

LE MARCHÉ FRANÇAIS DE L'ASSURANCE MARITIME, TRANSPORTS ET AVIATION



— LE RENDEZ-VOUS
PARISMAT
—

28.
29.06
2021
PARIS

LA MAISON DE LA CHIMIE

SOMMAIRE

- 1.** Ensemble de l'assurance Transports - 2020
- 2.** Assurance maritime - 2020
- 3.** Assurance aviation et spatiale - 2020



PARTIE

1

Ensemble de l'assurance transports 2020

CHIFFRES CLES : L'ENSEMBLE DE L'ASSURANCE TRANSPORTS

Risques ordinaires et risques de guerres, affaires directes et acceptations, France et hors France

En millions d'euros

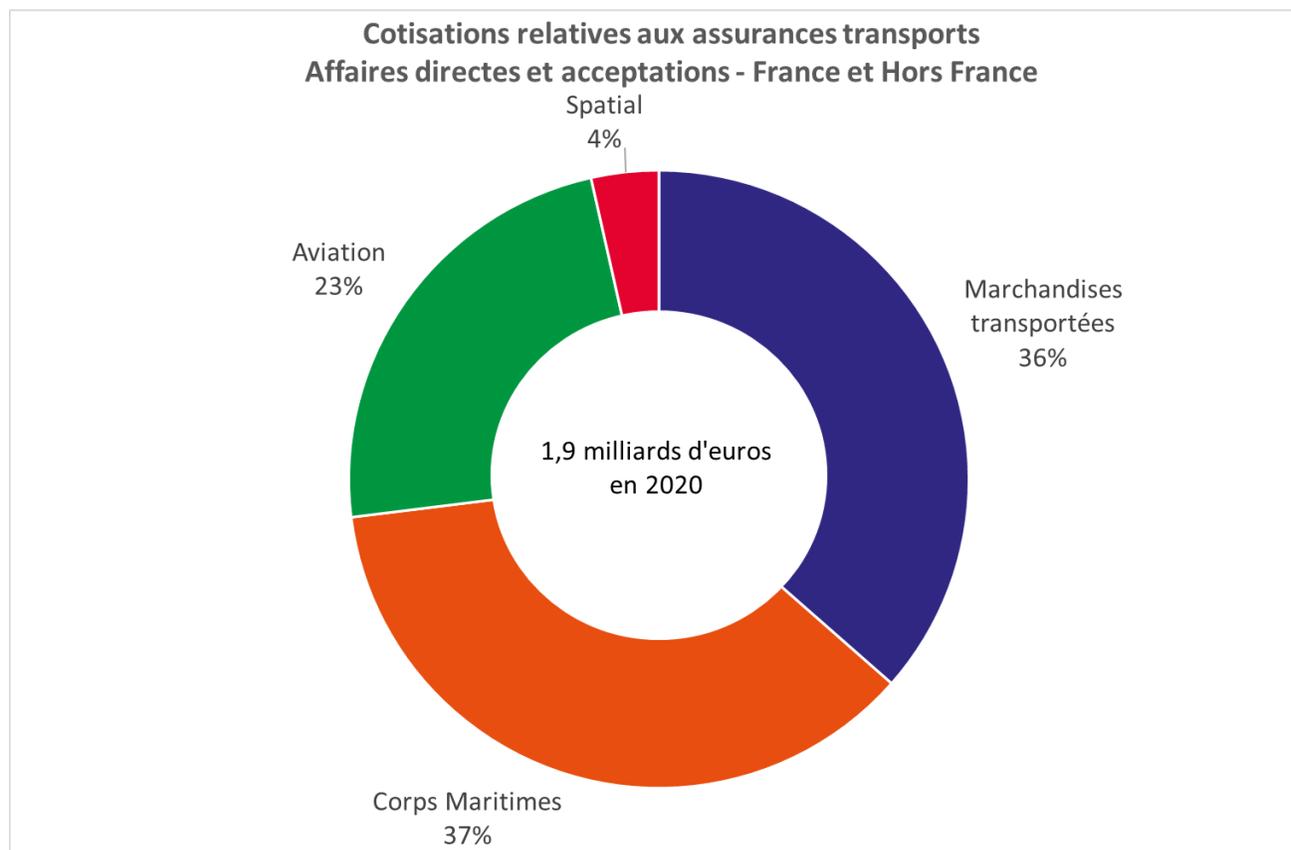
	Affaires directes et acceptations France et Hors France			
	2019	2020	Variation	Variation à change constant
Corps	741,1	687,3	-7%	-3%
Marchandises Transportées	979,0	686,6	-30%	-29%
Aviation	491,0	441,1	-10%	-3%
Spatial	74,6	66,1	-11%	-4%
Ensemble de l'assurance Transports	2285,7	1881,2	-18%	-14%

Source : FFA, enquête d'activité
Assurance Transports

En 2020, le marché français a vu sa typologie modifiée, un acteur significatif ayant transféré son siège dans un autre pays de l'Union Européenne. Ce changement impacte principalement l'activité hors France. A périmètre constant, l'évolution des marchandises transportées est de +2% (au lieu de -30 %) ; les corps -2% (au lieu de -7%) et l'ensemble assurance Transports est de -2% (au lieu de -18%).

CHIFFRES CLES : L'ENSEMBLE DE L'ASSURANCE TRANSPORTS

Risques ordinaires et risques de guerres, affaires directes et acceptations, France et hors France



Source : FFA, enquête d'activité Assurance Transports



PARTIE

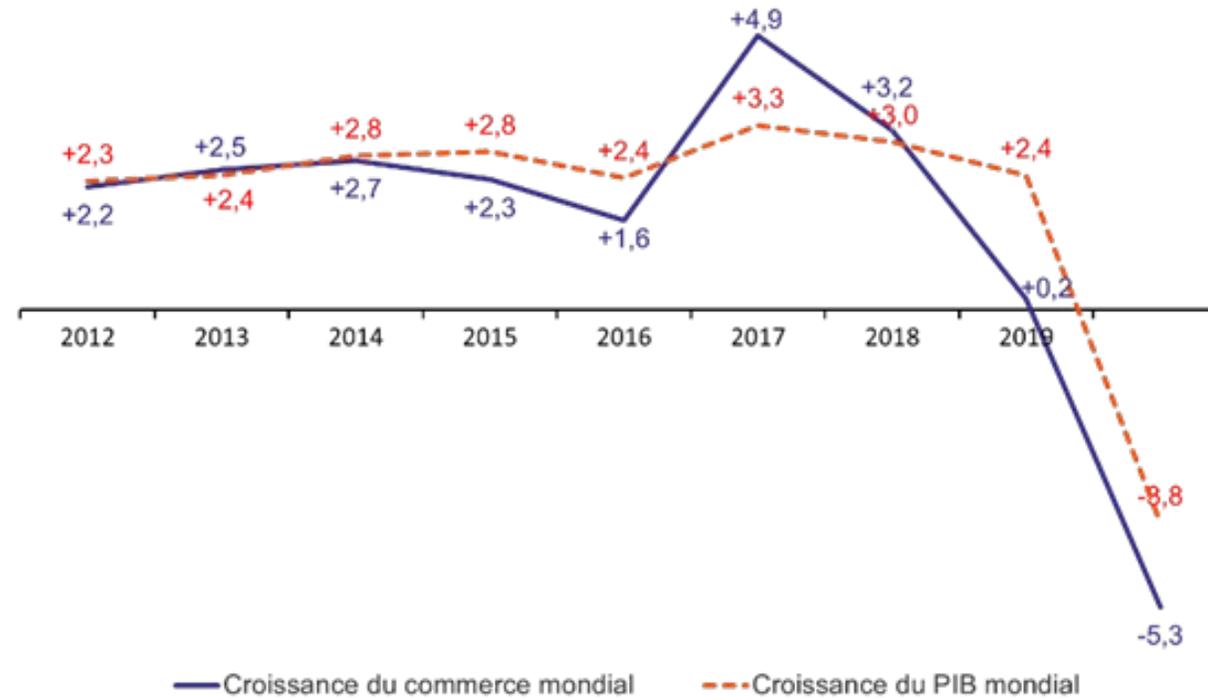
2

L'assurance maritime 2020

ASSURANCE MARITIME – ENVIRONNEMENT EN 2020

Effondrement de l'activité et du commerce mondial

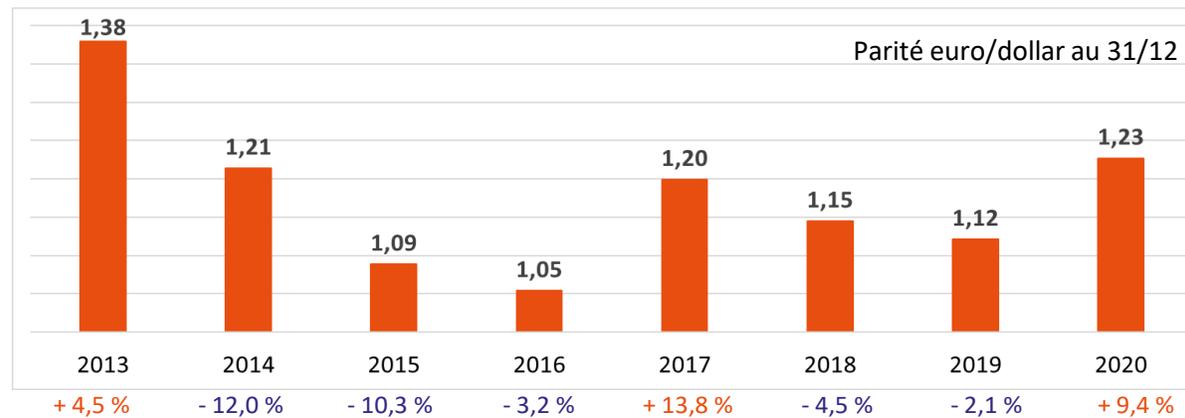
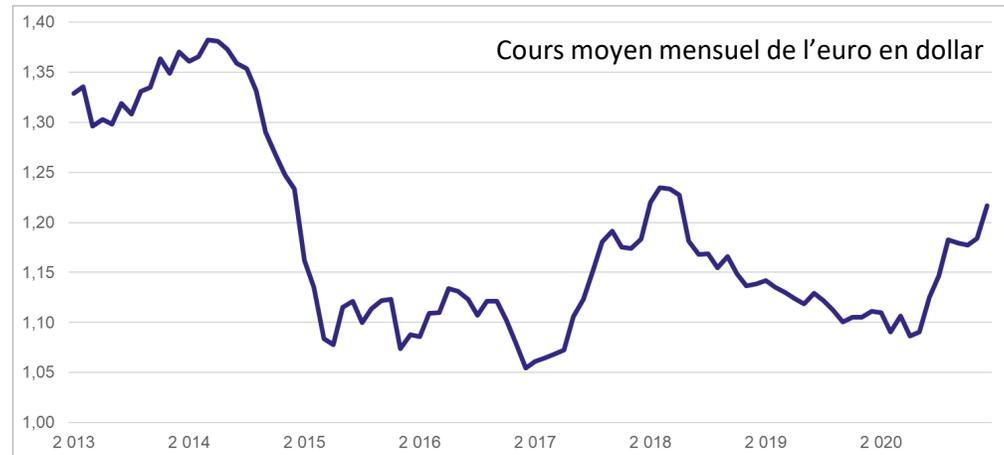
Croissance en volume du PIB et du commerce mondial



Source : OMC

EFET CHANGE EN 2020

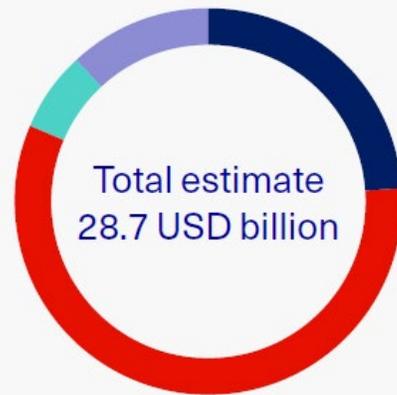
L'euro s'apprécie face au dollar



Source : Banque de France

ASSURANCE MARITIME – MARCHÉ MONDIAL

CA mondial assurance maritime 2019 (Md\$)



● Global Hull	24.1%
● Transport/Cargo	57.5%
● Marine Liability	6.8%
● Offshore/Energy	11.7%

Marché français



ASSURANCE MARITIME – EVOLUTION DES COTISATIONS EN 2020

Risques ordinaires et risques de guerres, affaires directes et acceptations, France

Affaires Directes et Acceptations - France			
	2019	2020	Variation
Ensemble Corps	408,9	471,9	+15%
Ensemble Marchandises Transportées	676,6	635,0	-6%
Total	1085,5	1106,9	+2%

*Source : FFA, enquête d'activité
Assurance Transports*

En 2020, le marché français a vu sa typologie modifiée, un acteur significatif ayant transféré son siège dans un autre pays de l'Union Européenne. Ce changement impacte principalement l'activité hors France. A périmètre constant, l'évolution des marchandises transportées est inchangée (-6%) ; les corps augmentent de 18% (au lieu de 15%) et l'ensemble assurance Transports France est de +3% (au lieu de +2%).

ASSURANCE MARITIME – RESULTATS TECHNIQUES

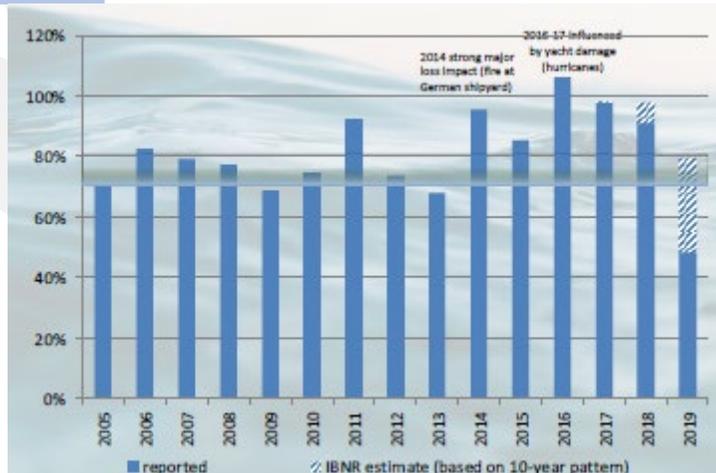
Affaires directes France (corps)

Triangle S/P (primes brutes des coûts d'acquisition)

Année	1 ^{ère} année	2 ^e année	3 ^e année	4 ^e année	5 ^e année	6 ^e année
2011	79%	100%	88%	87%	87%	84%
2012	93%	53%	77%	72%	74%	73%
2013	69%	55%	58%	54%	53%	53%
2014	77%	65%	63%	60%	60%	60%
2015	78%	55%	46%	42%	41%	41%
2016	70%	86%	83%	88%	84%	
2017	75%	77%	80%	79%		
2018	72%	88%	87%			
2019	60%	69%				
2020	71%					

Liquidation de la charge de sinistres

Année	1 ^{ère} année	2 ^e année	3 ^e année	4 ^e année	5 ^e année	6 ^e année
2011	15%	54%	81%	86%	88%	93%
2012	18%	68%	80%	91%	92%	96%
2013	14%	63%	74%	88%	94%	95%
2014	13%	54%	76%	90%	93%	96%
2015	18%	48%	70%	82%	89%	90%
2016	22%	60%	80%	87%	92%	
2017	18%	59%	80%	87%		
2018	19%	58%	76%			
2019	16%	37%				
2020	12%					



Source : FFA, enquête d'activité Assurance Transports

Ultimate gross loss ratios – Hull Europe (& some US)

Underwriting years 2005 to 2018, gross premiums, paid+outstanding claims

Source : IUMI

ASSURANCE MARITIME – RESULTATS TECHNIQUES

Affaires directes France (marchandises transportées)

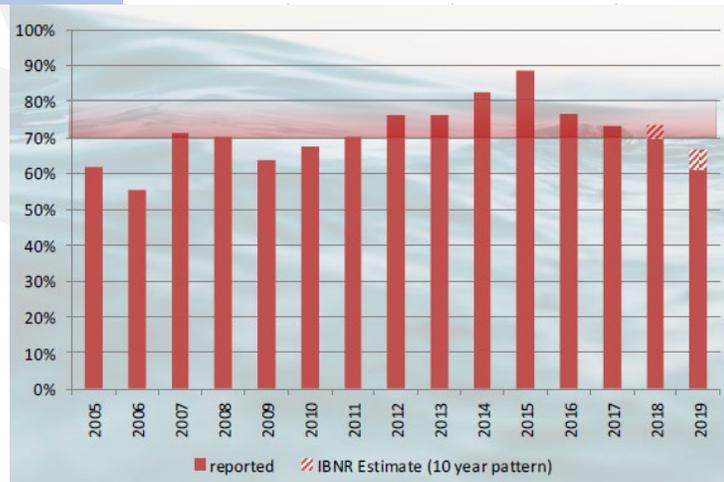
Triangle S/P (primes brutes des coûts d'acquisition)

Année	1 ^{ère} année	2 ^e année	3 ^e année	4 ^e année	5 ^e année	6 ^e année
2011	65%	56%	53%	52%	52%	53%
2012	58%	53%	51%	51%	50%	50%
2013	58%	55%	49%	49%	50%	50%
2014	65%	61%	59%	59%	58%	57%
2015	63%	60%	55%	55%	53%	53%
2016	58%	57%	60%	58%	57%	
2017	65%	66%	69%	69%		
2018	66%	78%	70%			
2019	49%	45%				
2020	56%					

Liquidation de la charge de sinistres

Année	1 ^{ère} année	2 ^e année	3 ^e année	4 ^e année	5 ^e année	6 ^e année
2011	17%	62%	83%	88%	92%	93%
2012	19%	68%	86%	91%	93%	93%
2013	21%	63%	86%	90%	90%	92%
2014	26%	67%	88%	91%	94%	97%
2015	22%	66%	82%	90%	94%	95%
2016	17%	68%	84%	94%	96%	
2017	23%	63%	86%	91%		
2018	18%	59%	78%			
2019	20%	53%				
2020	14%					

Source : FFA, enquête d'activité Assurance Transports



Ultimate gross loss ratios – Cargo Europe (& partly US)

Underwriting years 2005 to 2019, gross premiums, paid+outstanding claims

Source : IUMI



PARTIE

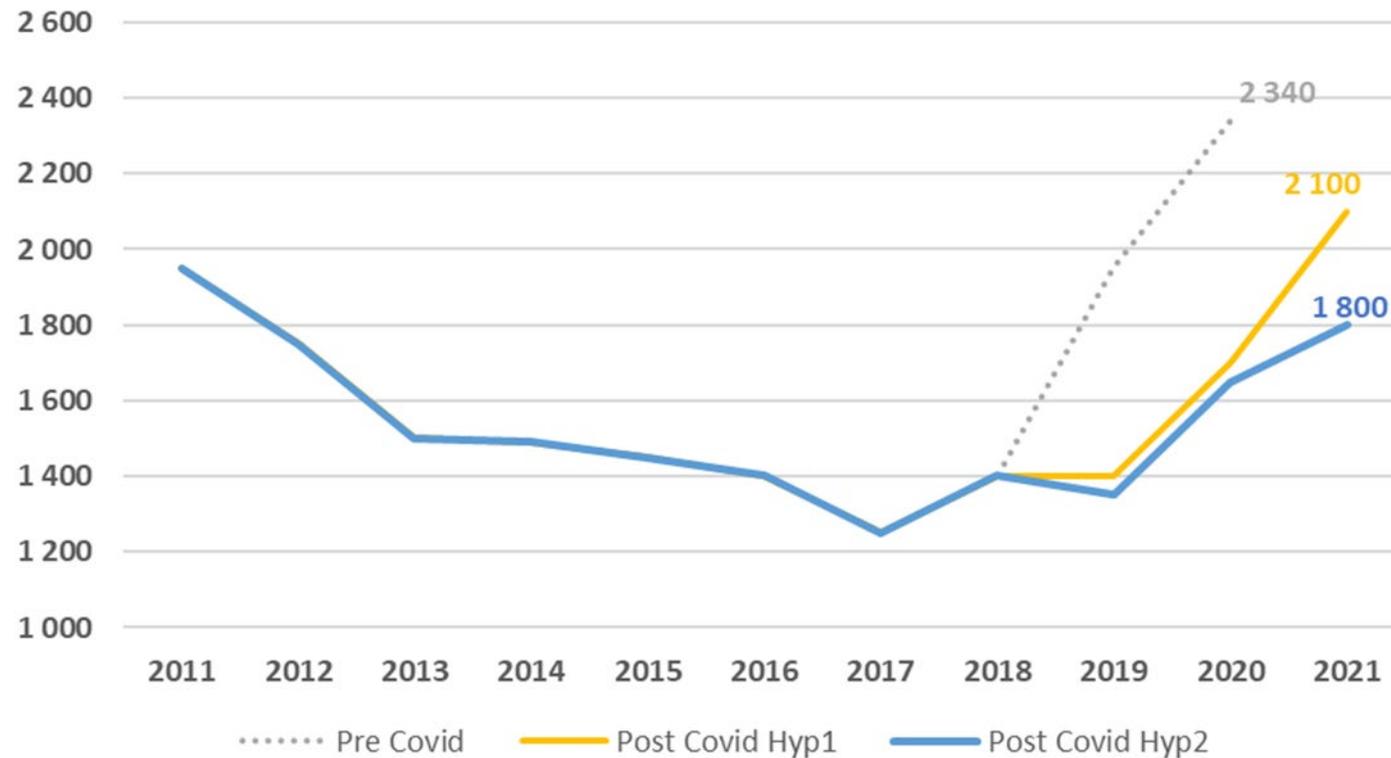
3

L'assurance aviation et spatiale 2020

ASSURANCE AVIATION & SPATIALE – MARCHÉ MONDIAL

AIRLINES INSURANCE MARKET

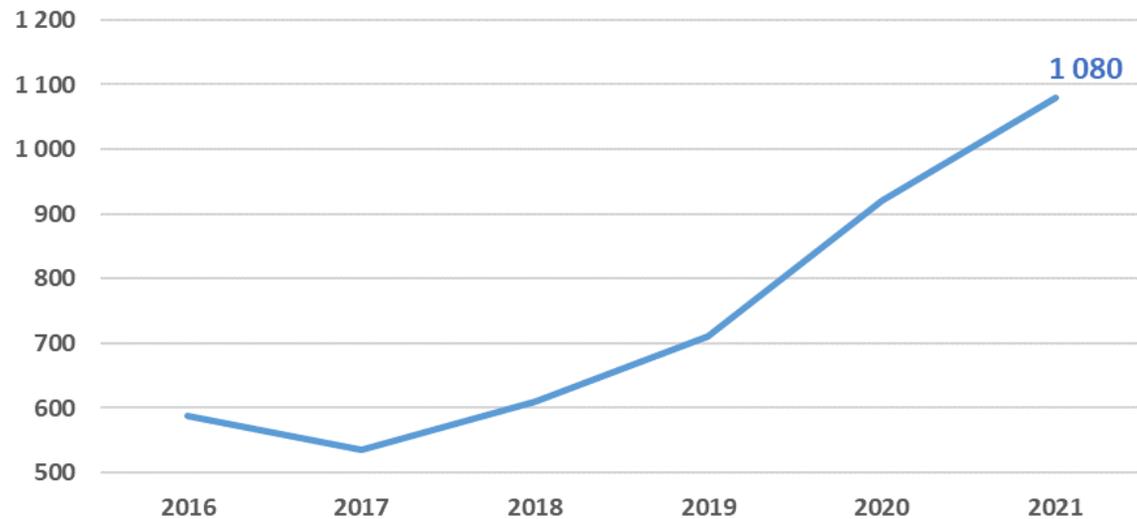
Market Net Premium in MUSD



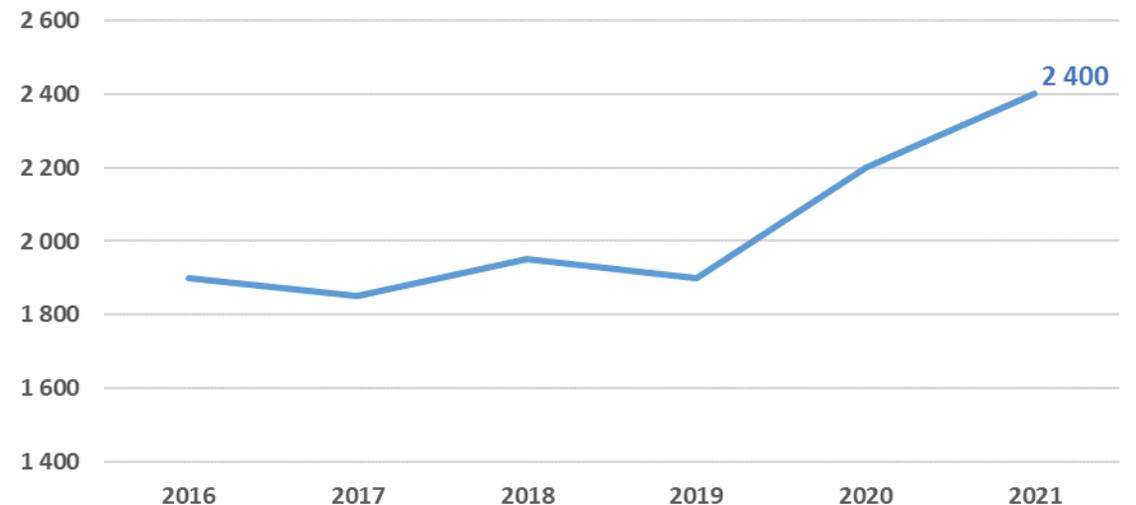
ASSURANCE AVIATION & SPATIALE – MARCHÉ MONDIAL

AEROSPACE & GENERAL AVIATION INSURANCE MARKET

Aerospace Market Net Premium in MUSD



GA Market Net Premium in MUSD



ASSURANCE AVIATION – ENVIRONNEMENT EN 2020

Trafic aérien – la pire année de l’histoire de l’aviation

- **Trafic mondial de passagers : -66 % (Revenu Passenger Kilometers)**
 - Prévission 2021 : +50,4 % qui amènerait à 50,6 % du niveau de 2019
- **Trafic mondial de fret : -10,6 % en 2020 (commerce mondial : -5,3%)**

Sécurité aérienne : une année mitigée

- **Taux mondial accidents d’avion à réaction 2020 : 1,71**
 - Rappel 2019 : 1,11 ; moyenne 2015-2019 : 1,41
- **5 accidents mortels en 2020 (132 victimes)**
 - Rappel 2019 : 8 accidents mortels, 240 victimes
 - Moyenne 2015-2019 : 7 accidents mortels, 223 victimes par an

Source : IATA

ASSURANCE AVIATION – EVOLUTION DES COTISATIONS EN 2020

Risques ordinaires et risques de guerres, affaires directes et acceptations, France et hors France

	France			Hors France			Ensemble		
	2019	2020	Var.	2019	2020	Var.	2019	2020	Var.
Affaires Directes	135,4	139,9	3%	54,6	30,1	-45%	190,1	170,1	-11%
Acceptations	120,3	119,3	-1%	180,6	151,8	-16%	300,9	271,1	-10%
Total	255,8	259,2	1%	235,2	182,0	-23%	491,0	441,1	-10%

-3 % à taux de change constant

Source : FFA, enquête d'activité
Assurance Transports

ASSURANCE AVIATION – EVOLUTION DES COTISATIONS EN 2020

Risques ordinaires et risques de guerres, affaires directes et acceptations, France et hors France

	2019	2020	Évolution 2019/2020
Corps aériens	224,0	181,5	-19%
R.C.	95,8	72,1	-25%
Ensemble des compagnies aériennes	319,8	253,6	-21%
Corps de construction	12,9	22,8	77%
R.C. construction / produits / réparation	100,9	87,4	-13%
Ensemble Construction / produits / réparation	113,8	110,2	-3%
Aviation générale et divers	57,3	77,3	35%
Total	491,0	441,1	-10%

*Source : FFA, enquête d'activité
Assurance Transports*

ASSURANCE SPATIALE – EVOLUTION DES COTISATIONS EN 2020

Affaires directes et acceptations, France et hors France

	2019	2020	Variation	Variation à change constant
Cotisations en base lancements (en M€)	74,6	66,1	-11%	-4%

*Source : FFA, enquête d'activité
Assurance Transports*



The Art & Science of Risk





MERCI

ANNEXE - ASSURANCE MARITIME – EVOLUTION DES COTISATIONS EN 2020

Risques ordinaires et risques de guerres, affaires directes et acceptations, France

Affaires Directes - France			
	2019	2020	Variation
Ensemble Affaires Directes France	956,2	975,5	+2%
Corps	338,2	372,3	+10%
Corps Maritimes	184,9	206,3	+12%
Plaisance	153,3	165,9	+8%
Marchandises Transportées	618,0	603,2	-2%
Toutes facultés	481,3	464,8	-3%
RC Transporteurs terrestres	136,6	138,4	+1%
Acceptations - France			
	2019	2020	Variation
Ensemble Acceptations France	129,2	131,4	+2%
Corps	70,6	99,6	+41%
Marchandises Transportées	58,6	31,8	-46%

* Le marché français intervient en acceptations dans la catégorie Energie

Source : FFA



— LE RENDEZ-VOUS
PARISMAT

#LERDVPARISMAT2021

#LERDVPARISMAT2021