaires		Structure		Evolution T2-2011/T2-2012	
	T2-2012	T2-2011	2012	2011	en %	en valeur
Automobile	13 127 066	10 621 323	57,9%	52,4%	23,6%	2 505 742
IRD	7 846 955	8 125 542	34,6%	40,1%	-3,4%	-278 588
Transport	953 307	972 253	4,2%	4,8%	-1,9%	-18 946
Agricoles	604 484	415 473	2,7%	2,1%	45,5%	189 011
Crédit Caution	122 600	123 080	0,5%	0,6%	-0,4%	-480
<b>Total marché AD</b>	<b>22 654 411</b>	<b>20 257 672</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>11,8%</b>	<b>1 753 264</b>

<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 ».

## 2. ASSURANCES DE PERSONNES

Avec une part de marché de 6%, la production des assurances de personnes relative au 2<sup>ème</sup> trimestre 2012 est estimée à **1,5 milliards de dinars**, contre **1,9 milliards de dinars** à la même période en 2011, soit une baisse de 23,3%. Cette dernière est moins importante que les baisses observées les trimestres précédents (-39,5% lors du 4<sup>ème</sup> trimestre 2011 et -47%(actualisé) lors du 1<sup>er</sup> trimestre 2012)

Toutes les garanties marquent des régressions, à l'exception de la garantie « Assistance » qui, avec une évolution de 79,8%, renforce sa structure dans le portefeuille AP, passant de 11,3% au second trimestre 2011 à 26,2% pour le second trimestre 2012.

**Tab. 3a : Production du 2<sup>ème</sup> trimestre 2012**  
Assurances de Personnes

Unité : milliers de dinars

Branches	Chiffre d'affaires		Structure des Assurances de Personnes		Evolution T2-2011 /T2-2012	
	T2-2012	T2-2011	2012	2011	en %	en valeur
Accidents (Dommages corporels)	316 735	464 442	21,7%	24,7%	-31,8%	-147 707
Maladie	0	17 451	0,0%	0,9%	-100,0%	-17 451
Assistance	382 977	212 964	26,2%	11,3%	79,8%	170 013
Vie et Décès	403 575	699 645	27,6%	37,2%	-42,3%	-296 070
Capitalisation	0	2 421	0,0%	0,1%	-100,0%	-2 421
Prévoyance collective (groupe)	358 696	484 979	24,5%	25,8%	-26,0%	-126 283
<b>Total marché AP</b>	<b>1 461 983</b>	<b>1 881 901</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>-22,31%</b>	<b>-419 918</b>

Par ailleurs, la production des assurances de personnes relative au 2<sup>ème</sup> trimestre 2012, marque une évolution de près de 35% comparativement au trimestre précédent (T1 2012).

**Tab. 3b : Evolution de la production au titre des 1<sup>er</sup> et 2<sup>ème</sup> trimestres 2012..**  
Assurances de Personnes

Unité : milliers de dinars

Branches	Chiffre d'affaires		Structure des Assurances de Personnes		Evolution T2-2012 /T1-2012	
	T2-2012	T1-2012	T2-2012	T1-2012	en %	en valeur
Accidents (Dommages corporels)	316 735	114 950	21,7%	10,6%	175,5%	201 786
Maladie	0	14 202	0,0%	1,3%		-14 202
Assistance	382 977	282 925	26,2%	26,0%	35,4%	100 052
Vie et Décès	403 575	372 062	27,6%	34,3%	8,5%	31 513
Capitalisation	0	0	0,0%	0,0%	0,0%	0
Prévoyance collective (groupe)	358 696	302 103	24,5%	27,8%	18,7%	56 593
<b>Total marché AP</b>	<b>1 461 983</b>	<b>1 086 240</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>34,59%</b>	<b>375 743</b>

## II. PRODUCTION AU 30 juin 2012 :

Au 30 juin 2012, le chiffre d'affaires cumulé du secteur des assurances a atteint le niveau de **49,3 milliards de dinars** contre 46,6 milliards de dinars à la même période en 2011, soit une augmentation de **5,8%**.

Tab. 4 : Production du secteur des assurances au 30/06/2012

Unité : milliers de dinars

Branches	Chiffre d'affaires		Structure du marché		Evolution	
	S1-2012	S1-2011	2012	2011	S1-2011/S1-2012	
					en %	en valeur
<b>Assurances dommages</b>	<b>46 755 714</b>	<b>42 615 896</b>	<b>94,8%</b>	<b>91,4%</b>	<b>9,7%</b>	<b>4 139 818</b>
Automobile	27 572 936	23 854 207	55,9%	51,2%	15,6%	3 718 728
IRD	15 867 409	15 663 025	32,2%	33,6%	1,3%	204 385
Transport	1 998 778	2 105 426	4,1%	4,5%	-5,1%	-106 648
Agricoles	1 044 770	722 989	2,1%	1,6%	44,5%	321 781
Crédit Caution	271 821	270 248	0,6%	0,6%	0,6%	1 573
<b>Assurance de Personnes</b>	<b>2 548 224</b>	<b>3 999 168</b>	<b>5,2%</b>	<b>8,6%</b>	<b>-36,3%</b>	<b>-1 450 944</b>
<b>Total marché</b>	<b>49 303 938</b>	<b>46 615 064</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>5,8%</b>	<b>2 688 874</b>

### 1. ASSURANCES DOMMAGES

Le chiffre d'affaires réalisé par les assurances dommages, au premier semestre 2012, est estimé à **46,7 milliards de dinars** contre 42,6 milliards de dinars à la même période 2011, soit une augmentation de **9,7%** et une part de marché de 94,8%.

#### A. ANALYSE PAR BRANCHE :

↳ **« Automobile »** : Totalisant une production de **27,6 milliards** de dinars au 30/06/2012, cette branche connaît une progression de 15,6% contre 8% en 2011 et représente 59% de la production des assurances de dommages. Les garanties facultatives enregistrent une croissance de 16% comparativement à la même période de 2011 avec une part de 82% du portefeuille de la branche. La production de la garantie de responsabilité civile enregistre une croissance de 14%. La hausse de la production de l'automobile serait liée à la sensible augmentation du parc automobile national.

Il est à signaler que malgré l'arrêt du crédit automobile et les taxes introduites depuis 2008 dans le but de réguler le marché automobile, ce dernier a repris son regain d'activité dès 2010.

En effet, durant ce semestre, les importations de véhicules selon les douanes, marquent une hausse importante de 49% en nombre. De même, la valeur de ces véhicules importés enregistre une évolution de 48,6%.

↳ **« IRD »** : la production de l'assurance « Incendie et Risques Divers » réalise, globalement, un chiffre d'affaire de 15,9 milliards de dinars au 30 juin 2012, en évolution de 1,3% par rapport à la même période de l'année précédente.

Les risques industriels qui occupent près de 74% du portefeuille de la branche marquent une stagnation (évolution de 0,04%). La progression de la branche « engineering » (7,7%) a atténué la régression connue par l'assurance « incendie » (-4%).

Les assurances « responsabilité civile » et « autres dommages aux biens » qui occupent, respectivement, 10% et 11% du portefeuille de la branche connaissent des évolutions de 11% et 3,6%.

Par ailleurs, l'assurance contre les effets des catastrophes naturelles enregistre une régression de 1% comparativement à la même période de 2011 et représente ainsi 6% du chiffre d'affaires de la branche.

↳ **« Transport »** : cette branche enregistre une baisse de 5%. L'assurance transport maritime dont la part dans la branche est estimée à 75%, au 30 juin 2012, connaît une baisse de 6,4%, en raison de la baisse enregistrée par la garantie des « facultés maritimes » (-9%) et qui détient 70% de la production de l'assurance maritime. De même, l'assurance transport aérien accuse un recul de 9,4% avec une part 4 % dans la branche

Par contre, l'assurance « terrestre » marque une évolution de 9,6% et détient 21% de la branche « transport ».

Durant cette même période, le volume des importations s'établit à 23,03 mds de dollars soit une baisse de 5,21% par rapport à la même période de 2011 (d'après le CNIS).

↳ **« Risques Agricoles »** : ils connaissent, au 30 juin 2012, une hausse de 44,5% en raison de la performance réalisée en :

- ✓ assurance animale (+51,7%) qui occupe 32% de la branche ;
- ✓ assurance de certains dommages aux biens du secteur agricole (+61,2%), avec une part de 53% dans la production de la branche agricole.

Il est à noter que l'assurance végétale affiche une diminution de 1,7%, et occupe une part de 15% dans la branche.

↳ **« Assurance Crédit »** : elle marque une hausse de 0,6% par rapport à la même période de 2011, tirée par la production des assurances « crédit immobilier » et « crédit inter entreprises » qui enregistrent des taux d'évolution respectifs de 12% et 2% et qui détiennent, dans l'ordre, 35% et 57% du portefeuille de la branche.

Par ailleurs, la garantie « crédit à l'exportation » et l'assurance « crédit à la consommation » enregistrent, respectivement, des baisses de 16% et 75% et détiennent, dans l'ordre, 8% et 1% du portefeuille de la branche.

En parallèle, les exportations « hors hydrocarbures » -qui représentent près de 2,6% du volume global des exportations- enregistrent une baisse de 7,5% (en USD) par rapport au 1<sup>er</sup> semestre 2011, selon le rapport du CNIS.

**Tab. 2 : Production au 30/06/2012**  
**Assurances Dommages**

Unité : milliers de dinars

Branches	Chiffre d'affaires		Structure du marché		Evolution	
	S1-2012	S1-2011	2012	2011	S1-2011/S1-2012 en %	en valeur
Automobile	27 572 936	23 854 207	<b>59,0%</b>	<b>56,0%</b>	15,6%	3 718 728
IRD	15 867 409	15 663 025	<b>33,9%</b>	<b>36,8%</b>	1,3%	204 385
Transport	1 998 778	2 105 426	<b>4,3%</b>	<b>4,9%</b>	-5,1%	-106 648
Agricoles	1 044 770	722 989	<b>2,2%</b>	<b>1,7%</b>	44,5%	321 781
Crédit Caution	271 821	270 248	<b>0,6%</b>	<b>0,6%</b>	0,6%	1 573
<b>Total marché AD</b>	<b>46 755 714</b>	<b>42 615 896</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>9,7%</b>	<b>1 753 264</b>

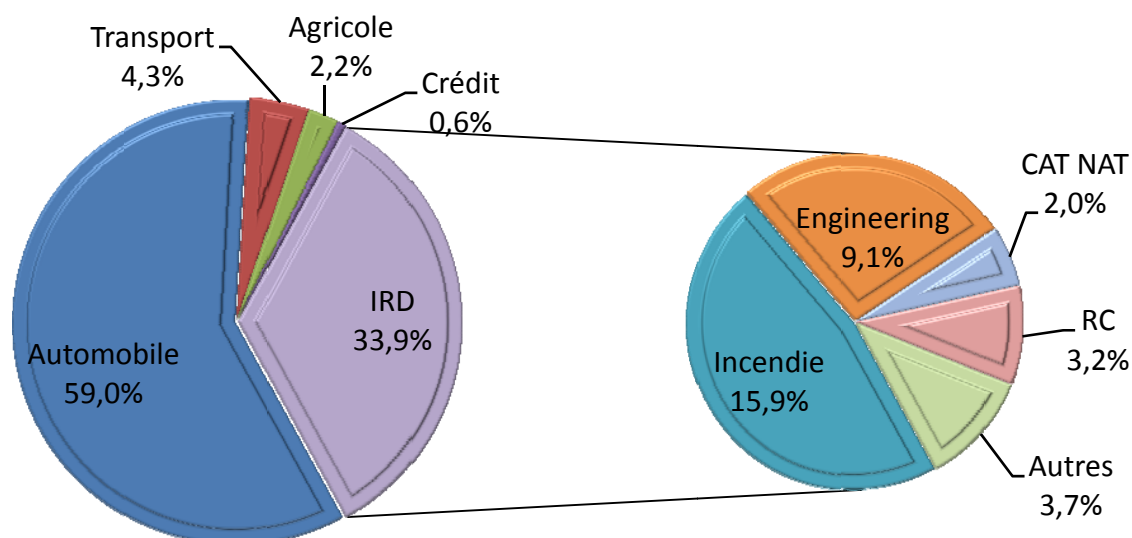
## B. STRUCTURE DE LA PRODUCTION DES ASSURANCES DE DOMMAGES AU 30 JUIN 2012 :

La diminution de la part de la branche « IRD » (-2,8%) s'est faite essentiellement au bénéfice de la branche « automobile » dont la part passe de 56% en 2011 à 59% en 2012.

La part des assurances agricoles a progressé de 0,5% au profit de l'assurance « transport » qui a vu sa part reculer de 0,7% comparativement au premier semestre de l'exercice 2011.

L'assurance « crédit » garde quasiment la même part de marché (0,6%) par rapport à la même période de l'année 2011.

**Figure 1: Structure par branche au 30/06/2012**



## C. PARTS DE MARCHÉ :

Selon l'origine des capitaux, le poids des sociétés d'assurance dommages à capitaux privés atteint 26,4% au 30 juin 2012. Leur chiffre d'affaires commun, d'un montant de 12,3 milliards de dinars, connaît une hausse de 8% comparativement à la même période de 2011.

Les entreprises spécialisées représentent 0,6% du marché. La part du chiffre d'affaires des mutuelles représente 8,8% du chiffre d'affaires des assurances dommages.

**Tableau n°4 : la Production 30/06/2012 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
Automobile	19 198 076	8 374 859	27 572 936	17,9%
IRD	12 438 051	3 429 358	15 867 409	7,3%
Transport	1 509 535	489 243	1 998 778	1,0%
Agricoles	1 018 101	26 669	1 044 770	0,1%
Crédit- Caution	270 060	1 761	271 821	0,004%
<b>Total marché dommage</b>	<b>34 433 823</b>	<b>12 321 891</b>	<b>46 755 714</b>	<b>26,4%</b>

## 2. ASSURANCES DE PERSONNES

### a. PRODUCTION

Le chiffre d'affaires réalisé par les sociétés d'assurance, au 30/06/2012, en assurances de personnes est estimé à **2,5 milliards de dinars**, contre 4 milliards de dinars à la même période en 2011, soit une baisse de 36,3% **conséquence d'un cumul** des évolutions négatives marquées au 1<sup>er</sup> trimestre 2012(-47%) et au 2<sup>ème</sup> trimestre 2012(-24,2%).

Hormis la garantie « Assistance en cours de déplacements » qui marque une évolution de 85%, les autres garanties connaissent des régressions.

Tab. 5a : Production au 2<sup>ème</sup> trimestre 2012  
Assurances de Personnes

Unité : milliers de dinars

Branches	Chiffre d'affaires		Structure des Assurances de Personnes		Evolution S1-2011 /S1-2012	
	S1-2012	S1-2011	2012	2011	en %	en valeur
Accidents (Dommages corporels)	431 685	1 001 893	16,9%	25,1%	-56,9%	-570 208
Maladie	14 202	203 040	0,6%	5,1%	-93,0%	-188 838
Assistance	665 902	359 297	26,1%	9,0%	85,3%	306 605
Vie et Décès	775 636	1 164 242	30,4%	29,1%	-33,4%	-388 606
Capitalisation	0	5 417	0,0%	0,1%	-100,0%	-5 417
Prévoyance collective (groupe)	660 799	1 265 279	25,9%	31,6%	-47,8%	-604 480
<b>Total marché AP</b>	<b>2 548 224</b>	<b>3 999 168</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>-36,28%</b>	<b>-1 450 944</b>

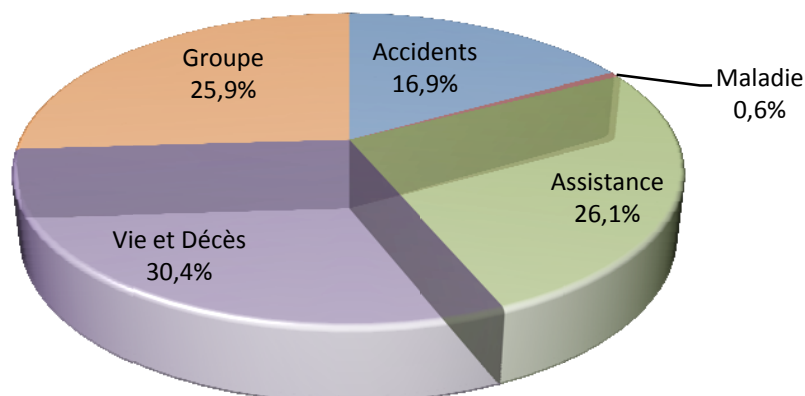
D'autre part, la production des AP relative au 1<sup>er</sup> semestre 2012, connaît une régression de presque 10% comparativement au semestre précédent (S2 2011). Cette baisse est tirée essentiellement par le recul de la production de l'assurance groupe dont la cause est la souscription du contrat groupe de Sonatrach au 3<sup>ème</sup> trimestre 2011 (S2 2011).

Tab. 5b : Production au 2<sup>ème</sup> trimestre 2012  
Assurances de Personnes

Unité : milliers de dinars

Branches	Chiffre d'affaires		Structure des Assurances de Personnes		Evolution S2-2011 /S1-2012	
	S1-2012	S2 2011	2012	2011	en %	en valeur
Accidents (Dommages corporels)	431 685	207 377	29,5%	11,0%	108,2%	224 307
Maladie	14 202	35 360	1,0%	1,9%	-59,8%	-21 158
Assistance	665 902	556 666	45,5%	29,6%	19,6%	109 236
Vie et Décès	775 636	876 304	53,1%	46,6%	-11,5%	-100 667
Capitalisation	0	4 439	0,0%	0,2%	-100,0%	-4 439
Prévoyance Collective (groupe)	660 799	1 147 409	45,2%	61,0%	-42,4%	-486 610
<b>Total marché AP</b>	<b>2 548 224</b>	<b>2 827 555</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>-9,88%</b>	<b>279 331</b>

**Figure 2: Structure de la production des Assurances de Personnes au 30/06/ 2012**



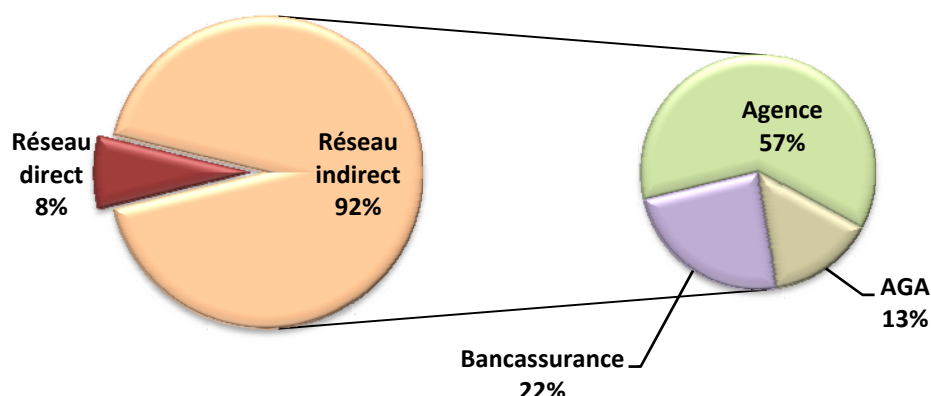
**b. RESEAU DE DISTRIBUTION**

Les produits des sociétés Assurance de Personnes (AP) sont distribués par le biais du réseau direct constitué d'agences propres aux filiales AP et du réseau indirect composé d'Agents Généraux d'Assurance (AGA), de la bancassurance et d'agences des sociétés mères ou d'autres sociétés dommages ayant signé des conventions à cet effet.

La production en assurance de personnes est générée à 92% par le réseau indirect dont 57% par les agences des sociétés mères ou d'autres sociétés dommages. Les agences des filiales AP couvrent la production à raison de 8%.

En ce qui concerne la bancassurance, il est à noter que celle-ci est engendrée à 95% par Cardif El Djazair.

**Figure 3: Structure du réseau de distribution des sociétés AP au 30/06/ 2012**





### III. Les indemnisations au 30 juin 2012 :

Le montant des sinistres réglés est de 14,4 milliards de DA dont 80,5% est consacré à l'automobile.

**Tab. 6 : les sinistres réglés au 30/06/2012**

Branches	sinistres réglés* au 1 <sup>er</sup> semestre 2012	Structure %
Automobile	11 611 895	80,5%
IRD	2 086 378	14,5%
Transport	295 263	2,0%
Agricoles	84 553	0,6%
Crédit- Caution	234 894	1,6%
Assurance de Personnes	116 665	0,8%
<b>TOTAL</b>	<b>14 429 648</b>	<b>100%</b>

\*sans la CAAR et CIAR

**Figure 3: Structure des règlements au 30/06/2012**

