



Note de conjoncture du marché des assurances 3^{ème} trimestre 2012

I. PRODUCTION DU 3^{ème} TRIMESTRE 2012 :

Le chiffre d'affaires direct¹ réalisé par le secteur durant le 3^{ème} trimestre 2012 est estimé à **25 milliards de dinars** en hausse de **23%** par rapport au 3^{ème} trimestre 2011.

Tab. 1 : Production du secteur des assurances au troisième trimestre 2012

Unité : milliers de dinars

Branches	Chiffre d'affaires		Structure du marché		Evolution	
	T3-2012	T3-2011	2012	2011	T3-2011/T3-2012	
					en %	en valeur
Assurances de Dommages	23 252 700	18 678 801	93,7%	92,8%	24,5%	4 573 900
Assurances de Personnes	1 567 397	1 457 822	6,3%	7,2%	7,5%	109 575
Total marché	24 820 098	20 136 623	100%	100%	23,3%	4 683 475

1. ASSURANCES DE DOMMAGES :

Le chiffre d'affaires réalisé par les sociétés d'assurance de dommages est estimé à **23,3 milliards de dinars**, soit une hausse de 24,5% par rapport au 3^{ème} trimestre 2011 et une part de marché de 93,7%.

« Assurance automobile » : hausse de 25,6%

La branche automobile qui représente 53% de la production des assurances dommages enregistre un total de 12,3 milliards de dinars, en progression de 25,6% par rapport au 3^{ème} trimestre 2011. La garantie « responsabilité civile » progresse de 15,3% avec une part dans le portefeuille automobile estimée à 18%. Les garanties facultatives enregistrent une hausse de 28,2% par rapport au troisième trimestre 2011.

Cette importante évolution serait due au plafonnement des rabais accordés en automobile (30% pour les particuliers et 50% pour les entreprises), à l'application d'un taux unique pour la garantie DASC (dommages avec ou sans collision) appelé aussi tous risques qui est fixé à 5% de la valeur assurée dont le but est d'éviter une concurrence déloyale entre les sociétés d'assurance et à l'augmentation du parc automobile.

¹ Hors acceptations internationales de la CCR.

«Assurance IRD» : hausse de 22,8%

La branche Incendie et Risques Divers « IRD » enregistre une hausse de 22,8% par rapport au 3^{ème} trimestre 2011(+60,5% à la même période de 2011) suite à la hausse marquée par les branches Incendie et Engineering avec des taux respectifs de 19,3% et 31,9% qui occupent respectivement près de 61% et 18% du portefeuille de la branche.

Les autres dommages aux biens enregistrent également une hausse, durant ce 3^{ème} trimestre, qui s'élève à 81,5%, comparativement à la même période de l'exercice précédent, alors que les branches CAT-NAT et Responsabilité Civile accusent, pour leurs parts, des baisses respectives de 12,9% et 11,7%.

«Assurance Transport » : hausse de 16,7 %

La branche transport est composée, au troisième trimestre 2012, de 82% d'assurance transport maritime, de 13% d'assurance transport terrestre et 4% de transport aérien. Cette branche enregistre une hausse de 16,7%. Ladite hausse provient de la progression de l'assurance du transport maritime (21,8%) dont la plus forte augmentation est marquée par la production de l'assurance corps maritimes qui enregistre une hausse de 56,7 % et qui occupe 49% de l'assurance maritime. Les assurances du transport terrestre marquent également une augmentation de 2,1%

L'assurance du transport aérien, pour sa part, connaît une évolution négative avec un taux de 14,4%.

« Assurances agricoles² » : hausse de 50,8%

Le chiffre d'affaires du marché agricole connaît une hausse de 50,8% comparativement au 3^{ème} trimestre de 2011. Cette hausse est expliquée par la progression du volume des primes en production végétale (+150,6%) et qui occupe 18% du portefeuille de la branche, en production animale (+61,4%) avec une part de 34% du portefeuille de la branche. L'assurance des dommages aux biens du secteur agricole enregistre également un accroissement -dont essentiellement le matériel et les engins agricoles- (+25,4%), dont la part est de 48% dans la production de la branche agricole.

« Assurance Crédit » : hausse de 37,9%

En globalité, l'assurance Crédit enregistre une augmentation de l'ordre de 37,9%, comparativement au 3^{ème} trimestre de 2011. Cette croissance est engendrée par l'assurance crédit « immobilier » qui marque une progression de l'ordre de 69,6% avec une part de 46,8% du portefeuille de la branche qui serait due à la réactivation des conventions avec les banques BDL, CPA et CNEP. La garantie crédit à l'exportation marque également une hausse de 11,1% et détient une part de 5,8% de la production de la branche 2011.

De même pour la garantie du crédit « inter entreprises » qui s'améliore de 21,8% par rapport au 3^{ème} trimestre 2011 et représente 47% du portefeuille de la branche durant le trimestre 2012.

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 ».

**Tab. 2 : Production du 3^{ème} trimestre 2012
Assurances de Dommages**

Unité : milliers de dinars

Branche	Chiffre d'affaires		Structure		Evolution	
	T3-2012	T3-2011	2012	2011	en %	en valeur
Automobile	12 318 315	9 804 915	52,98%	52,49%	25,63%	2 513 400
IRD	9 108 615	7 417 644	39,17%	39,71%	22,80%	1 690 971
Transport	1 221 625	1 047 126	5,25%	5,61%	16,66%	174 499
Agricole	468 606	310 831	2,02%	1,66%	50,76%	157 774
Crédit Caution	135 539	98 283	0,58%	0,53%	37,91%	37 256
Total marché AD	23 252 700	18 678 801	100%	100%	24,49%	4 573 900

2. ASSURANCES DE PERSONNES :

La production des assurances de personnes est estimée à **1,6 milliards de dinars**, soit une hausse de 7,5% par rapport au 3^{ème} trimestre 2011 et une part de marché de 6,3%.

La production générée par les sociétés AP est de 1,5 milliards de DA représentant ainsi 99% du marché AP et marquant une évolution de 16% relativement 3^{ème} trimestre 2011.

Toutes les garanties affichent des évolutions importantes à l'exception de la garantie prévoyance collective (groupe) qui enregistre -47% et qui serait due à un décalage dans l'enregistrement de contrats ; de même, aucun contrat en capitalisation n'a été enregistré au cours du troisième trimestre 2012, d'où l'évolution négative de cette garantie.

**Tab. 3 : Production durant le 3^{ème} trimestre 2012
Assurances de Personnes**

Unité : milliers de dinars

Branche	Chiffre d'affaires		Structure		Evolution T3-2011 /T3-2012	
	T3-2012	T3-2011	2012	2011	en %	en valeur
Accidents (Dommages corporels)	223 210	92 342	14,2%	6,3%	141,7%	130 868
Maladie	209 181	0	13,3%	0,0%		209 181
Assistance	336 240	244 806	21,5%	16,8%	37,3%	91 434
Vie et Décès	382 185	334 196	24,4%	22,9%	14,4%	47 989
Capitalisation	0	2 096	0,0%	0,1%	-100,0%	-2 096
Prévoyance collective (groupe)	416 582	784 382	26,6%	53,8%	-46,9%	-367 800
Total marché AP	1 567 397	1 457 822	100%	100%	7,5%	109 575

II. PRODUCTION AU 30 septembre 2012 :

A. EVOLUTION DE LA PRODUCTION :

Au 30 septembre 2012, le chiffre d'affaires direct cumulé du secteur atteint le niveau **74 milliards de dinars** contre 67 milliards de dinars à la même période en 2011, soit une augmentation de 11%.

Tab. 4 : Production du secteur des assurances au 30/09/2012

Unité : milliers de dinars

Branche	Chiffres d'affaires		Structure du marché		Evolution 30 sept- 2011/30 sept - 2012	
	30/09/2012	30/09/2011	2012	2011	en %	en valeur
	Assurances de Dommages	69 979 492	61 349 763	94,4%	91,8%	14,1%
Assurance de Personnes	4 167 202	5 456 990	5,6%	8,2%	-23,6%	-1 289 788
Total marché	74 146 694	66 806 753	100,0%	100,0%	11,0%	7 339 940

1. ASSURANCES DE DOMMAGES :

Le chiffre d'affaires réalisé par les sociétés d'assurance de dommages est estimé à **69,9 milliards de dinars**, contre 61,3 milliards de dinars à la même période en 2011, soit une augmentation de **14,1%** et une part de marché de 94,4%.

a. ANALYSE PAR BRANCHE :

↳ **« Automobile »** : Totalisant une production de **39,9 milliards de dinars**, sur les neufs premiers mois de 2012, cette branche connaît une progression de **18,4%** et représente 57% de la production des assurances de dommages. Les garanties facultatives enregistrent une croissance de 19,8%, 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 12,8%.

Selon le CNIS, l'Algérie a importé 418 665 véhicules durant les neufs premiers mois de 2012 contre 298 816 véhicules à la même période en 2011, soit une augmentation de 40% ; de même, la facture de ces importations a augmenté de 37,7%.

↳ **« IRD »** La production de l'assurance Incendie et Risques Divers réalise globalement un chiffre d'affaires de **24,9 milliards de dinars** au 30 septembre 2012, en évolution de **8,0%** par rapport à la même période de l'année précédente. La branche Incendie marque une baisse de 3,3%, malgré la hausse marquée au 3^{ème} trimestre 2012, et occupe 48% du portefeuille de la branche, alors que l'assurance Engineering progresse de 22,7% au 30 septembre 2012. Les deux branches Incendie et Engineering totalisent près de 72% du volume des primes de la branche.

L'assurance contre les effets des catastrophes naturelles accuse une régression de 2,8% comparativement à la même période de 2011 et représente 5% du chiffre d'affaires de la branche, contrairement aux assurances responsabilité civile et autres dommages aux biens, qui occupent respectivement des parts atteignant les 7,8% et 15,4% du portefeuille de la branche et qui ont progressé globalement avec des taux respectifs de 2,9% et 42,6%.

↳ **« Transport »** Enregistre une augmentation de **1,7%**.

L'assurance transport maritime dont la part dans la branche est estimée à 77% au 30 septembre 2012 connaît une croissance de 3,3%, de même pour l'assurance terrestre qui marque un accroissement de 5,5% en dépit de la décroissance enregistrée en « facultés terrestres », qui est de l'ordre de 11,1%, avec une part de 42% dans le portefeuille de la branche.

Par contre, le chiffre d'affaires de l'assurance du transport aérien a reculé de 14,7%, due à la baisse constatée en « facultés aériennes », en « corps aériens » et en « responsabilité civile » avec des taux respectifs de 15,1%, 16,6% et 10,1%.

↳ **« Risques Agricoles »**: Connaît, au 30 septembre 2012, une hausse de 47,2% en raison de la performance réalisée en assurance animale (+56,0%) qui occupe 32,9% de la branche et de l'assurance de certains dommages aux biens du secteur agricole -dont essentiellement le matériel et les engins agricoles- (+50%), dont la part est de 51,5% dans la production de la branche agricole. La production végétale connaît, également, une augmentation de 24,8%.

↳ **« Assurance Crédit »**: Marque une hausse de 22,2% 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 29,3% et 35,5% et qui détiennent, dans l'ordre 38,9% et 53,5% du portefeuille de la branche.

Par ailleurs, l'assurance « crédit à la consommation » poursuit sa tendance baissière (-80,8%).

De même pour l'assurance crédit à l'exportation qui régresse de 27,3% au 30/09/2012.

**Tab. 5 : Production au 30/09/2012
Assurances de Dommages**

Unité : milliers de dinars

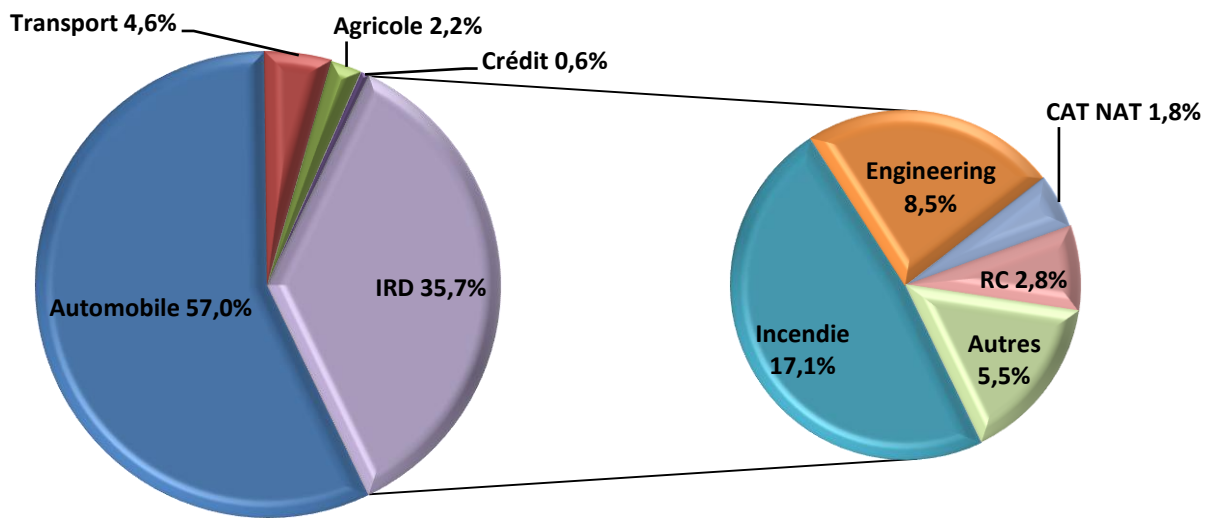
Branche	Chiffre d'affaires		Structure		Evolution	
	30/06/2012	30/06/2011	2012	2011	en %	en valeur
Automobile	39 858 327	33 649 363	56,96%	54,85%	18,45%	6 208 965
IRD	24 983 816	23 252 878	35,70%	37,90%	7,44%	1 730 938
Transport	3 217 115	3 166 274	4,60%	5,16%	1,61%	50 841
Agricole	1 512 873	948 230	2,16%	1,55%	59,55%	564 643
Crédit Caution	407 360	333 018	0,58%	0,54%	22,32%	74 342
Total marché AD	69 979 492	61 349 763	100%	100%	14,07%	8 629 729

b. STRUCTURE DE LA PRODUCTION DES ASSURANCES DE DOMMAGES AU 30 SEPTEMBRE 2012 :

La diminution des parts des branches Transport et « IRD » (dans l'ordre : ~10,9% et ~5,8%) s'est faite essentiellement au bénéfice des branches Agricoles et Automobile dont la structure dans le portefeuille des assurances de dommages est passée, respectivement, de 54,8% à 57% et de 1,6% à 2,1% en 2012.

La branche « crédit-caution » se maintient sensiblement avec le mêmes poids qui ne dépasse pas 1% de part dans le portefeuille global des sociétés dommages.

Figure 1: Structure de la production des Assurances de Dommages au 30 septembre 2012



2. ASSURANCES DE PERSONNES :

Le chiffre d'affaires réalisé par les sociétés d'assurance de personne est estimé à **4,2 milliards de dinars**, soit une baisse de 23,6% et un écart de 1,3 milliards de DA par rapport 30 septembre 2011 avec une part de marché de 5,6%.

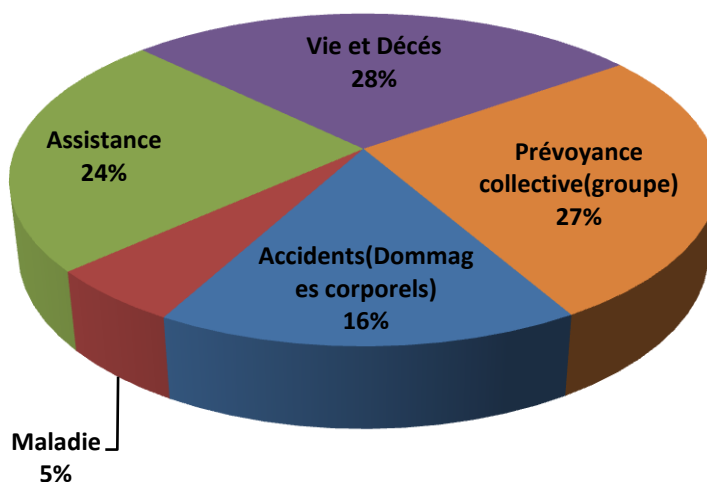
Malgré l'augmentation du chiffre d'affaires des assurances de personnes (7,5%) durant le troisième trimestre 2012, la régression (-36,2%), accusée au 1^{er} semestre 2012, persiste au 30 septembre 2012 (-23,6%). Ces régressions s'expliquent principalement par la réduction importante des ventes des contrats Individuels (annexés aux contrats dommages) et par la baisse du nombre de points de vente des produits AP.

Tab. 6 : Production au 30 septembre 2012
Assurances de Personnes

Unité : milliers de dinars

	Chiffre d'affaires		Structure des Assurances de Personnes		Evolution 30/09/2012~2011	
	30/09/2012	30/09/2011	30/09/2012	30/09/2011	en %	en valeur
Accidents (Dommages corporels)	678 840	1 094 235	16,3%	20,1%	-38,0%	-415 396
Maladie	223 382	203 040	5,4%	3,7%	10,0%	20 342
Assistance	996 920	604 103	23,9%	11,1%	65,0%	392 817
Vie et Décès	1 164 857	1 498 439	28,0%	27,5%	-22,3%	-333 581
Capitalisation	0	7 513	0,0%	0,1%	-100,0%	-7 513
Prévoyance collective (groupe)	1 103 203	2 049 661	26,5%	37,6%	-46,2%	-946 457
Total marché AP	4 167 202	5 456 990			-23,64%	-1 289 788

Figure 2: Structure de la production des Assurances de Personnes au 30/09/2012



B. PARTS DE MARCHÉ :

Selon l'origine des capitaux, le poids des sociétés d'assurance de dommages à capitaux privés atteint 25% au 30 septembre 2012. Leur chiffre d'affaires, d'un montant de 18,7 milliards de dinars, connaît une hausse de 12% comparativement à la même période de 2011.

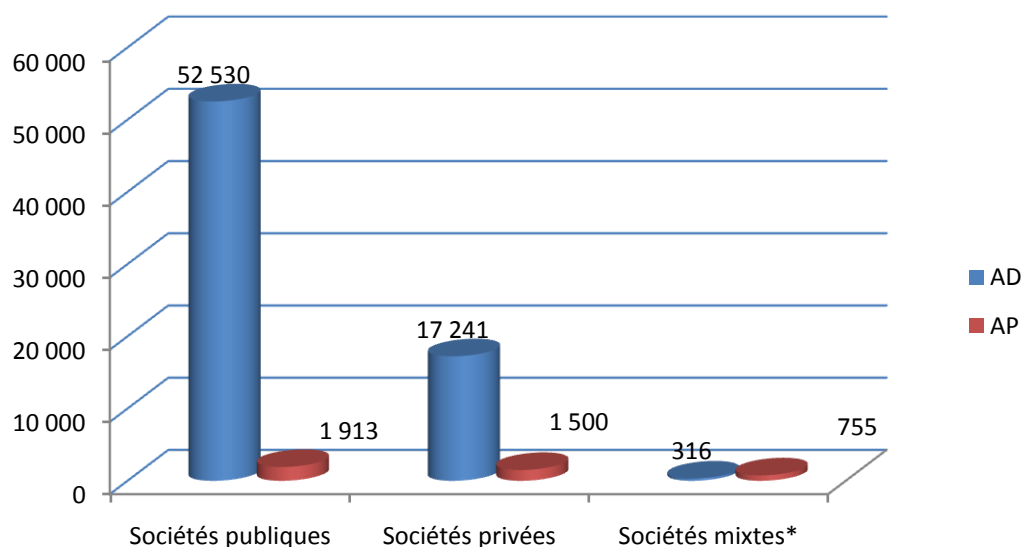
Tableau n°7 : Production des assurances de dommages au 30/09/2012 par branche et selon l'origine des capitaux

Unité : milliers de dinars

Branches d'assurances	Sociétés publiques	Sociétés privées	Sociétés mixtes*	Total marché	Part de marché des Sociétés à capitaux privés
Automobile	27 610 579	12 171 683	76 065	39 858 327	16,4%
IRD	20 389 196	4 362 595	232 025	24 983 816	5,9%
Transport	2 544 513	664 866	7 737	3 217 115	0,9%
Agricoles	1 472 623	40 250	0	1 512 873	0,1%
Assurances de Personne	1 913 017	1 499 597	754 588	4 167 202	2,0%
Crédit- Caution	405 599	1 761	0	407 360	0,002%
Total marché	54 335 527	18 740 752	1 070 415	74 146 694	25,3%

(*) Les sociétés SAPS , AXA DOMMAGES et AXA VIE

Fig 3: La production (en millions de DA) par type de sociétés au 30/09/2012



III. Prévision de clôture : près de 95,7 milliards de dinars à fin 2012

Les prévisions de clôture du secteur des assurances (hors acceptations internationales) sont estimées à **95,7 milliards de dinars**, en hausse de près de 11% par rapport à la production de l'exercice 2011.

Tableau n°8 : Prévisions de clôture au 31/12/2012

	Chiffre d'affaires		Structure du marché		Evolution 2011/2012	
	prévision au 31/12/2012	31/12/2011	2012	2011	en %	en valeur
Assurances de dommages	90 177 624	79 830 394	94,2%	92,3%	13,0%	10 347 230
Automobile	51 992 472	43 399 216	57,7%	48,1%	19,8%	8 593 257
IRD	31 183 672	28 682 781	34,6%	31,8%	8,7%	2 500 891
Transport	4 423 528	5 646 148	4,9%	6,3%	-21,7%	-1 222 620
Agricole	2 006 599	1 626 203	2,2%	1,8%	23,4%	380 396
Crédit-caution	571 353	476 046	0,6%	0,5%	20,0%	95 307
Assurances de Personnes	5 592 972	6 670 384	5,8%	7,7%	-16,2%	-1 077 412
Total marché	95 770 596	86 500 778	100,0%	100,0%	10,7%	9 269 818

1. ASSURANCES DE DOMMAGES :

Les prévisions de clôture situent la production des sociétés d'assurance de dommages à **90,2 milliards de dinars**, en hausse de 13% par rapport à l'année précédente en 2011. Cette hausse est générée essentiellement par l'évolution de la branche «**Automobile**» (20%) qui représente 58% du portefeuille dommage et de l'évolution de l'assurance incendie et risques divers «**IRD**») avec un taux de 9%. La part de la branche «**IRD**» est de 35% du portefeuille assurances de dommages.

L'assurance «**Crédit**» connaîtrait, ainsi, une hausse de 20% due à la croissance de la production en assurance «**crédit immobilier**» (+38%) et de la production de l'assurance «**crédit à l'exportation**» (+16%), la part de cette dernière est de 63% du portefeuille de l'assurance «**Crédit**».

L'assurance «**Risques Agricoles**» connaîtrait, aussi, une hausse importante de l'ordre de 23%.

Par ailleurs, L'assurance «**Transport**» poursuivrait sa régression (-22%) en 2012 contre une régression (-6,3%) en 2011.

2. ASSURANCES DE PERSONNES :

Avec un chiffre d'affaires de 5,6 milliard de DA, les assurances de personnes connaîtraient une régression (-16%) en 2012 contre une régression (-7%) en 2011.

Ces régressions s'expliquent principalement par la réduction importante des ventes des contrats Individuels (annexés aux contrats dommages) et par la baisse du nombre de points de vente des produits AP.

Néanmoins, cette régression a tendance à être de moins en moins importante et devrait s'inverser et permettre des progressions, comme le confirme la progression (+16%) de la production des sociétés AP (+7,5% pour l'ensemble du secteur AP, incluant la production AP en cours des sociétés AD) durant le troisième trimestre 2012