

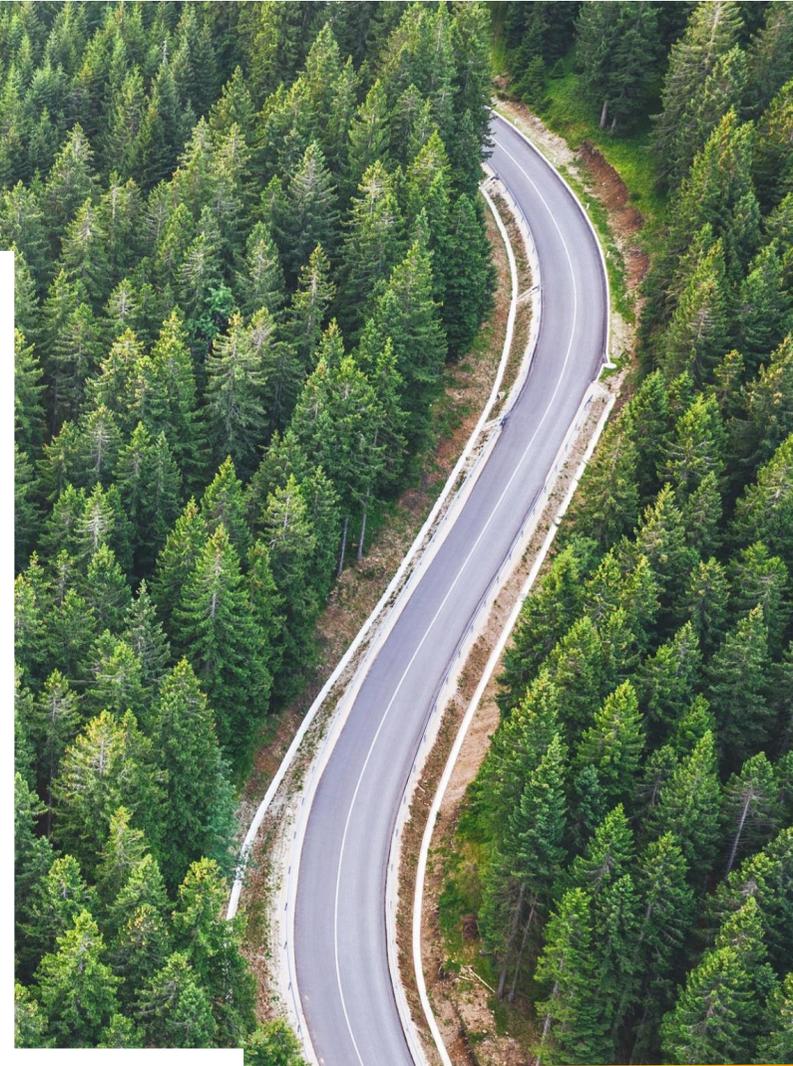


Fédération Française
de l'Assurance

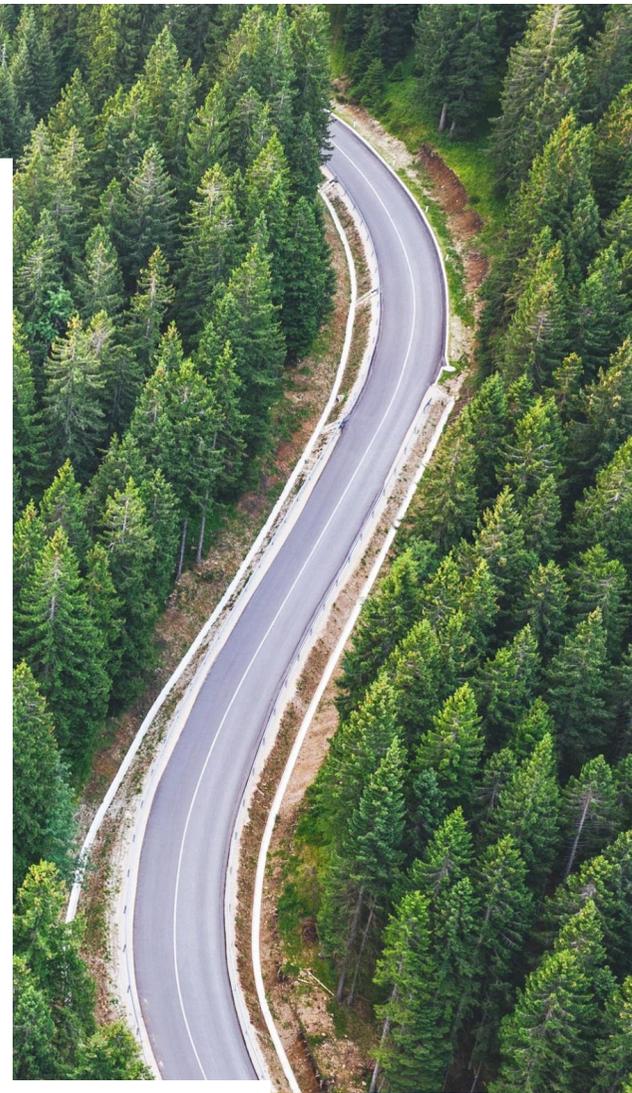
DOSSIER DE PRESSE

« Les assureurs, acteurs
de la relance durable »

24 mars 2021



Les chiffres de l'assurance en 2020



Sommaire

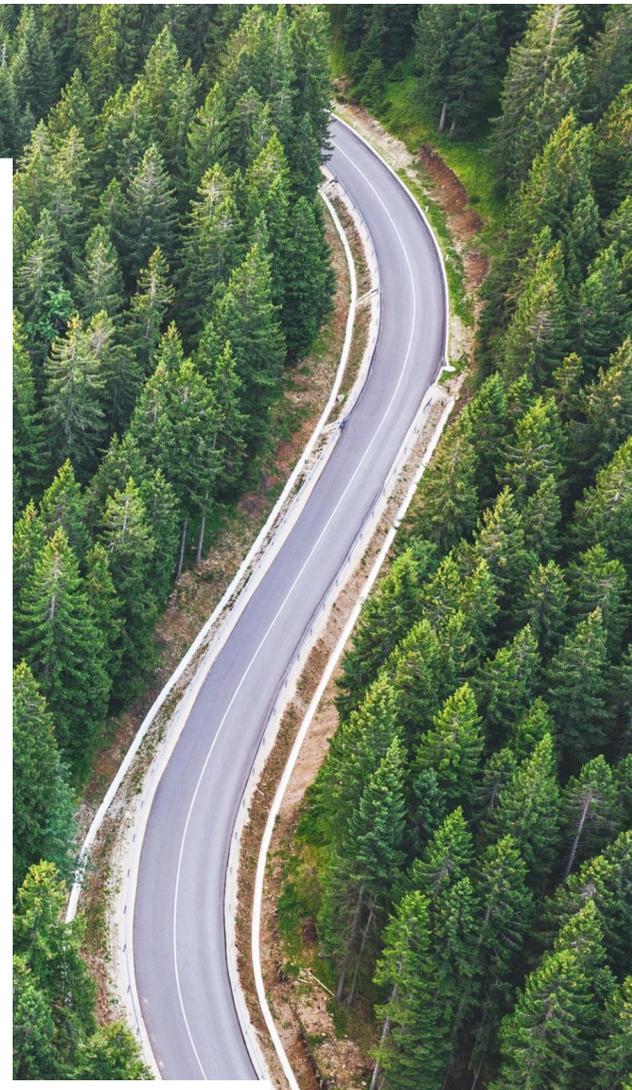
Un environnement économique et financier inédit

Le marché de l'assurance française

L'assurance qui protège

L'assurance qui finance

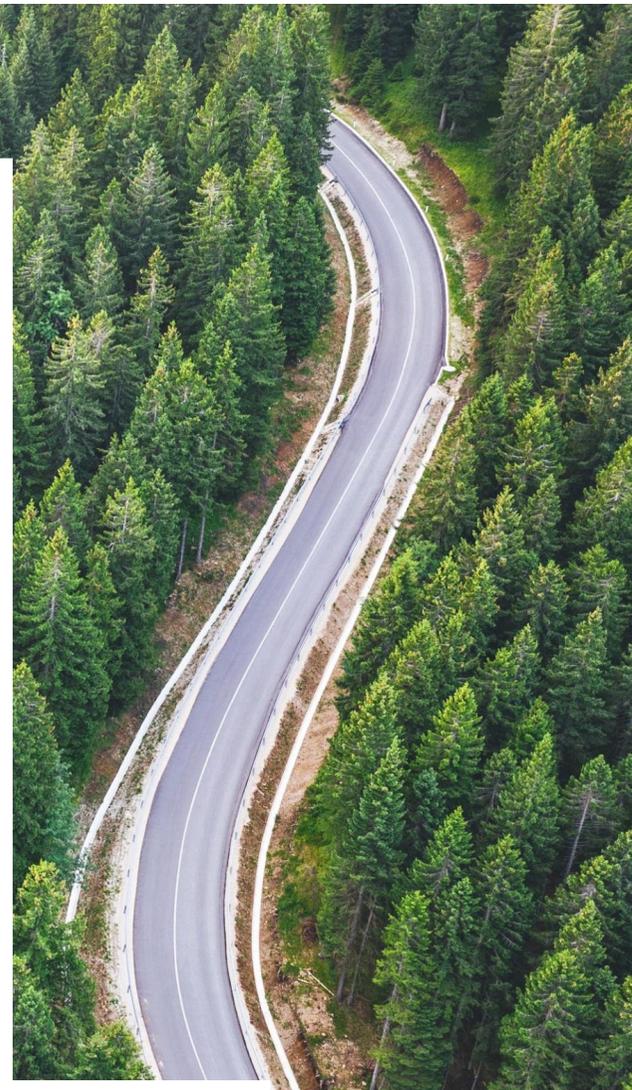
L'assurance qui emploie



Fédération Française
de l'Assurance

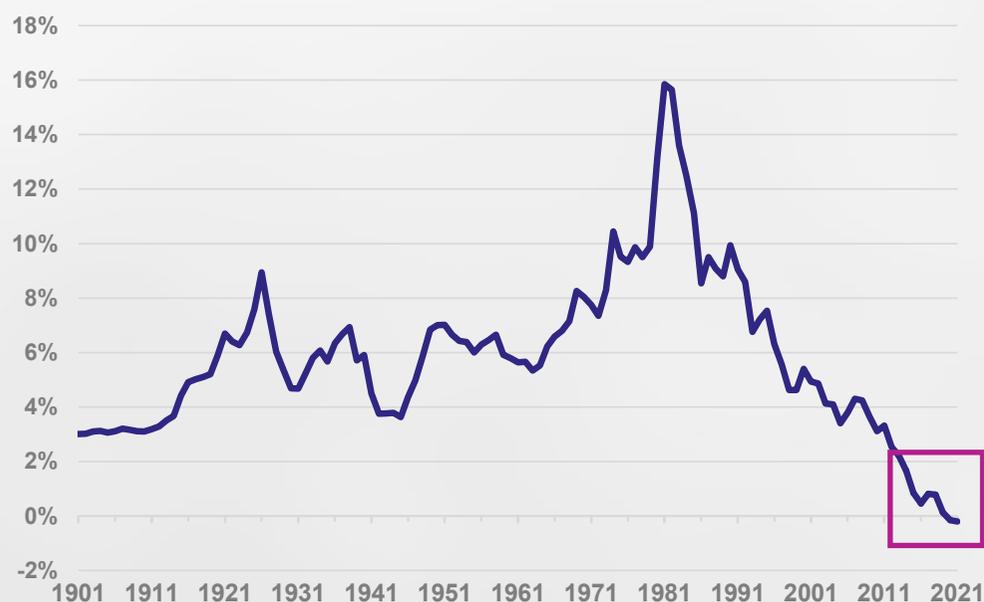
Avertissement: les données chiffrées sont parfois arrondies au plus près de leurs valeurs réelles. Le résultat arrondi d'une combinaison de chiffres peut être légèrement différent de celui que donnerait la combinaison de leurs valeurs arrondies. Les chiffres présentés ici ont été arrêtés sur la base des informations disponibles au 19 mars 2021.

Un environnement économique et financier inédit

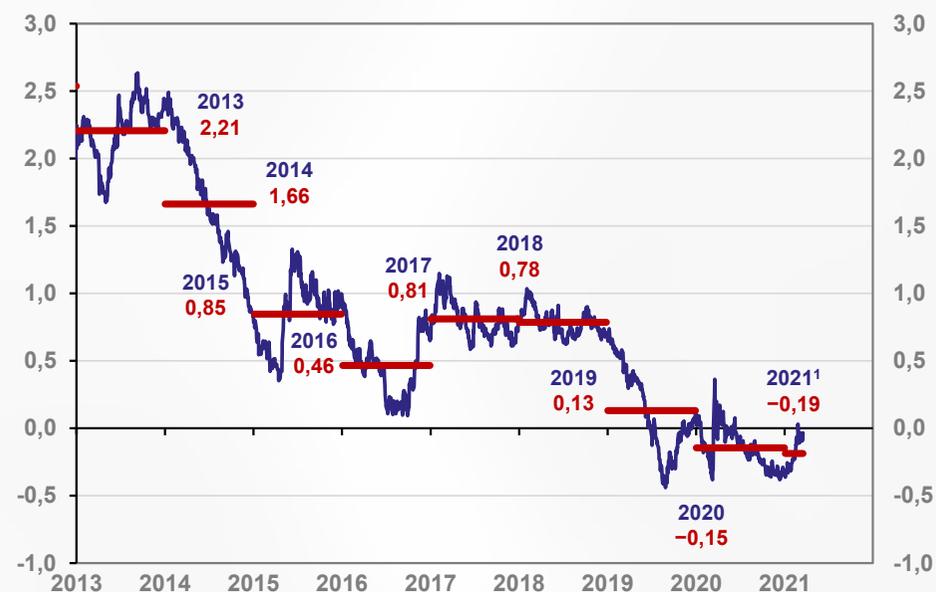


En 2020, l'environnement financier a été défavorable pour les assureurs avec des taux d'intérêt encore plus bas...

Taux à 10 ans en France depuis 1901 (en %)



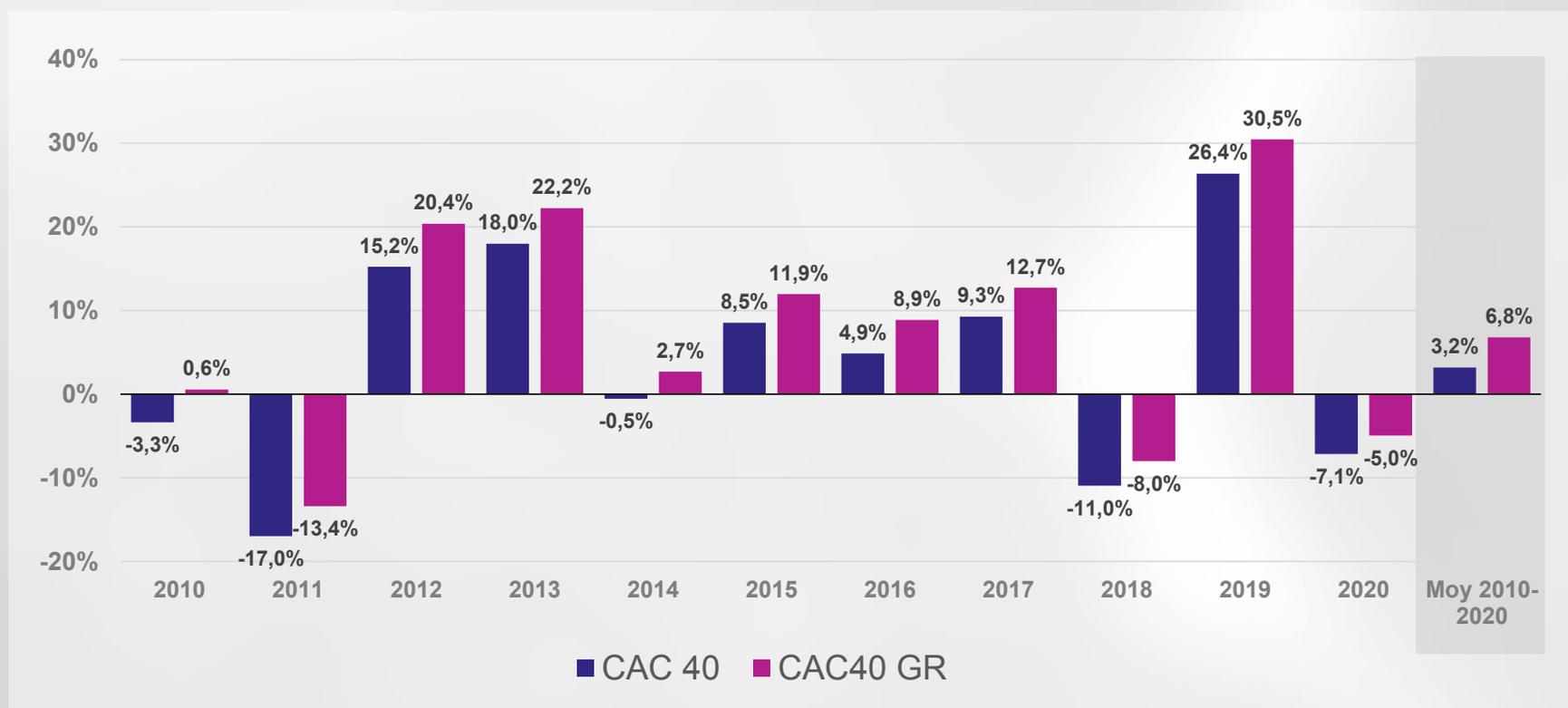
Moyennes annuelles depuis 2013 (en %)



¹ Moyenne sur la période 01/01/2021 – 17/03/2021
Sources : Friggit, Eurostat, BdF, Insee

... et une baisse des marchés actions...

Performance annuelle du CAC 40 (GR si dividendes réinvestis)

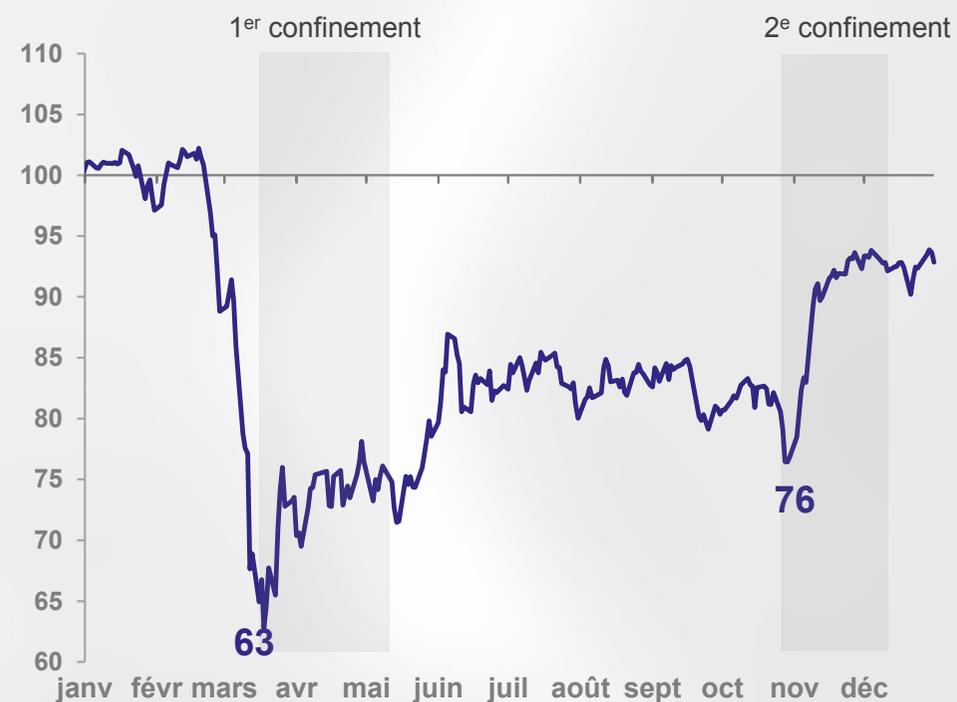


... en raison d'une crise inédite

Taux de l'OAT à 10 ans
(en %)

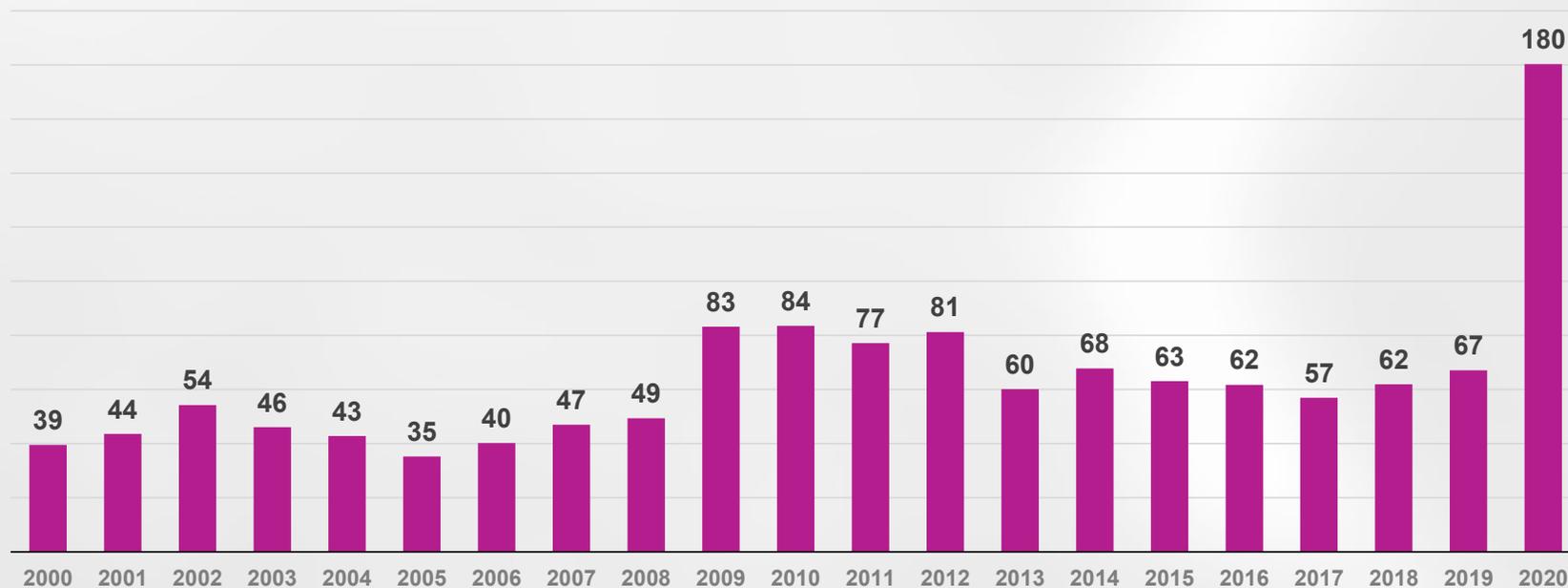


Marchés boursiers en France - Cac 40
(100 = 31/12/2019)



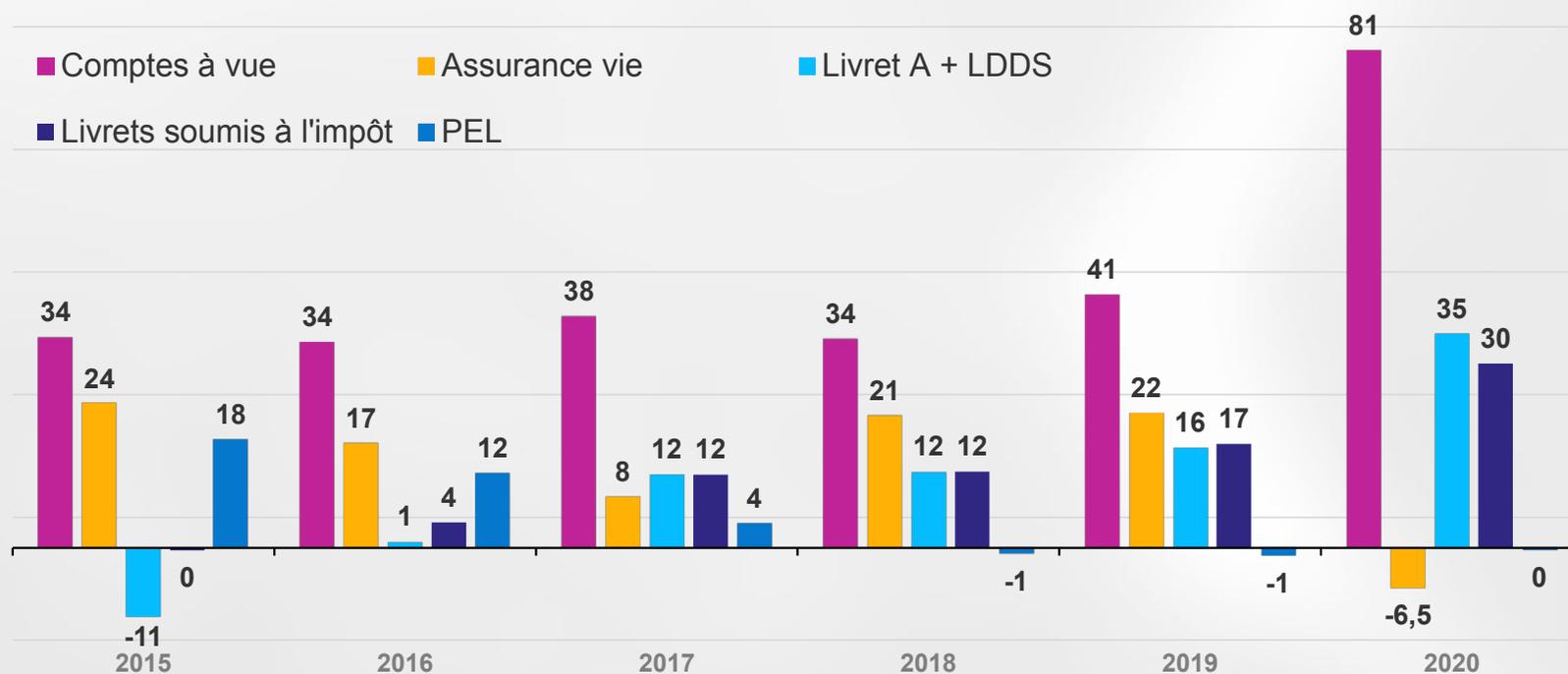
Dans le même temps l'épargne financière des Français a atteint un niveau record...

Épargne financière des Français (en Mds €)

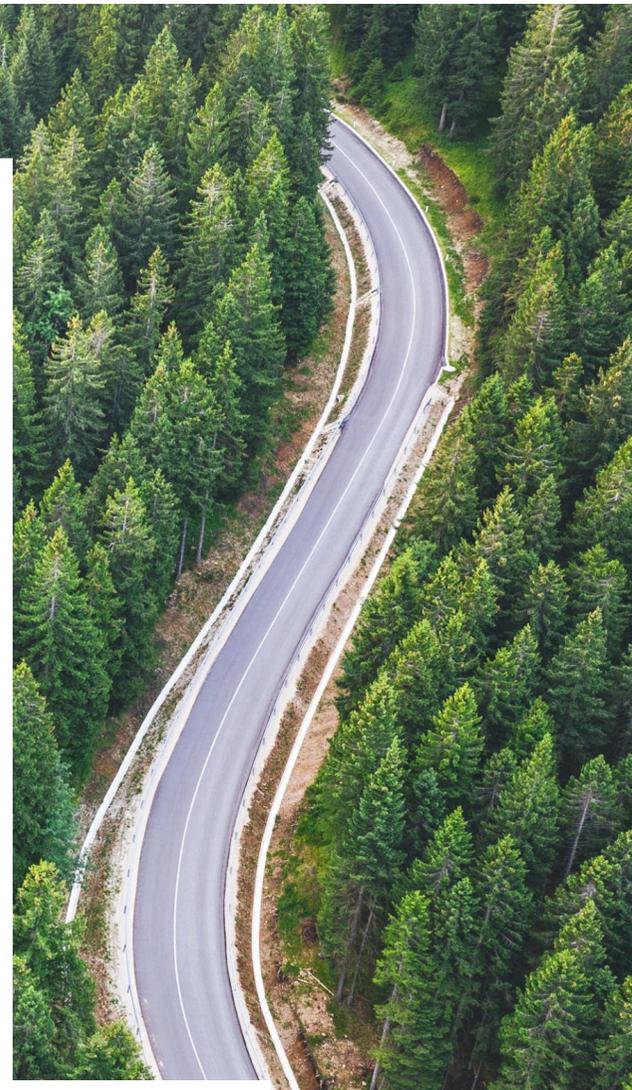


... et pour l'essentiel alimente les comptes à vue et livrets

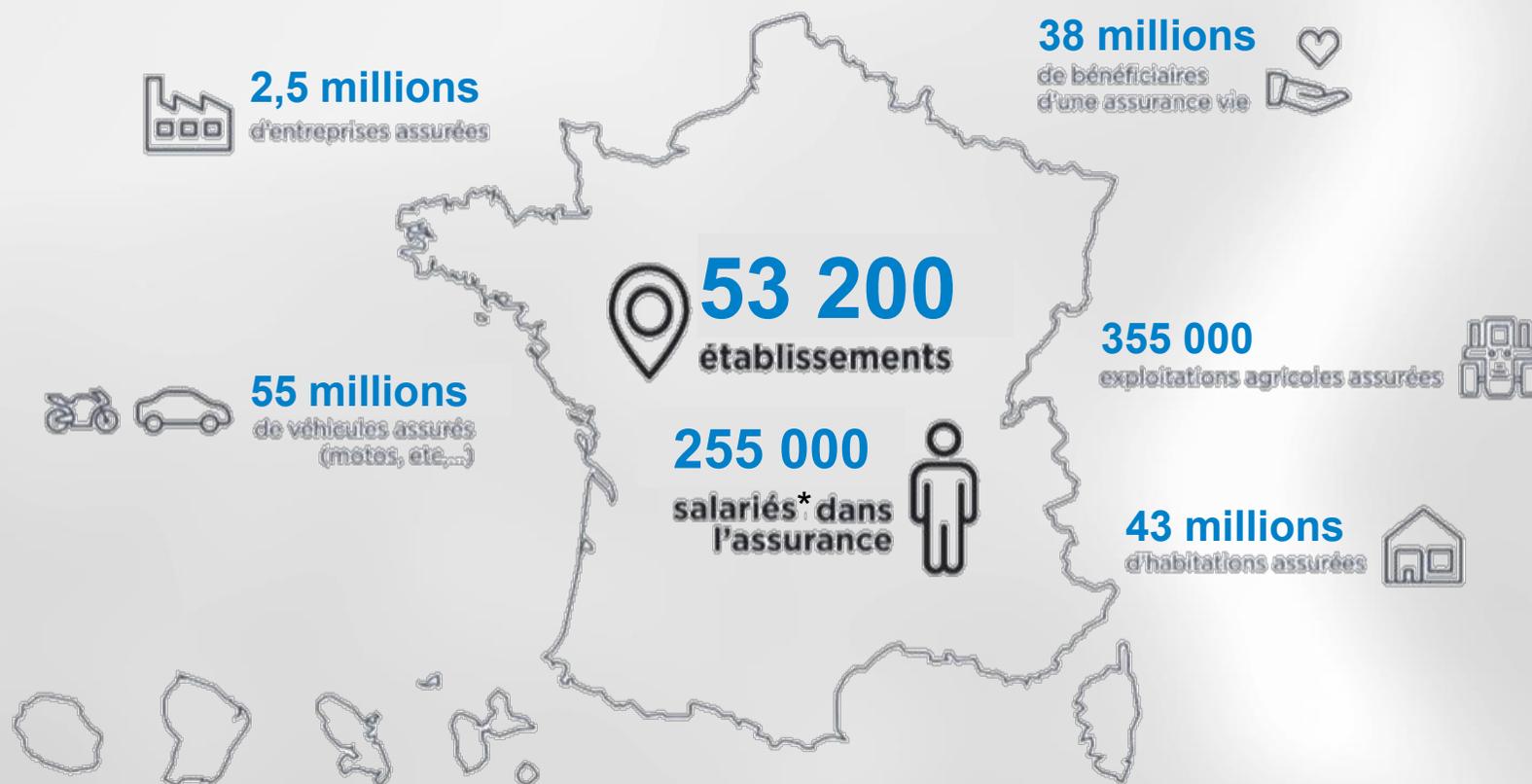
Collecte nette des principaux placements hors titres (en Mds €)



Le marché de l'assurance française



Les assureurs développent leur empreinte territoriale



Sources : FFA 2020, REE-Insee au 31/12/2018 pour les établissements, Sequoia-Across pour les salariés au 31/12/2019

* Salariés des entreprises d'assurance, intermédiaires et experts d'assurance

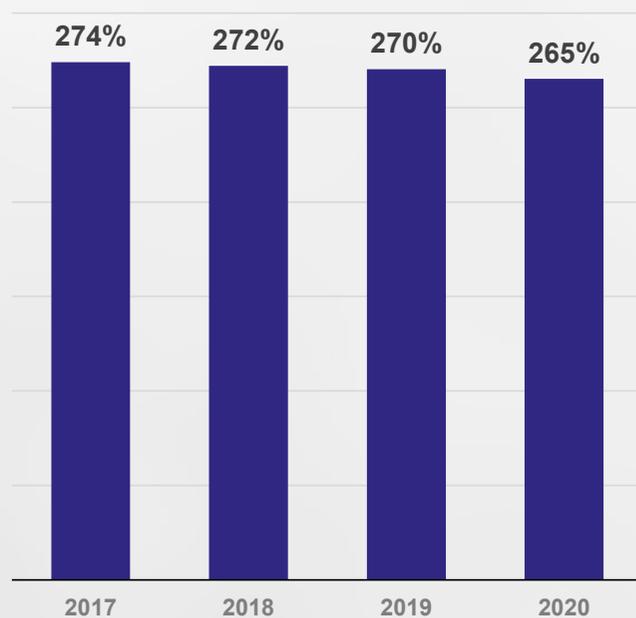
Les cotisations baissent sensiblement en assurance vie et ralentissent en assurance non-vie...

	Cotisations 2020 affaires directes, Mds€	Variation 2020 / 2019	Prestations 2020 affaires directes, Mds€	Variation 2020 / 2019
Assurance vie et capitalisation	116,3	-19,6%	122,8	+0,1%
Assurance maladie et accidents corporels	25,2	+1,8%	19,8	+4,4%
Assurances de biens et responsabilité	59,2	+1,2%	42,9	+2,1%

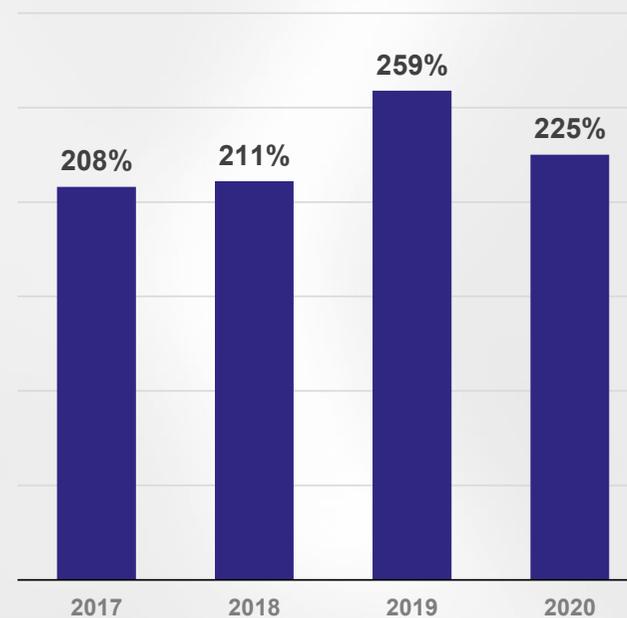
... tandis que les prestations sont quasi-stables en assurance vie et en hausse en assurance non-vie

La solvabilité du marché reste solide...

Ratio de solvabilité
Sociétés non-vie

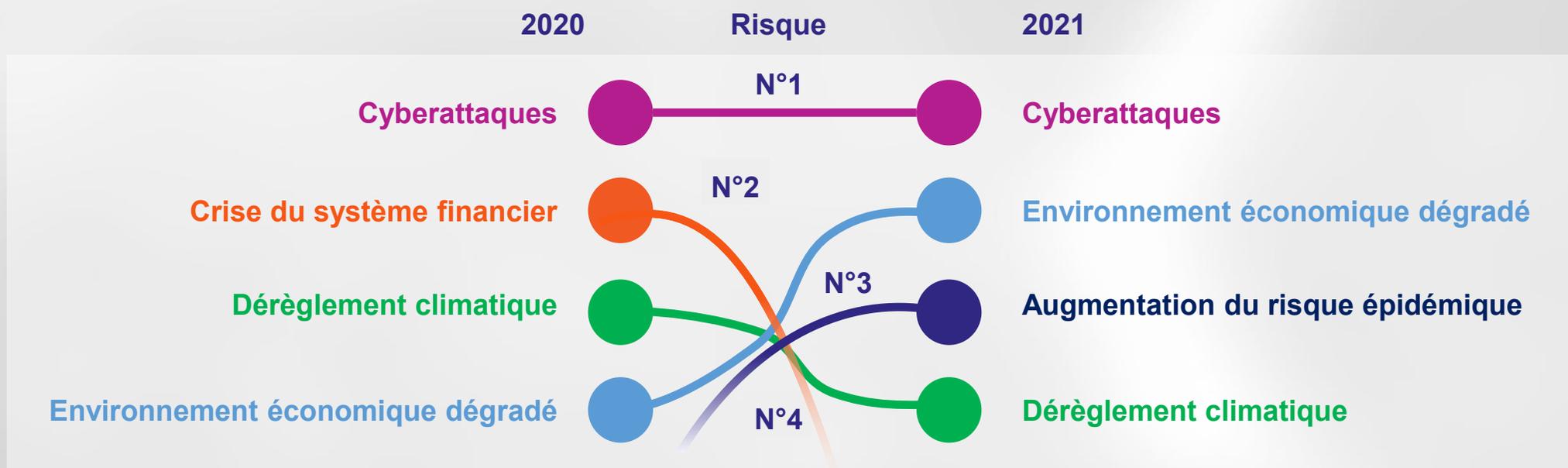


Ratio de solvabilité
Sociétés vie et mixtes



... alors que la crise sanitaire modifie la hiérarchie des risques auxquels les assureurs sont exposés

CLASSEMENT



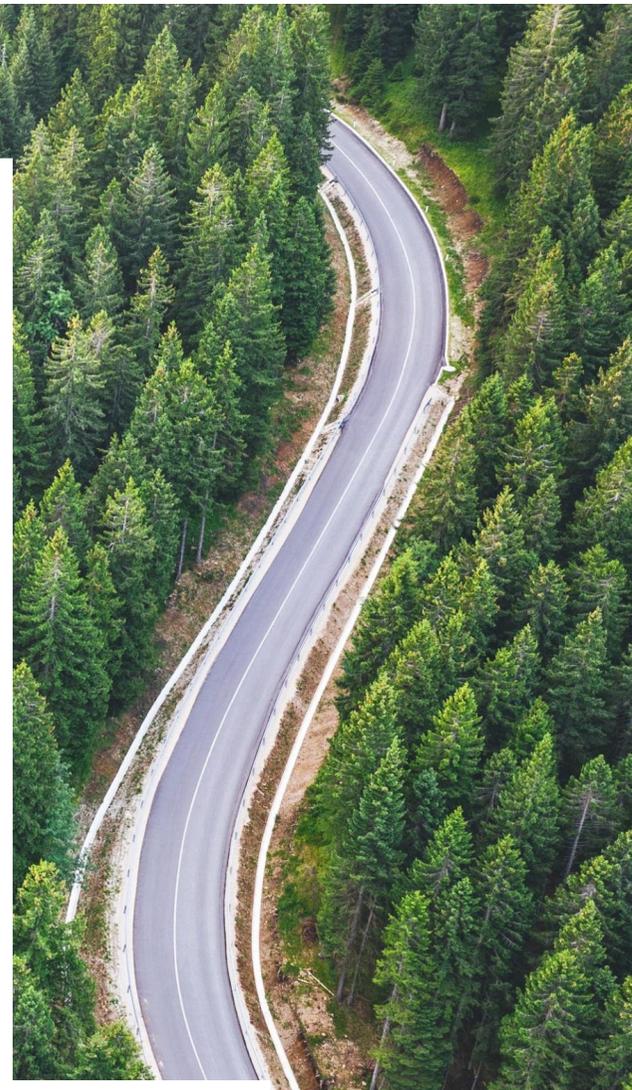
Et dans le même temps la fiscalité est restée nettement plus lourde en France

Taxes attachées aux contrats en Europe en 2020

	Assurance Automobile	Assurance Habitation	Assurance Santé
France	35 % (RC) 19,7 % (Autres garanties)	16,6 %	16,6 % ¹
Allemagne	19 %	19 %	Exempté
Italie	25,4 % (RC) 13,5 % (Autres garanties)	21,25 %	2,5 %
Espagne	7,65 % (RC) 6,15 % (Autres garanties)	8,65 %	0,15 %
Royaume-Uni	≥ 12 %	≥ 12 %	12 %

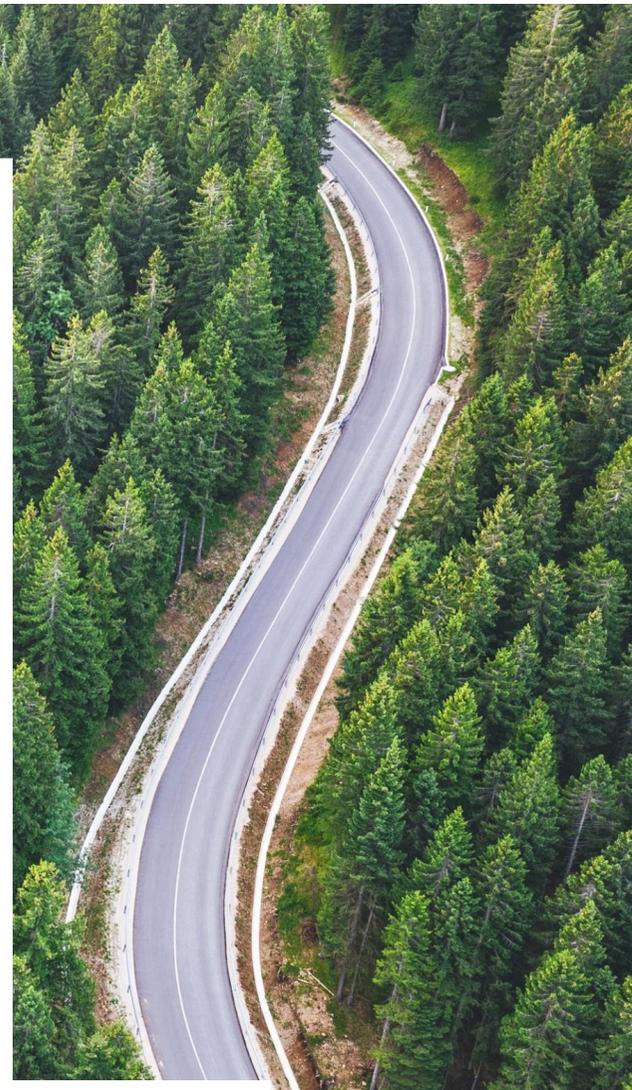
¹ Y compris la contribution exceptionnelle des assureurs aux dépenses liées à la gestion de l'épidémie au titre de l'année 2020 (2,6%)
Sources : FFA et Indirect taxation on insurance contracts in Europe, Insurance Europe, April 2020.

L'assurance qui protège



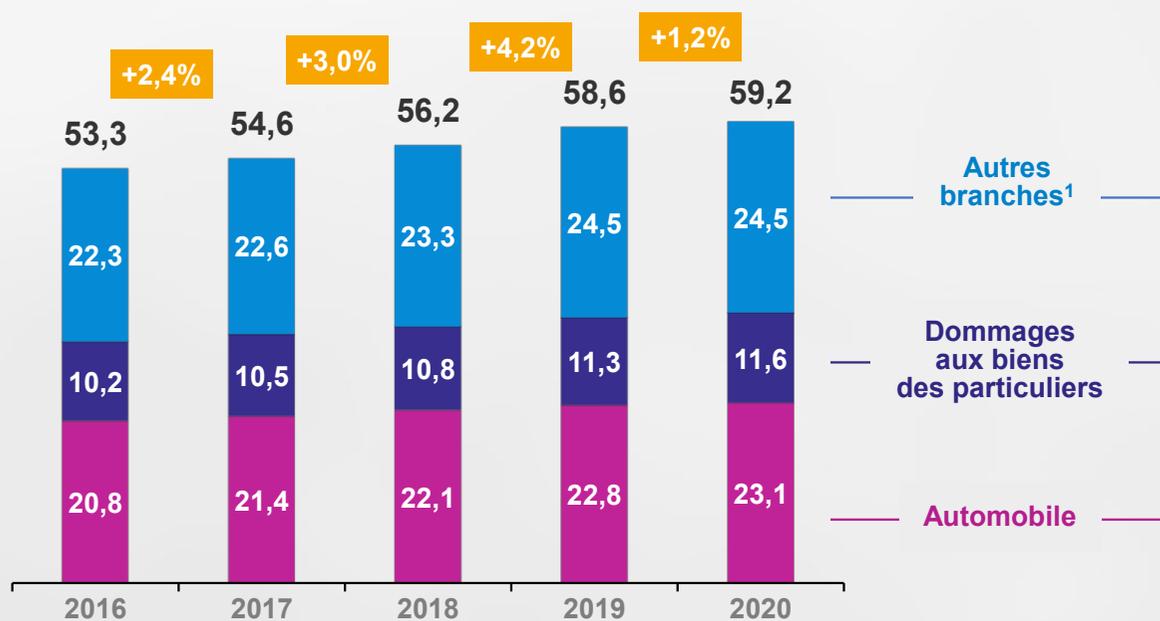
L'assurance qui protège

...les biens des Français

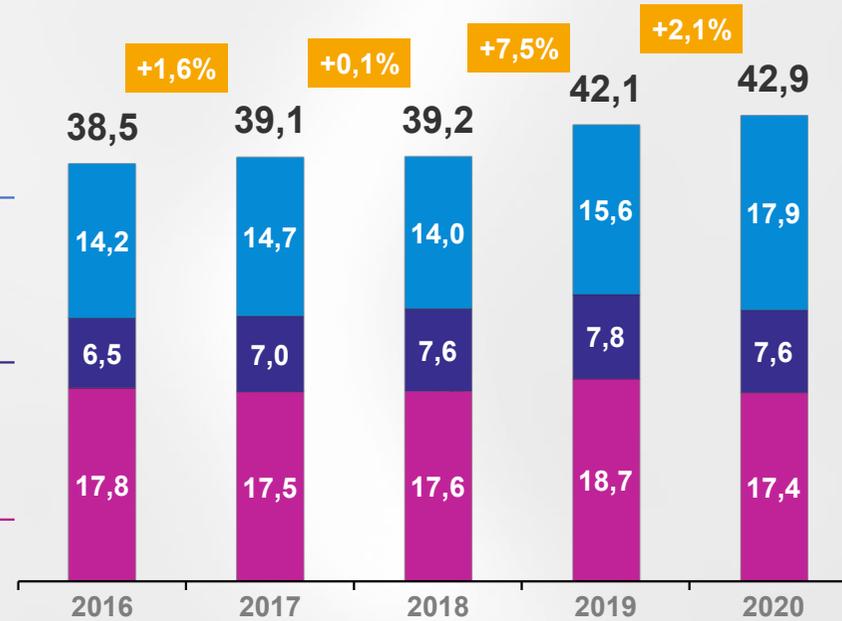


Dommages aux biens et responsabilité : les prestations croissent plus vite que les cotisations

Cotisations - Affaires Directes
(en Mds €)



Prestations - Affaires Directes
(en Mds €)



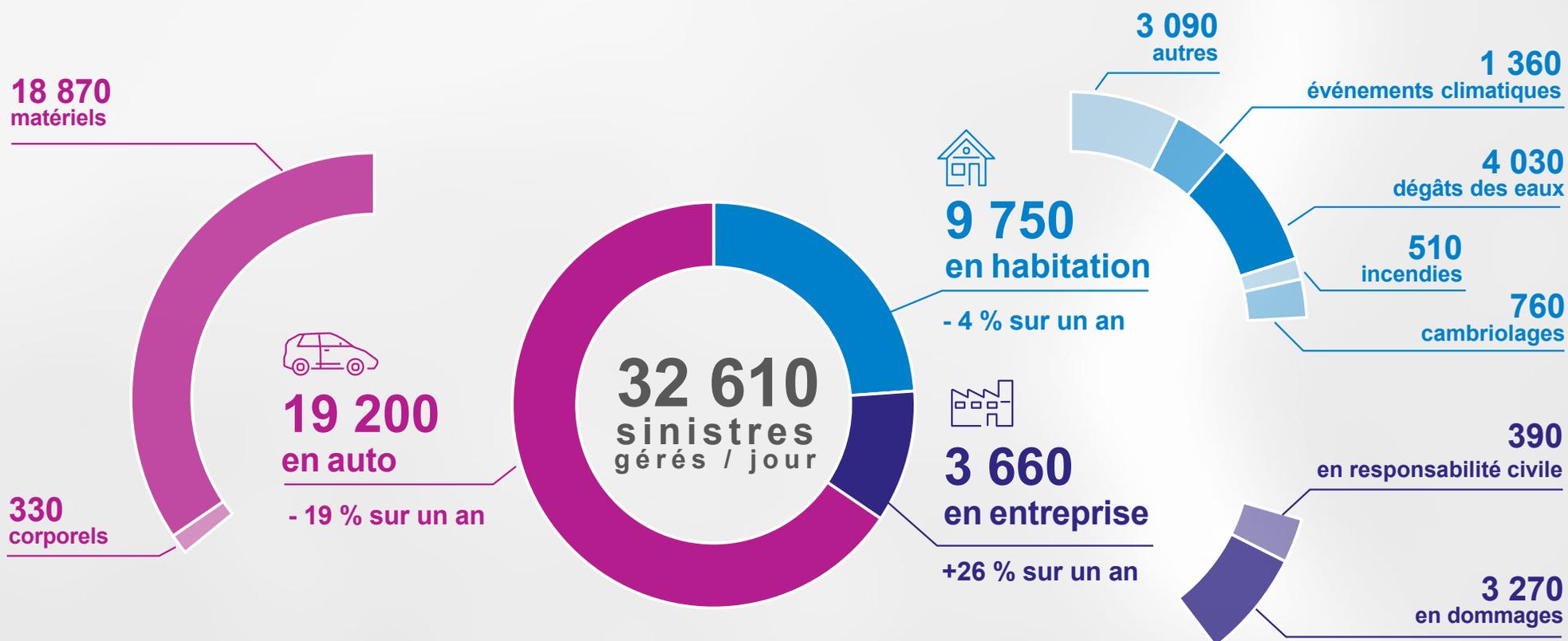
¹ Dommages aux biens des professionnels et agricoles, Pertes pécuniaires diverses, Responsabilité civile générale, Transports, Construction, Catastrophes naturelles, Crédit, Caution, Protection juridique, Assistance

L'activité est en hausse sur les marchés des particuliers et en contraction sur les marchés des professionnels

Cotisations - Affaires Directes (en Mds €)

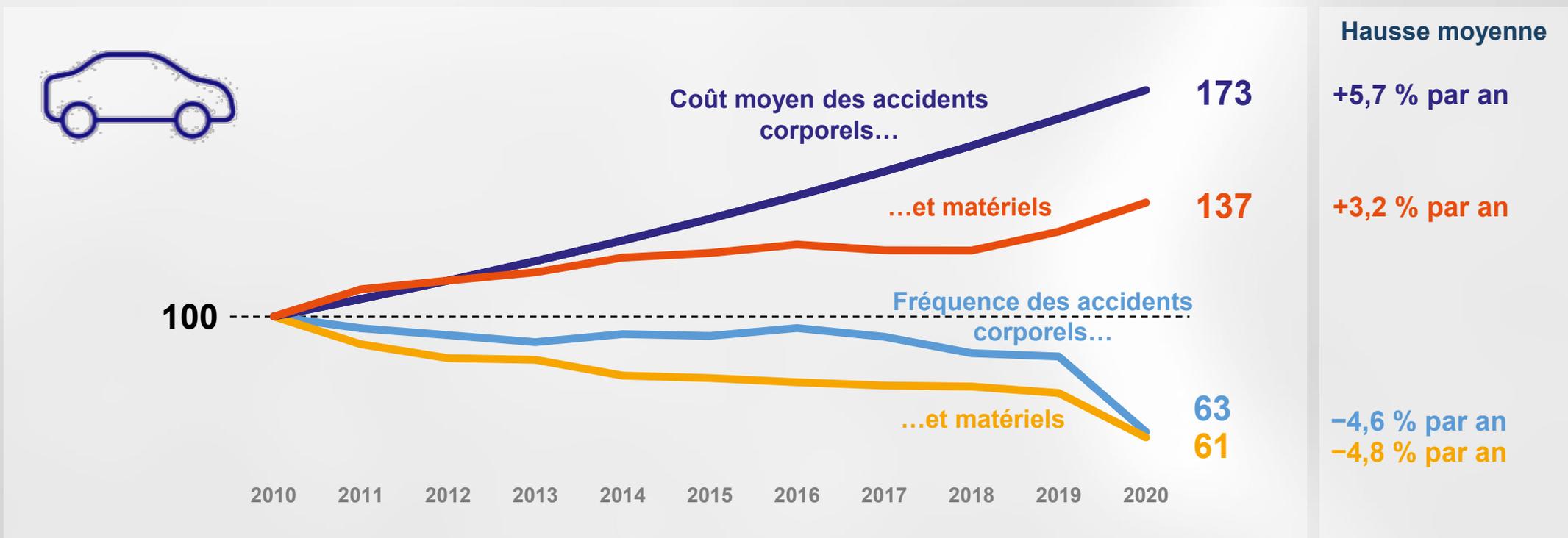
	2019	2020	Variation
Ensemble	58,6	59,2	+1,2%
Automobile	22,8	23,1	+1,1%
Dommages aux Biens des Particuliers	11,3	11,6	+3,2%
Dommages aux Biens des Professionnels	8,2	8,1	-1,0%
Responsabilité Civile	3,8	3,8	-2,2%
Construction	2,3	2,3	-0,1%
Pertes Pécuniaires Diverses	2,2	2,2	+0,3%
Cat Nat	1,7	1,7	+2,7%
Autres	6,3	6,5	+2,9%

En 2020, les assureurs ont géré près de **12 millions de sinistres**



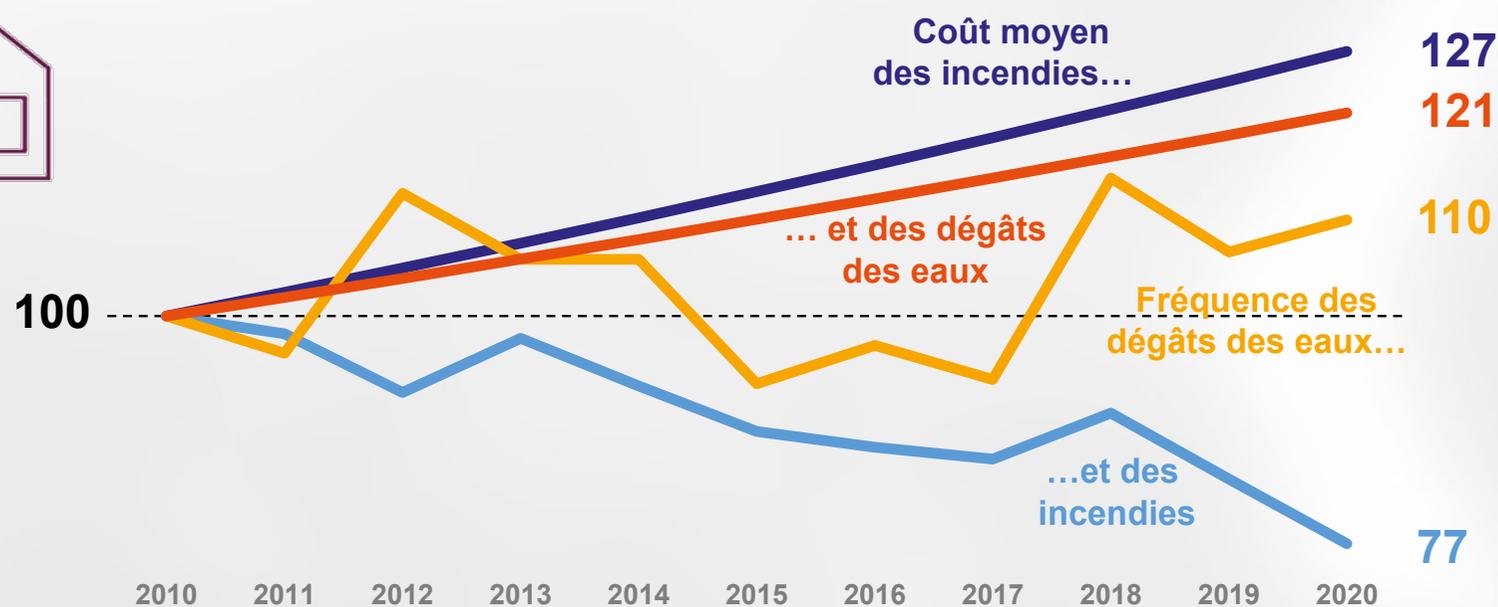
En automobile, les sinistres sont moins nombreux mais plus coûteux

Évolution des coûts et fréquences de sinistres
(Base 100 en 2010)



En habitation, il y a moins d'incendies mais plus de dégâts des eaux

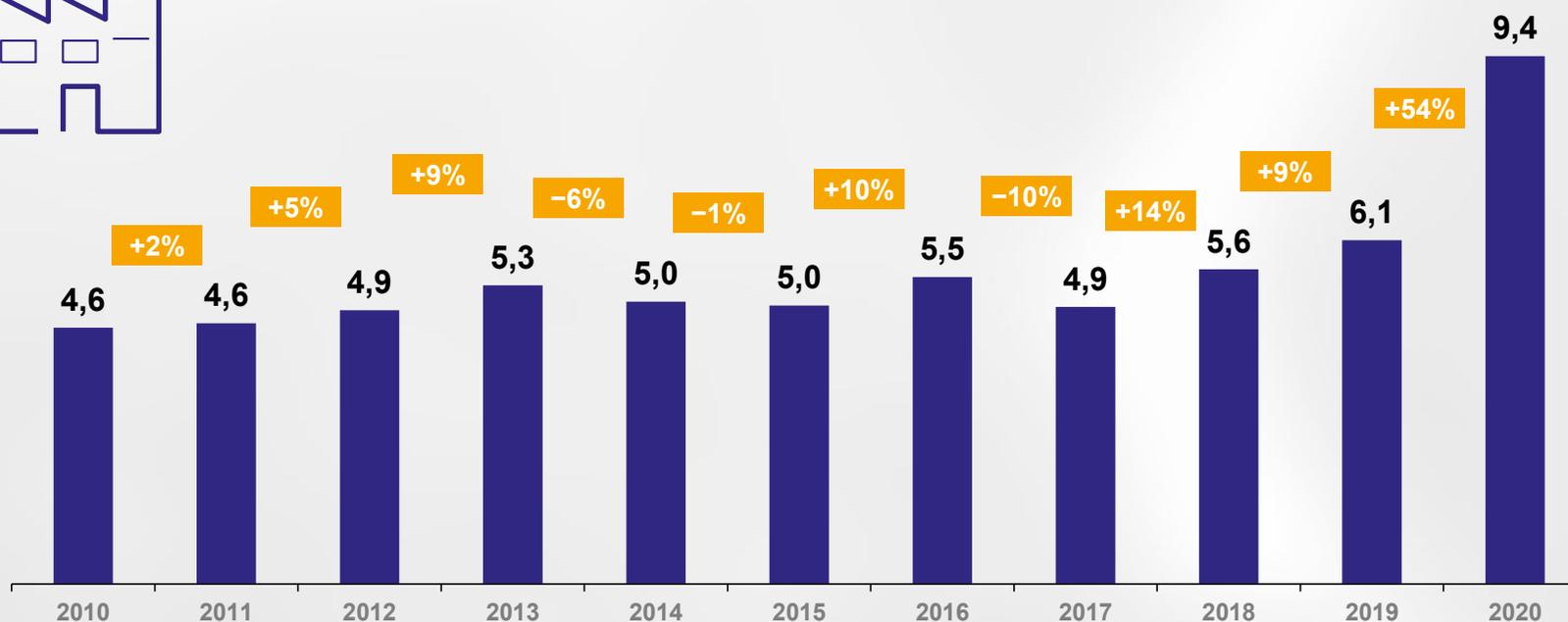
Évolution des coûts et fréquences de sinistres
(Base 100 en 2010)



Hausse moyenne
+2,4 % par an
+1,9 % par an
+0,9 % par an
-2,6 % par an

Sur le marché des professionnels/entreprises, les pertes d'exploitation dégradent la sinistralité

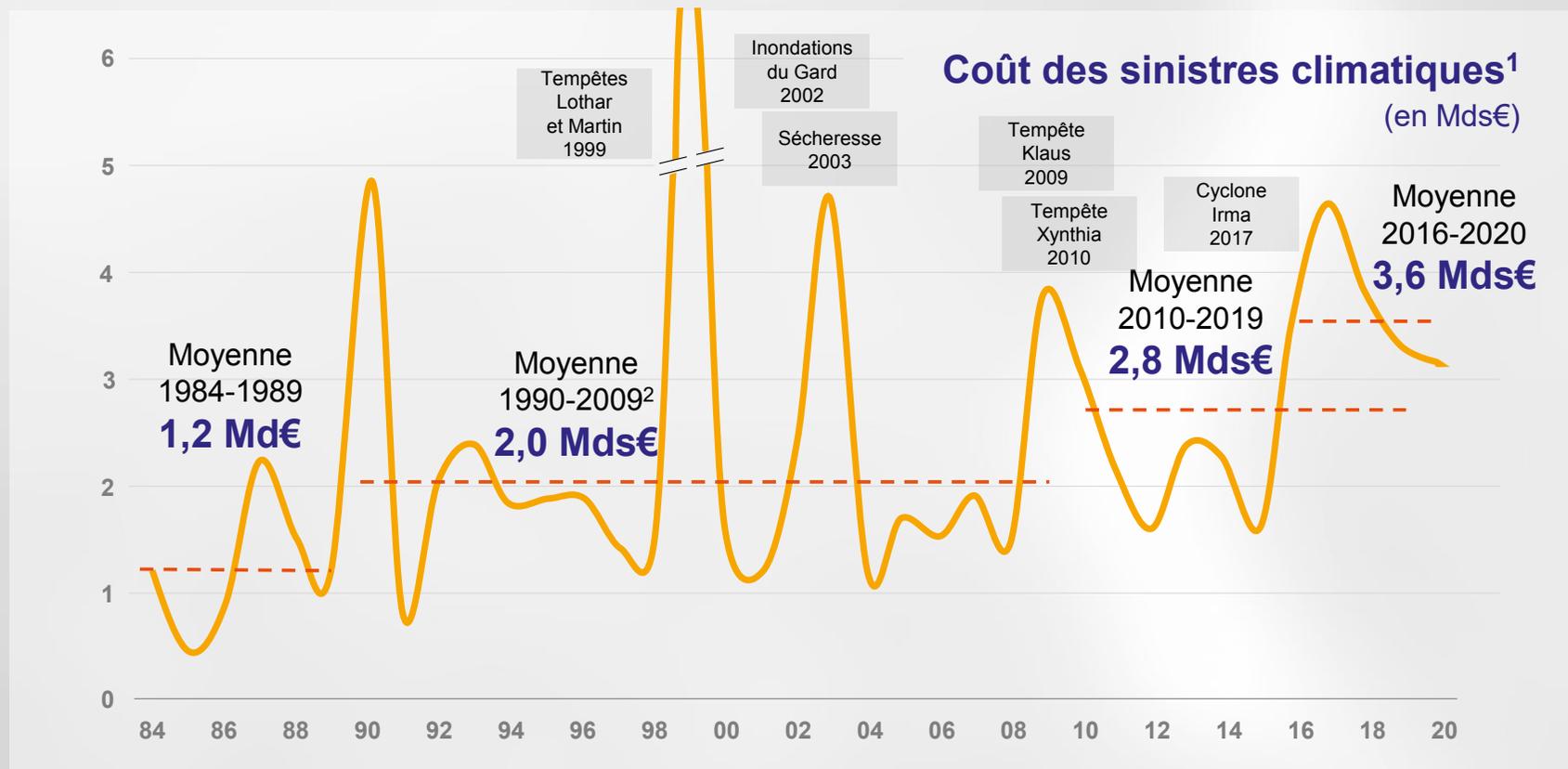
Prestations des assurances de professionnels¹ (en Mds €)



¹ Dommages aux biens des professionnels et agricoles et Pertes Pécuniaires Diverses

Source : FFA 2020

Le coût des sinistres climatiques dépasse encore 3 milliards d'euros cette année



¹ Catastrophes naturelles, Tempêtes, grêle, poids de la neige, assurance récolte

² Hors tempêtes Lothar et Martin

Source : FFA 2020 – en euros constants 2020

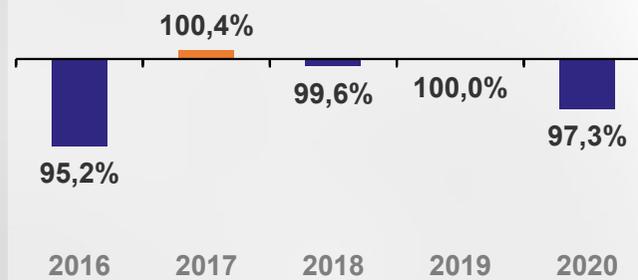
Au total, l'année 2020 est fortement contrastée d'une branche à l'autre

RATIOS COMBINÉS¹

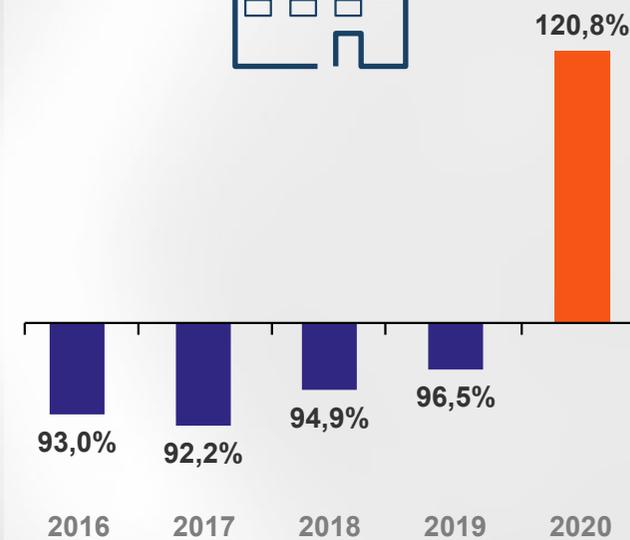
Automobile



Habitation²



Professionnel / Entreprise³



¹ hors contribution de la profession au Fonds de solidarité

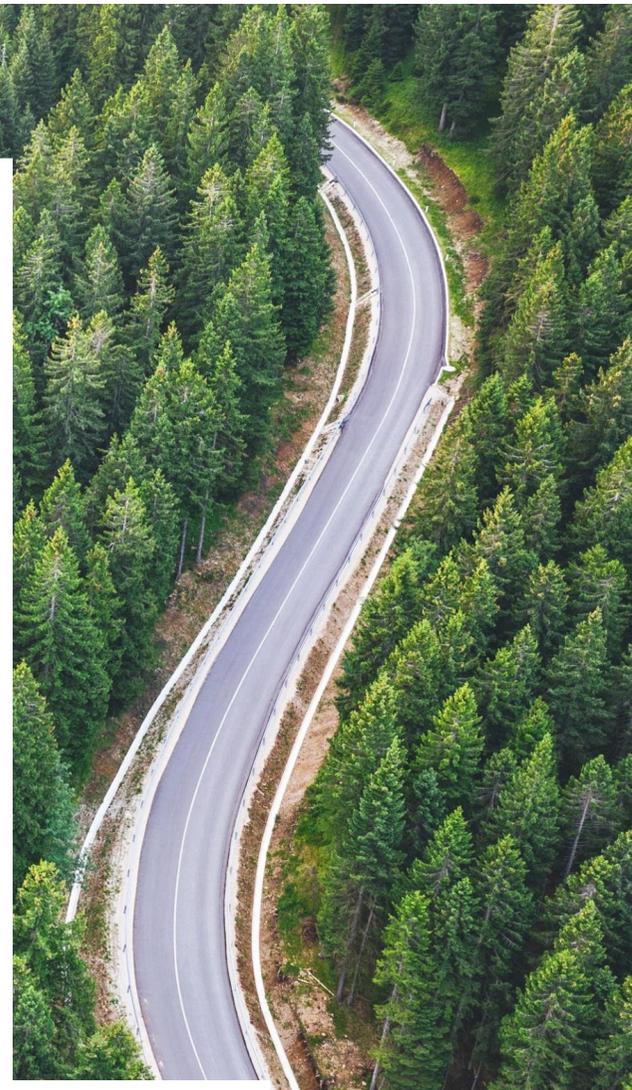
² y compris Cat Nat

³ Dommages aux biens des professionnels et agricoles et Pertes Pécuniaires Diverses

Source : FFA 2020

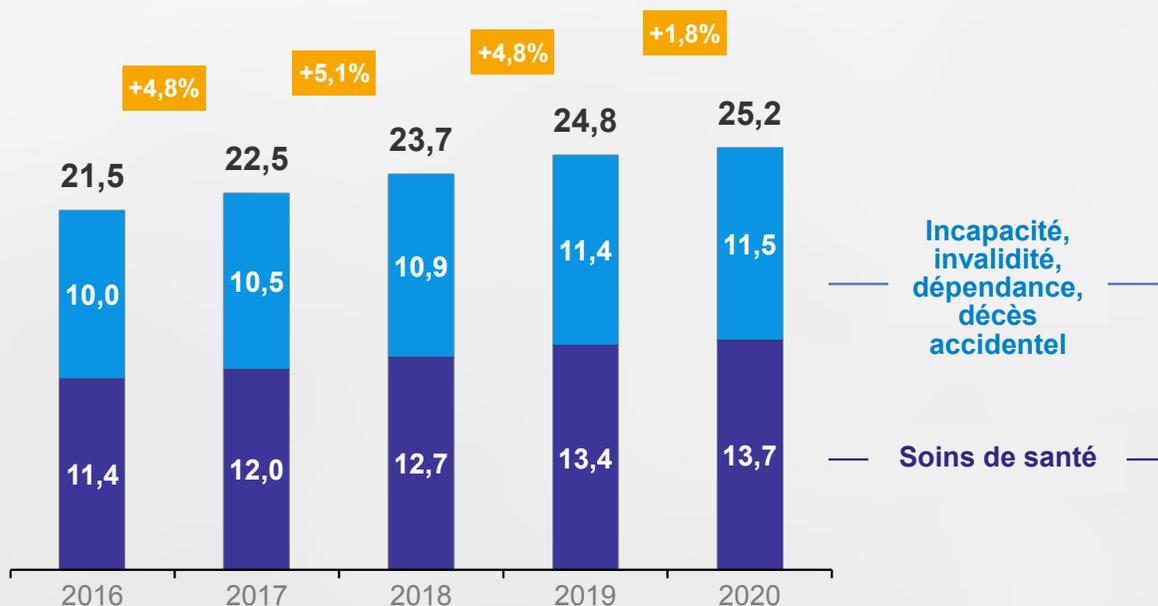
L'assurance qui protège

...la santé des Français

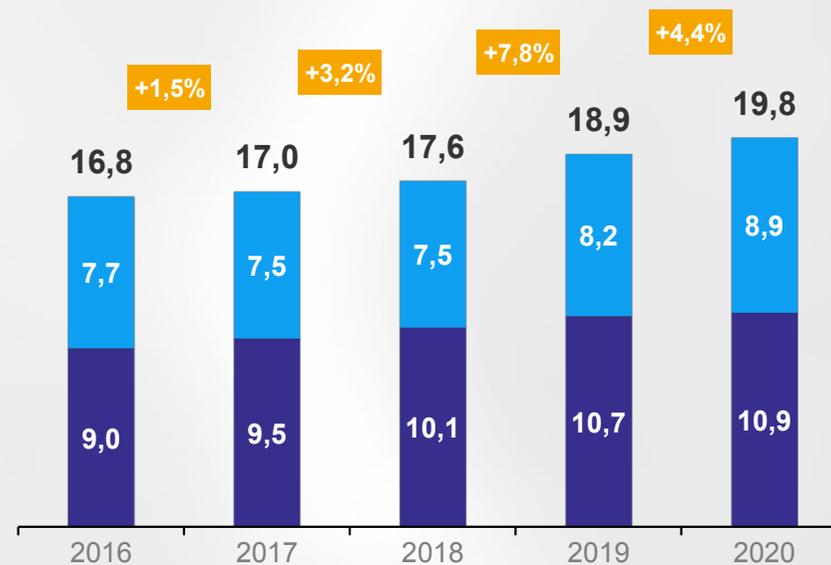


En assurance santé et prévoyance, la hausse des prestations est supérieure à celle des cotisations

Cotisations - Affaires Directes
(en Mds €)



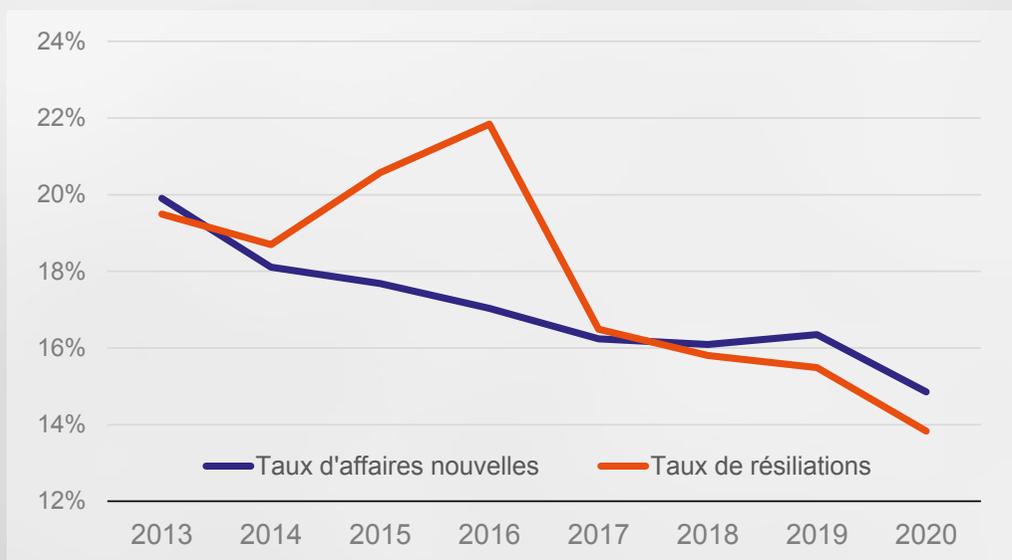
Prestations¹ - Affaires Directes
(en Mds €)



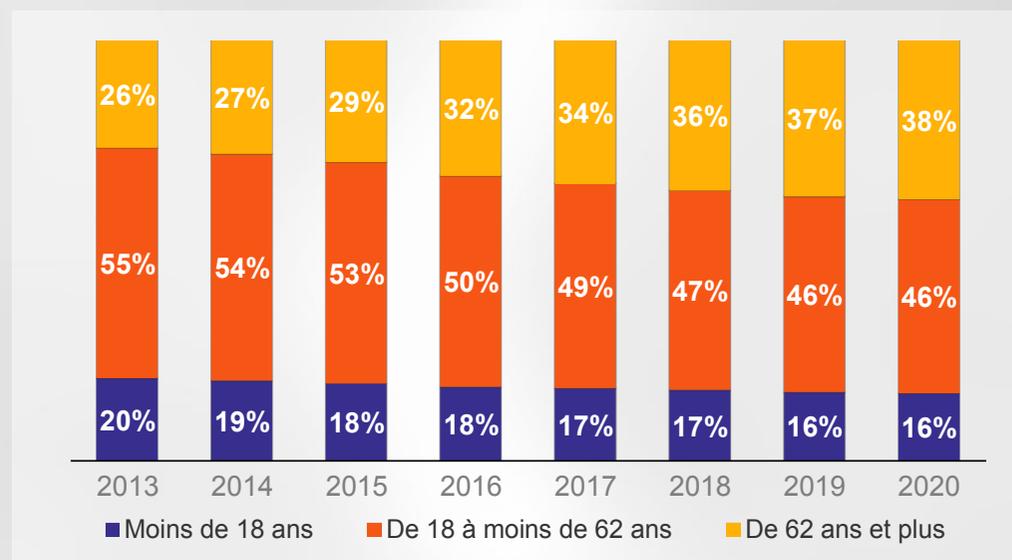
¹ y compris contribution exceptionnelle des assureurs aux dépenses liées à la gestion de l'épidémie
Source : FFA 2020

Les personnes couvertes en santé individuelle sont de plus en plus âgées

Taux d'affaires nouvelles et de résiliations en assurance santé individuelle

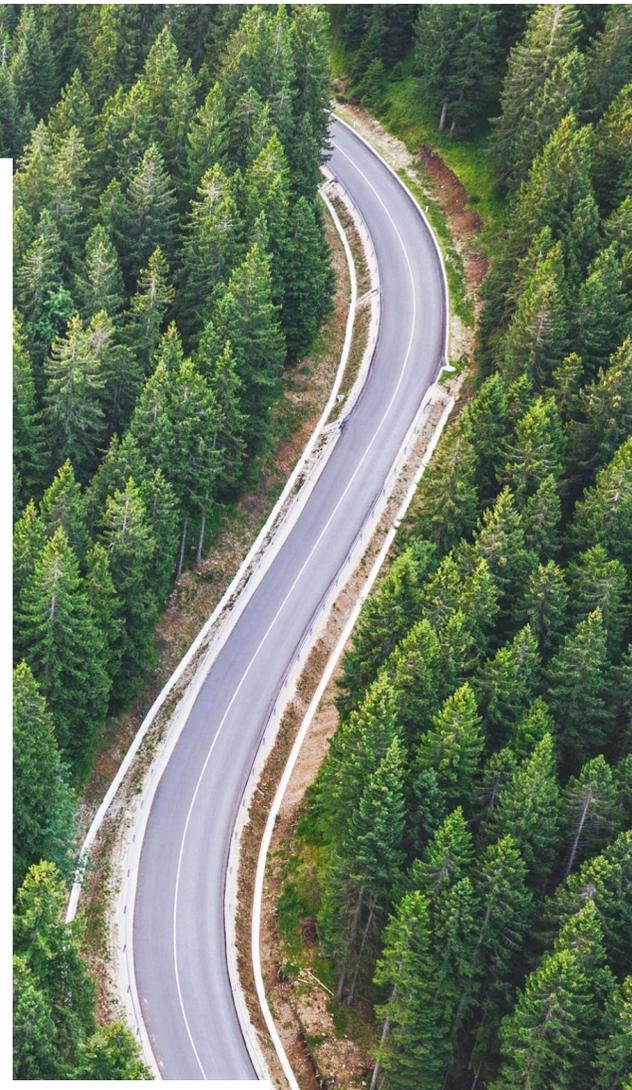


Répartition des personnes couvertes par un contrat individuel en assurance santé



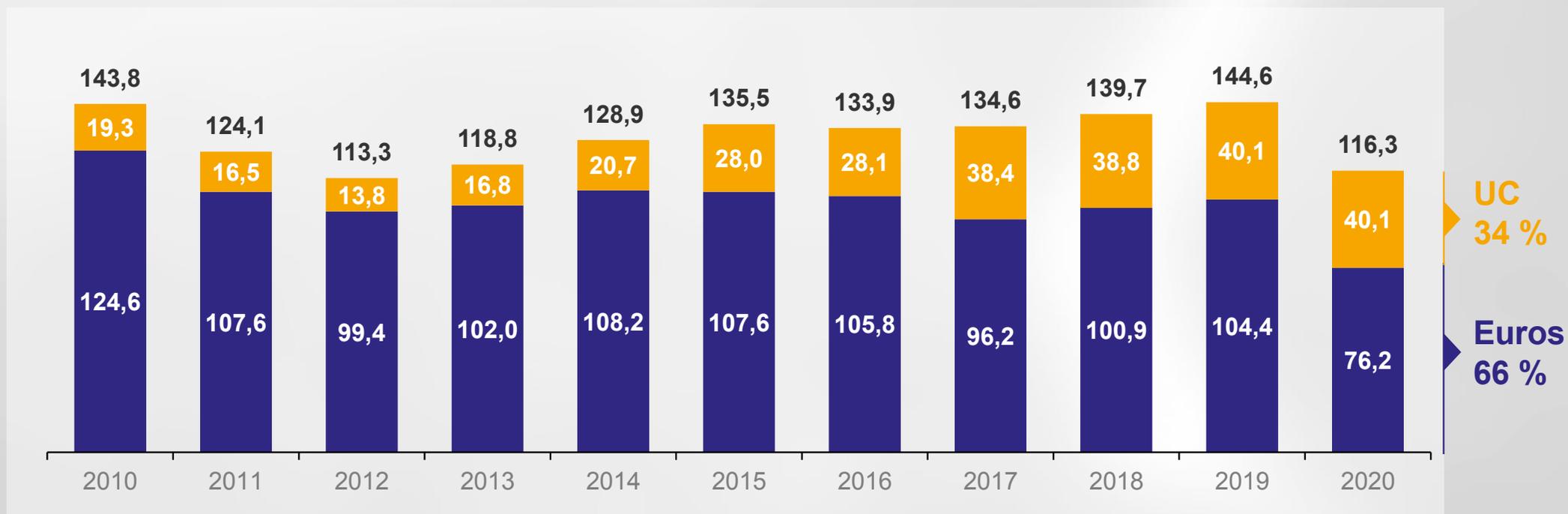
L'assurance qui protège

...l'épargne des Français



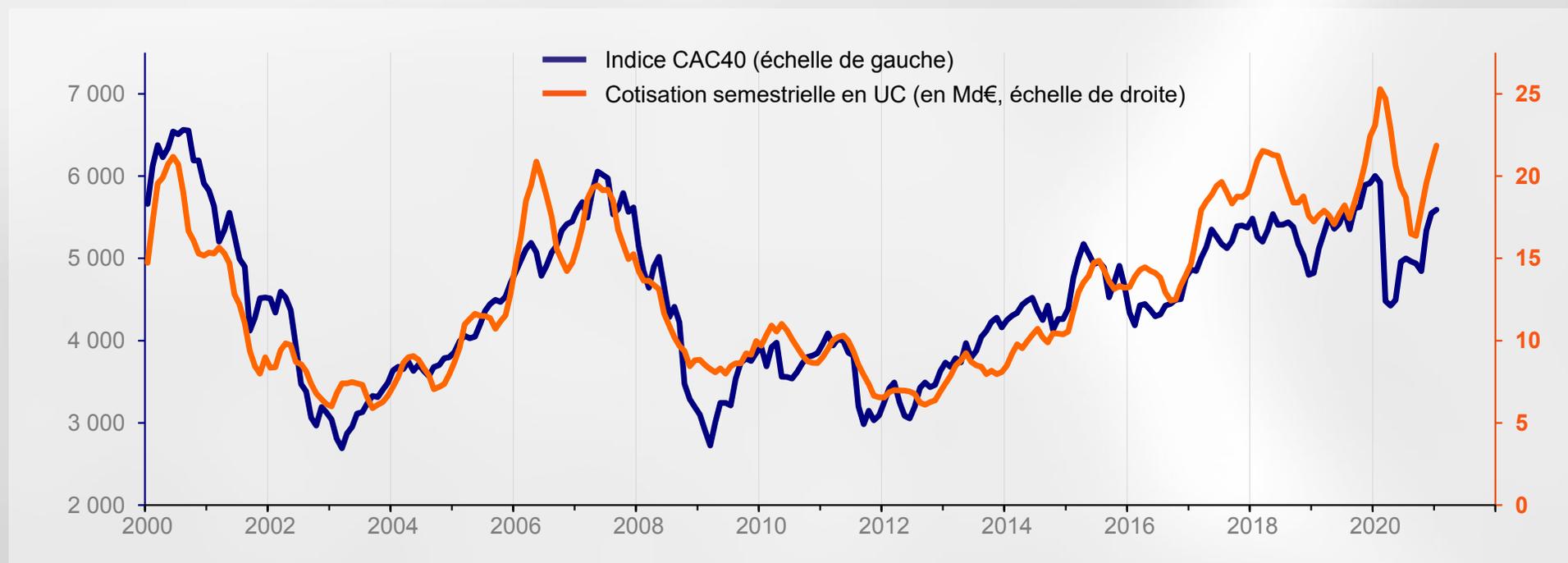
Les cotisations en unités de compte atteignent de nouveau le seuil des **40 Mds €**...

Cotisations
(en Mds €)



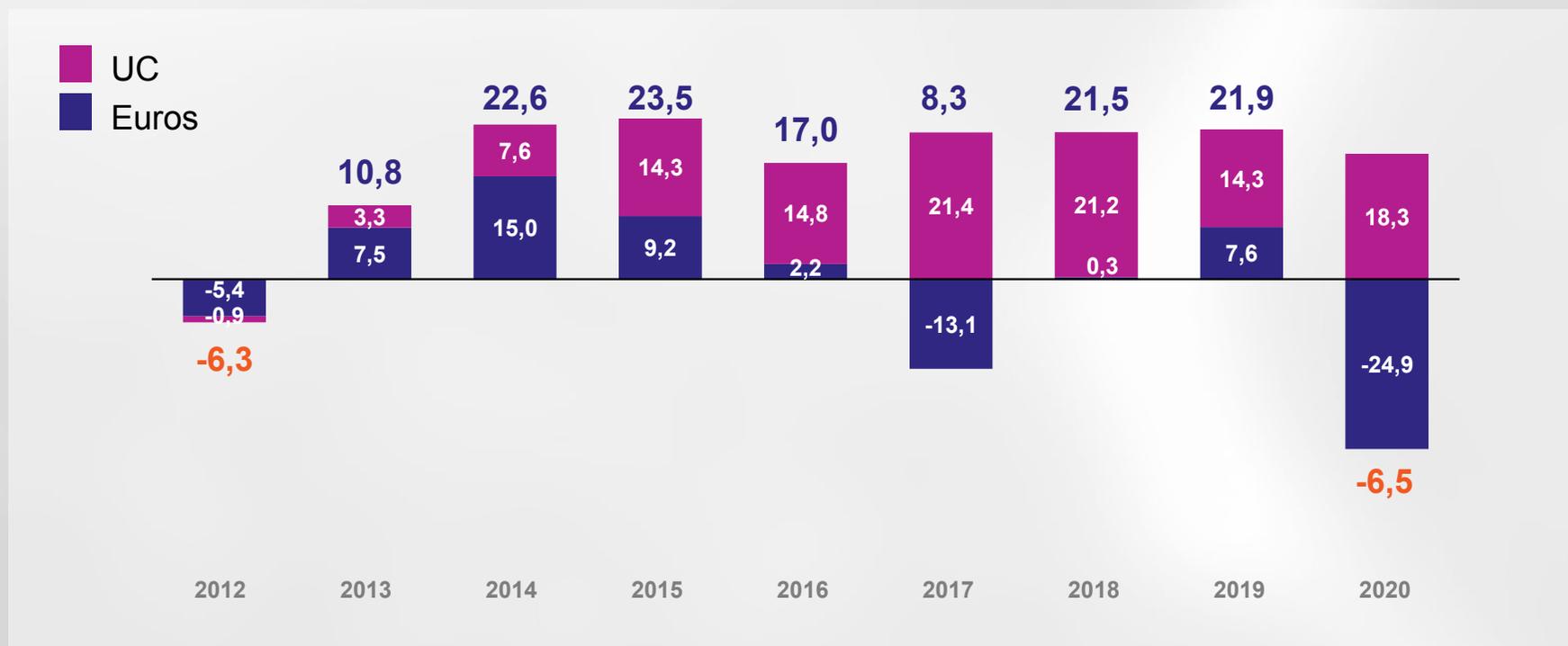
... malgré une chute des marchés boursiers au plus fort de la crise

Evolution comparée des cotisations en unités de compte et du marché boursier



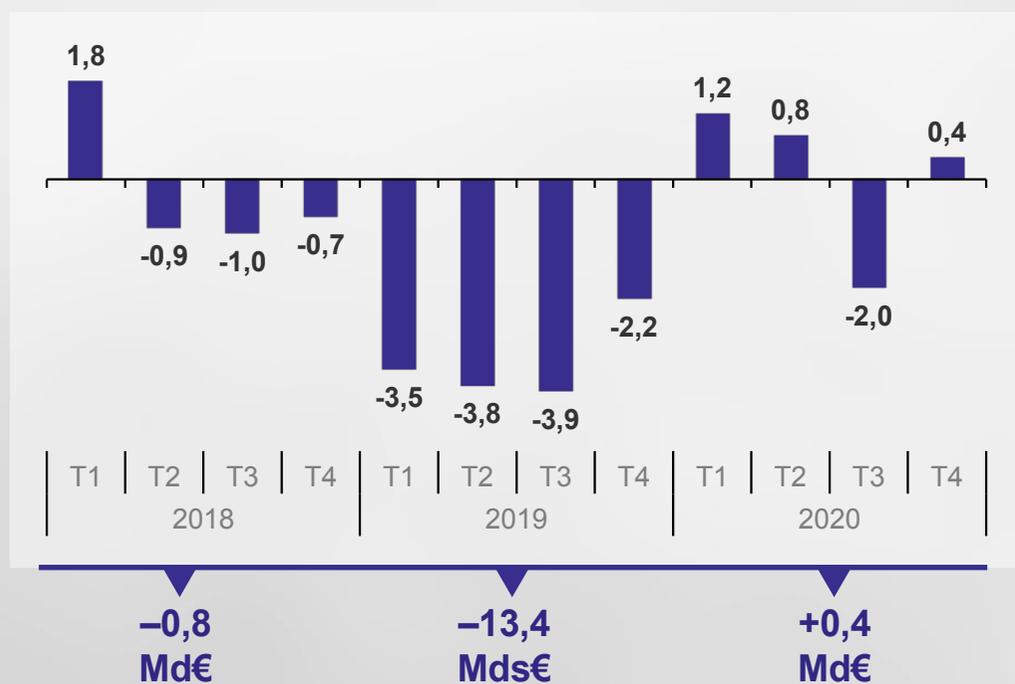
Le mix euros/UC bénéficie à la collecte nette en unités de compte à hauteur de **+ 18,3 Mds €**...

Collecte nette en assurance vie
(en Mds €)

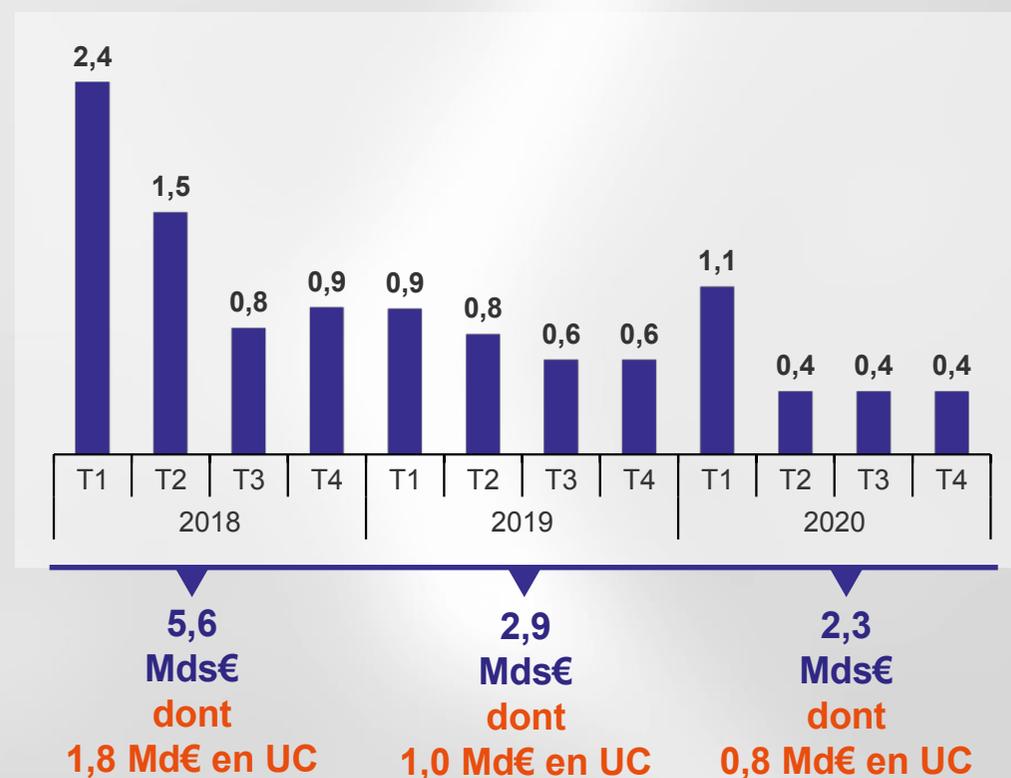


... à laquelle s'ajoutent **0,4 Md €** d'arbitrages et **0,8 Md €** de transferts,...

Arbitrages nets Euros vers UC
(en Mds €)

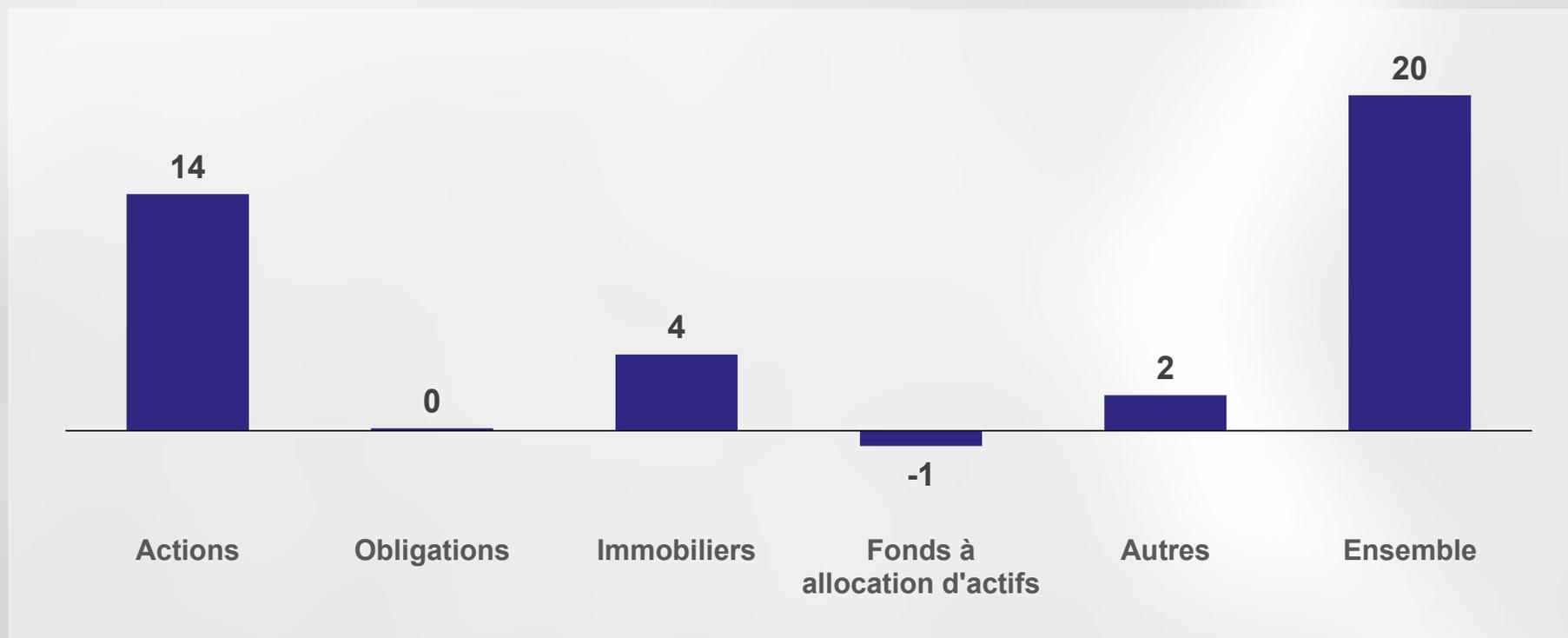


Transferts Fourgous
(en Mds €)



... soit au total un accroissement de **20 Mds €**
des unités de compte, dont **14 Mds €** en actions

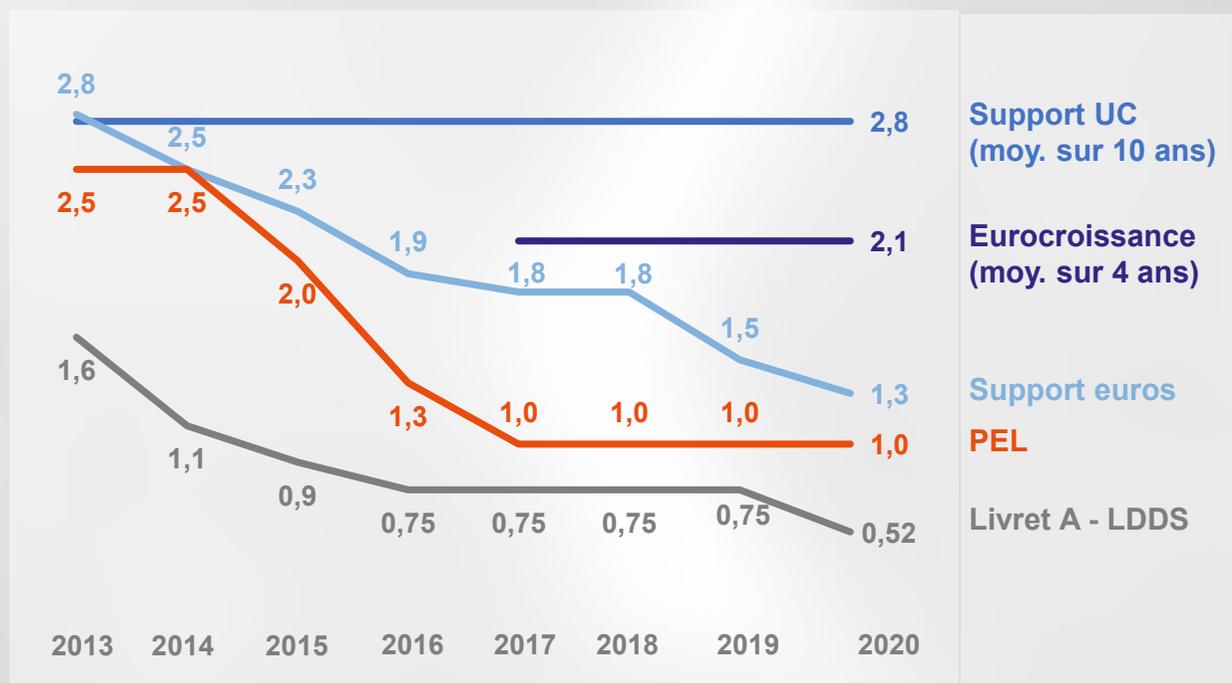
Flux nets de placements en unités de compte en 2020
(en Mds €)



La rémunération offerte par l'assurance vie est supérieure sur la durée

Taux de rendement net de frais
(en %)

	2019	2020
Assurance vie supports UC	13,1	0,3
Assurance vie Eurocroissance ¹	6,5	0,1
Assurance vie supports euros	1,5	1,3
Livret A et LDDS ²	0,75	0,52
Livret soumis à l'impôt ²	0,2	0,1
Inflation ²	1,1	0,5

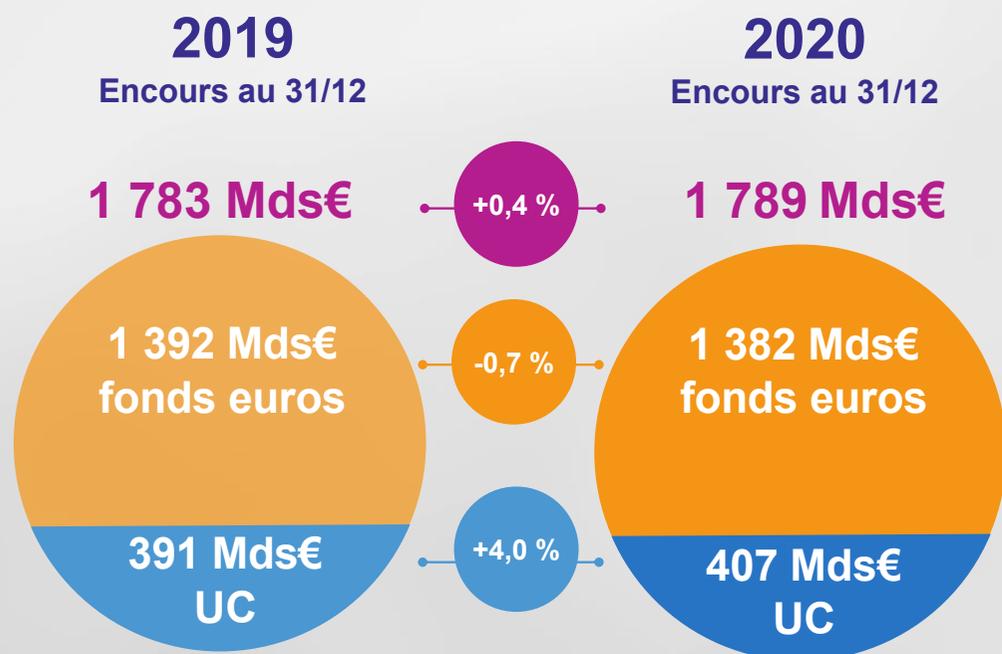


¹ Rendement de l'actif

² Moyenne annuelle

Sources : FFA 2020 / Banque de France / ACPR / Insee – Performances nettes de frais et brut d'inflation

En hausse de 4%, les unités de compte représentent près d'un quart de l'encours, le fonds euros étant quasi-stable



UC : Unités de compte



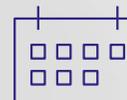
38 millions
de bénéficiaires



123 Mds€
versés aux bénéficiaires



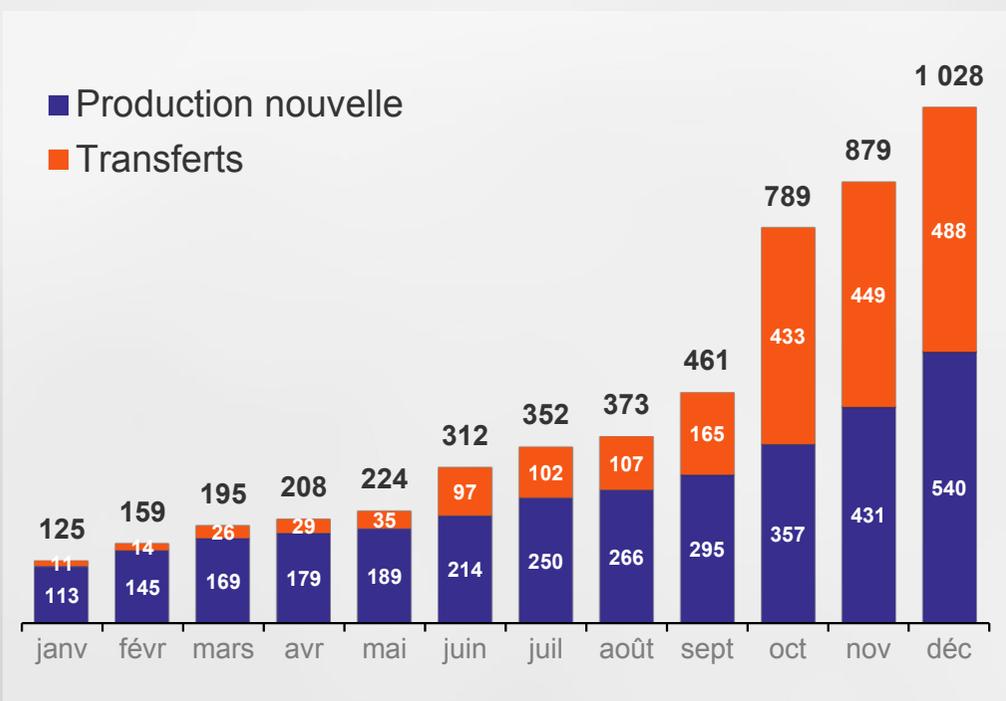
45% des ménages
ont au moins un contrat



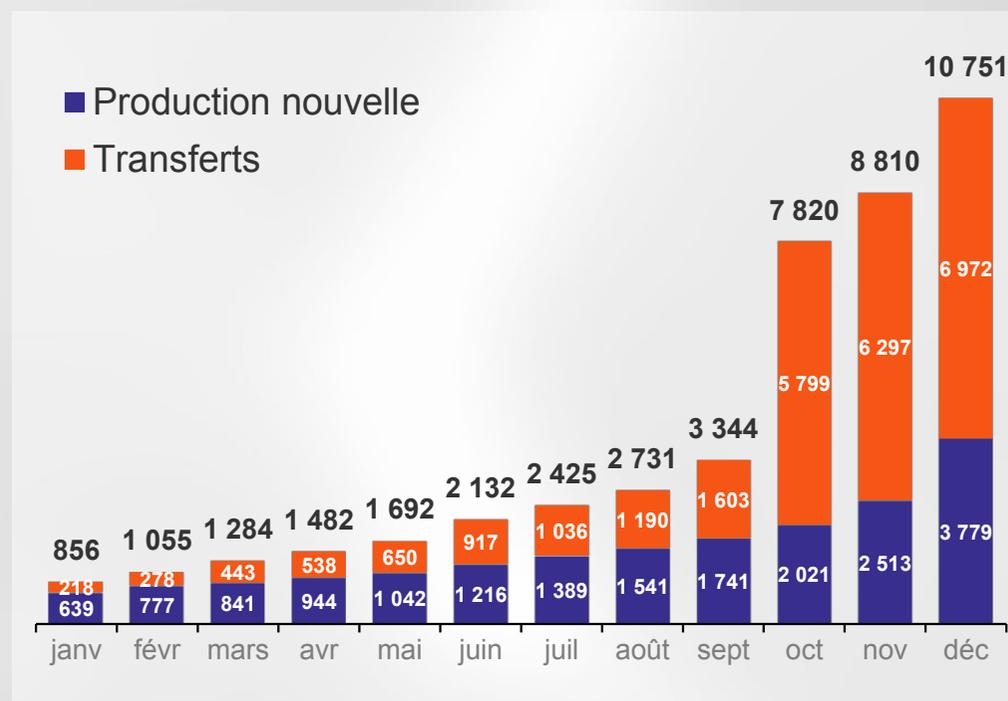
Durée moyenne des
contrats : **12 ans**

Les nouveaux Plans d'Épargne Retraite rencontrent un succès croissant auprès des Français...

Nombre d'assurés PER¹ en 2020
(en milliers)



Encours PER¹ en 2020
(en M€)



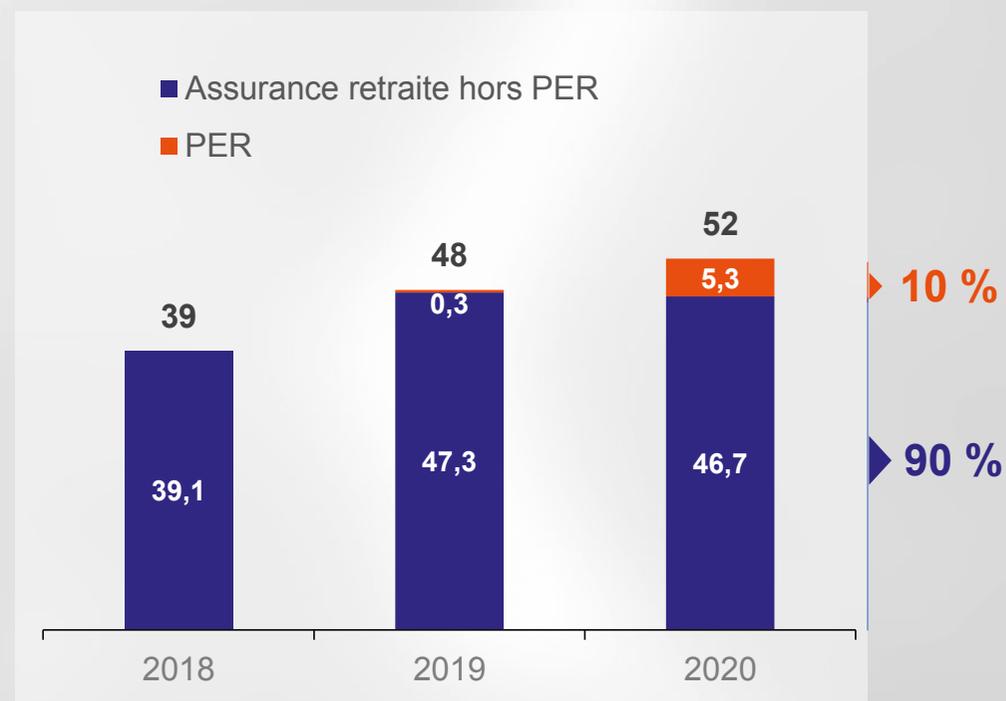
¹ Phase de constitution
Sources : FFA 2020

... et dynamisent l'ensemble de l'assurance retraite

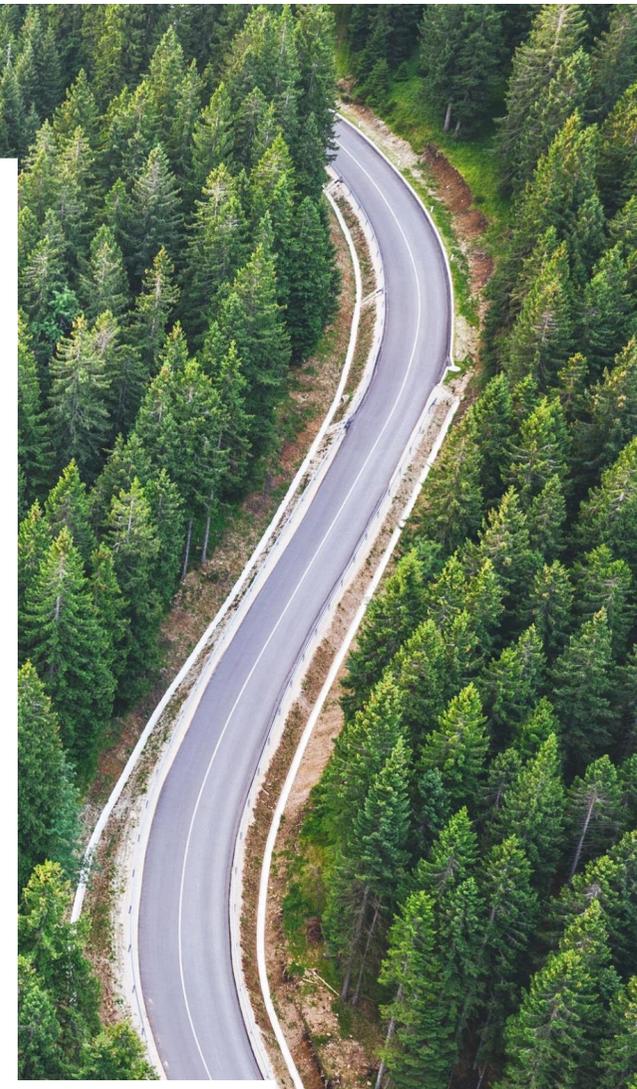
Encours d'assurance retraite
(en Mds €)



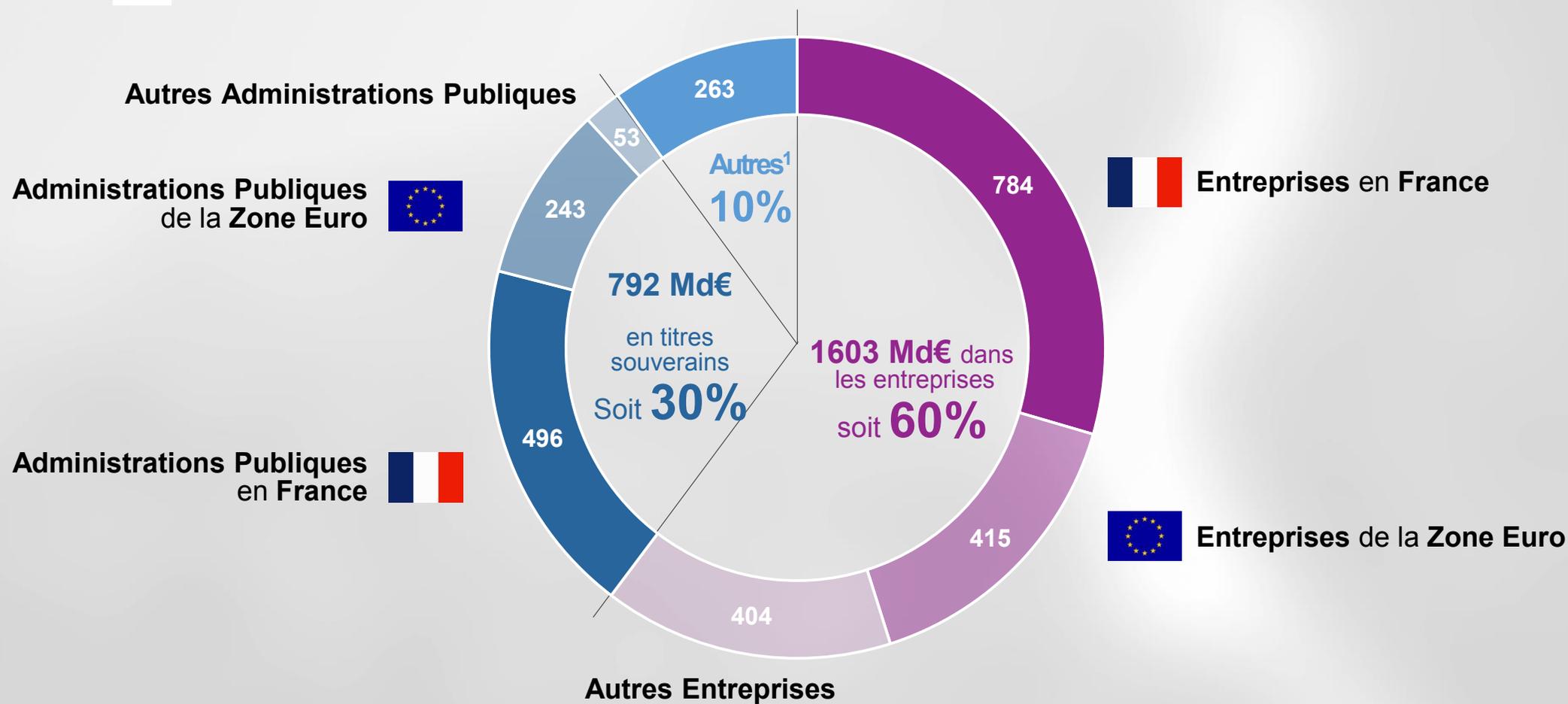
Encours en UC de l'assurance retraite
(en Mds €)



L'assurance qui finance



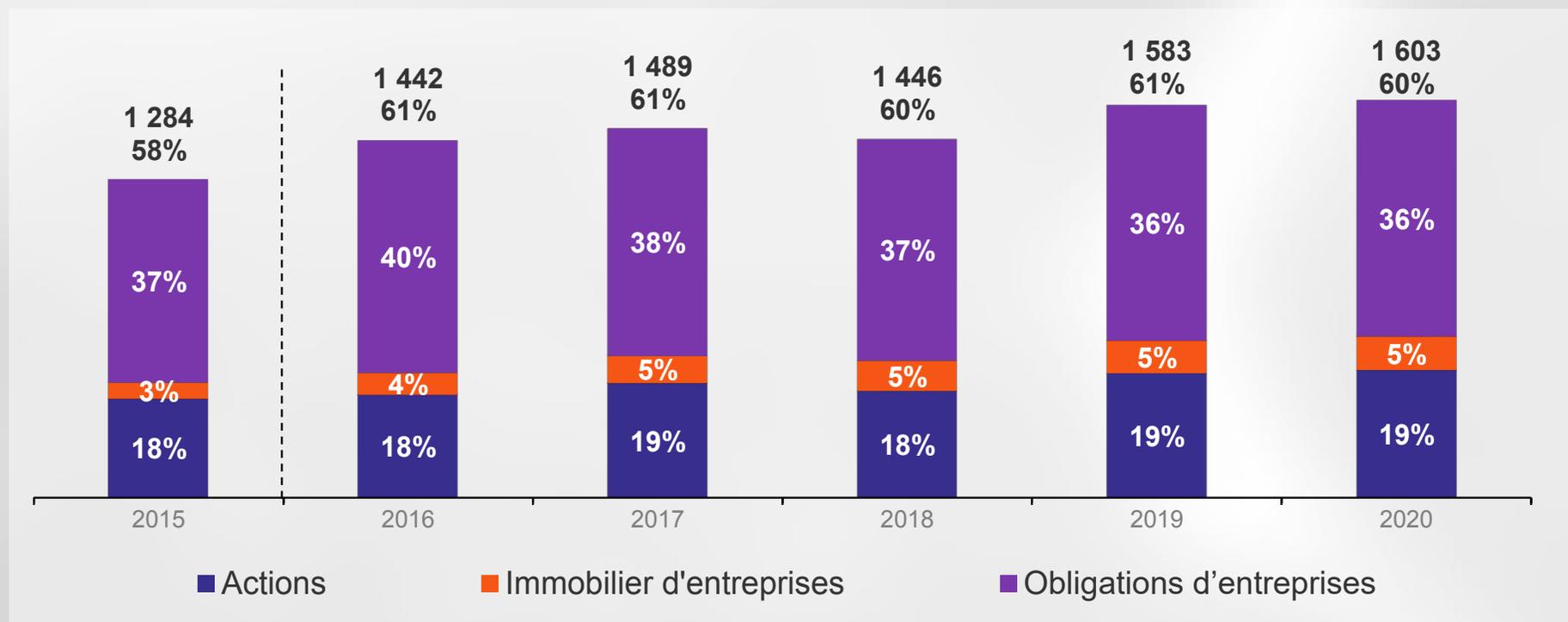
L'assurance finance l'économie à hauteur de **2 658 Mds €**...



¹ Trésorerie, titres structurés ou garantis, prêts, immobilier d'habitation
 Source : FFA 2020, après mise en transparence des OPC

... et particulièrement les entreprises pour **1 603 Mds €** ...

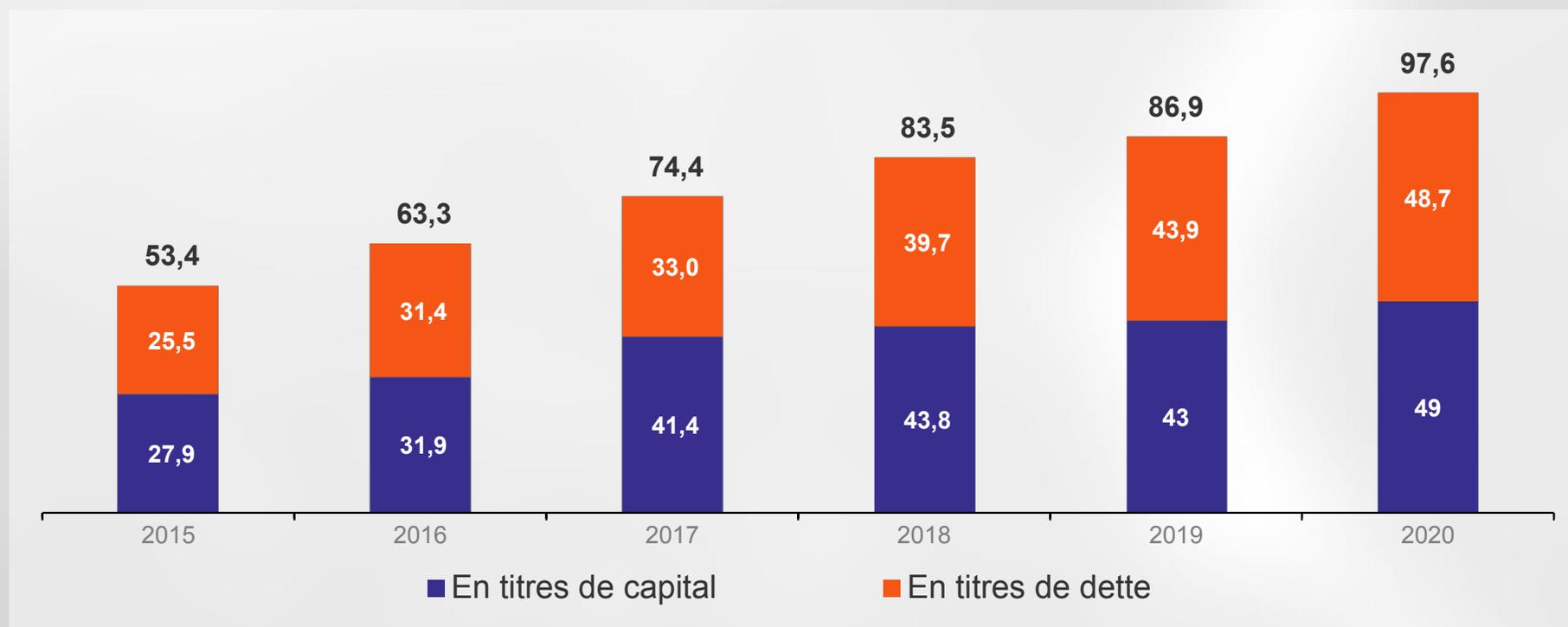
Placements dans les entreprises (en Mds €)



¹ norme S2 à partir de 2016
Source : FFA 2020, après mise en transparence des OPC

... avec un investissement dans les PME/ETI en
augmentation de **+83 % sur les 5 dernières années**

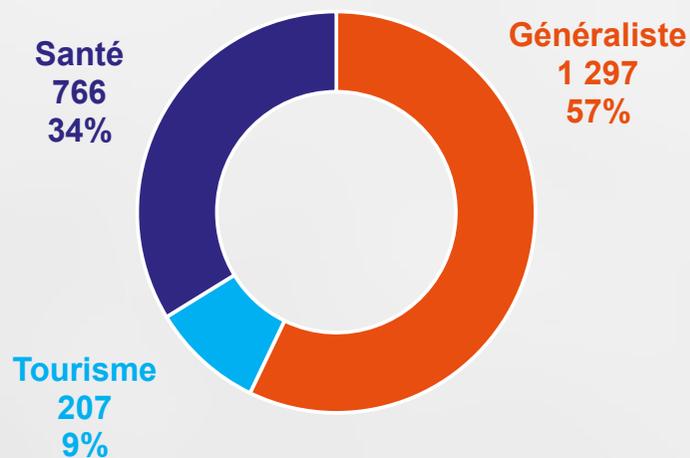
Investissements dans les PME/ETI
(en Mds €)



Les assureurs et le groupe Caisse des Dépôts mettent en place le Programme Relance Durable France de **2,3 Mds €** ...

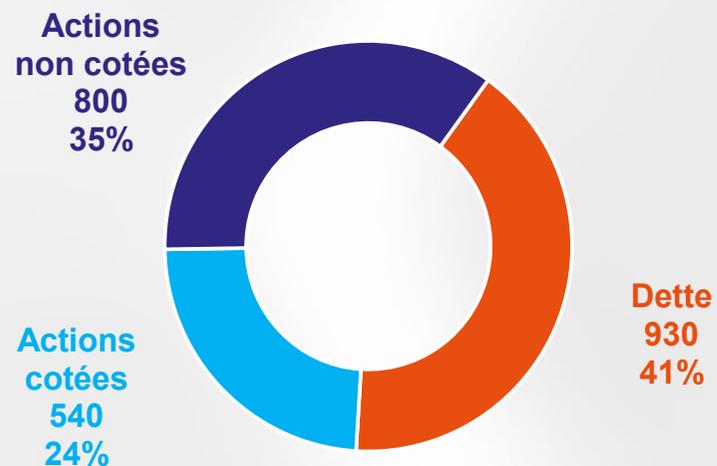
Allocation par thématique

(en M€ et en %)



Allocation par type d'actifs

(en M€ et en %)

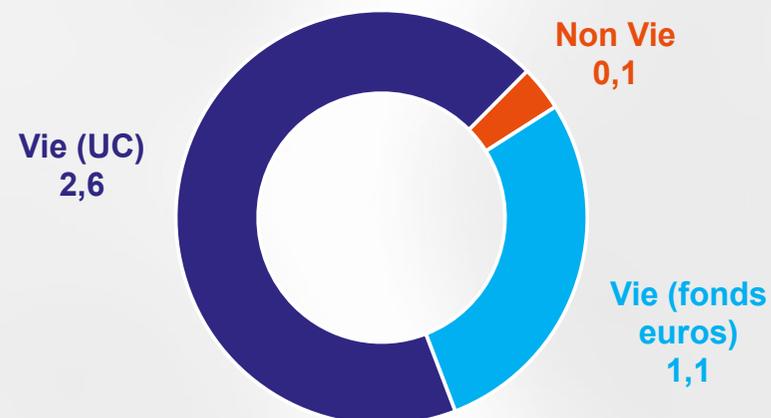


... et se mobilisent pour les Fonds labellisés Relance à hauteur de **3,8 Mds €**

Au 31 décembre 2020

- 33 assureurs vie commercialisent des fonds labellisés Relance
- Ils représentent 92 % du marché des UC
- 58 fonds labellisés Relance, dont 46 au titre des unités de compte

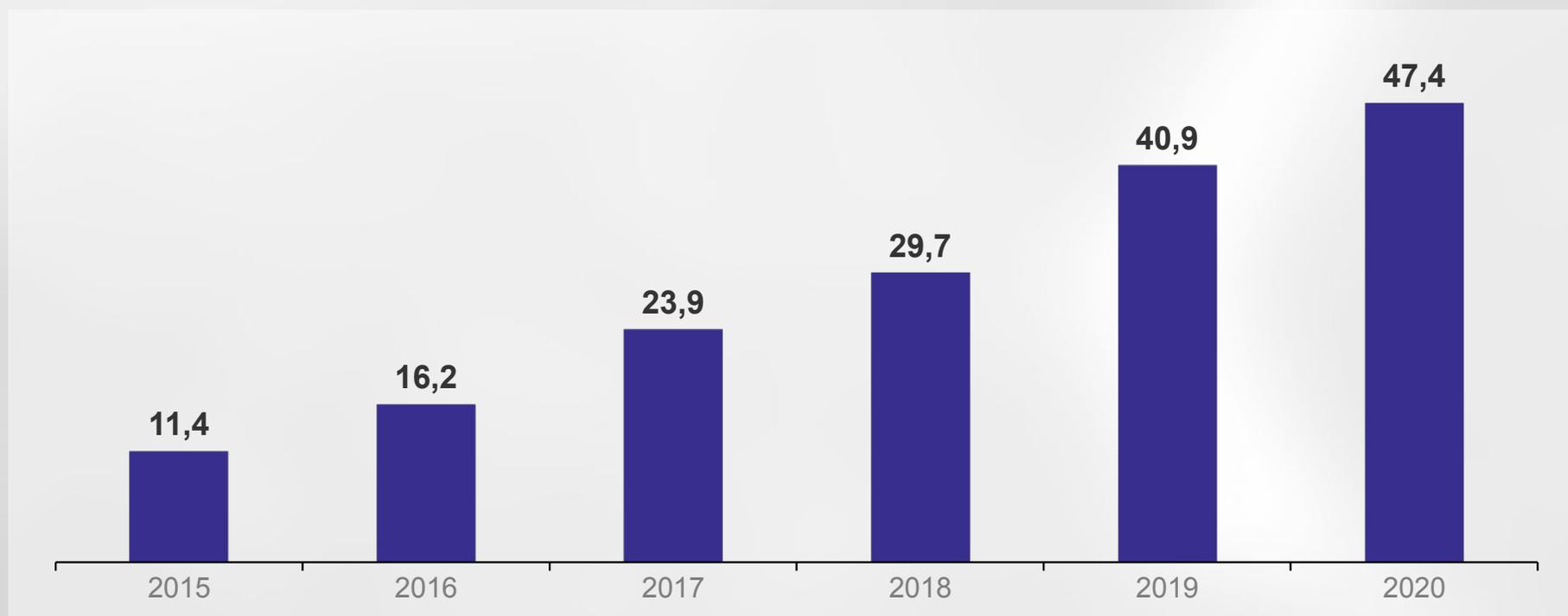
Investissements dans les fonds labellisés Relance¹ (en Mds € au 31/12/2020)



¹ D'après la liste des fonds labellisés au 3 mars 2021.
Source : FFA 2020

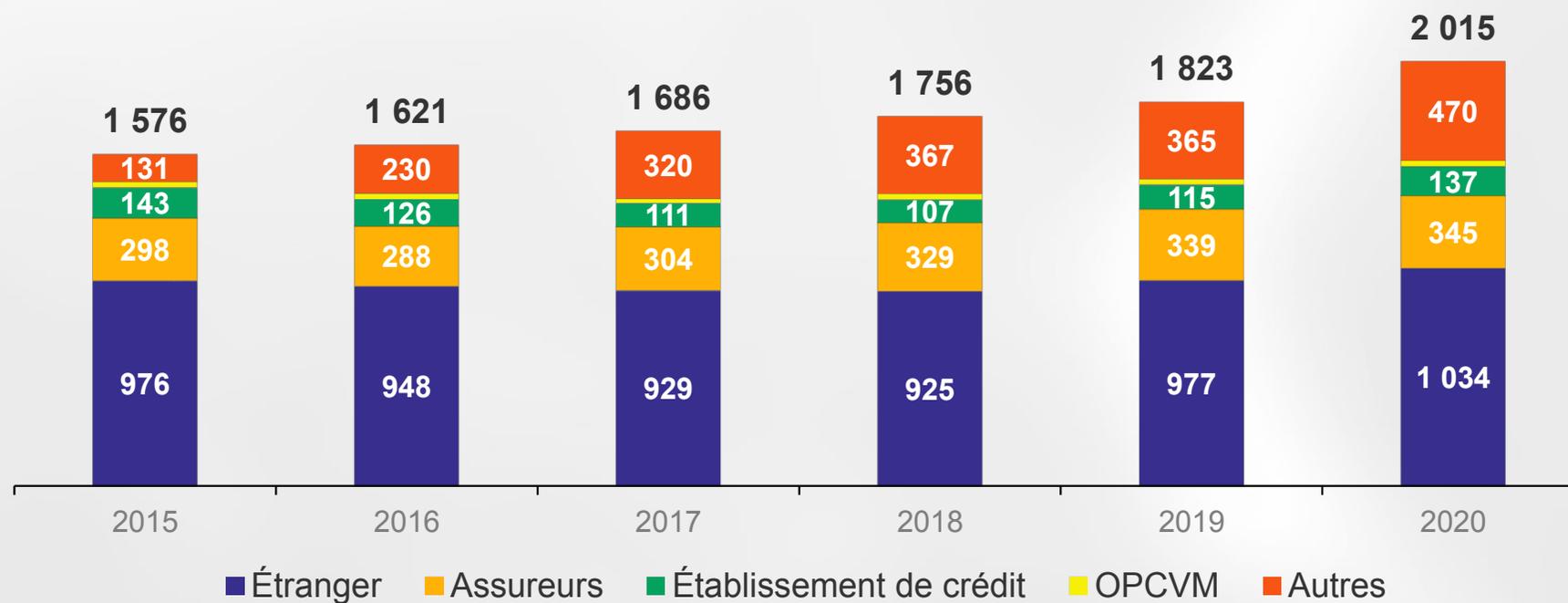
L'investissement des assureurs a été multiplié par plus de quatre dans les infrastructures

Investissements dans les infrastructures
(en Mds €)



L'assurance finance aussi la dette publique...

Détention de la dette négociable de l'État
(en Mds € et part en %)

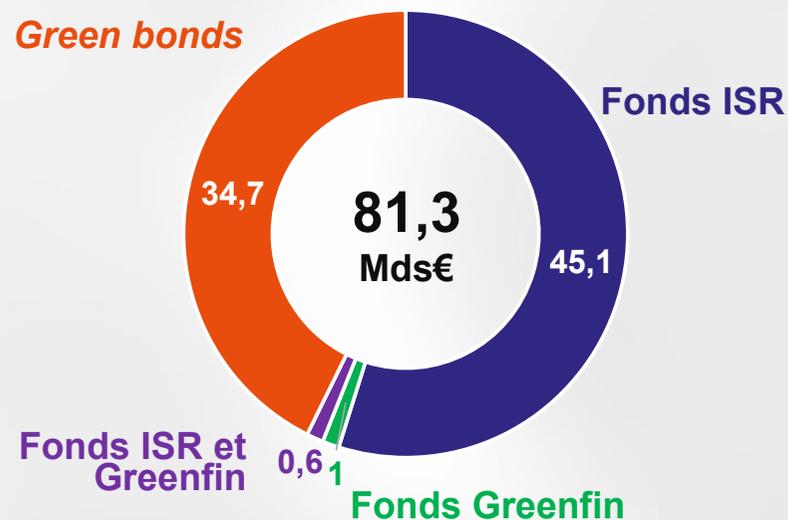


... et développe ses placements verts et socialement responsables à hauteur de **81 Mds €**

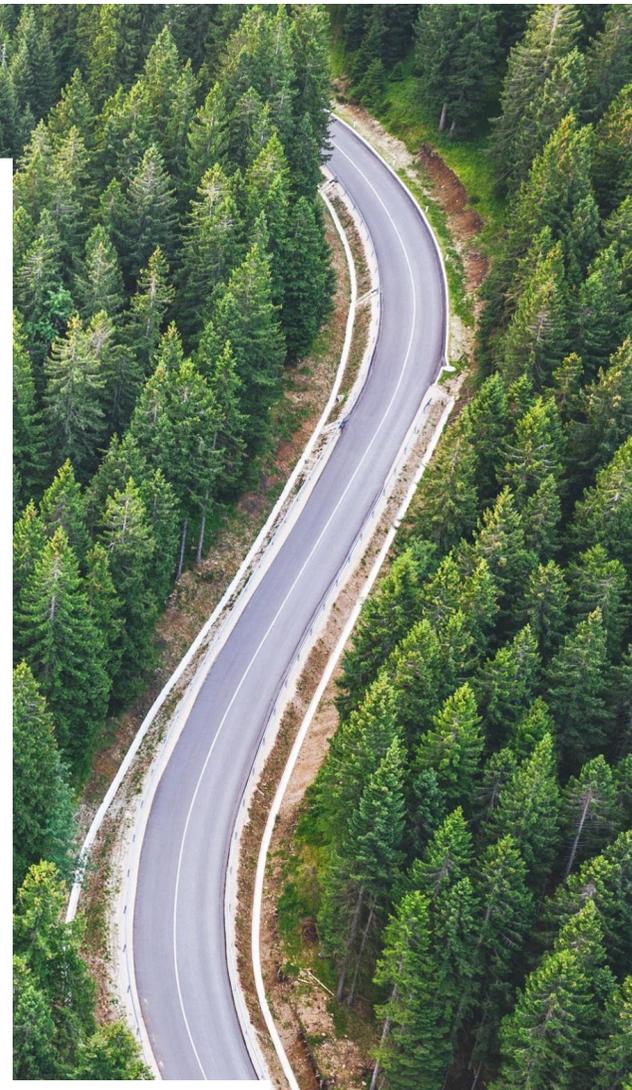
Investissements en Green bonds et parts de fonds labellisés Greenfin ou ISR
(en Mds € au 30/06/2020)

Fin juin 2020, les assureurs détiennent :

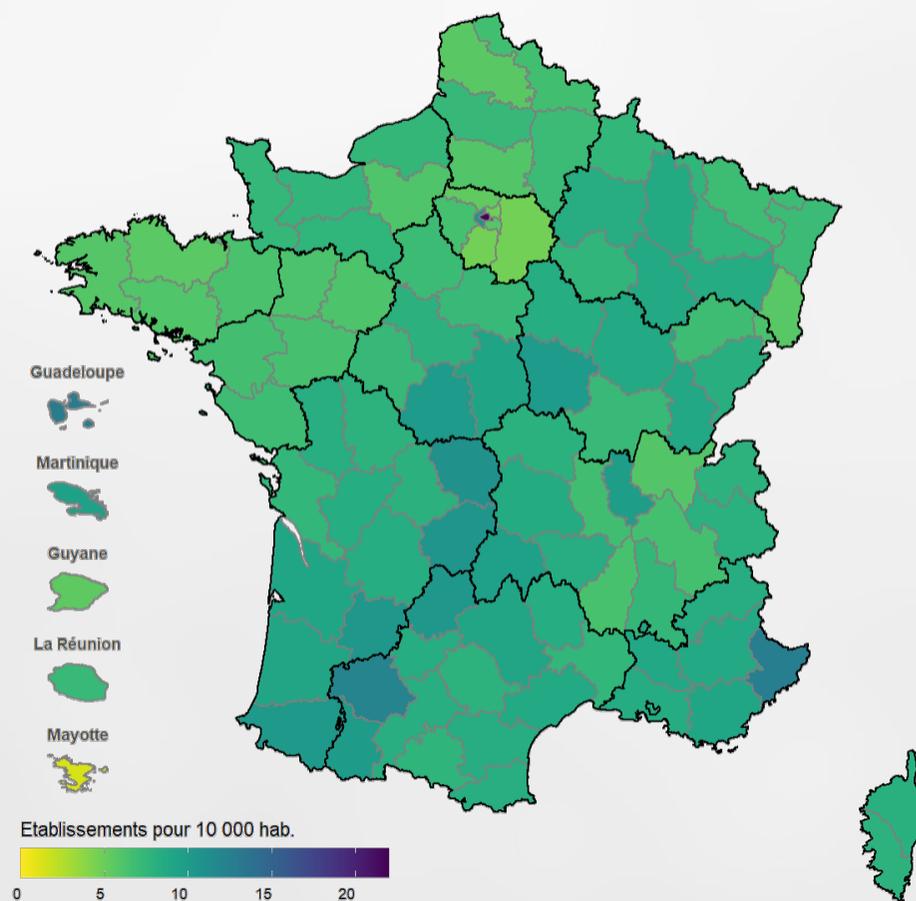
- 23 % des fonds labellisés ISR
- 7 % des fonds labellisés Greenfin
- 8 % des obligations vertes émises dans le monde entier
- 34 % de l'OAT verte française



L'assurance qui emploie



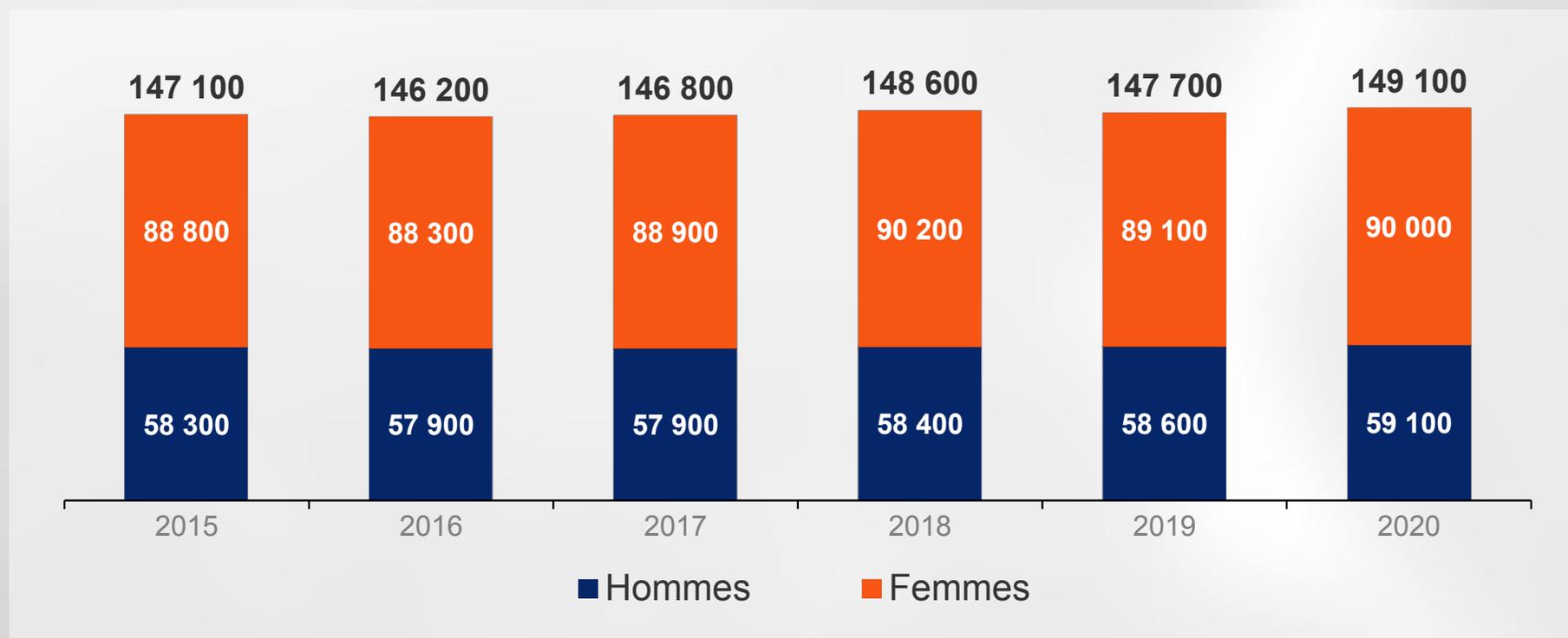
La profession de l'assurance est présente sur l'ensemble du territoire



53 200
établissements

L'emploi des entreprises d'assurance progresse depuis plusieurs années

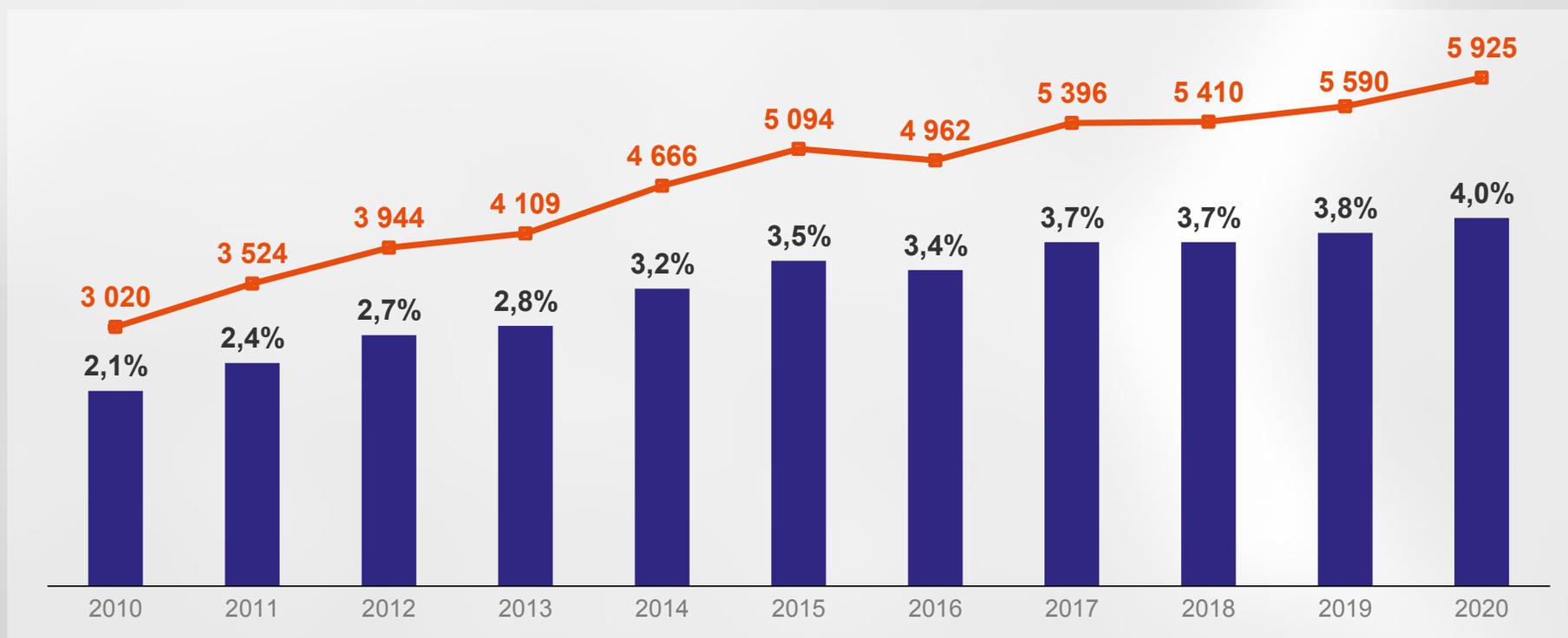
Emploi salarié des entreprises d'assurance



Le nombre d'alternants connaît une hausse continue au sein des effectifs de l'assurance

L'alternance dans les entreprises d'assurance

(en nombre et part dans l'ensemble des effectifs)



Le nombre
d'alternants connaît
une hausse
continue au sein
des effectifs de
l'assurance



**Quasi-doublement des contrats
d'alternance** depuis 10 ans

70 % des jeunes diplômés
sont embauchés à l'issue
de leur alternance