

L'ASSURANCE CONSTRUCTION EN 2020

ASSURANCES DE BIENS
ET DE RESPONSABILITÉ

Synthèse

En préambule, il semble indispensable de souligner la particularité du contexte général. L'année 2020 a connu une crise inédite en raison de la pandémie de la Covid-19 qui a touché des pans entiers de l'activité économique. Comme d'autres secteurs, la profession de l'assurance a été impactée, notamment en assurance construction avec les périodes de confinement.

1. En 2020, les cotisations diminuent de 3 %, à 2 264 M€

Après deux années consécutives de hausse du chiffre d'affaires de la branche en 2018 et 2019, les encaissements de l'assurance construction diminuent en 2020 de 3,3 % (après +8,0 % en 2019 et +3,4 % en 2018). Cette évolution éloigne un peu plus la branche de son pic de chiffre d'affaires de 2011 (2 407 M€ contre 2 264 M€ en 2020). En 9 ans, les encaissements ont baissé de 5,9 %.

2. Depuis 2011, les prestations payées ont augmenté de 33 %

En neuf ans, les prestations payées (paiements – recours encaissés + frais de gestion des sinistres) sont passées de 1 278 M€ en 2011 à 1 703 M€ en 2020 (+33 %) soit une croissance, en moyenne annuelle, de 3,2 % par an malgré la baisse de 3,5 % en 2020.

Cette progression est due à un fort accroissement du nombre de sinistres et à une augmentation du coût moyen des sinistres.

En cause, plusieurs facteurs, dont :

- La hausse des coûts dans le bâtiment,
- L'impact des évolutions des technologies (ex. photovoltaïque), des matériaux, de la réglementation (ex. acoustique), de la politique de développement durable, ...
- L'augmentation des contentieux et des sinistres graves.

En 2020, les déclarations de sinistres sont globalement en baisse (baisse de près de 6 % pour les contrats par abonnement et stabilité pour ceux par chantier) notamment due au retard pris dans les expertises et dans les litiges aux tribunaux.

3. Des produits financiers toujours en recul dans un contexte de taux bas

Les produits financiers participent à l'équilibre du risque du fait de la longueur des garanties (10 ans et plus) et de leur gestion en capitalisation. Les provisions sont ainsi particulièrement élevées. Le montant des provisions atteint 24,5 Md€ en 2020 (11 années de cotisations) contre 23,7 Md€ en 2019.

Rapportés aux prestations payées, le taux des produits financiers récurrents baisse sensiblement, passant de 52 % en 2011 à 22 % en 2020.

Les résultats techniques de l'année sont en légère hausse par rapport à 2019 notamment en raison d'une reprise des dotations aux provisions plus élevée qui contrebalance la baisse généralisée de l'ensemble de l'activité et le recul des produits financiers.

Données clés

- Production du bâtiment (source : FFB, France Assureurs)

		Niveaux 2020 en Mds d'euros		Evolution (en %) activité en volume		
		Niveau	Répartition	2018/2017	2019/2018	2020/2019
Neuf	Logement	32,2	25,7%	0,7	3,0	-23,3
	Non résidentiel	21,3	17,0%	6,0	8,2	-21,1
	Ensemble	53,5	42,7%	2,6	5,0	-22,5
Amélioration Entretien	Ensemble	71,9	57,3%	0,2	1,7	-9,0
Production bâtiment		125,4	100,0%	1,3	3,2	-15,3

- Evolution des cotisations (en M€)
y compris succursales de l'UE, hors LPS

		Evolution des cotisations		
		2018	2019	2020
RCD	Montant	1 561	1 647	1 634
	Evolution	4,2%	4,2%	-0,8%
DO	Montant	608	695	631
	Evolution	1,5%	7,1%	-9,3%
Ensemble	Montant	2 169	2 342	2 264
	Evolution	3,4%	5,0%	-3,3%

- Résultats comptables de la Construction (marché national)
Source : ACPR - États FR13

	2018		2019 ⁽³⁾		2020	
	M€	%	M€	%	M€	%
Primes nettes ⁽¹⁾	2 169	100%	2 342	100%	2 264	100%
Dotations des PPNA	-15	-1%	-8	0%	-30	-1%
Produits financiers alloués	625	29%	419	18%	367	16%
Charges des prestations ⁽²⁾	1 644	76%	1 998	87%	1 943	86%
- dont sin. payés (bruts de recours)	1 678	77%	1 701	74%	1 703	75%
- dont dot. aux provisions	-34	-2%	297	13%	240	11%
Chargement	609	28%	603	26%	586	26%
- dont frais d'acquisition	263	12%	268	12%	272	12%
- dont frais d'administration	151	7%	149	6%	121	5%
- dont frais de gestion des sinistres	194	9%	186	8%	193	9%
Charges de la réassurance	96	4%	76	3%	15	1%
Solde du compte FR13	619	29%	212	9%	218	10%

⁽¹⁾ Ligne R0060 des états prudentiels FR 13

⁽²⁾ Y compris les frais de gestion des sinistres

⁽³⁾ Estimation des résultats comptables en 2019 après retraitement des données comptables atypiques