

# 8<sup>ÈME</sup> RENDEZ-VOUS DE L'ASSURANCE TRANSPORTS

Ouverture et introduction au travers de  
quelques informations et chiffres clés

Christophe GRABER, Président de la COMAT



LE RENDEZ-VOUS

DE L'ASSURANCE TRANSPORTS

PARIS - 2016

Paris, 18 & 19 Mai 2016, La Maison de la Chimie

## Les Chiffres clés du marché français

(source :  Point conjoncturel – chiffres 2015 provisoires)



### Environnement assurance maritime

#### ➤ Croissance mondiale (source : Banque Mondiale)

Monde 2013 : + 2,4 % 2014 : + 2,6 % 2015 : + 2,4 % 2016<sup>e</sup> : + 2,9 %

Zone euro 2013 : - 0,2 % 2014 : + 0,9 % 2015 : + 1,5 % 2016<sup>e</sup> : + 1,7 %

Pays émergents 2013 : + 5,3 % 2014 : + 4,9 % 2015 : + 4,3 % 2016<sup>e</sup> : + 4,8 %

Pays développés 2013 : + 1,2 % 2014 : + 1,7 % 2015 : + 1,6 % 2016<sup>e</sup> : + 2,1 %



## Les Chiffres clés du marché français

### Environnement assurance maritime

#### ➤ Transports de marchandises (source OMC)

- 2015 : + 2,8 % (4<sup>ème</sup> année consécutive de croissance inférieure à 3 %)
- Croissance actuelle inférieure à la croissance moyenne depuis 1990 (+ 5 %)
- Prévvision 2016 : +2,8 % ; reprise attendue en 2017 (+ 3,6 %)

## Les Chiffres clés du marché français

### Environnement assurance maritime

#### ➤ Réduction de la valeur de la flotte mondiale en 2015 (surcapacité)

- malgré d'abondantes livraisons de navires neufs
- difficultés pour de nombreuses compagnies maritimes
- chute construction navale (hors porte-conteneurs et pétroliers)
- vrac sec : taux proches des plus bas historiques

#### ➤ Arrivée de nouveaux assureurs

#### ➤ Erosion des primes d'assurances

#### ➤ Branche d'assurances aux frais particulièrement élevés

#### ➤ sinistres marquants

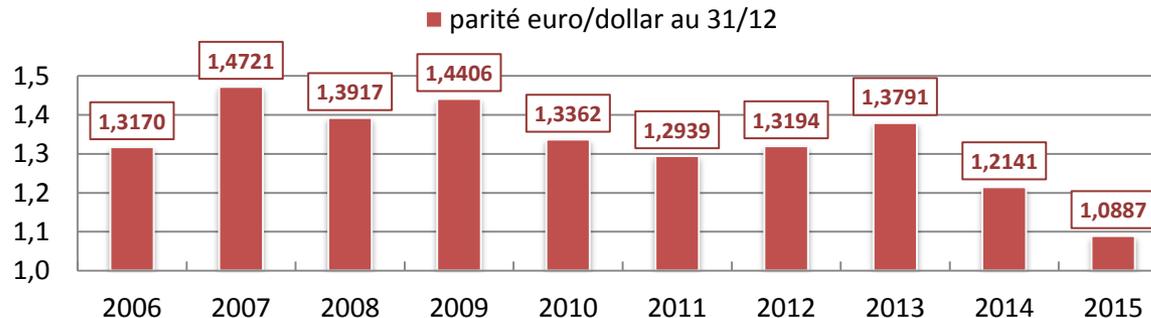
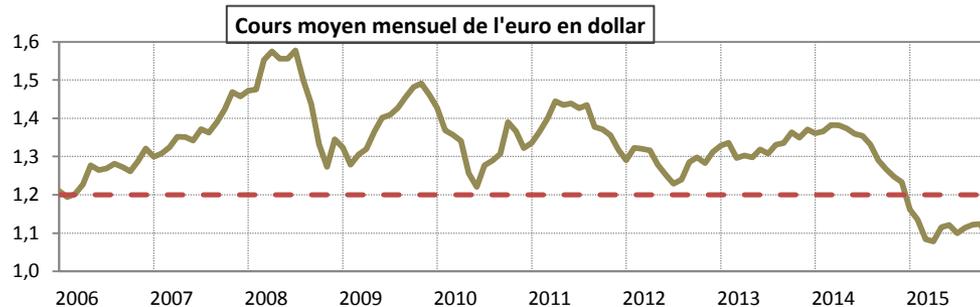
- Explosion de Tianjin (Chine) en août 2015 : touchera les exercices 2014 et 2015
- Pertes totales des Hoegh Osaka, Cemfjord, Norman Atlantic, Bulk Jupiter et El Faro



## Les Chiffres clés du marché français

### Environnement assurance maritime

↳ **Un effet change \$ important, à nouveau favorable en 2015**



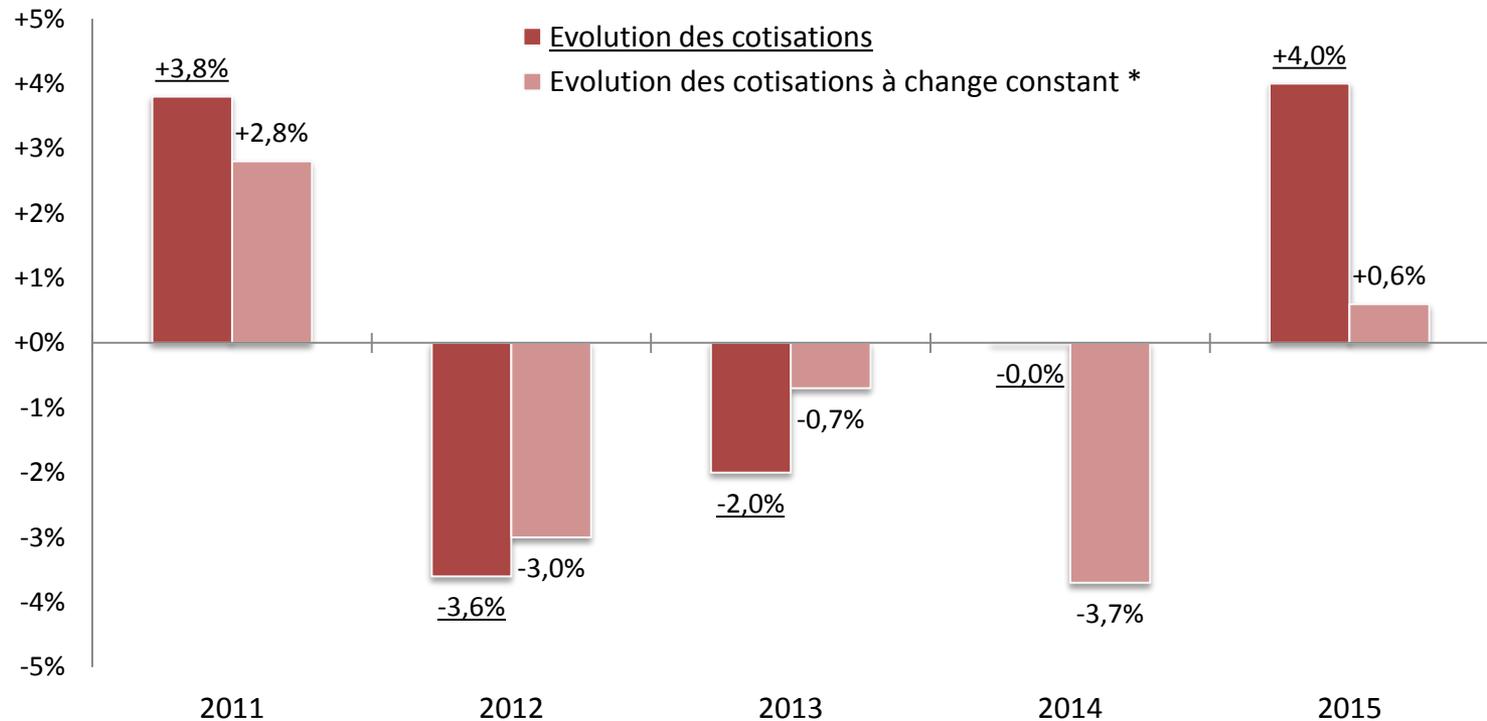
## Les Chiffres clés du marché français

Assurance Maritime - Evolution des cotisations en 2015

TOTAL <u>AFF. DIRECTES + ACCEPTATIONS</u>	France				France + hors France			
	2015	2014	Var.	Var. à change constant	2015	2014	Var.	Var. à change constant
<b>Ensemble Corps</b>	<b>393,7</b>	391,5	+ 0,6 %	- 4,1 %	<b>527,0</b>	518,6	+ 1,6 %	- 3,8 %
<b>Ensemble Marchandises Transportées</b>	<b>658,4</b>	653,3	+ 0,8 %	- 0,8 %	<b>958,1</b>	909,7	+ 5,3 %	+ 3,2 %
<b>TOTAL</b>	<b>1 052,1</b>	1 044,8	+ 0,7 %	- 2,0 %	<b>1 485,2</b>	1 428,3	+ 4,0 %	+ 0,6 %

## Les Chiffres clés du marché français

### Assurance Maritime - Evolution des cotisations en 2015



## Les Chiffres clés du marché français

### Environnement assurance aviation

#### ➤ Trafic aérien (source : IATA)

- 2015 : hausse de 6,5 % du trafic mondial de passagers
- Croissance supérieure à la moyenne des 10 dernières années (+ 5,5 %)

#### ➤ Sécurité aérienne (source IATA)

- Taux mondial 2015 accidents d'avion à réaction 2015 : 0,32 (rappel 2014 : 0,27 et moyenne 2010-2014 : 0,46)
- 4 accidents mortels en 2015 (moyenne 2010-2014 : 17,6)
- 2 crashes 'atypiques' en 2015 :
  - Germanwings (mars) : suicide du pilote
  - Metrojet (octobre) : acte de terrorisme



## Les Chiffres clés du marché français

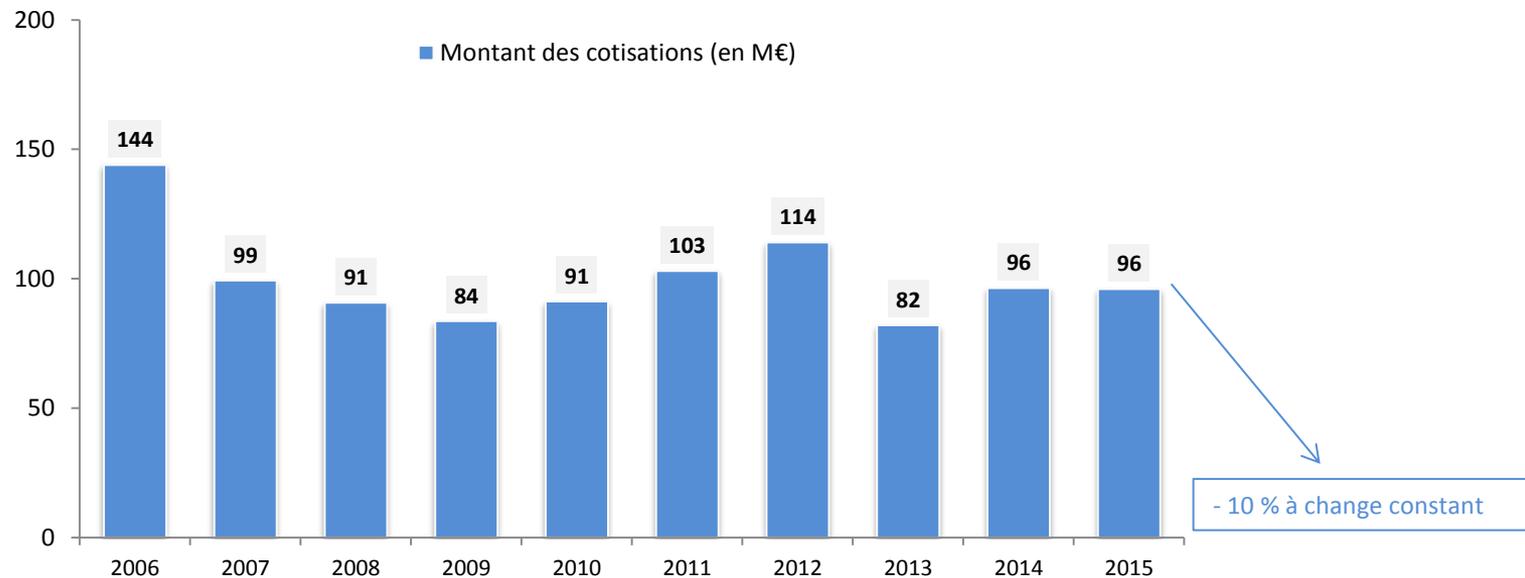
### Assurance Aviation - Evolution des cotisations en 2015

RÉPARTITION SELON LES CATÉGORIES	France			Hors France			Total		
	2015	2014	Var.	2014	2014	Var.	2015	2014	Var.
Corps Aériens	<b>60,5</b>	68,8	- 12 %	<b>115,9</b>	94,9	+ 22 %	<b>176,4</b>	163,7	+ 8 %
RC	<b>88,5</b>	104,0	- 15 %	<b>22,1</b>	23,4	- 6 %	<b>110,6</b>	127,4	- 13 %
<b>Compagnies Aériennes</b>	<b>149,0</b>	172,8	- 14 %	<b>138,0</b>	118,3	+ 17 %	<b>287,0</b>	291,1	- 1 %
Corps de Construction	<b>3,4</b>	3,9	- 12 %	<b>0,1</b>	0,0	-	<b>3,5</b>	3,9	- 10 %
RC Construction / Produits / Réparation	<b>52,7</b>	50,8	+ 4 %	<b>17,1</b>	10,5	+ 63 %	<b>69,8</b>	61,3	+ 14 %
<b>Construction /Produits / Réparation</b>	<b>56,1</b>	54,7	+ 3 %	<b>17,2</b>	10,5	+ 64 %	<b>73,3</b>	65,2	+ 12 %
<b>Aviation Générale et Divers</b>	<b>79,2</b>	73,1	+ 8 %	<b>17,6</b>	19,9	- 11 %	<b>96,8</b>	92,9	+ 4 %
<b>Total</b>	<b>284,3</b>	300,5	- 5 %	<b>172,8</b>	148,7	+ 16 %	<b>457,0</b>	449,2	+ 2 %

- 6,9 % à change constant

## Les Chiffres clés du marché français

### Assurance Spatiale - Evolution des cotisations en 2015

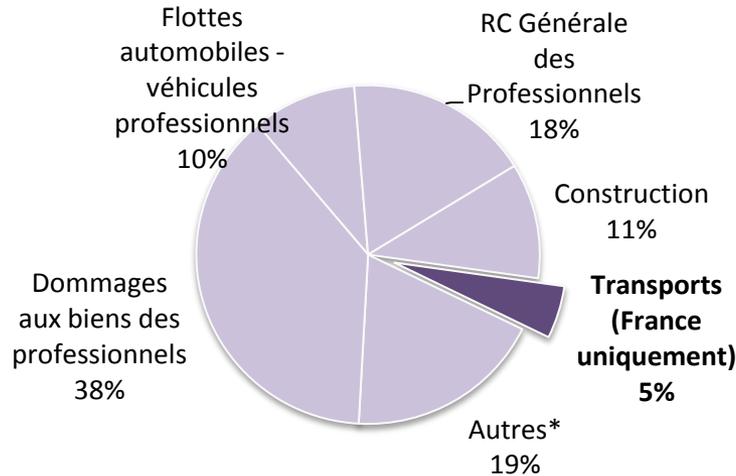


**2015 : 85 lancements dans le monde (3 échecs)  
: 12 lancements pour Arianespace (0 échec) + 33 contrats gagnés**



## Les Chiffres clés du marché français

Poids de l'assurance transports dans les cotisations des dommages aux biens et responsabilité des professionnels en 2014



**CA 2014 Assurances de Biens et de Responsabilité : 51 184 millions d'euros**

- **Dont particuliers : 62 %**
- **Dont professionnels : 38 %**

\* Autres assurances professionnels : catastrophes naturelles, risques commerciaux



# 8<sup>ÈME</sup> RENDEZ-VOUS DE L'ASSURANCE TRANSPORTS

## LA COMAT – commission représentative des assureurs opérant sur le marché français

**Un Bureau :** Christophe Graber, Président ; LA REUNION AERIENNE & SPATIALE (A)  
Mathieu Daubin, Vice-Président ; AXA (M)  
Bernard Duterque ; GENERALI (M)  
Vincent Letac ; HELVETIA (M)  
Baptiste Ossena ; ALLIANZ (M)  
+ Dzung Nguyen Tu ; AXA (A)  
+ Thierry Colliot ; ALLIANZ (A)

**Une instance plénière :** le Bureau +  
Tania Bensoussan-Arthur ; XL CATLIN (M)  
Philippe Bourgeois ; TOKIO MARINE KILN (M)  
Carole Chupin ; ACE (M)  
Pascal Dubois ; SWISS RE CORPORATE SOLUTIONS (M)  
Jean-Claude Humbert-Robert ; MMA IARD (M)  
Jean-Yves Jesel ; CNA (M)  
Ludovic Jung ; AIG (M)  
Christian Kupiec ; RSA (M)  
John Lenormand ; CCR (M)  
Eric Tichet ; AXA (M)  
Luc Vidal ; HDI GERLING (M)  
+ Philippe Bourge ; HELVETIA (M)  
+ Fabien Guibert ; AXA (M)  
+ Norbert Plancher ; HELVETIA (M)  
+ Sebastien Saillard ; ALLIANZ (A)

A : Aviation / Spatial  
M : Maritime

**Un support FFSA :** Stéphane Pénét et Jean-Paul Thomas

A close-up, profile view of a young child looking out of an airplane window. The child is holding a small white toy airplane in their hand. The window shows a bright blue sky with scattered white clouds. The text 'MERCI POUR VOTRE ATTENTION' is overlaid in the center-right of the image.

**MERCI POUR VOTRE  
ATTENTION**