

Allianz Global Corporate & Specialty

# Congrès des Commissaires d'Avaries

Paris – 10 / 11 Octobre 2012

Gilles Mareuse



Allianz 

# Revue en 10 points du marché français de l'assurance Transport

- L'évolution de la position du marché français de l'assurance Transport
- Les assureurs Transport face à la sinistralité d'intensité
- Le développement des réglementations
- Les nouvelles normes prudentielles en Europe et en France
- La globalisation des couvertures d'assurance
- La sophistication des couvertures et garanties
- L'évolution du risque Transport
- Le besoin accru en gestion du risque, en reporting
- L'évolution des marchés et les assurances Transport
- L'intégration du marché de l'assurance Transport aux autres marchés IARD

**Le marché français de l'assurance Transport et son évolution**

# Revue en 10 points du marché français de l'assurance Transport

- L'évolution de la position du marché français de l'assurance Transport
- Les assureurs Transport face à la sinistralité d'intensité
- Le développement des réglementations
- Les nouvelles normes prudentielles en Europe et en France
- La globalisation des couvertures d'assurance
- La sophistication des couvertures et garanties
- L'évolution du risque Transport
- Le besoin accru en gestion du risque, en reporting
- L'évolution des marchés et les assurances Transport
- L'intégration du marché de l'assurance Transport aux autres marchés IARD

**Le marché français de l'assurance Transport et son évolution**

## L'évolution de la position du marché français de l'assurance Transport

- Le marché français est le 6<sup>ème</sup> marché de l'assurance Transport au monde avec une part de marché de 4 % et un chiffre d'affaires de 1.358 M\$ d'après les statistiques IUMI publiées récemment à San Diego
- En 2005 sa part de marché était de 6 % d'après les statistiques IUMI 2005 et il occupait la 5<sup>ème</sup> place. En fait le marché français, en chiffre d'affaires, a progressé de 26 % passant de 1076 M\$ à 1358 M\$ en 6 ans. Un certain nombre de pays à l'époque n'étaient pas classés par IUMI dont la Chine et le Brésil qui sont aujourd'hui des marchés importants, respectivement N° 3 dans le classement mondial juste après le Japon, et le Brésil est à la 7<sup>ème</sup> place avant l'Italie.

**Le marché français, acteur mondial et prépondérant en Europe**

## L'évolution de la position du marché français de l'assurance Transport

- Le poids des activités Corps et Marchandises Transportées du marché français est resté quasiment identique, respectivement 40 % et 60 %. L'activité Plaisance a fortement progressé en 6 ans passant d'un chiffre d'affaires de 106 M€ à 144 M€ sur la période 2005-2011. L'activité de RCTPM (responsabilité des transporteurs) a régressé sur la même période de 143 M€ à 126 M€.
- Les 5 premiers groupe du marché français représentent en 2011 81 % du chiffre d'affaires total du marché français. En 2005 ces mêmes groupes représentaient 77 % du marché et occupaient déjà les 5 premières places. En 2012 le regroupement des opérations France d'Helvétia et de Groupama Transport accentuera cette concentration du chiffre d'affaires

**Le marché français, acteur mondial et prépondérant en Europe**

# L'évolution de la position du marché français de l'assurance Transport

- Le marché français demeure dynamique avec l'arrivée en permanence de nouveaux acteurs
- Au cours de ces 10 dernières années le poids des agents maritimes a considérablement diminué en Corps Maritimes
- Une nouvelle directive sur l'intermédiation est en cours de discussion

**Le marché français, acteur mondial et prépondérant en Europe**

## L'évolution de la position du marché français de l'assurance Transport

- Le Maritime, Aviation et Transport est représenté par une direction au sein de la FFSA avec trois comités techniques et une commission des assurances Transport
- Le marché dispose d'imprimés et clauses types et a lancé un nouveau produit packagé pour la couverture des Corps maritimes internationaux
- Le marché dispose d'une offre Risque de Guerre spécifique qui vous a été présentée lors du Congrès de 2005 par un représentant de la CCR
- Le système d'échange d'informations (EDI) entre l'apériteur et les co-assureurs appelé Optiflux et géré par le CESAM s'est considérablement développé ces 5 dernières années.

**Le marché français est un marché structuré**

# Revue en 10 points du marché français de l'assurance Transport

- L'évolution de la position du marché français de l'assurance Transport
- **Les assureurs Transport face à la sinistralité d'intensité**
- Le développement des réglementations
- Les nouvelles normes prudentielles en Europe et en France
- La globalisation des couvertures d'assurance
- La sophistication des couvertures et garanties
- L'évolution du risque Transport
- Le besoin accru en gestion du risque, en reporting
- L'évolution des marchés et les assurances Transport
- L'intégration du marché de l'assurance Transport aux autres marchés IARD

**Le marché français de l'assurance Transport et son évolution**

# La baisse du pouvoir de la réassurance et la montée de la sinistralité d'intensité pour les assureurs, y compris les assureurs Transport

- La concentration de l'activité de la réassurance s'est encore accentuée ces dix dernières années. On compte 100 réassureurs dans le monde aujourd'hui.
- Développement depuis 2002 des rétentions des compagnies d'assurance Transport du marché français
- Les risques transférés par les compagnies d'assurance directe sont de plus en plus des risques majeurs ou d'intensité très importante
- La nécessité pour les assureurs de disposer des informations sur la sinistralité au plus vite et de réaliser des analyses techniques sur leurs expositions potentielles aux risques naturels mais pas seulement

**Développement  
de la  
sinistralité  
d'intensité en  
Transport**

# La baisse du pouvoir de la réassurance et la montée de la sinistralité d'intensité pour les assureurs, y compris les assureurs Transport

- La sinistralité 2011 a atteint de nouveaux records pour les réassureurs mais aussi les assureurs – plus de 820 sinistres liés à des catastrophes naturelles en 2011 dans le monde !
- Notre environnement et nos risques ont fortement évolué ces dernières années avec le développement des exportations dans de nombreux pays exposés à des évènements naturels où l'on constate une augmentation des accumulations de risques année après année

**Développement  
de la  
sinistralité  
d'intensité en  
Transport**

# Revue en 10 points du marché français de l'assurance Transport

- L'évolution de la position du marché français de l'assurance Transport
- Les assureurs Transport face à la sinistralité d'intensité
- **Le développement des réglementations**
- Les nouvelles normes prudentielles en Europe et en France
- La globalisation des couvertures d'assurance
- La sophistication des couvertures et garanties
- L'évolution du risque Transport
- Le besoin accru en gestion du risque, en reporting
- L'évolution des marchés et les assurances Transport
- L'intégration du marché de l'assurance Transport aux autres marchés IARD

**Le marché français de l'assurance Transport et son évolution**

# Développement des réglementations

## Les embargos

- Nouvelles dispositions sur les embargos. Ces embargos ont proliféré ces dernières années
- Les réglementations Européennes et Américaines sont complexes et sont modifiées régulièrement. Ce sont de nouvelles armes de « guerre ». Il a été utilisé la dépendance du commerce mondial aux transactions libellées en dollar et aux besoins et obligations d'assurance pour sanctionner les états soumis à l'embargo

## Les lois anti-trust

- Nouveaux tests à réaliser pour les pools et régimes spécifiques (IG of PI Club par exemple)
- Renforcement de la vigilance et du contrôle chez les régulateurs

**Embargo  
anti-trust**

## La lutte anti-blanchiment et la fraude

- Contrôle renforcé par les autorités de contrôle, en France l'ACP a un département dédié
- Procédures de due diligence à respecter à la souscription et lors de règlements de sinistres
- Elargissement des dispositions de lutte anti-blanchiment à la fraude fiscale pour la France

## Les mesures restrictives à l'assurance et en particulier à l'assurance Transport

- Les obligations d'assurance : aux Etats-Unis, en Afrique, au Brésil, en Argentine, ... Les mouvements d'ouverture n'ont pas forcément duré.

Enfin la rénovation du titre VII du Code des Assurances en France afin d'y accueillir les dispositions relatives aux assurances Aviation et Transport des marchandises par voies terrestres qui auparavant relevaient du titre I des assurances terrestres du Code des Assurances

**Fraude et  
anti-  
blanchiment**  
**Restrictions  
à la liberté  
d'assurance**

# Revue en 10 points du marché français de l'assurance Transport

- L'évolution de la position du marché français de l'assurance Transport
- Les assureurs Transport face à la sinistralité d'intensité
- Le développement des réglementations
- Les nouvelles normes prudentielles en Europe et en France
- La globalisation des couvertures d'assurance
- La sophistication des couvertures et garanties
- L'évolution du risque Transport
- Le besoin accru en gestion du risque, en reporting
- L'évolution des marchés et les assurances Transport
- L'intégration du marché de l'assurance Transport aux autres marchés IARD

**Le marché français de l'assurance Transport et son évolution**

# Les nouvelles normes prudentielles Solvency II en Europe

- La directive européenne Solvabilité II s'inscrit dans la construction du marché unique de l'assurance en Europe
- C'est une approche économique du risque :
  - Risque assurantiel
  - Risque sur les investissements
  - Risque de contrepartie ou de créditafin de définir les besoins en capital
- La gestion du risque ou Risk Management est au cœur désormais du pilotage des entreprises d'assurance (pilier II du dispositif de Solvency II). Les organisations doivent désormais se doter de moyens pour mieux apprécier les risques. Par exemple pour les risques assurantiels les compagnies d'assurance ont ou vont renforcer considérablement leurs moyens et outils d'analyse

**Solvency II,  
déploiement  
pour le  
01/01/2014**

# Les nouvelles normes prudentielles Solvency II en Europe

Les assureurs ont encore plus besoin d'évaluation précise et rapide des sinistres : il n'est plus question de constater des aggravations de sinistres ou des affectations sur de multiples exercices de souscription sans justificatifs sérieux

- Une augmentation du capital des assureurs et réassureurs est à prévoir
- Les comportements des assureurs vont évoluer par exemple sur les marchés financiers où ils vont diminuer leurs expositions / actions
- Difficulté de mise en œuvre du calendrier compte tenu des paramétrages et calibrages à effectuer. La date cible de mise en œuvre est aujourd'hui le 1<sup>er</sup> janvier 2014, avec des mesures de transition

**Besoin en capital augmenté**

# Revue en 10 points du marché français de l'assurance Transport

- L'évolution de la position du marché français de l'assurance Transport
- Les assureurs Transport face à la sinistralité d'intensité
- Le développement des réglementations
- Les nouvelles normes prudentielles en Europe et en France
- **La globalisation des couvertures d'assurance**
- La sophistication des couvertures et garanties
- L'évolution du risque Transport
- Le besoin accru en gestion du risque, en reporting
- L'évolution des marchés et les assurances Transport
- L'intégration du marché de l'assurance Transport aux autres marchés IARD

**Le marché français de l'assurance Transport et son évolution**

# La globalisation des couvertures d'assurance

- L'activité de nos clients s'est fortement mondialisée avec souvent des implantations dans de nombreux pays
- Les gestionnaires de risques dans ce contexte recherchent une harmonisation des couvertures d'assurance, de la prévention, des niveaux de conservation du risque
  - Par la mise en place de programmes internationaux qui permet de centraliser les informations sur les sinistres, de piloter globalement les actions et mesures de prévention, de réduire les coûts et contrôler les expositions
  - Par la mise en œuvre de chartes Qualité avec des exigences strictes en matière de réponse des assureurs, la constitution de cellules de veille 24h/24, voire des pénalités en cas de non respect des obligations
  - La recherche de l'optimisation du coût du risque par des économies d'échelle ou l'introduction de captives d'assurance et réassurance

Un atelier est consacré à ce sujet compte tenu du développement de ces programmes

**Activité  
globale et  
mondiale de  
nos clients**

# Revue en 10 points du marché français de l'assurance Transport

- L'évolution de la position du marché français de l'assurance Transport
- Les assureurs Transport face à la sinistralité d'intensité
- Le développement des réglementations
- Les nouvelles normes prudentielles en Europe et en France
- La globalisation des couvertures d'assurance
- **La sophistication des couvertures et garanties**
- L'évolution du risque Transport
- Le besoin accru en gestion du risque, en reporting
- L'évolution des marchés et les assurances Transport
- L'intégration du marché de l'assurance Transport aux autres marchés IARD

**Le marché français de l'assurance Transport et son évolution**

## La sophistication des couvertures d'assurance

- Les extensions de garantie et clauses spécifiques sont de plus en plus nombreuses dans les polices d'assurance Transport pour répondre aux besoins spécifiques des clients afin de prendre en compte des solutions logistiques de plus en plus complexes
- Les couvertures d'assurance font appel désormais à plusieurs catégories d'assurance comme par exemple :
  - L'assurance Dommages et l'assurance Transport pour des garanties combinées Transport et Stockage
  - L'assurance Engineering et Transport dans le cadre de grands projets pour les garanties Tous Risques Chantiers, Transport et Pertes d'Exploitation
  - Avec le développement des projets d'énergies nouvelles comme les champs éoliens offshore certains assureurs proposent des solutions packagées faisant appel à quasiment toutes les catégories d'assurance IART

### Le Project Cargo

## La sophistication des couvertures d'assurance

- Des garanties innovantes :
  - Perte d'exploitation non consécutive à des dommages physiques aux biens ou à la marchandise
  - Couverture alternative de risques comme les risques météorologiques donnant lieu à l'interruption d'activité de l'assuré

**Non Damage  
Business  
Interruption  
and ART**

# Revue en 10 points du marché français de l'assurance Transport

- L'évolution de la position du marché français de l'assurance Transport
- Les assureurs Transport face à la sinistralité d'intensité
- Le développement des réglementations
- Les nouvelles normes prudentielles en Europe et en France
- La globalisation des couvertures d'assurance
- La sophistication des couvertures et garanties
- **L'évolution du risque Transport**
- Le besoin accru en gestion du risque, en reporting
- L'évolution des marchés et les assurances Transport
- L'intégration du marché de l'assurance Transport aux autres marchés IARD

**Le marché français de l'assurance Transport et son évolution**

## L'évolution des risques Transport

- Développement de la piraterie maritime depuis 2005 avec des demandes de rançon de plus en plus élevées et des durées de détention de plus en plus longues
- Ouverture de nouvelles routes maritimes par l'Arctique compte tenu du coût des routes et de la réduction du temps de transport
- Accroissement exponentiel du nombre de catastrophes naturelles
- Evènements majeurs : explosion de la plateforme pétrolière Deep Water Horizon de BP en avril 2010
  - Nécessaire quantification des expositions des assureurs Transport. Les assureurs utilisent désormais les modèles de gestion des accumulations utilisés par la branche Dommages des compagnies d'assurance Non Vie
  - Capacité à évaluer les dommages rapidement et correctement après un évènement pour les besoins de communication aux marchés financiers, aux réassureurs, aux compagnies, en interne...

**820 sinistres  
liés à des  
catastrophes  
naturelles.**

**Coût global  
toutes  
catégories  
d'assurance  
Dommages  
380 milliards \$**

# Revue en 10 points du marché français de l'assurance Transport

- L'évolution de la position du marché français de l'assurance Transport
- Les assureurs Transport face à la sinistralité d'intensité
- Le développement des réglementations
- Les nouvelles normes prudentielles en Europe et en France
- La globalisation des couvertures d'assurance
- La sophistication des couvertures et garanties
- L'évolution du risque Transport
- Le besoin accru en gestion du risque, en reporting
- L'évolution des marchés et les assurances Transport
- L'intégration du marché de l'assurance Transport aux autres marchés IARD

**Le marché français de l'assurance Transport et son évolution**

## Le Risk Management chez les assureurs Transport

- En 10 ans les outils de tarification ont été développés avec le support des actuaires. Ce sont des outils de benchmark de plus en plus structurants
- L'appréciation et l'évaluation du risque sont essentielles pour fixer les termes et conditions d'assurance
- Un besoin d'informations de plus en plus précis pour pouvoir évaluer les risques et alimenter les outils de gestion des accumulations, les profils d'exposition,...
- Eviter des besoins en capital trop importants s'il est démontré que la gestion des risques Transport est maîtrisée (Solvency II)

**2<sup>ème</sup> pilier de  
Solvency II,  
le Risk  
Management**

# Revue en 10 points du marché français de l'assurance Transport

- L'évolution de la position du marché français de l'assurance Transport
- Les assureurs Transport face à la sinistralité d'intensité
- Le développement des réglementations
- Les nouvelles normes prudentielles en Europe et en France
- La globalisation des couvertures d'assurance
- La sophistication des couvertures et garanties
- L'évolution du risque Transport
- Le besoin accru en gestion du risque, en reporting
- **L'évolution des marchés et les assurances Transport**
- L'intégration du marché de l'assurance Transport aux autres marchés IARD

**Le marché français de l'assurance Transport et son évolution**

## L'évolution des marchés et l'assurance Transport en France

Dans un environnement d'appréciation de l'euro par rapport au dollar, une augmentation des prix des matières premières et des produits agricoles et un commerce international en expansion au rythme annuel de 4 %, les assureurs Facultés opérant en France ont enregistré une progression de 12 % sur la période 2005-2011. Malgré la forte crise économique en Europe en 2008, les assureurs Facultés français ont donc bien résisté.

Pour les assurances de Corps Maritimes, le chiffre d'affaires est resté stable sur la période malgré une flotte en expansion. Mais une forte concurrence sur les tarifications d'assurance n'a pas permis une progression du volume du chiffre d'affaires Corps et la réduction de valeur des flottes depuis 2009.

**Croissance modérée de l'assurance Transport**

# Revue en 10 points du marché français de l'assurance Transport

- L'évolution de la position du marché français de l'assurance Transport
- Les assureurs Transport face à la sinistralité d'intensité
- Le développement des réglementations
- Les nouvelles normes prudentielles en Europe et en France
- La globalisation des couvertures d'assurance
- La sophistication des couvertures et garanties
- L'évolution du risque Transport
- Le besoin accru en gestion du risque, en reporting
- L'évolution des marchés et les assurances Transport
- **L'intégration du marché de l'assurance Transport aux autres marchés IARD**

**Le marché français de l'assurance Transport et son évolution**

## Le marché de l'assurance Transport et les marchés Dommages aux Biens et Responsabilité (affaires directes)

- En France le marché Transport représentait 6 % du marché IARD en 2005, en 2011 sa part est de 5 %
- Les activités d'assurance Transport des grands assureurs européens sont intégrées fortement aux activités des assureurs Dommages aux Biens et Responsabilité
- Les grands clients lancent de plus en plus des appels d'offres d'assurances multi-branches

**La part de l'assurance Transport est marginale dans les assurances Dommages aux Biens et Responsabilité**

## Le marché de l'assurance Transport et les marchés Dommages aux Biens et Responsabilité (affaires directes)

- Des synergies sont bénéfiques entre ces différentes branches d'assurance :
  - La création de nouveaux produits
  - L'utilisation en commun d'outils de gestion
  - La convergence des « best practices »
  - Des économies d'échelle en coût de gestion, en réassurance
  - Des économies en capital amenées par la diversité des risques (modèle Solvency II)
  - Des exigences de conformité identiques
  - L'utilisation en commun des réseaux d'experts, des commissaires d'avaries

**Synergies et  
convergences  
entre branches  
IART**

## Conclusion

Notre marché de l'assurance Transport a fortement évolué depuis notre dernier congrès, comme vous l'avez constaté.

L'environnement économique et politique est de plus en plus complexe, les exigences de solvabilité, de technicité de plus en plus fortes de la part de nos clients et des régulateurs.

Pour éviter une banalisation nous devons innover et réduire nos coûts. Innover non seulement par des produits combinés mais aussi par des méthodes en utilisant les outils informatiques et les technologies modernes de communication.

Voilà nos défis d'aujourd'hui pour notre marché qui a un avenir certain.

**Solvabilité**

**Technicité**

**Innovation**

**Merci de votre attention**