FRANCE ASSUREURS

FAIRE AVANCER LA SOCIÉTÉ EN CONFIANCE

Conférence de presse – 30 mars 2022

Les assureurs, des partenaires solides et durables pour construire l'avenir

France Assureurs, 26 boulevard Haussmann, 75009 Paris

Sommaire

1- L'environnement économique et financier ... page 5

2- Le marché de l'assurance française ... page 15

3- L'assurance protège ... page 21

- les biens des Français ... page 22
- la santé des Français ... page 36
- l'épargne des Français ... page 43

4- L'assurance finance ... page 67

5- L'assurance emploie ... page 79

6- L'assurance prépare l'avenir ... page 85

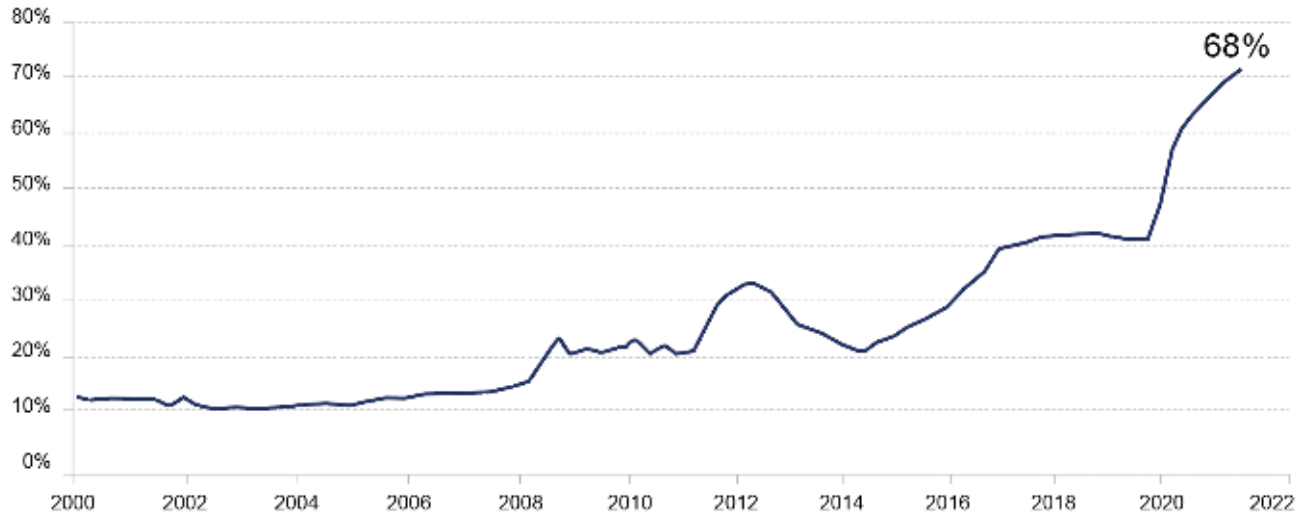
1

L’environnement économique et financier

Depuis le début de la crise sanitaire les soutiens monétaire et budgétaire sont massifs…

Taille du bilan de la BCE

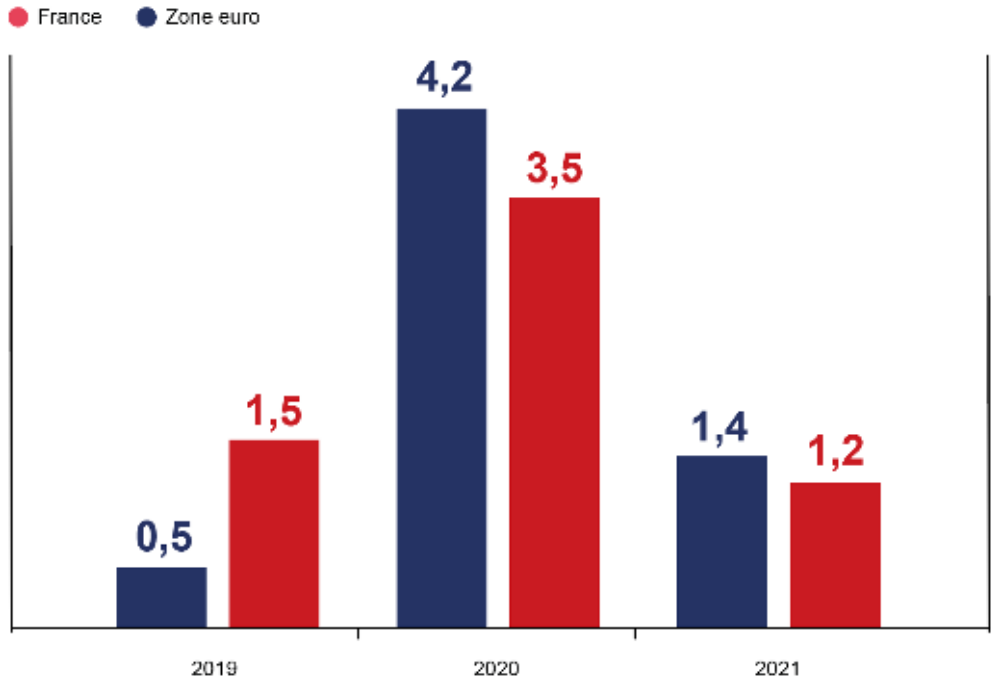
(en % du PIB de la zone euro)



Source : *BCE*

Impulsions budgétaires[1]

(en points de PIB)

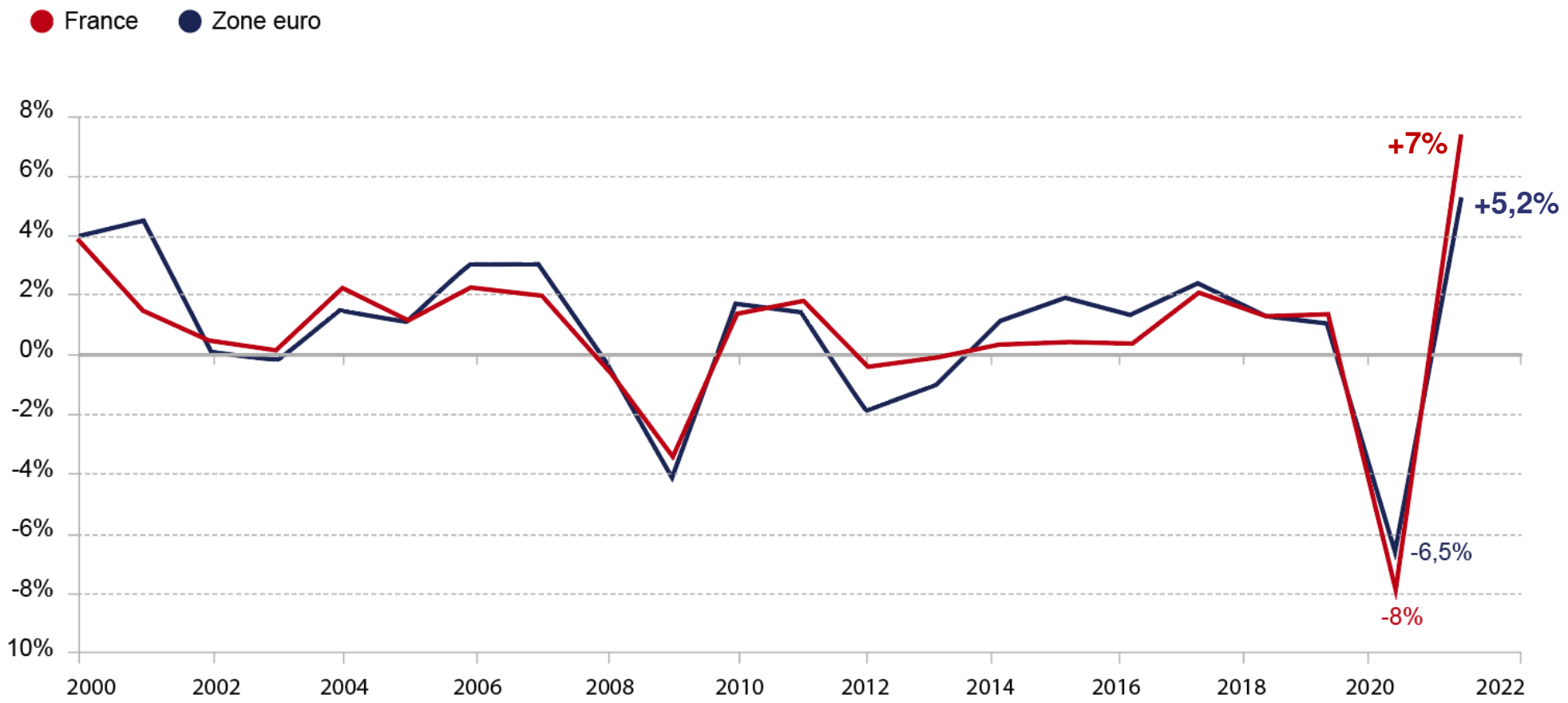


Source *: FMI*

[1] Calculées comme la variation du déficit structurel primaire.

… et, conjugués aux campagnes de vaccination contre la Covid-19, ont permis aux économies de rebondir en 2021

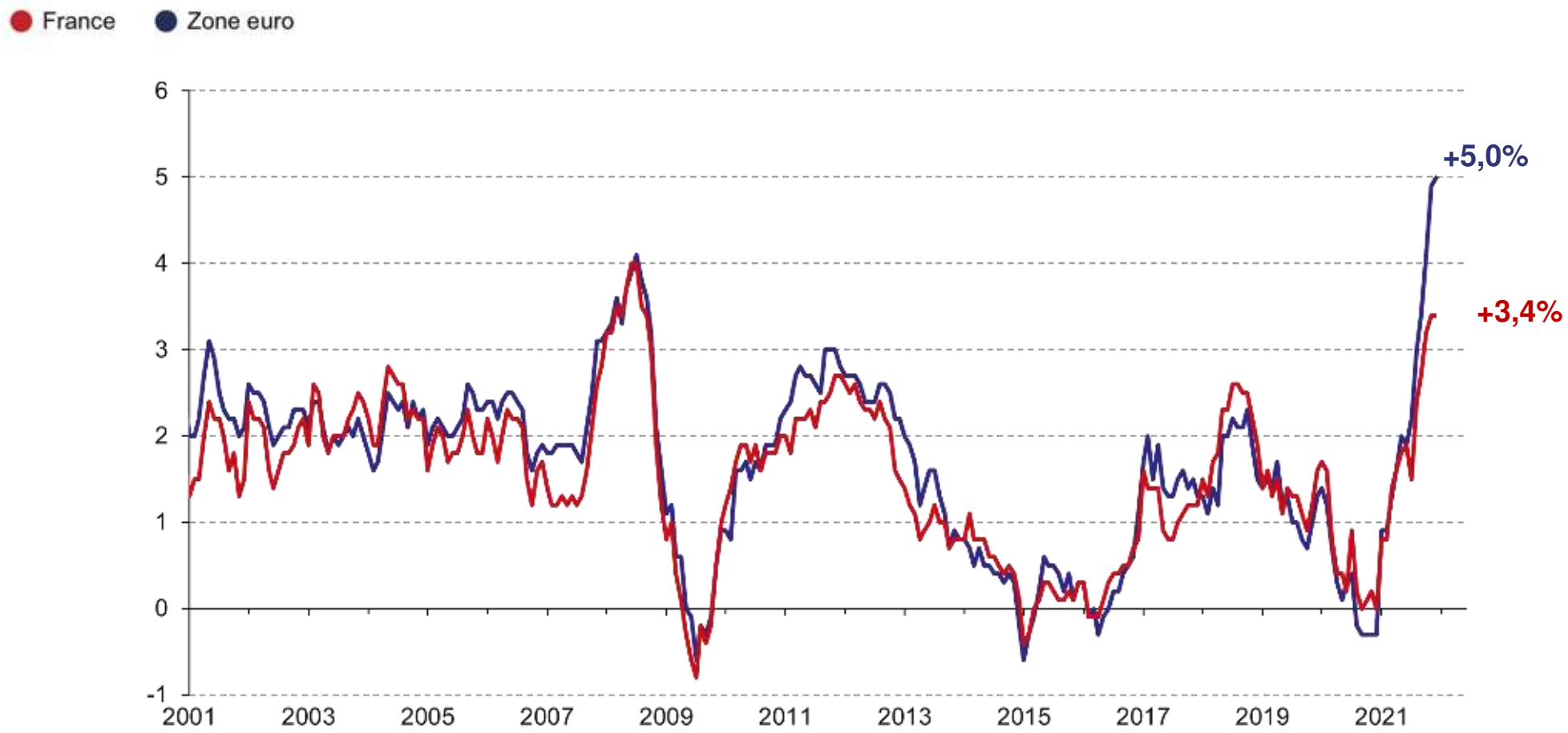
Croissance annuelle du PIB en volume



Source : *Eurostat*

Cette reprise rapide s'est accompagnée de tensions inflationnistes sur la deuxième partie de l'année...

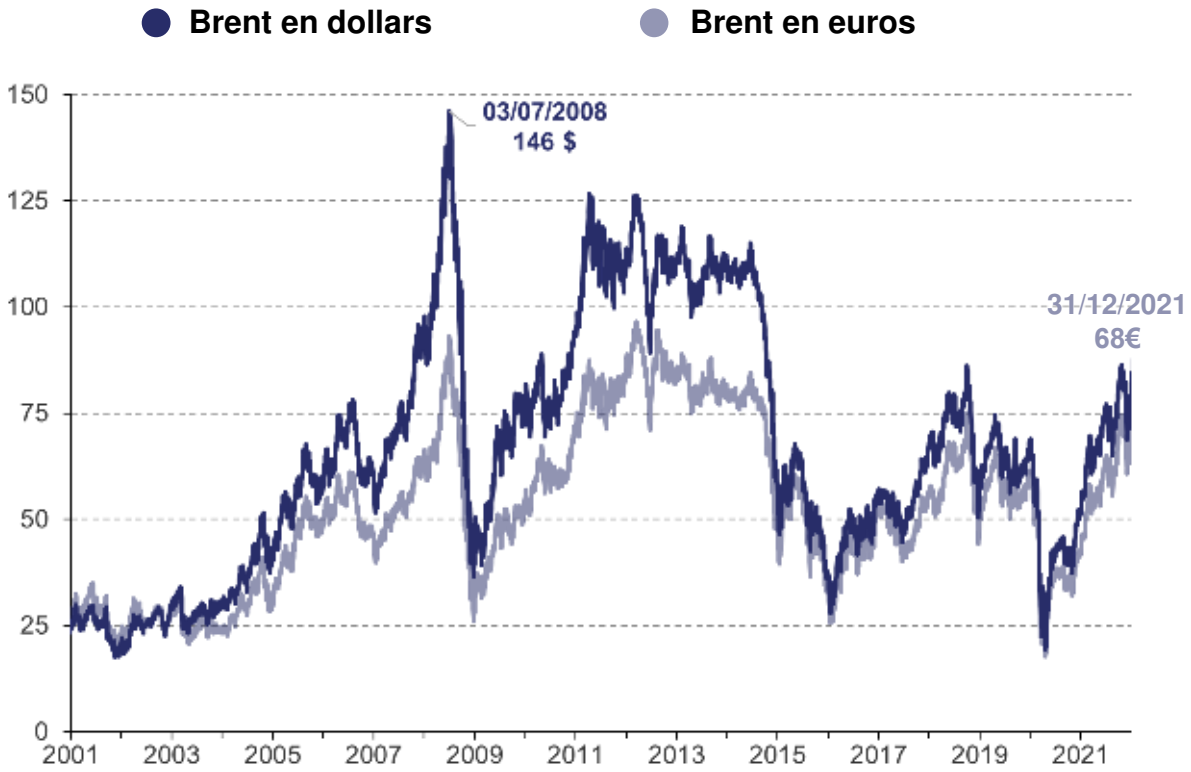
Indice des prix à la consommation harmonisé (glissement annuel, en %)



Source : *Eurostat*
Note *: derniers points en décembre 2021.*

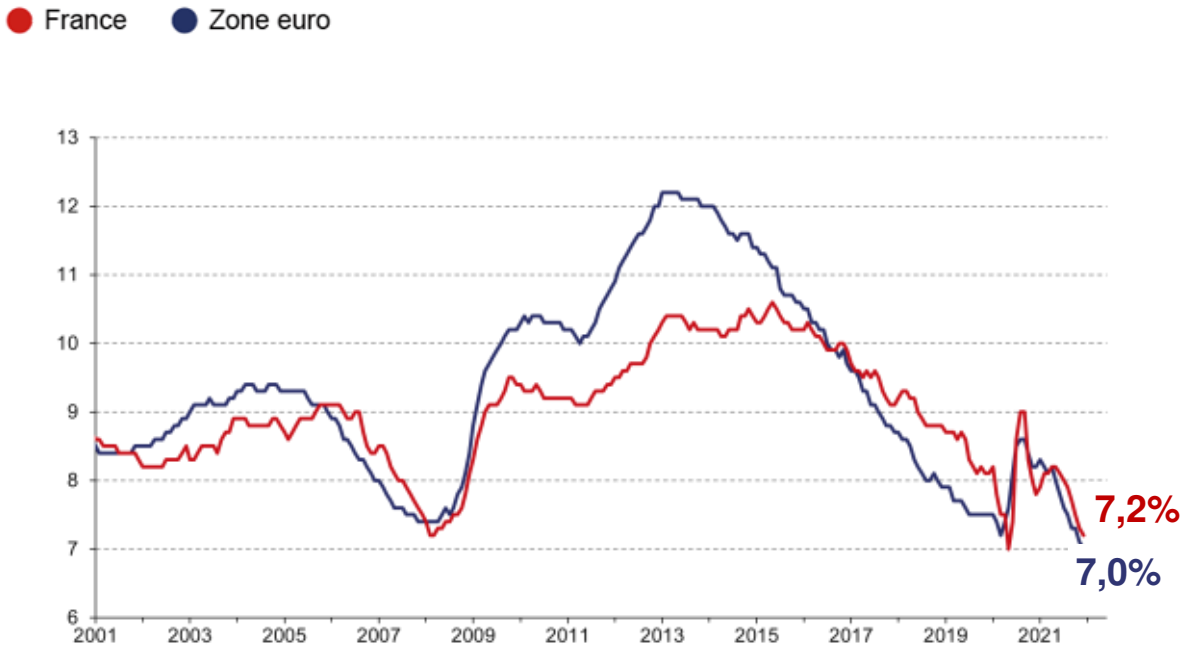
… alimentées par la hausse des prix de l'énergie et par des tensions sur l'appareil de production ainsi que sur l'emploi

Prix du pétrole



Source : *Investing.com*
Note : derniers points au 31 décembre 2021

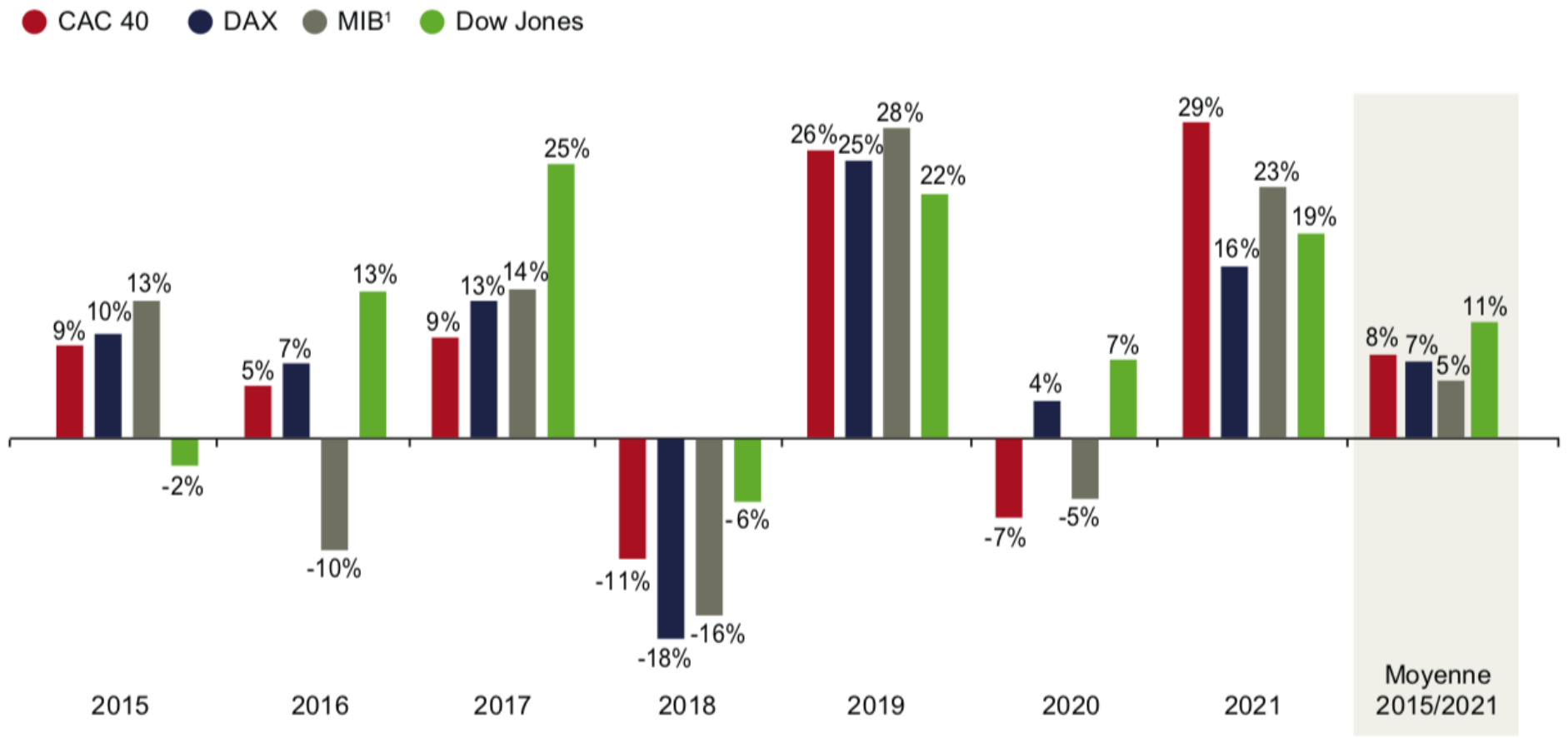
Chômage (en %)



Source : *Eurostat*
Note *: derniers points en* décembre 2021

En parallèle les places boursières ont enregistré une forte hausse…

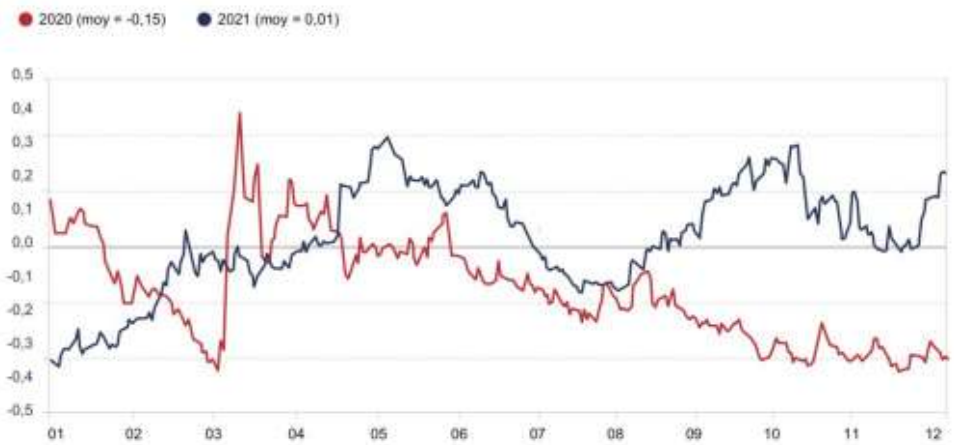
Performances des principales places boursières



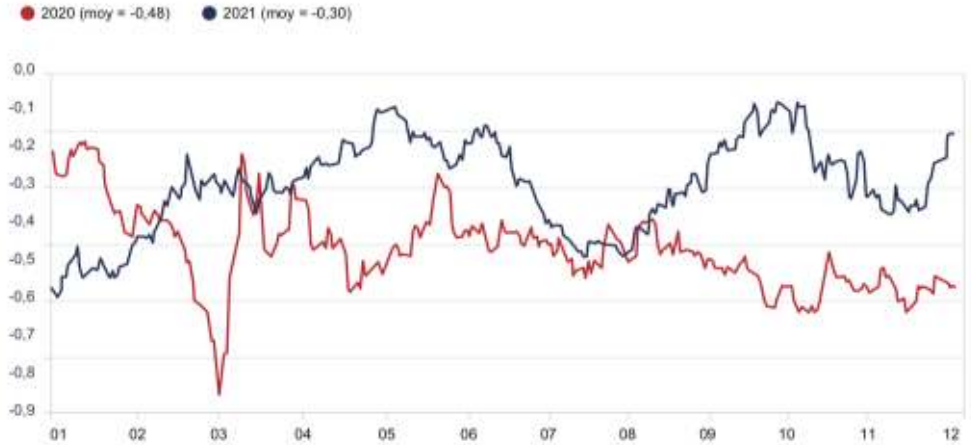
Source : *Investing.com*
[1] *Milano Indice di Borsa*

... tandis que les taux d'intérêt ont légèrement remonté tout en restant à des niveaux bas

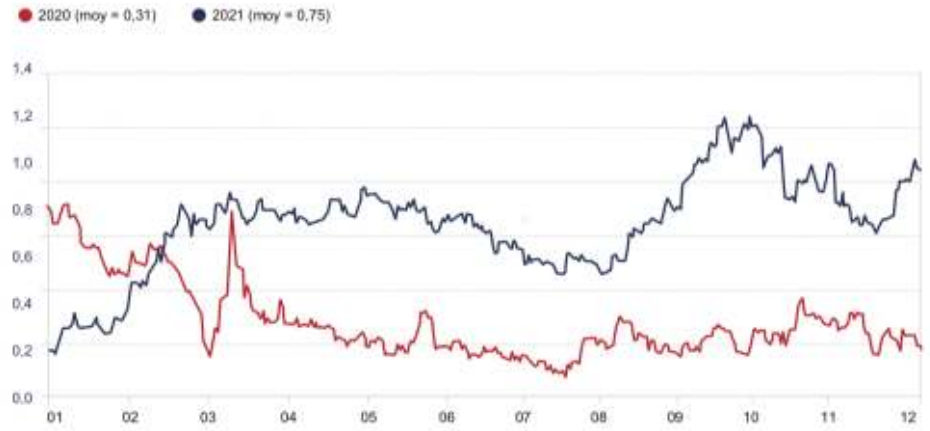
France (OAT 10a, en %)



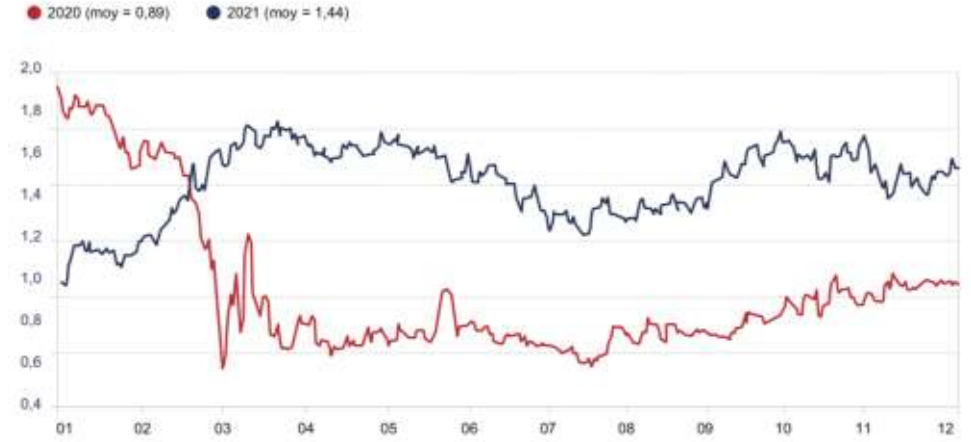
Allemagne (Bund, en %)



Royaume-Uni (Gilts, en %)



États-Unis (T-bond, en %)

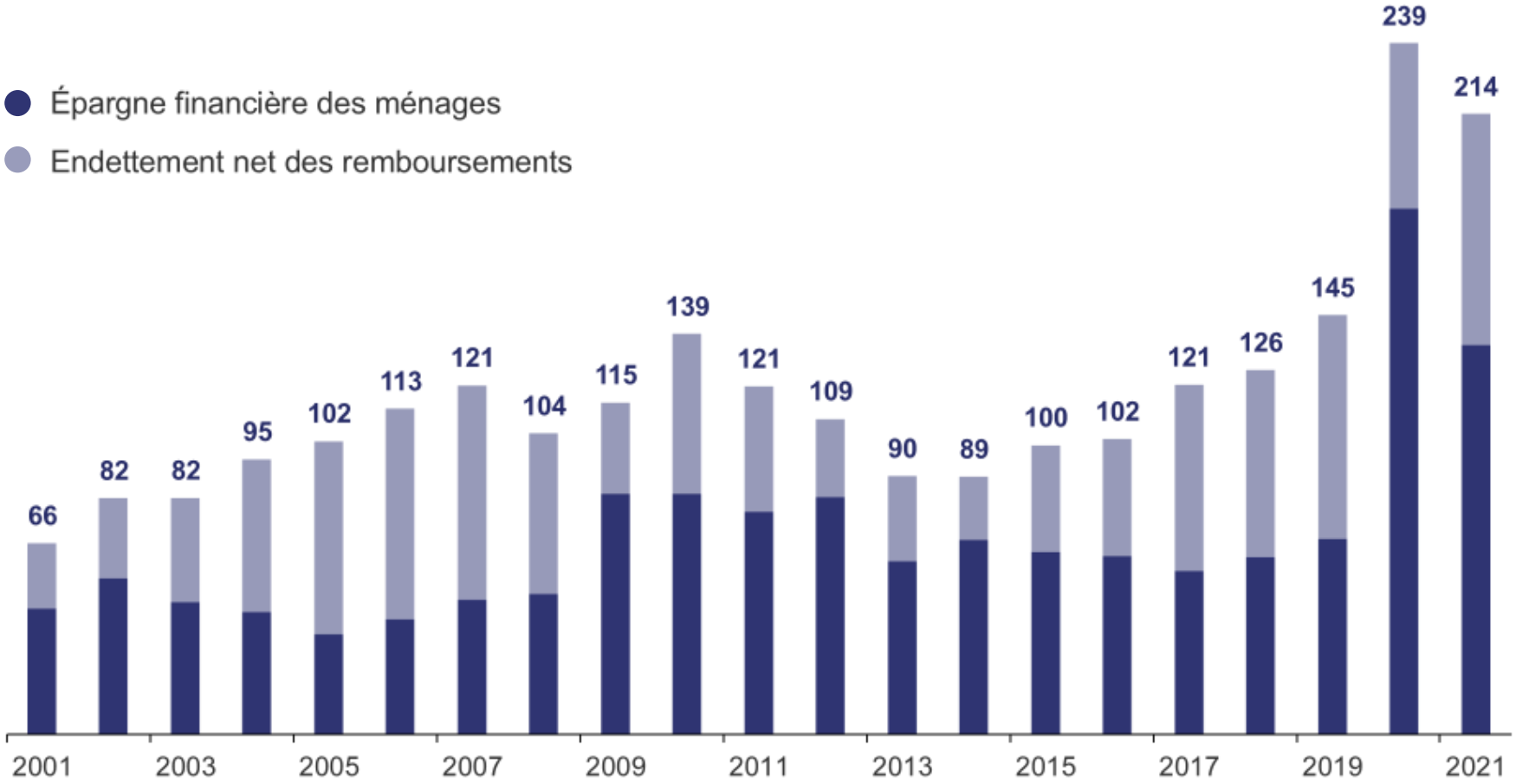


Source : *Investing.com*

En 2021 les placements financiers des ménages ont progressé de nouveau de plus de 200 milliards d'euros…

Flux des placements financiers des ménages

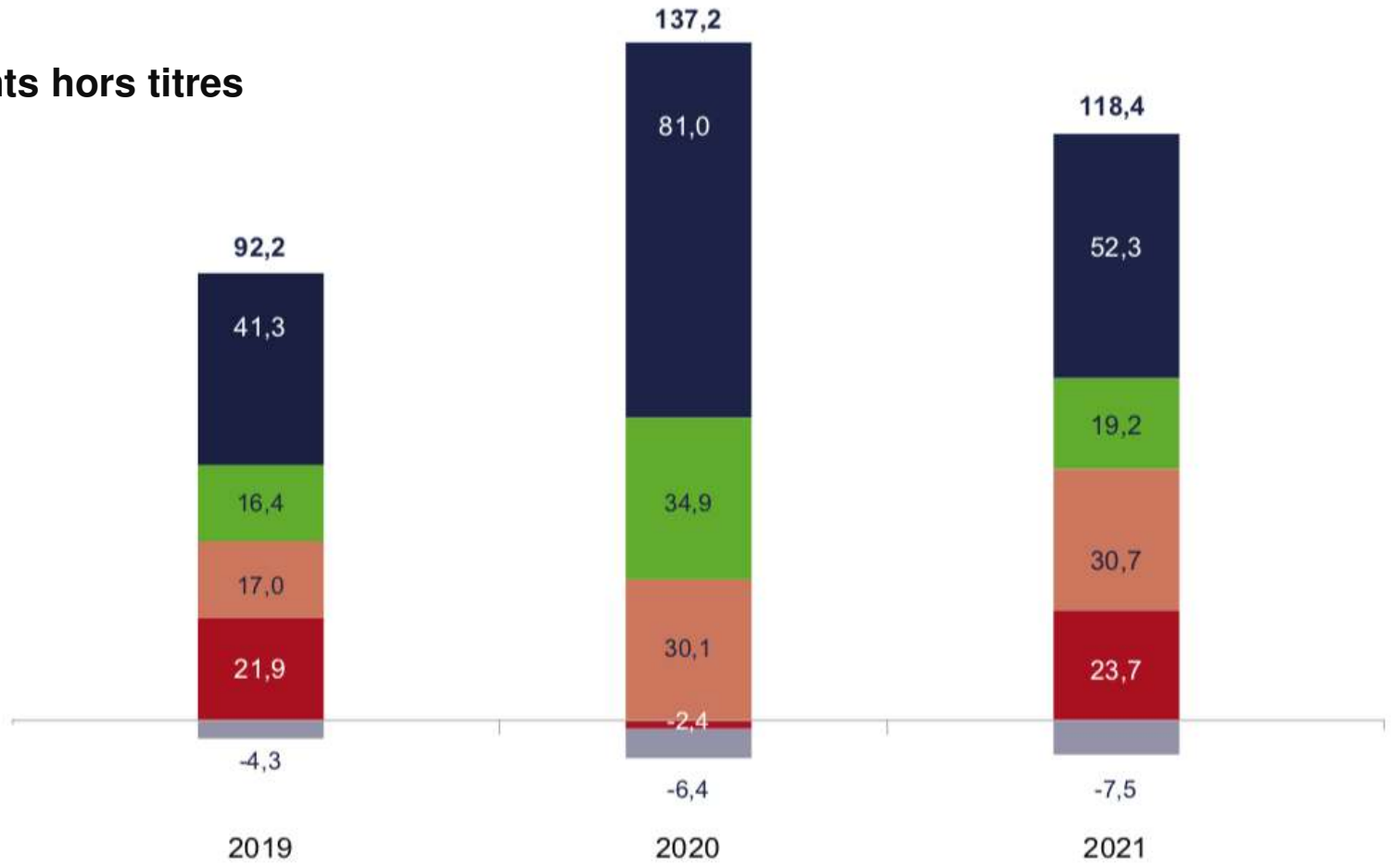
(en milliards d'euros)



Source : *Banque de France*

… et se déplacent progressivement vers une épargne de long terme comme l'assurance vie

Collecte nette des placements hors titres
(en milliards d'euros)



Sources : *France Assureurs, Banque de France*
[1] PEL, LEP, LJ, CEL, PEP, dépôts à terme

Depuis février 2022 l'économie européenne est impactée par le conflit russo-ukrainien

Évolution entre le 31/12/2021 et le 25/03/2022

CAC 40

de **7 153 pts** à **6 554 pts** : **−8,4 %** (+28,9 % sur 2021)

OAT 10 ANS

de **0,19%** à **1,01%** : **+82 pb** (+53 pb sur 2021)

TAUX DE CHANGE EURO / DOLLAR USD

de **1,14** à **1,10** : **−3,3 %** (−7,1 % sur 2021)

BARIL DE PÉTROLE BRENT

de **78$** à **120$** : **+53,9 %** (+50,7 % sur 2021)

INFLATION

de **2,8%** (12/2021) à **3,6%** (02/2022) : **+0,8 pp** (+2,8 pp sur 2021)

2

Le marché de l’assurance française

Les cotisations retrouvent leur niveau d'avant la crise sanitaire

	Cotisations 2021 Affaires directes en Md€	**Variation** 2021 / 2020
Assurance vie et capitalisation	**151,1**	**+29,9 %**
Assurance santé et prévoyance	**26,5**	**+4,3 %**
Assurance de biens et de responsabilité	**62,4**	**+3,8 %**

- **En assurance vie**, le marché rebondit et atteint un niveau record au-delà du seuil symbolique des 150 milliards d'euros.
- **En assurance santé et prévoyance**, après le ralentissement de 2020, le marché retrouve une croissance proche de celle des dix dernières années, à +4,3 %.
- **En assurance de biens et de responsabilité**, le marché bénéficie de la reprise économique et affiche une croissance de +3,8%.

Source : *France Assureurs*
Champ : *entreprises régies par le Code des assurances*

Les prestations sont également orientées à la hausse

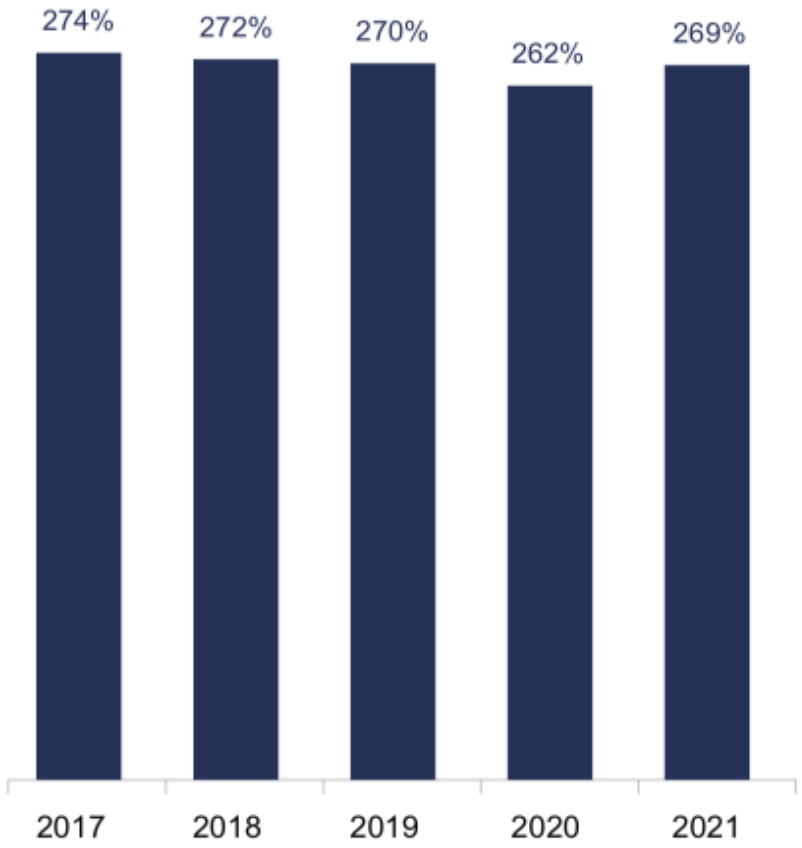
	Prestations 2021 Affaires directes en Md€	**Variation** 2021 / 2020
Assurance vie et capitalisation	**127,4**	**+7,3 %**
Assurance santé et prévoyance	**21,3**	**+5,8 %**
Assurance de biens et de responsabilité	**43,9**	**+1,7 %**

- **En assurance vie**, les prestations progressent à un rythme inférieur à celui des cotisations.
- **En assurance santé et prévoyance**, le déploiement du 100 % santé a tiré à la hausse les prestations.
- **En assurance de biens et de responsabilité**, les prestations croissent au même rythme que l'inflation moyenne sur l'année 2021 (+1,6 %).

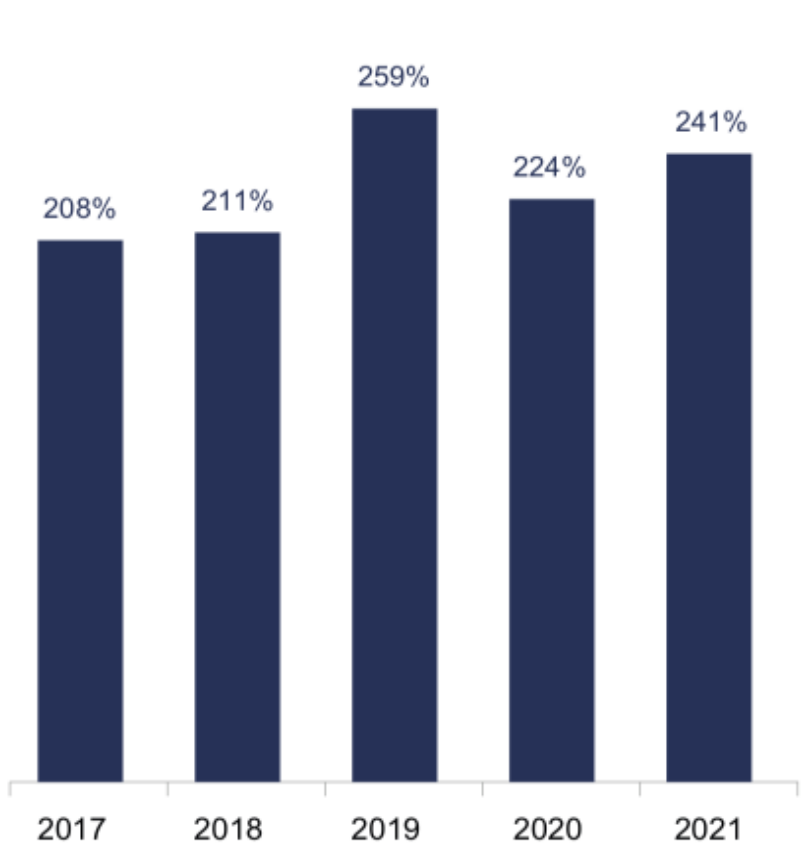
Source : *France Assureurs*
Champ : *entreprises régies par le Code des assurances*

Malgré les effets de la crise sanitaire la solvabilité du marché est restée solide et s'est renforcée en 2021

Ratio de solvabilité Entreprises Non Vie



Ratio de solvabilité Entreprises Vie et Mixtes



- **En 2020**, les ratios de marges de solvabilité avaient bien résisté dans le contexte de la crise sanitaire.
- **En 2021**, la solvabilité des entreprises d'assurance s'est renforcée, montrant la solidité du marché français.
- La révision en cours du **régime prudentiel Solvabilité 2** n'a donc pas de raison d'alourdir la charge en capital, dans un contexte européen de relance économique et de transition écologique à financer.

Source : *France Assureurs,*
Champ *: entreprises régies par le Code des assurances.*

FOCUS La fiscalité des contrats d'assurance est globalement plus lourde en France

Taxes attachées aux contrats d'assurance en 2021

	Assurance Automobile	Assurance Habitation	Assurance Santé
France	**35 %** (RC) **19,7 %** (Autres garanties)	**16,6 %**	**15,3 %**[1]
Allemagne	**19 %**	**19 %**	**Exempté**
Italie	**25,4 %** (RC) **13,5 %** (Autres garanties)	**21,25 %**	**2,5 %**
Espagne	**9,65 %** (RC) **8,15 %** (Autres garanties)	**10,65 %**	**0,15 %**
Royaume-Uni	**≥ 12 %**	**≥ 12 %**	**12 %**

[1] Y compris la contribution exceptionnelle des assureurs aux dépenses liées à la gestion de l'épidémie (1,3%)

- Au total, les assureurs auto / habitation / santé collectent pour le compte de l'État **17,1 milliards d'euros** de taxes et contributions.
- **Les contrats santé sont taxés davantage que les biens essentiels** en France (5,5 %) et bien au-delà des principaux marchés européens.
- Depuis 2005, la taxation des contrats santé en France a progressé d'un peu **plus de 13,2 points** de pourcentage passant de 2,1 % à 15,3 %.

Sources : *Indirect taxation on insurance contracts in Europe 2021, Insurance Europe, France Assureurs*

3

L’assurance protège

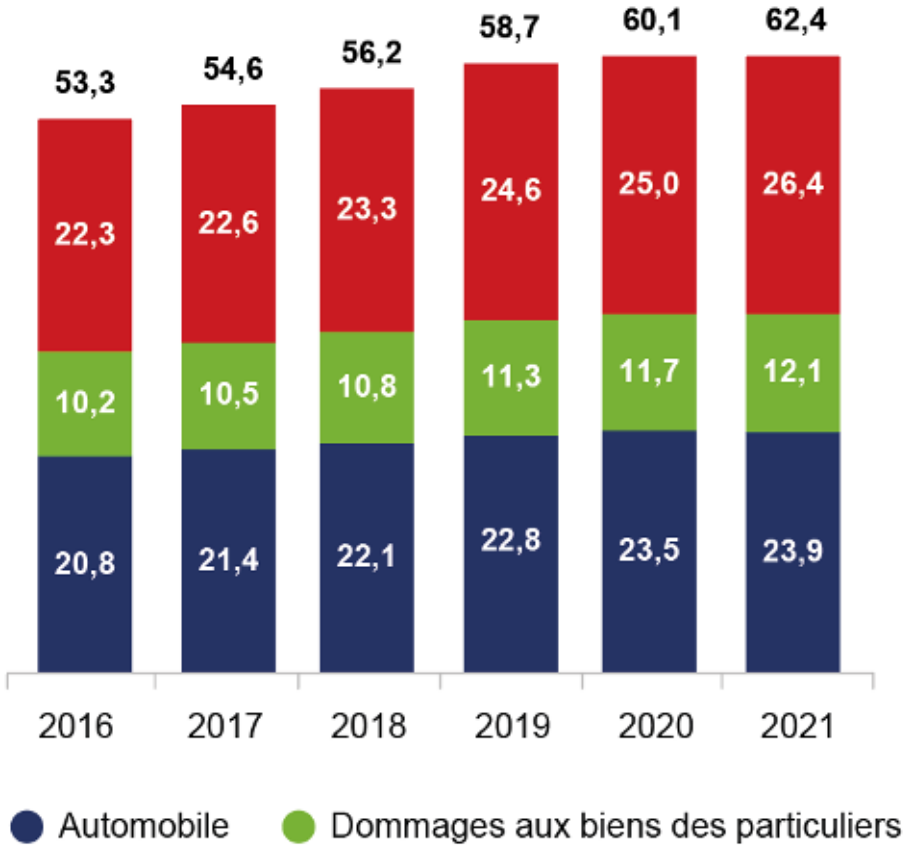
L’assurance protège…

… les biens des Français

Après les variations importantes de 2020 les prestations en automobile et en entreprise retrouvent leur tendance d'avant la crise sanitaire

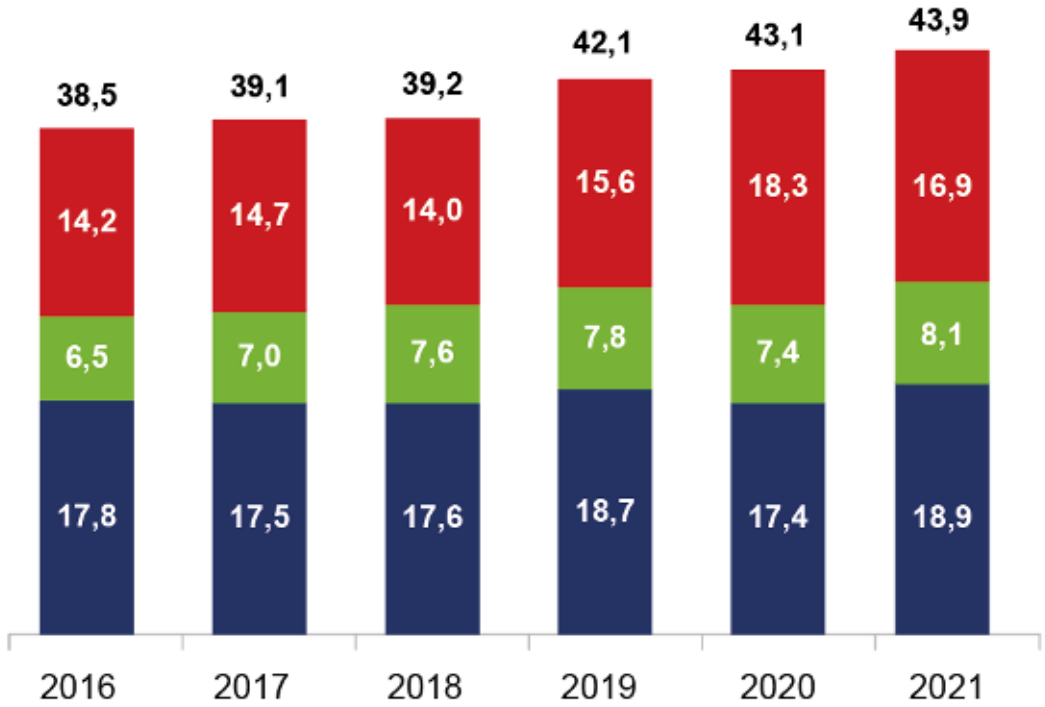
Cotisations

(Affaires Directes, en milliards d'euros)



Prestations

(Affaires Directes, en milliards d'euros)



Automobile | Dommages aux biens des particuliers | Autres Branches

Source : *France Assureurs*

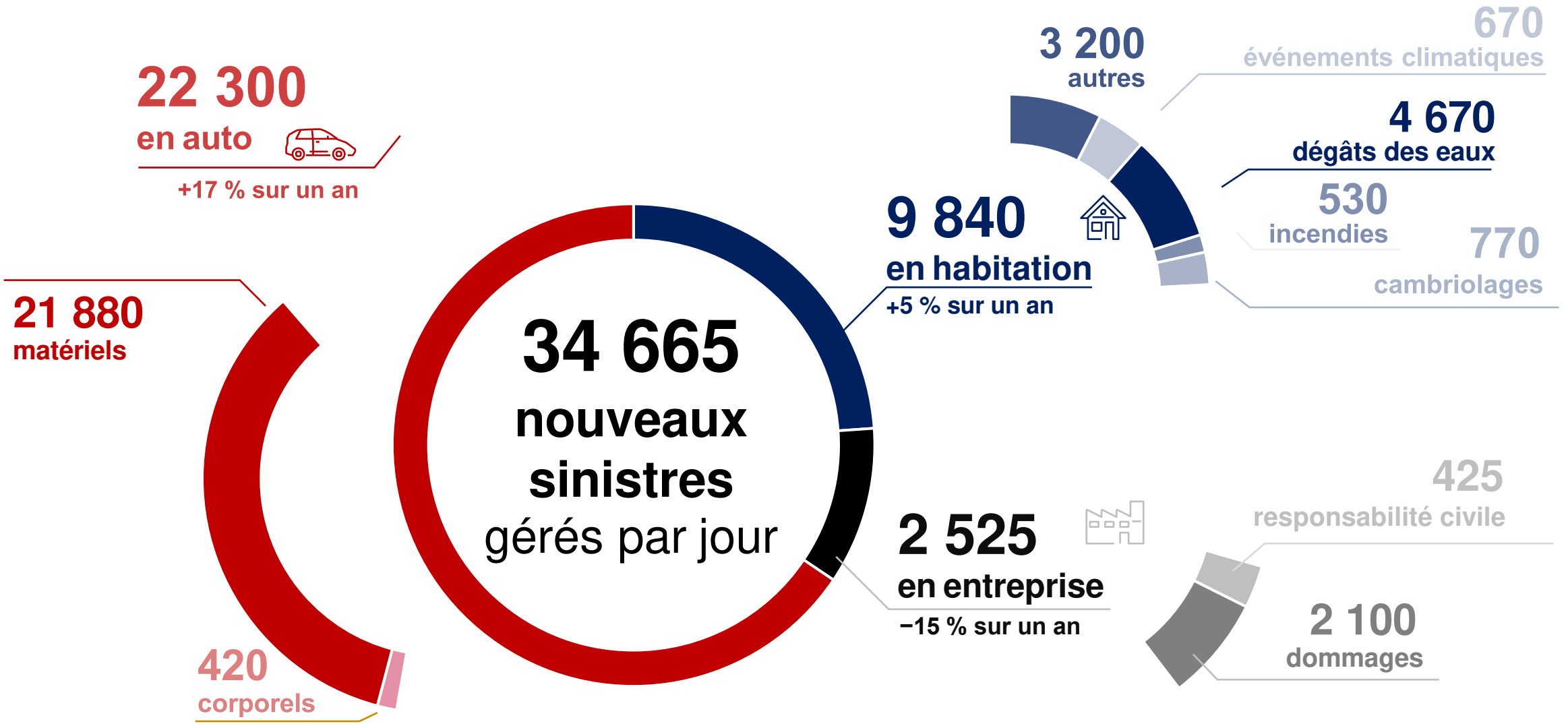
La reprise économique contribue à la dynamique des branches d'activité en assurance des professionnels

Cotisations - Affaires Directes *en milliards d'euros*	**2020**	**2021**	**Variation**
Ensemble	**60,1**	**62,4**	**+3,8%**
Automobile	23,5	23,9	+1,9%
Dommages aux Biens des Particuliers	11,7	12,1	+3,3%
Dommages aux Biens des Professionnels	8,2	8,5	+3,5%
Responsabilité Civile Générale	3,8	4,1	+8,6%
Construction	2,3	2,5	+11,8%
Pertes Pécuniaires Diverses	2,2	2,3	+5,3%
Cat Nat	1,7	1,8	+3,1%
Autres	6,8	7,2	+5,7%

- L'ensemble du marché de dommages aux biens et de responsabilité **progresse de +3,8 %.**
- **En assurance automobile**, la croissance des cotisations est en ligne avec celle du parc (+1,9 % vs. +1,5 %).
- Le rebond de l'économie en 2021 **bénéficie aux branches responsabilité civile et construction.**

Source : *France Assureurs*

12,7 millions de nouveaux sinistres ont été gérés par les assureurs en 2021

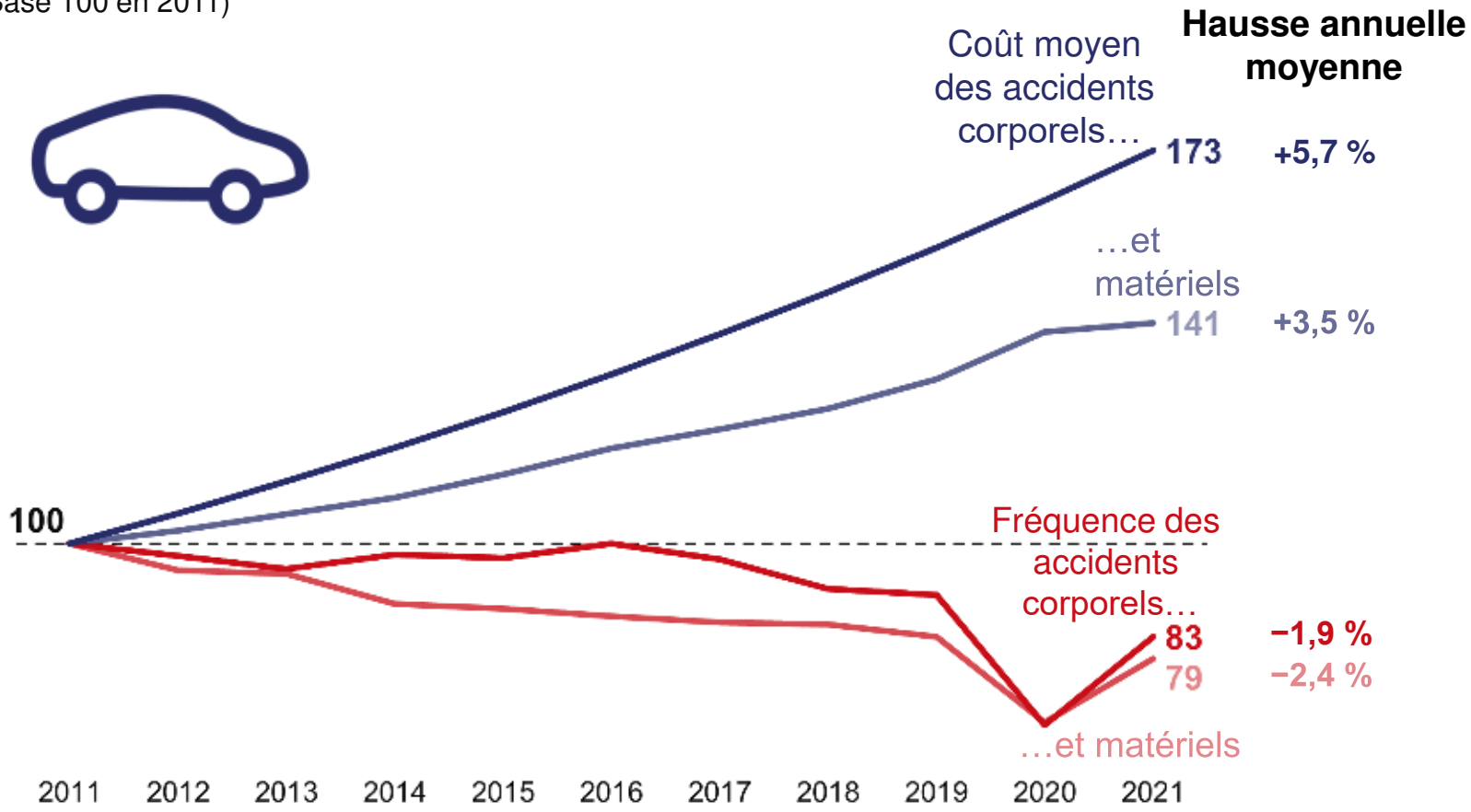


Source : *France Assureurs*

En automobile les fréquences retrouvent leur niveau d'avant la crise sanitaire

Évolution des coûts et fréquences de sinistres

(Base 100 en 2011)



- **Sur 10 ans**, **le coût moyen des sinistres auto** augmente plus fortement que la diminution des fréquences.
- En 2021, **le ratio combiné** augmente, passant de 94,7 % en 2020 à 98,9 %.
- Le monopole de chaque constructeur automobile sur les pièces de carrosserie et optique, qui engendre un surcoût important pour les consommateurs, a été réduit à 10 ans. **Les assureurs plaident pour aller plus loin en ramenant ce délai à 5 ans**.

Source : *France Assureurs*

FOCUS

Depuis 2001 les assureurs et le ministère de l'Intérieur sensibilisent les jeunes conducteurs de deux-roues aux bonnes pratiques

Les deux-roues : une mobilité à risque

670
passagers et conducteurs de deux-roues motorisés ont été tués en 2021.

Les deux-roues motorisés représentent :

43 %
des blessés graves

23 %
des décès

1,9 %
du trafic routier

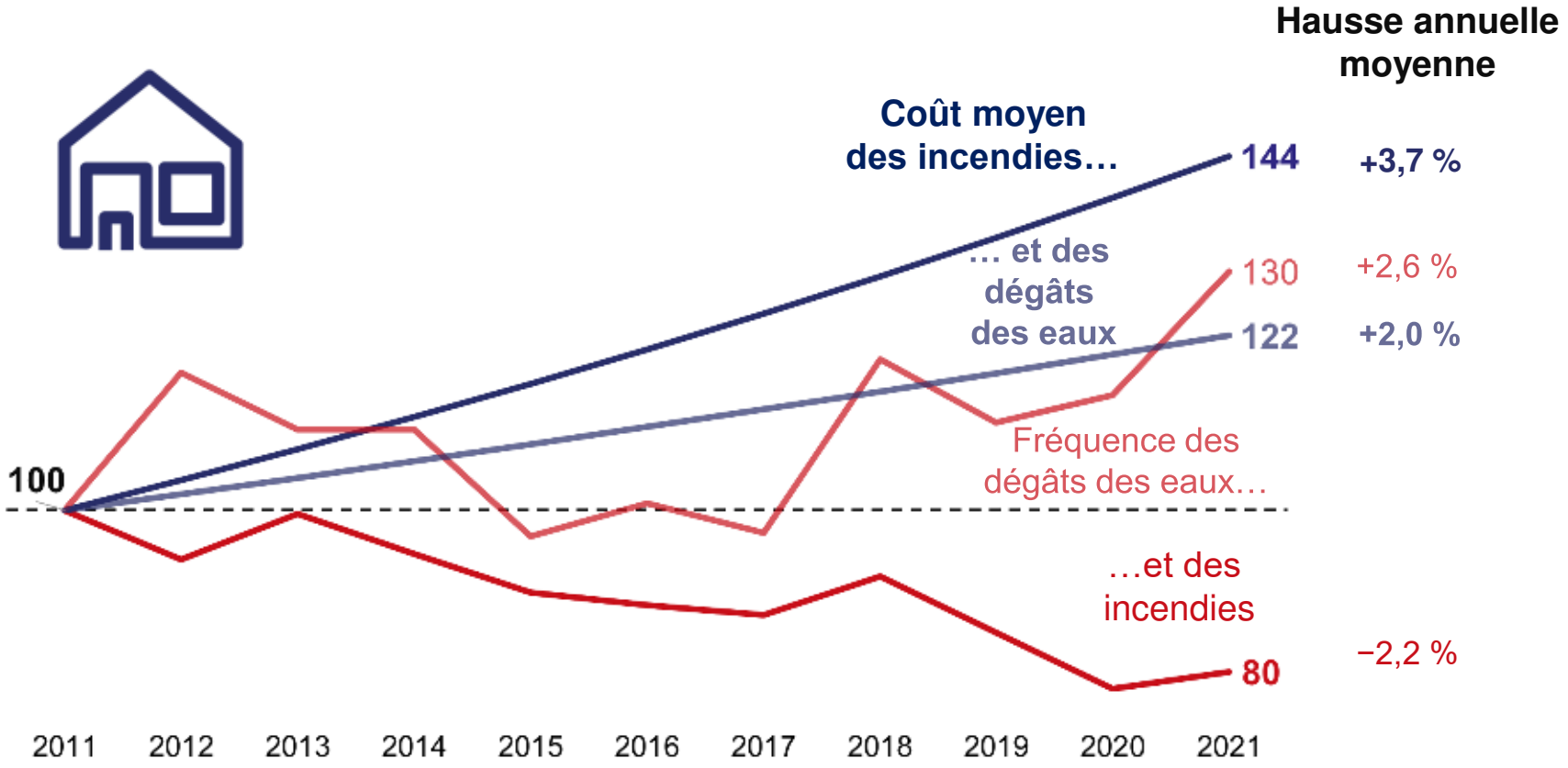
La piste d'éducation routière CRS/Assurance Prévention

- Chaque année, de nombreux événements sont organisés sur l'ensemble du territoire, rassemblant **près de 10 000 personnes.**
- Parce qu'ils sont les principales victimes de la circulation, **les jeunes constituent le cœur de cible** de cette action.
- La piste d'éducation routière accueille **les jeunes dès 14 ans.**

En habitation l'année 2021 est marquée par une forte hausse de la fréquence des dégâts des eaux

Évolution des coûts et fréquences de sinistres

(Base 100 en 2011)



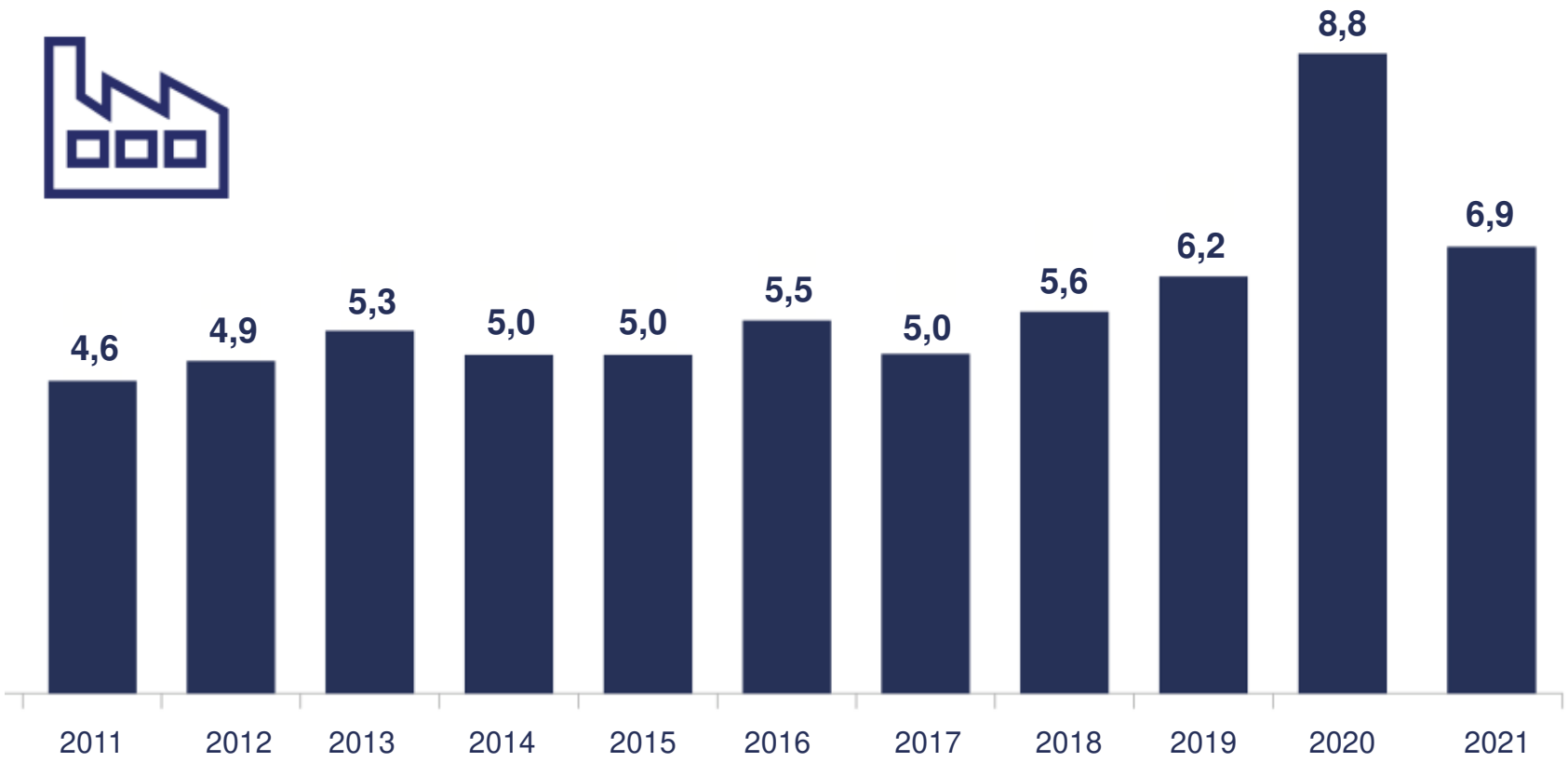
- **Le coût moyen des dommages** augmente continuellement depuis dix ans.
- En 2021, le ratio combiné, y compris catastrophes naturelles, augmente, passant de 98,1 % en 2020 **à 99,8 %.**
- La fréquence des dégâts des eaux bondit de **+13 % en 2021.**

Source : *France Assureurs*

En assurance de dommages des professionnels les prestations restent à un niveau supérieur à celui d'avant la crise sanitaire

Prestations en assurance des professionnels / entreprises[1]

(en milliards d'euros)



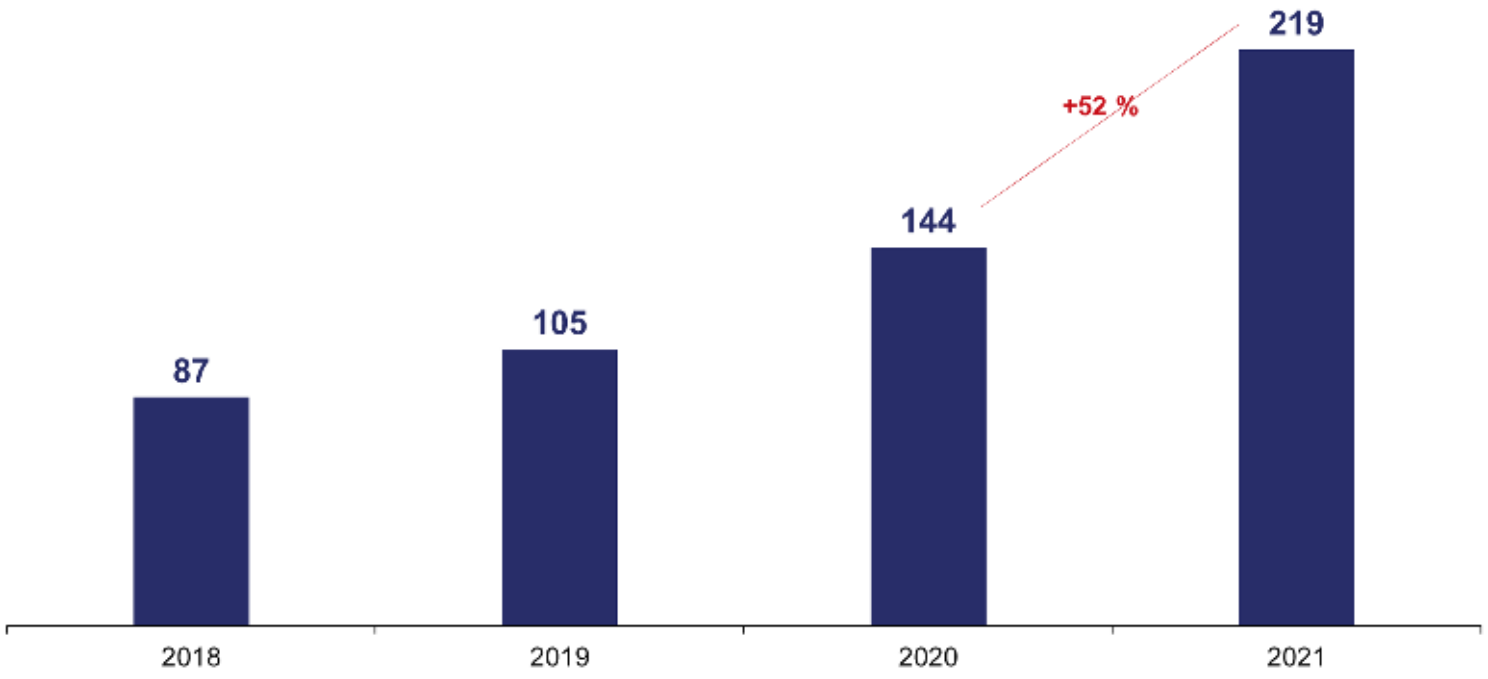
- Après l'année 2020 marquée par la crise sanitaire, l'année 2021 confirme le **maintien des prestations à un niveau élevé** (+11 % par rapport à 2019 et tendance de +4,0 % depuis 10 ans).
- Dans l'appréciation des risques d'entreprise, les assureurs reviennent aux **fondamentaux techniques** et le ratio combiné s'établit à 97,3 % après 114,3 % en 2020.

Source : *France Assureurs*

[1] *Dommages aux biens des professionnels et agricoles et Pertes Pécuniaires Diverses*

La crise sanitaire a accéléré le développement du marché de l'assurance cyber

Cotisations de l'assurance cyber
(en millions d'euros)



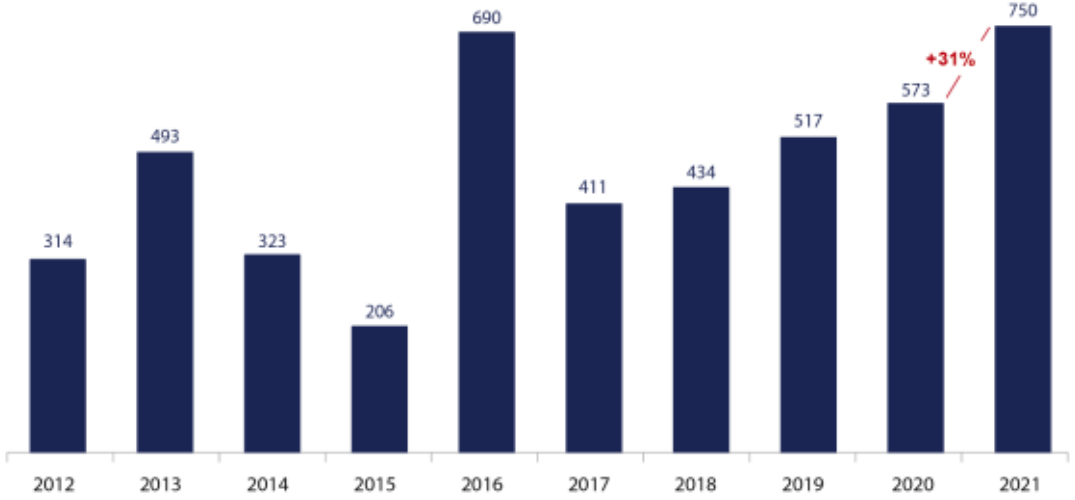
Source : *France Assureurs*

- La crise sanitaire a conduit à une forte progression des cyberattaques et mis en lumière la vulnérabilité de l'ensemble des acteurs économiques. En 2021, l'ANSSI a eu connaissance de 1 082 **intrusions avérées** dans des systèmes d'information, en **hausse de +37 %** par rapport à 2020.
- Le Haut Comité Juridique de la Place Financière de Paris vient de recommander l'assurabilité des rançons en cas de cyberattaques sous certaines conditions.
- Les assureurs font de la **prévention du risque cyber une priorité** essentielle pour améliorer la sensibilisation face aux cyberattaques.

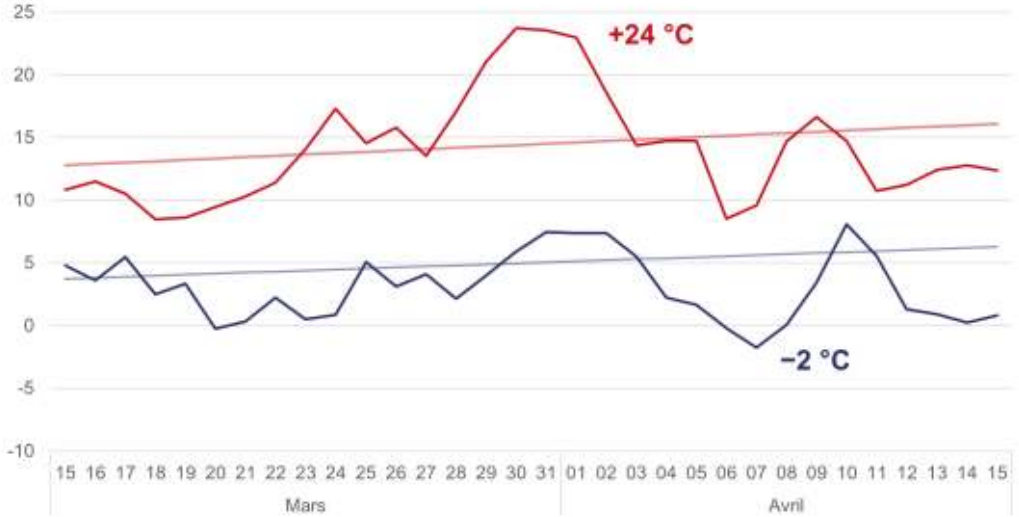
L'assurance multirisque climatique sur récoltes se dégrade constamment depuis 2015 à des niveaux très élevés

Sinistres en assurances de culture[1]

(en millions d'euros)



Températures en France en 2021 (°C)



- Les effets du gel tardif d'avril 2021 ont montré la nécessité de revoir la couverture des agriculteurs face aux aléas climatiques.
- Un nouveau régime universel d'indemnisation des pertes de récoltes résultant d'aléas climatiques à partir du 1er janvier 2023 :
  - **un interlocuteur unique** mis en place pour simplifier les démarches des agriculteurs ;
  - un dispositif unique à **trois étages de couverture des risques** :
    - pour les risques de **faible intensité**, une prise en charge par l'agriculteur ;
    - pour les risques **d'intensité moyenne**, une logique de mutualisation *via* l'assurance ;
    - pour les risques dits **catastrophiques**, une couverture par l'État.

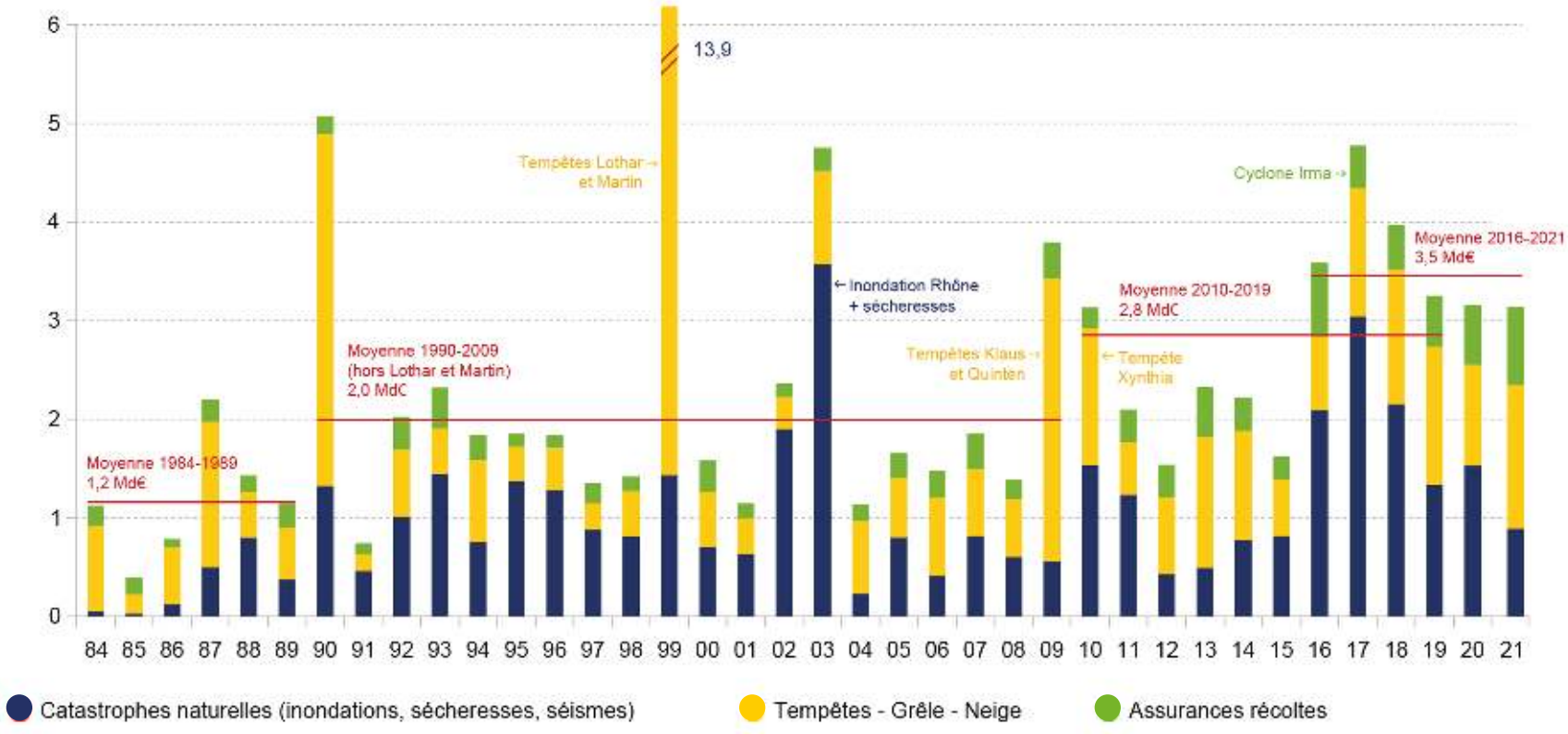
***Source** : France Assureurs*

[1] Contrats grêle et multirisque sur culture

Le réchauffement climatique a un impact significatif sur le coût des sinistres

Coût des sinistres climatiques

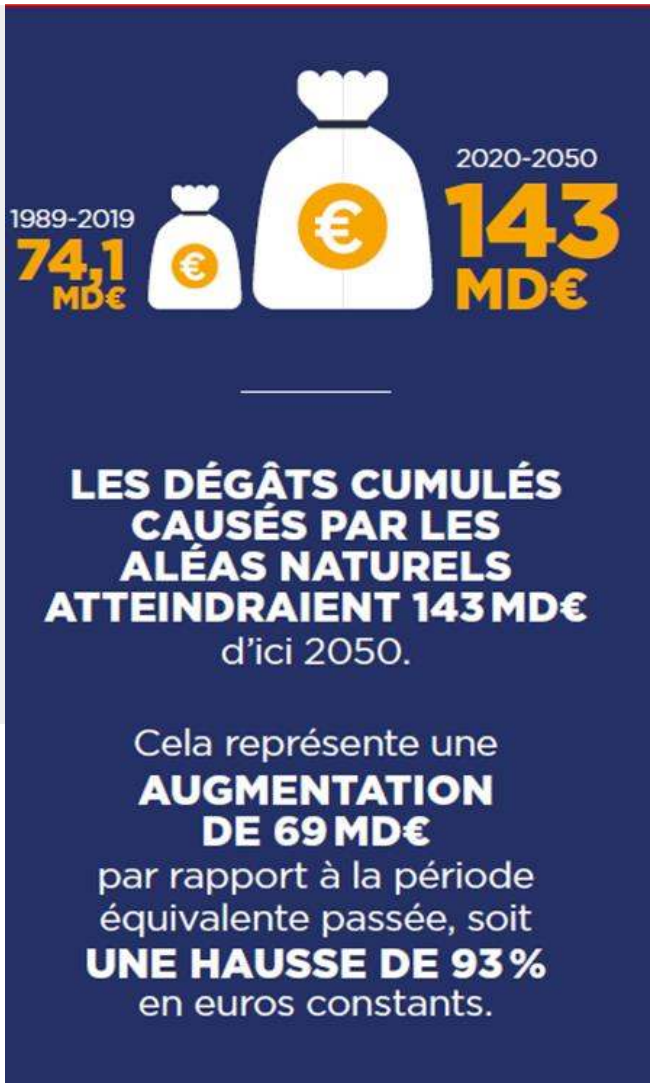
(en milliards d'euros)



- Pour la 6e année consécutive, la sinistralité climatique dépasse **le seuil des 3 milliards d'euros**.
- L'année 2021 a notamment été marquée par la survenance :
  - d'**inondations** en métropole en juin (231 000 sinistres pour 716 M€) ;
  - de **sécheresses** (22 000 sinistres pour 360 M€).
- Les assureurs se sont mobilisés en faveur de la loi relative à l'indemnisation des catastrophes naturelles qui vise à améliorer le régime avec :
  - une **simplification des franchises** ;
  - une prise en charge des **frais de relogement**.

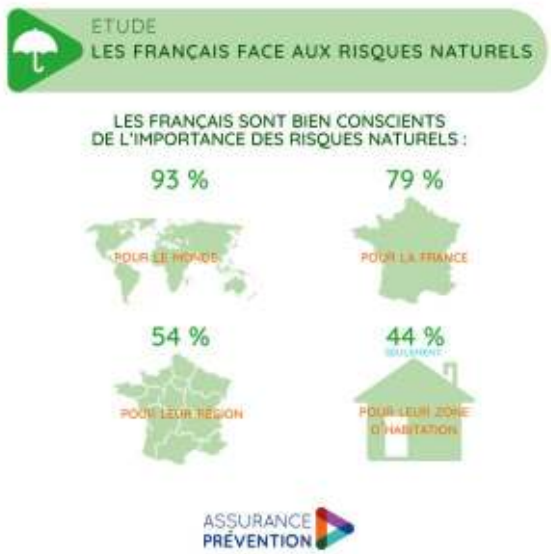
Source : *France Assureurs – en euros constants 2020*

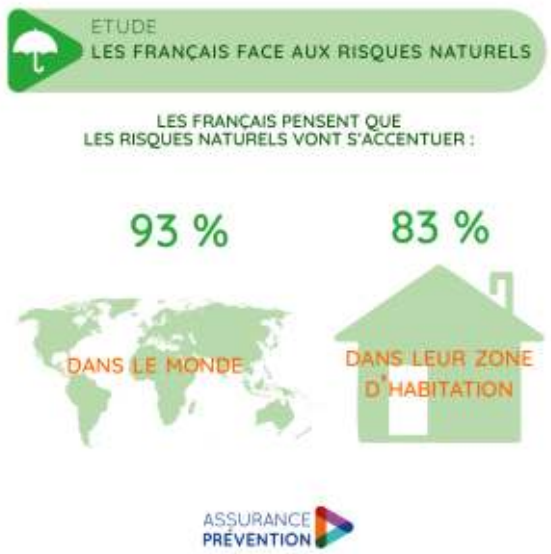
FOCUS Les assureurs font face au défi climatique

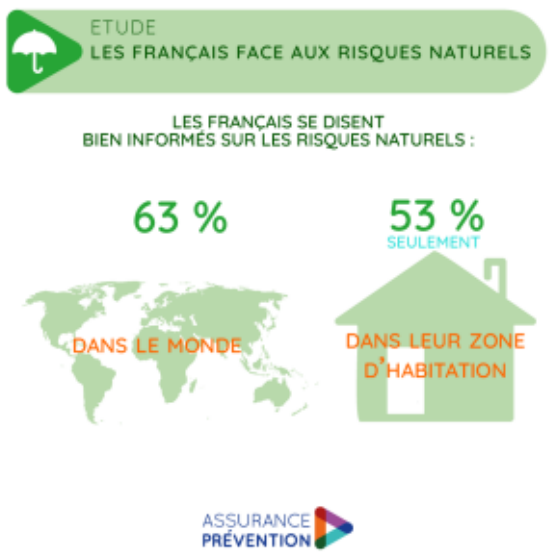


- **Sur les 30 prochaines années**, le montant des sinistres climatiques pourrait doubler.
- Le changement climatique **contribuerait pour un peu plus d'un tiers** à cette augmentation.
- Les assureurs s'engagent à **développer des comportements durables,** notamment :
  - promouvoir la réparation plutôt que le remplacement des biens endommagés ;
  - promouvoir le label Répar'acteurs.

FOCUS Les Français se sentent peu préparés face au défi climatique







Une prise de conscience à géométrie variable…

… et une information perfectible

Une préparation insuffisante face aux risques :

- seuls 44 % des Français se sont informés sur les risques naturels pouvant exister dans leur zone d'habitation ;
- 43 % ont déjà discuté au sein de leur foyer des gestes à adopter en cas de risques naturels ;
- 38 % se sont préparés à faire face à ces risques ;
- 30 % ont effectué des aménagements dans leur maison.

FOCUS

Les assureurs proposent des actions concrètes pour améliorer la prévention et la protection face aux aléas naturels

Améliorer la connaissance du risque de retrait gonflement des argiles (RGA) :

- lancer un **programme de recherche sur les actions de prévention des risques de RGA** sur les bâtiments existants ;
- **développer la recherche de nouvelles techniques portant sur l'ouvrage** lui-même ou sur son environnement direct.

Renforcer la résilience du bâti face aux aléas naturels :

- une **prise en charge des dépenses d'amélioration de la prévention** du bâti par le **Fonds Barnier** ;
- **partager et promouvoir les référentiels de résilience du bâti** exposé aux aléas naturels, réalisés par la Mission des Risques Naturels ;
- **sensibiliser et accompagner les professionnels du secteur** sur des bonnes pratiques de conception des ouvrages pour les rendre plus résilients face aux aléas naturels.

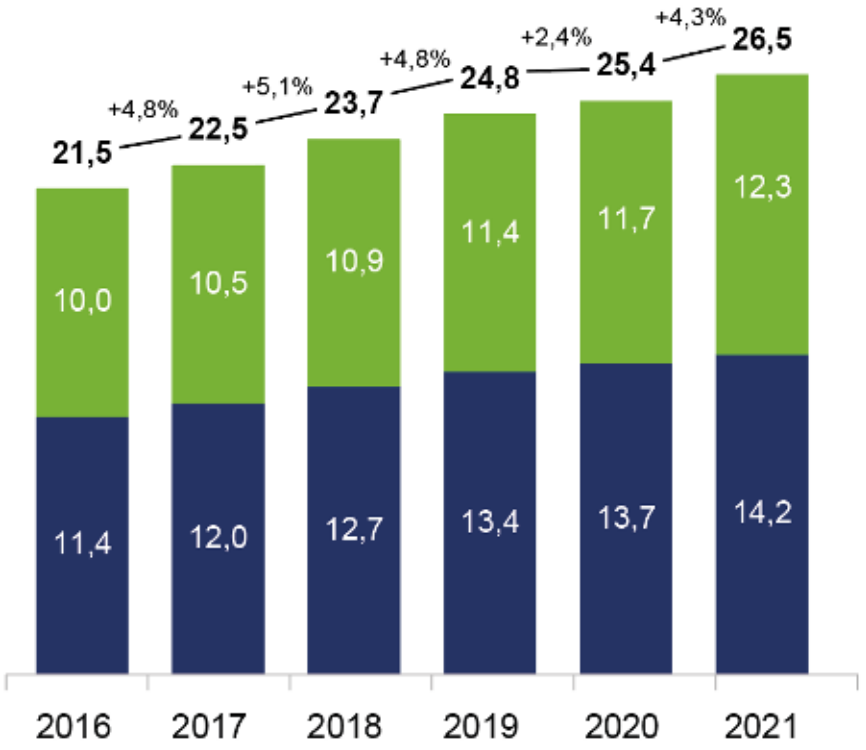
Valoriser la journée internationale pour la prévention des catastrophes naturelles.

L’assurance protège…

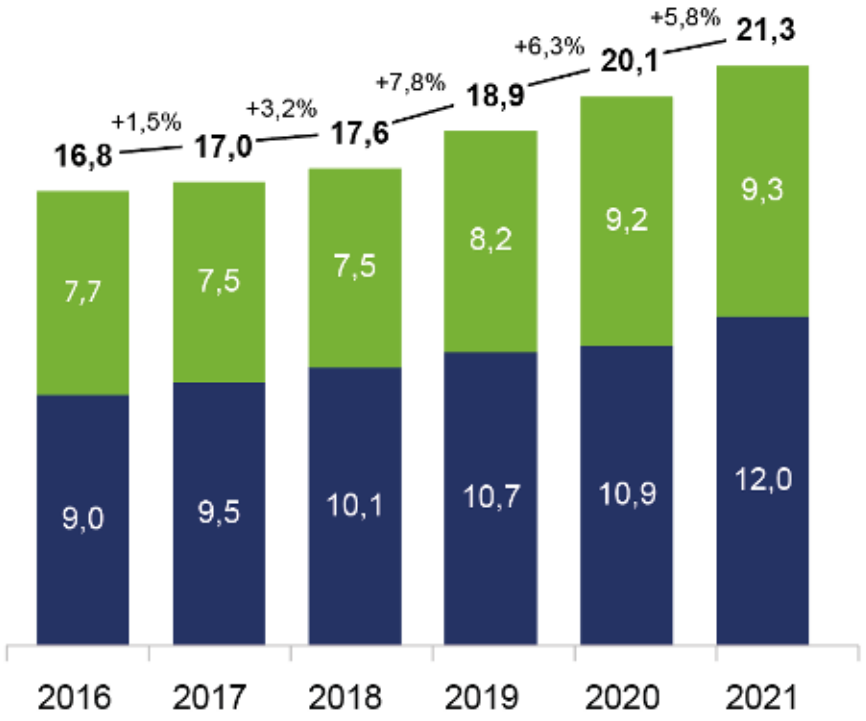
… la santé des Français

En santé et prévoyance les prestations demeurent plus dynamiques que les cotisations depuis plusieurs années

Cotisations
(en milliards d'euros)



Prestations
(en milliards d'euros)



Soins de santé

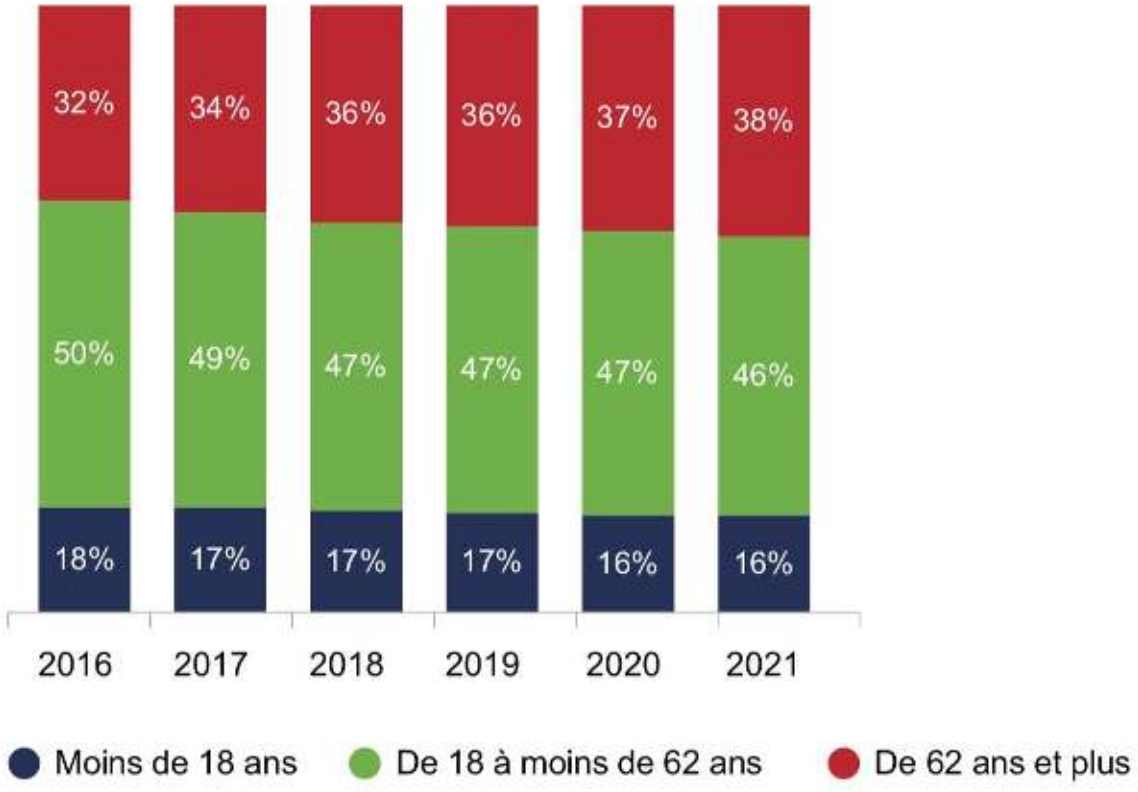
Incapacité, invalidité, dépendance, décès accidentel

Source : *France Assureurs*
Note : *affaires directes.*

Dans le contexte du vieillissement de la population française la part des séniors couverts par les assureurs progresse

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

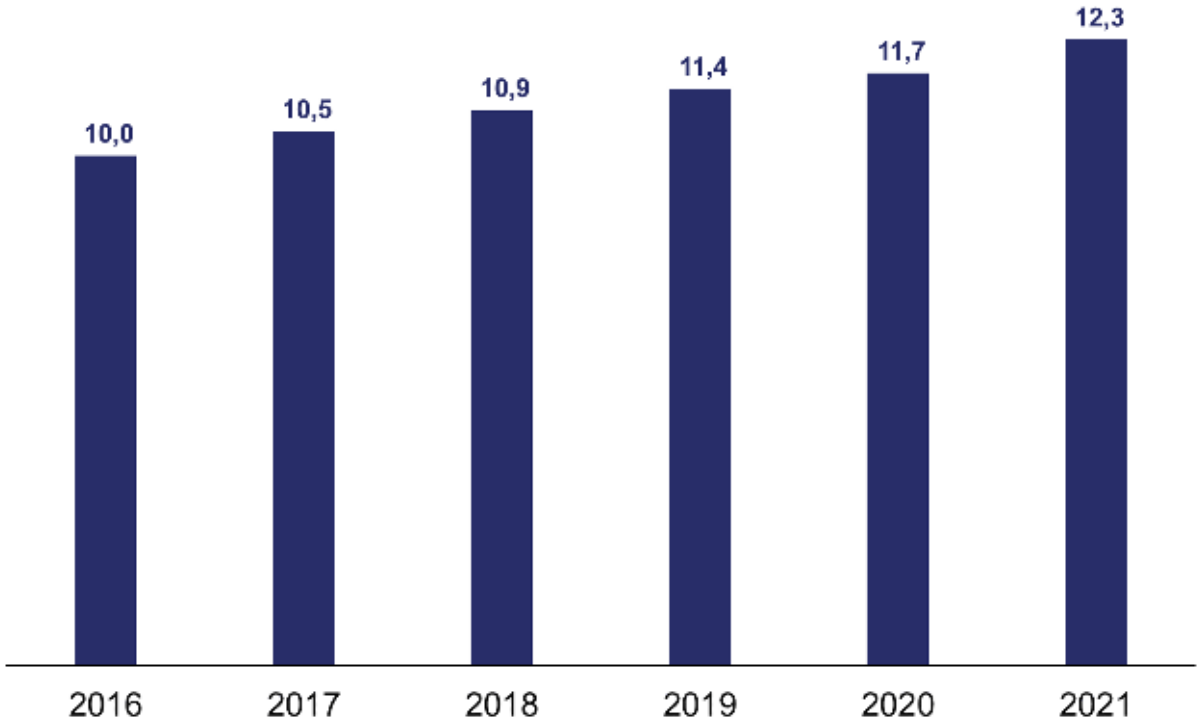
Répartition des personnes couvertes en assurance santé individuelle



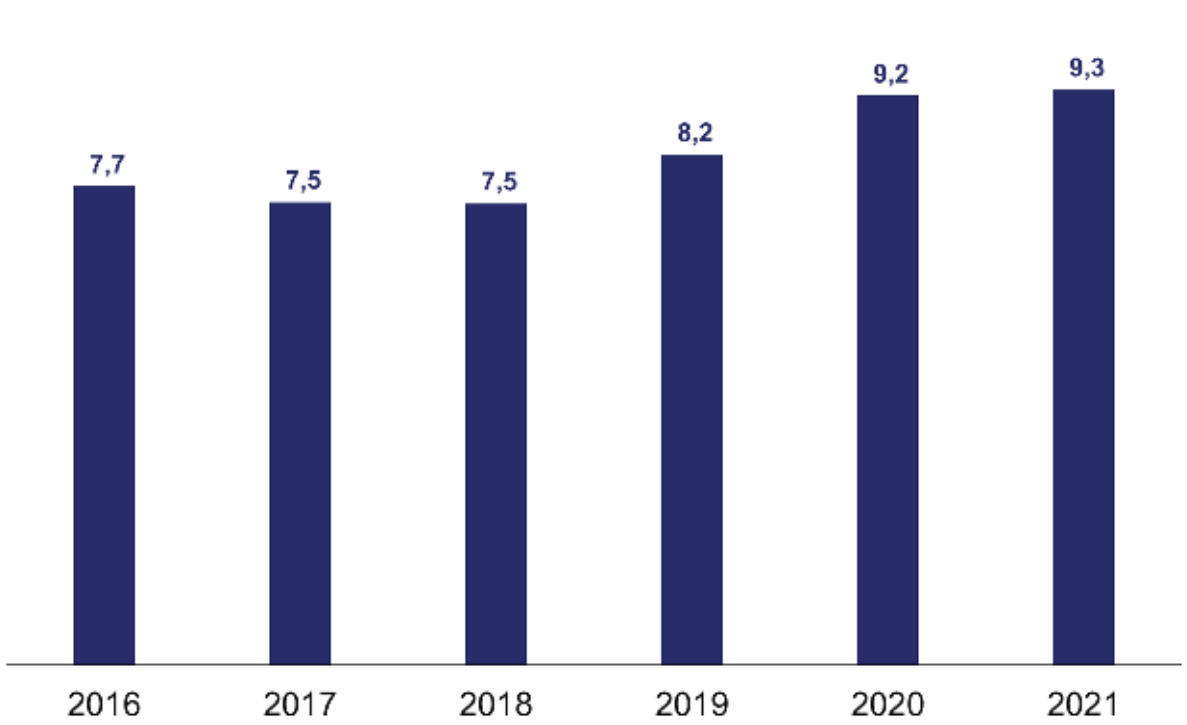
Source : *France Assureurs*

En prévoyance la hausse des prestations est légèrement supérieure à celle des cotisations sur deux ans

Cotisations en prévoyance
(en milliards d'euros)



Prestations versées en prévoyance
(en milliards d'euros)



***Source** : France Assureurs*
***Note** : périmètre des entreprises régies par le Code des assurances.*

FOCUS

Face à la chute des séniors France Assureurs se mobilise avec la *Journée Prev'Attitude*

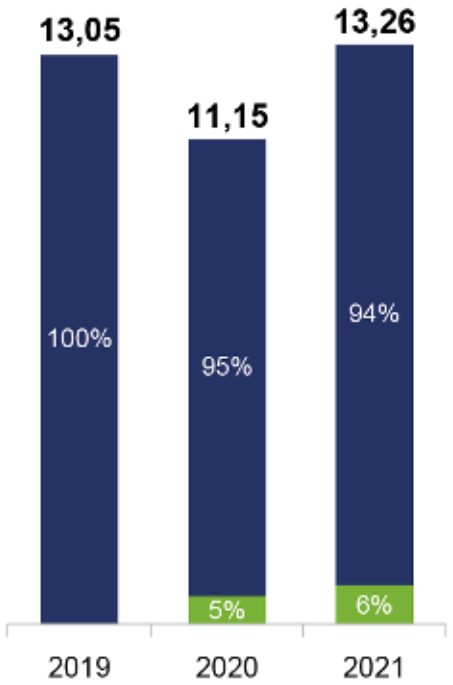
Étude « Les séniors face au risque de chute » :

- **50 % des séniors** ont déjà fait une chute à leur domicile ;
- seuls **17 % des séniors** savent que les chutes au domicile représentent la première cause de mortalité accidentelle ;
- seuls **16 % des séniors** ont aménagé leur logement pour prévenir le risque de chute.

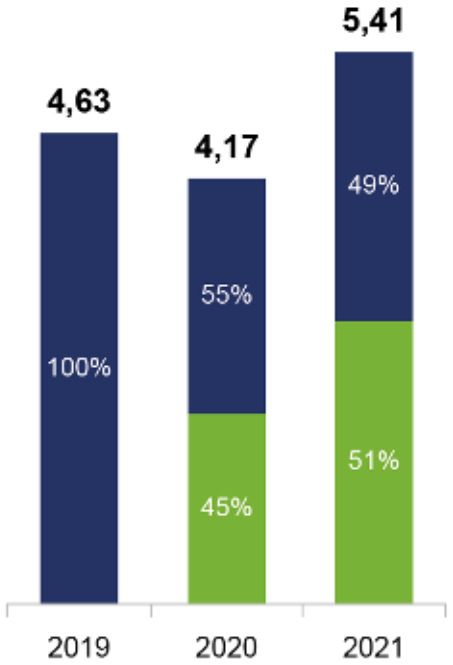
Campagne de mobilisation

Le déploiement de la réforme du 100 % santé est un succès majoritairement financé par les assureurs

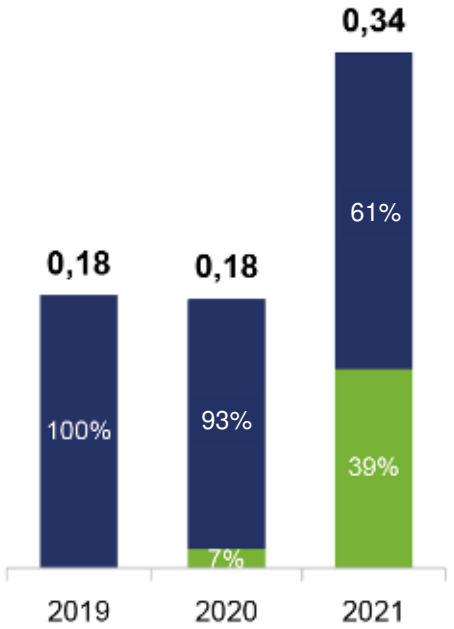
Nombre d'actes en optique
(en millions)



Nombre d'actes en dentaire
(en millions)



Nombre d'actes en audiologie
(en millions)



Panier libre Panier 100% santé

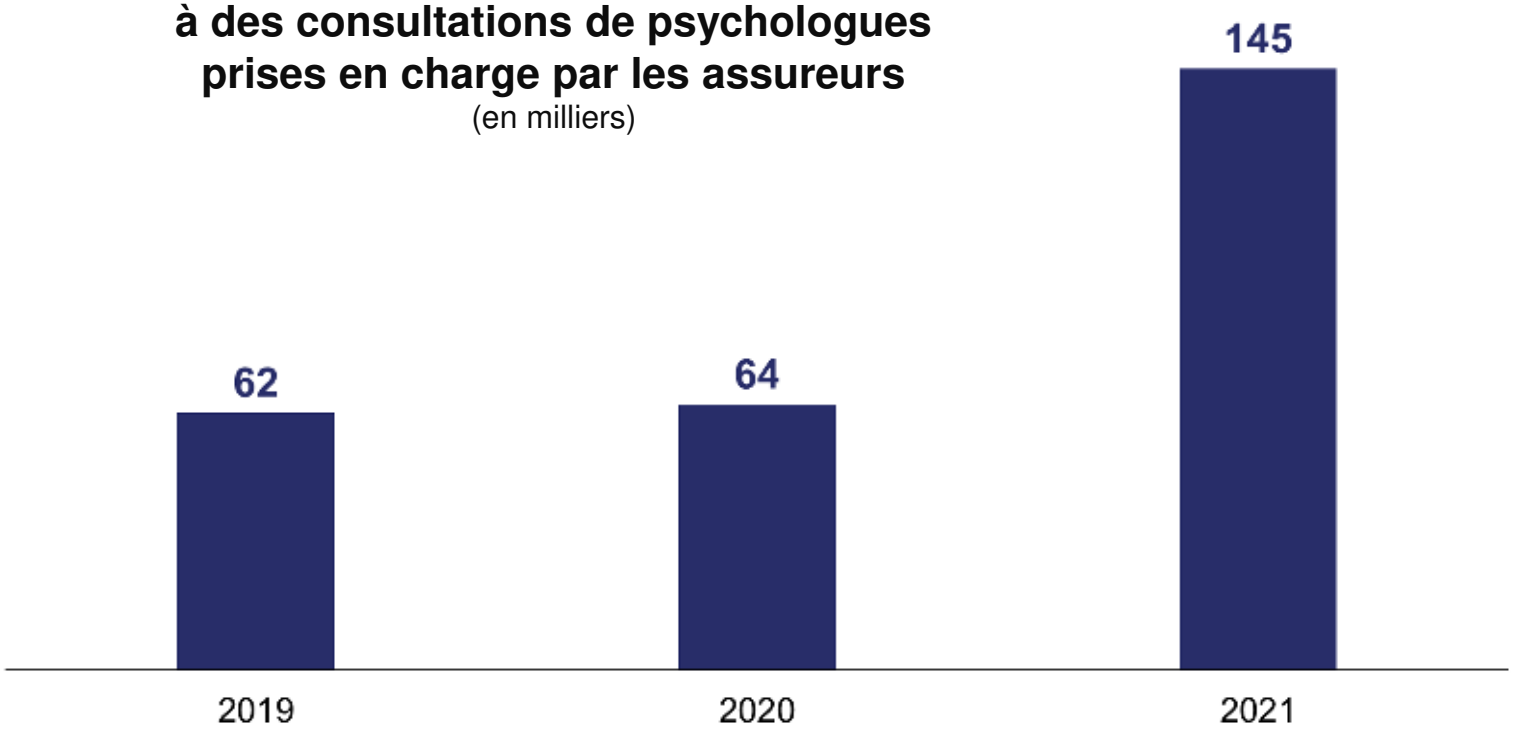
- Le déploiement de la réforme du 100 % santé représente **un coût additionnel pour les assureurs de 346 millions d'euros** en 2021.
- Ce sont **393 millions d'euros en dentaire et 70 millions d'euros en audioprothèse** de coûts additionnels partiellement contrebalancés par **des économies de 117 millions d'euros en optique.**

***Source** : France Assureurs*
***Note** : périmètre des entreprises régies par le Code des assurances.*

FOCUS

145 000 Français ont eu recours à la mesure de prise en charge des consultations de psychologues par les assureurs

Nombre de personnes ayant eu recours à des consultations de psychologues prises en charge par les assureurs
(en milliers)



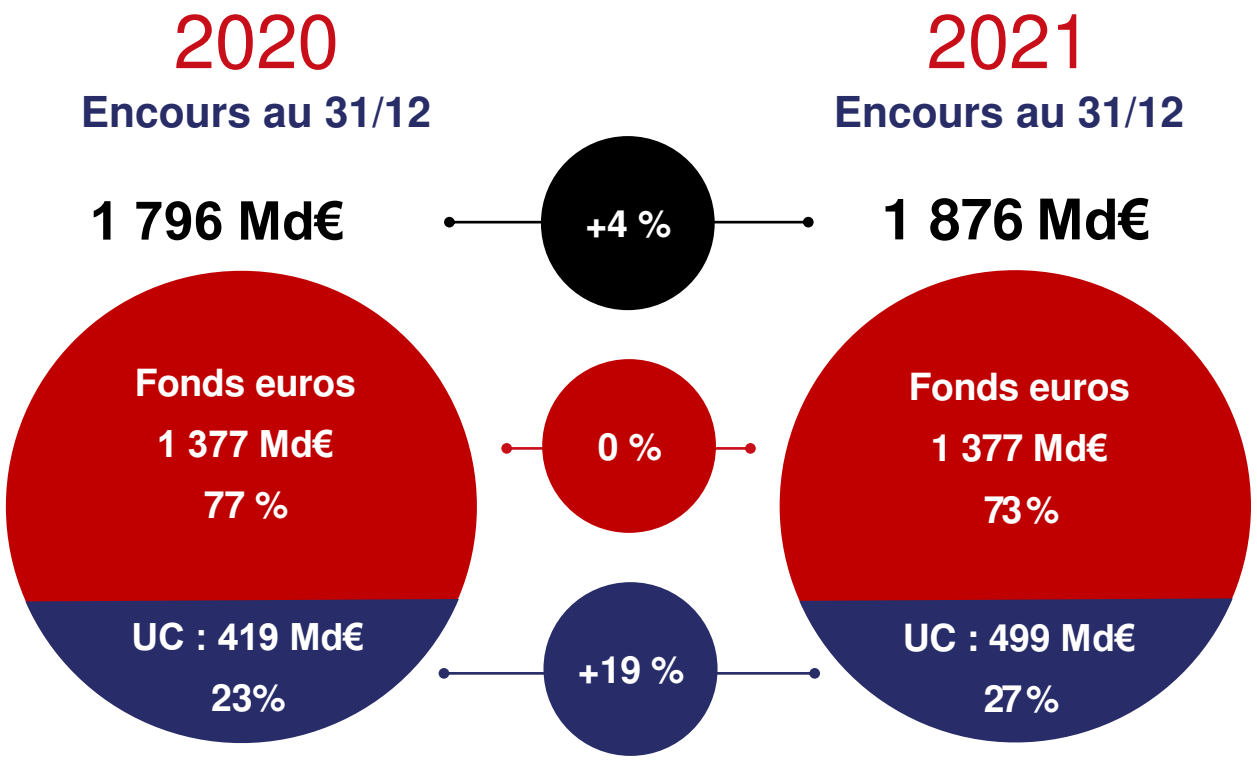
- Le 22 mars 2021, les organismes complémentaires d'assurance maladie ont annoncé la **prise en charge de 4 consultations de psychologues** au 1er euro dans la limite de 60 euros par séance jusqu'à fin 2021.
- Les assurés ont suivi **2,4 séances en moyenne** au coût de 51 € la séance.
- Cette initiative de place a contribué à la **prise en charge des consultations de psychologues** par la Sécurité sociale (LFSS pour 2022).

***Source** : France Assureurs*
***Note** : périmètre des entreprises régies par le Code des assurances.*

L’assurance protège…

… l’épargne des Français

En progression de 19 % les unités de compte représentent 27 % de l'encours d'assurance vie



UC : Unités de compte

38 millions
de bénéficiaires

53 millions
de contrats

127 Md€
versés aux épargnants et bénéficiaires

30% d'ouvriers et d'employés et **58%** d'agriculteurs détiennent un contrat d'assurance vie

Durée moyenne des contrats : **12 ans**

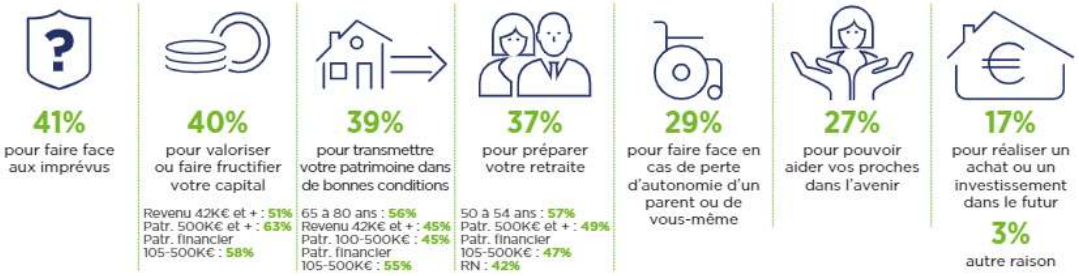
Sources : *France Assureurs, Insee*

FOCUS Les Français plébiscitent l'assurance vie comme placement de long terme

POUR 2 FRANÇAIS SUR 5, L'OBJECTIF DE L'ASSURANCE VIE EST DE POUVOIR FAIRE FACE AUX IMPRÉVUS, FAIRE FRUCTIFIER UN CAPITAL, TRANSMETTRE UN PATRIMOINE ET PRÉPARER SA RETRAITE

Dans quel but avez-vous choisi de souscrire une assurance vie ?
Base : a souscrit / une personne du foyer a souscrit une assurance vie (756) - Plusieurs réponses possibles

2,3 raisons évoquées en moyenne



Source > Enquête *Les Français et l'assurance vie*, 2021.

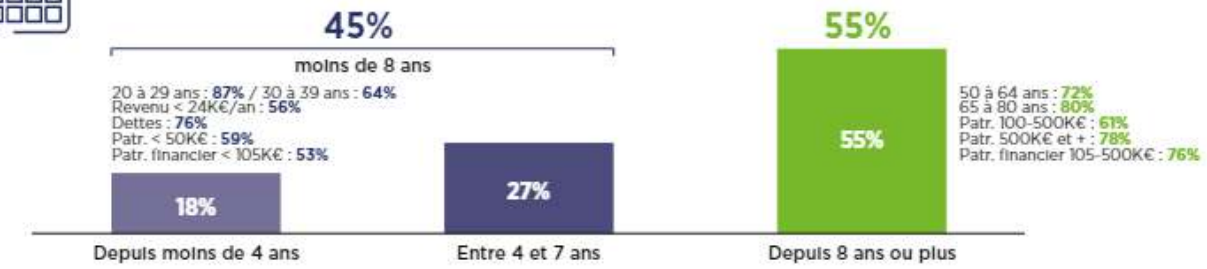
LA MAJORITÉ DES DÉTENTEURS D'ASSURANCE VIE DISPOSENT DE PLUS D'UN CONTRAT...

Combien de contrats d'assurance vie sont détenus au sein du foyer ?
Base : a souscrit / une personne du foyer a souscrit une assurance vie (756)

Source > Enquête *Les Français et l'assurance vie*, 2021.

...DÉTENU DEPUIS 8 ANS OU PLUS

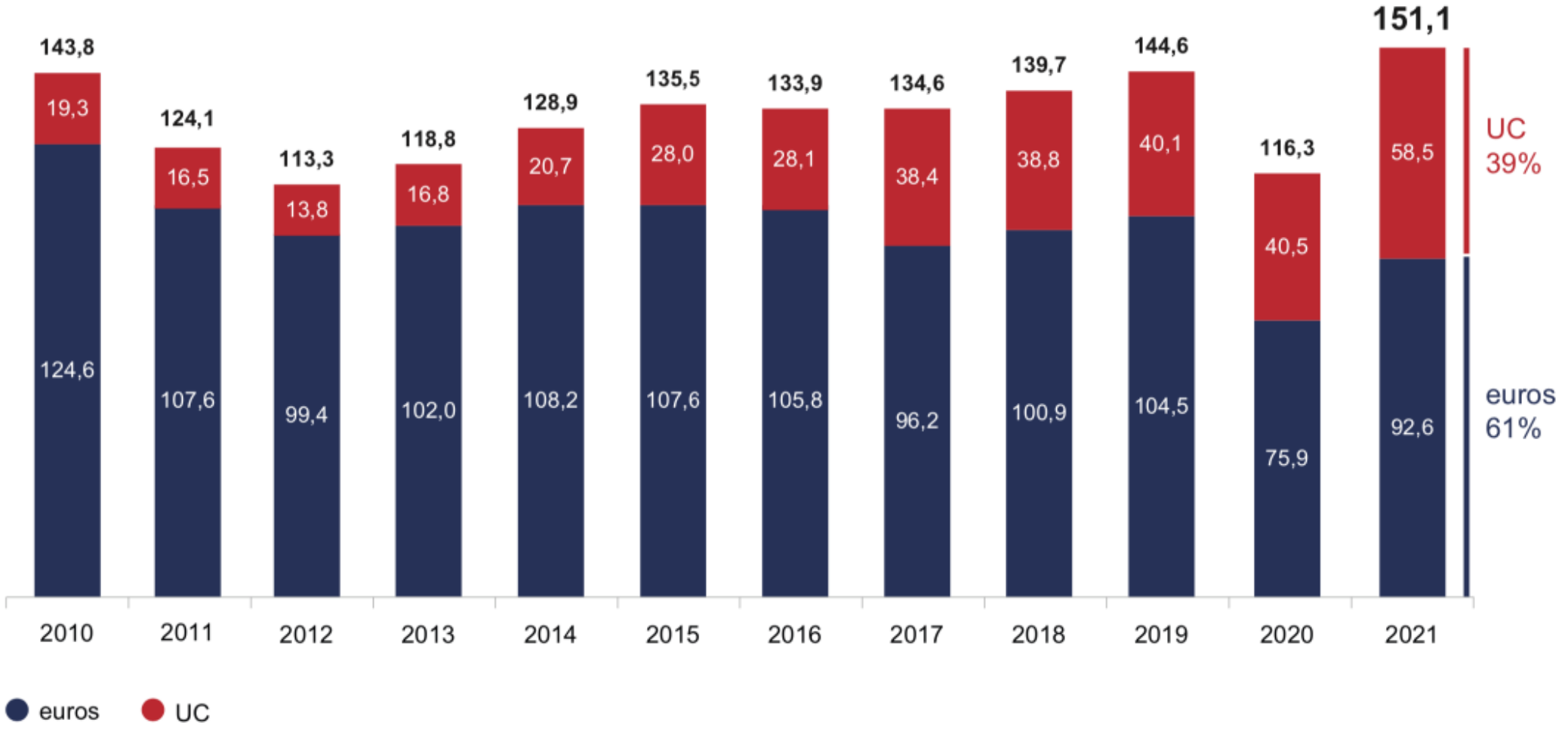
Depuis combien de temps détenez-vous, vous ou une personne de votre foyer, de l'assurance vie ?
Base : a souscrit / une personne du foyer a souscrit une assurance vie (756)



Source > Enquête *Les Français et l'assurance vie*, 2021.

En 2021 les cotisations s'établissent à un niveau record de 151,1 milliards d'euros…

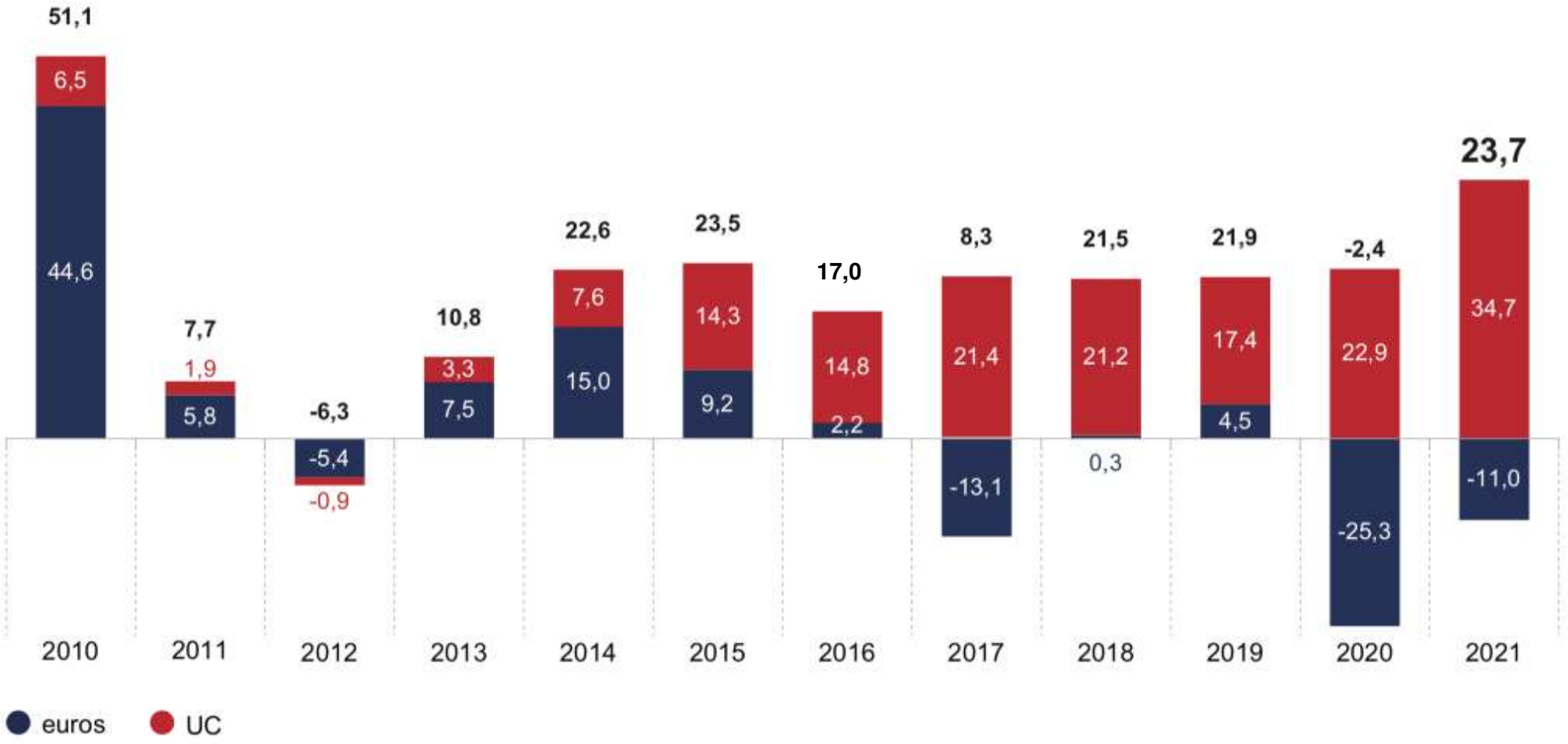
Cotisations
(en milliards d'euros)



Source : *France Assureurs*

… conduisant la collecte nette à atteindre un niveau inégalé depuis 2010 de +23,7 milliards d'euros

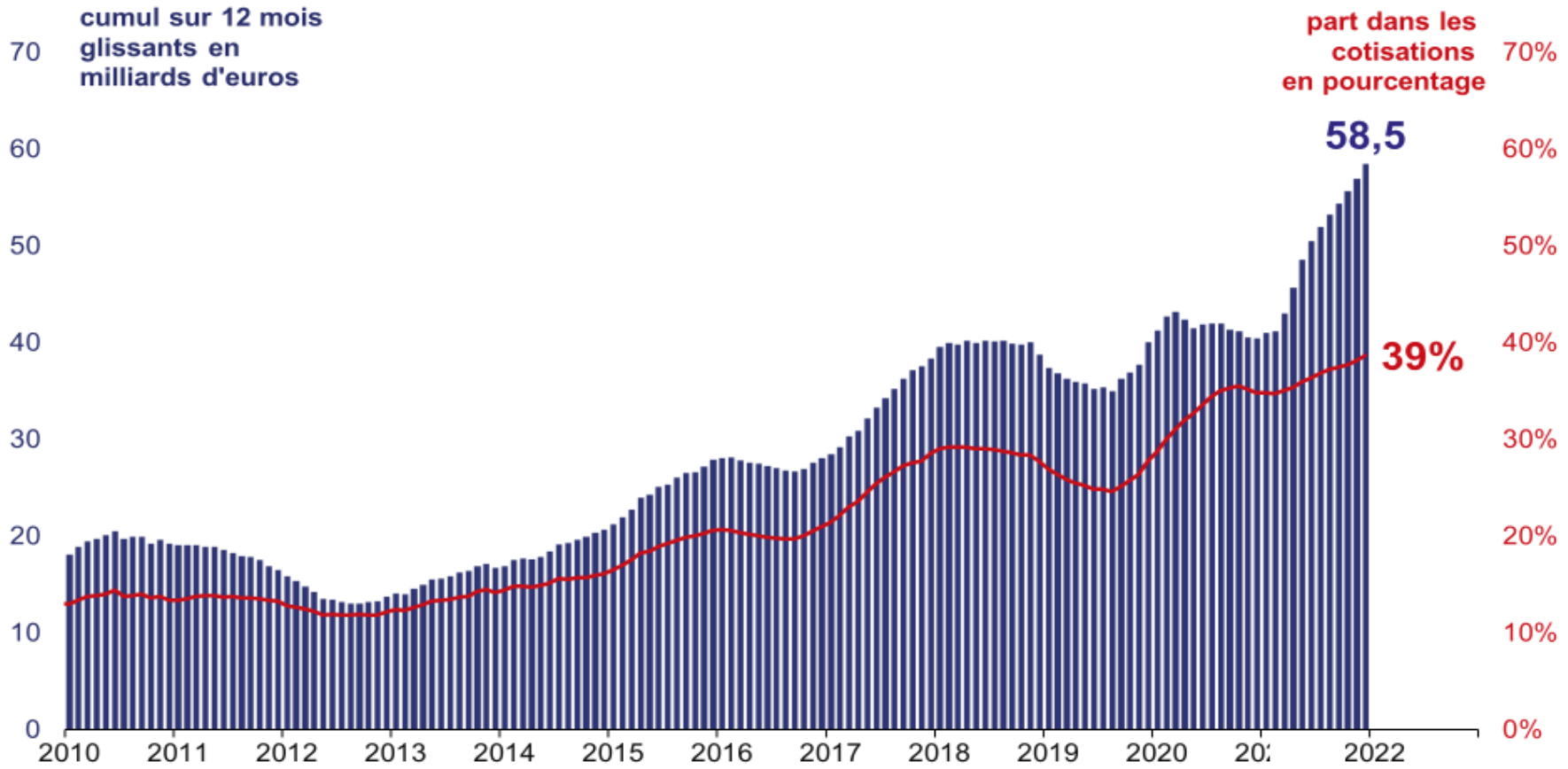
Collecte nette
(en milliards d'euros)



Source : *France Assureurs*

Les cotisations en unités de compte en 2021 ont atteint un niveau record de 58,5 milliards d'euros…

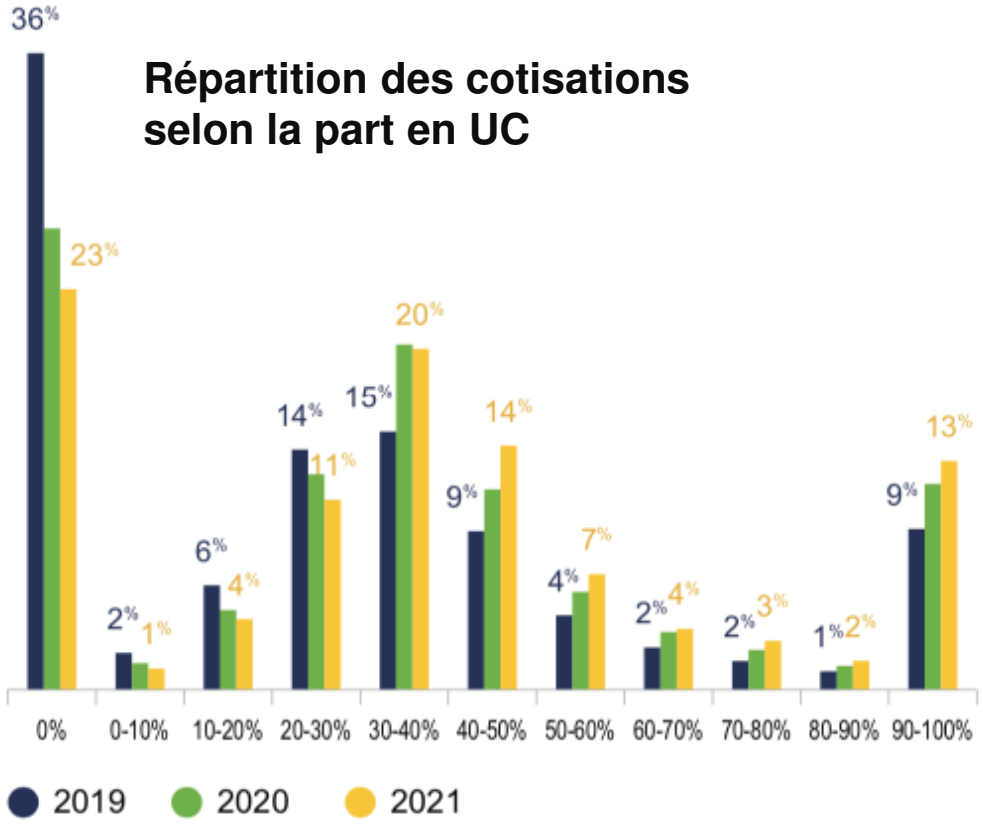
Cotisations en UC



Source : *France Assureurs*

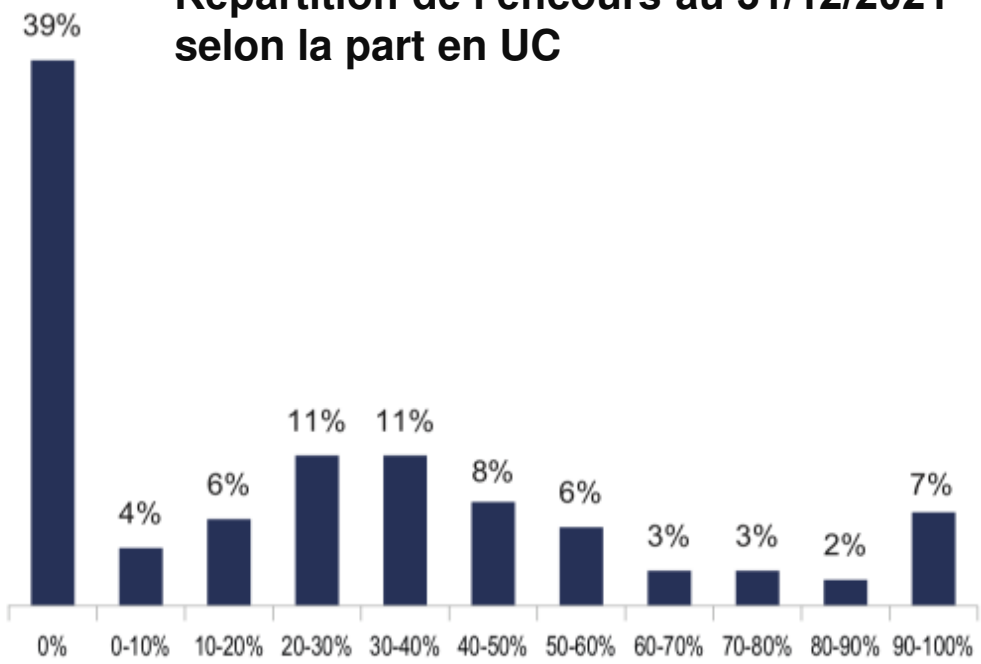
… renforçant la diversification des allocations...

La part des cotisations investies intégralement en fonds euros baisse : 23 % en 2021 après 36 % en 2019.



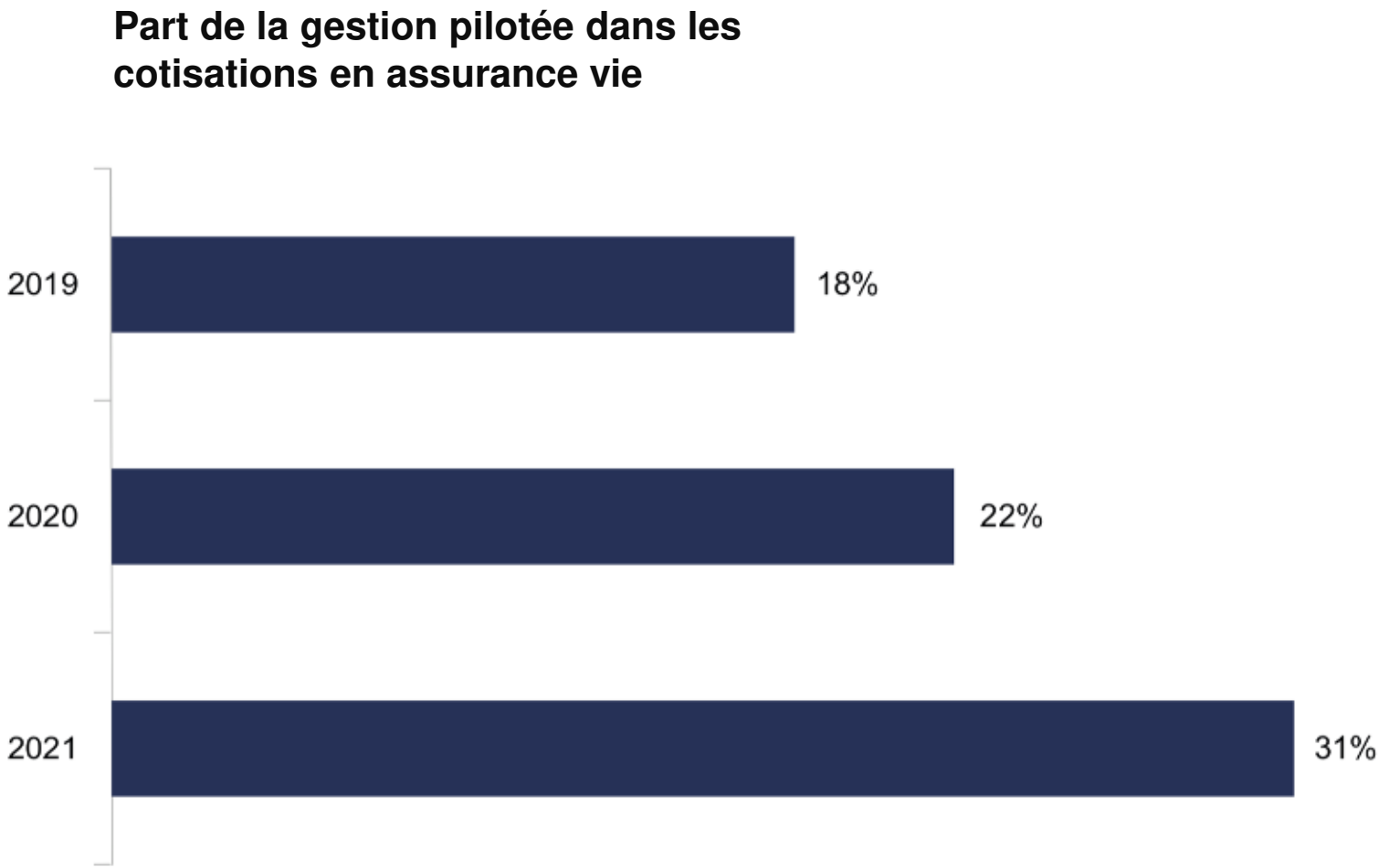
Source : *France Assureurs*

Les encours investis intégralement en fonds euros représentent 39 % de l'ensemble à fin 2021.



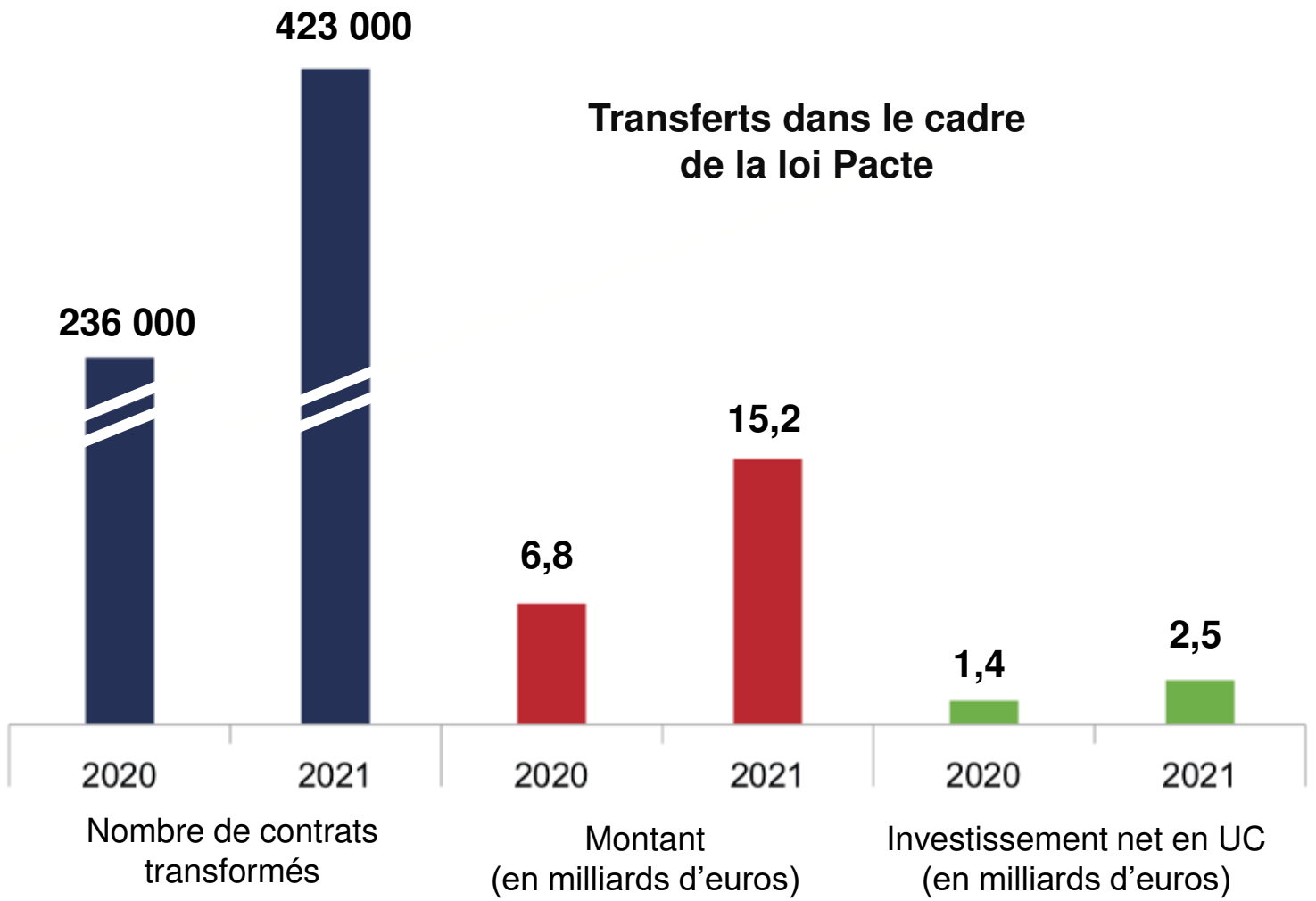
Source : *France Assureurs*

… par l'adoption croissante d'une gestion pilotée



Source : *France Assureurs*

En 2021, 423 000 contrats ont été transformés dans le cadre de la loi Pacte pour un montant de 15,2 milliards d'euros permettant le réinvestissement net en UC de 2,5 milliards d'euros

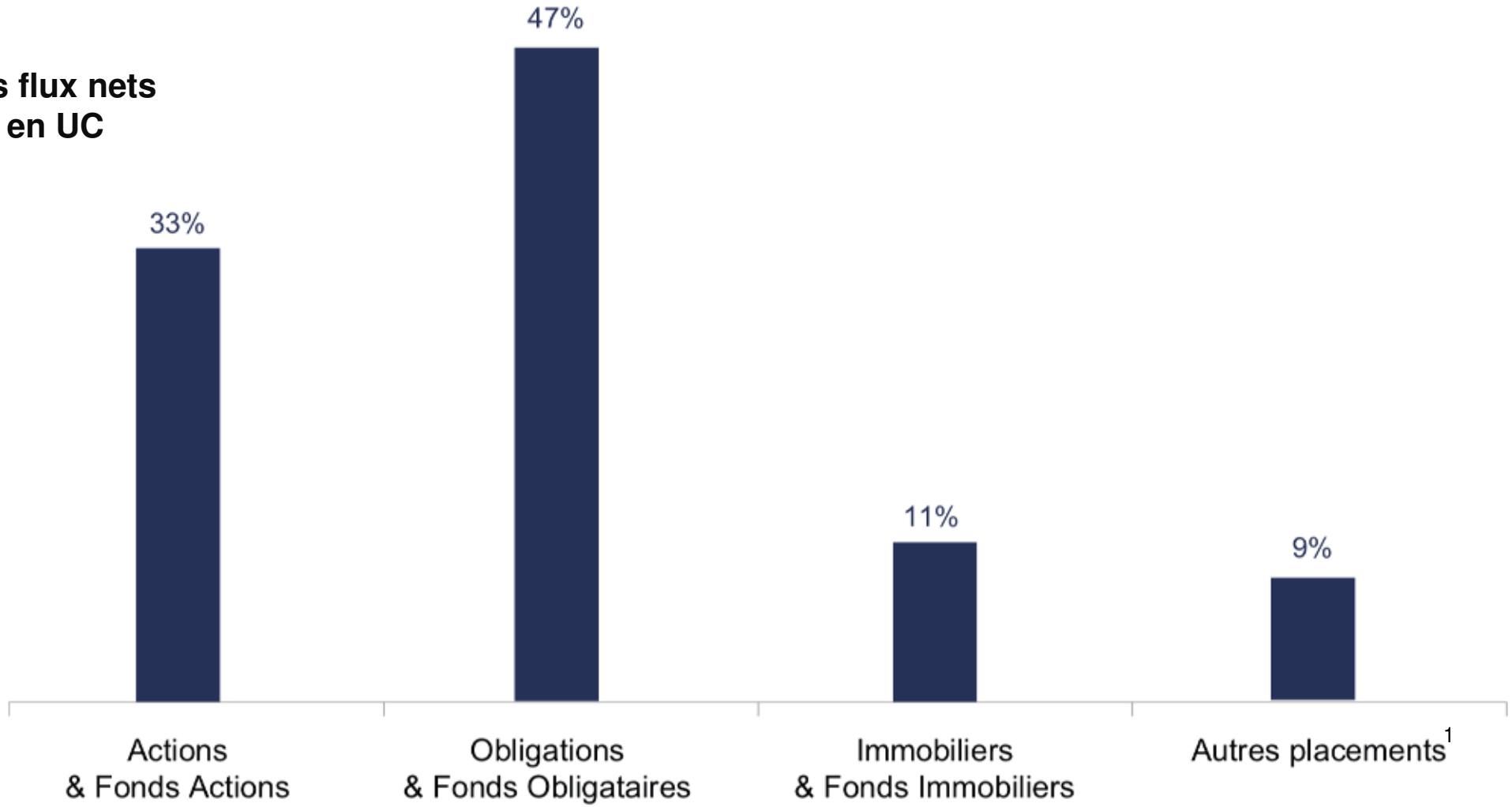


- La loi Pacte énonce **la transférabilité intra-compagnie** des contrats d'assurance vie comme une faculté soumise à la validation par l'assureur.
- La profession a souhaité, au travers d'**un engagement de place**, aller plus loin grâce à un mécanisme d'acceptation automatique des demandes de transfert, dès lors que le contrat d'accueil :
  - est en cours de commercialisation par le même distributeur que le contrat d'origine pour les caractéristiques de clientèles concernées ;
  - présente un caractère approprié et est conforme avec les exigences et besoins du souscripteur.

Source : *France Assureurs*
Champ *: hors transferts des contrats d'assurance retraite vers un PER.*

Les flux d'UC en 2021 sont principalement orientés vers les actions et les actifs de taux

Répartition des flux nets de placements en UC



Source : *France Assureurs*
Note *: titres vifs et fonds sans mise en transparence. Seuls les fonds d'allocations d'actifs sont ventilés dans chaque catégorie selon leur composition à fin 2020.*
[1] Les autres placements sont principalement des fonds alternatifs, de capital-investissement et d'infrastructure, des titres structurés ou garantis et la trésorerie.

FOCUS

Les assureurs s'engagent pour une meilleure lisibilité des frais des contrats d'assurance vie et des PER

À partir du 1er juin 2022, les producteurs de Plans Epargne Retraite individuels et de contrats d'assurance vie s'engagent à publier sur leurs sites internet un tableau normé regroupant les frais par catégorie.

France Assureurs, aux côtés d'autres fédérations professionnelles, a signé **un accord de place initié par Bruno Le Maire et orchestré par le ministère de l'Économie, des Finances et de la Relance** à partir des propositions du Comité Consultatif du Secteur Financier (CCSF) pour renforcer la transparence des frais des Plans Epargne Retraite et des contrats d'assurance vie commercialisés.

A partir du 1er juillet 2023, l'information sera précontractuelle et annuelle.

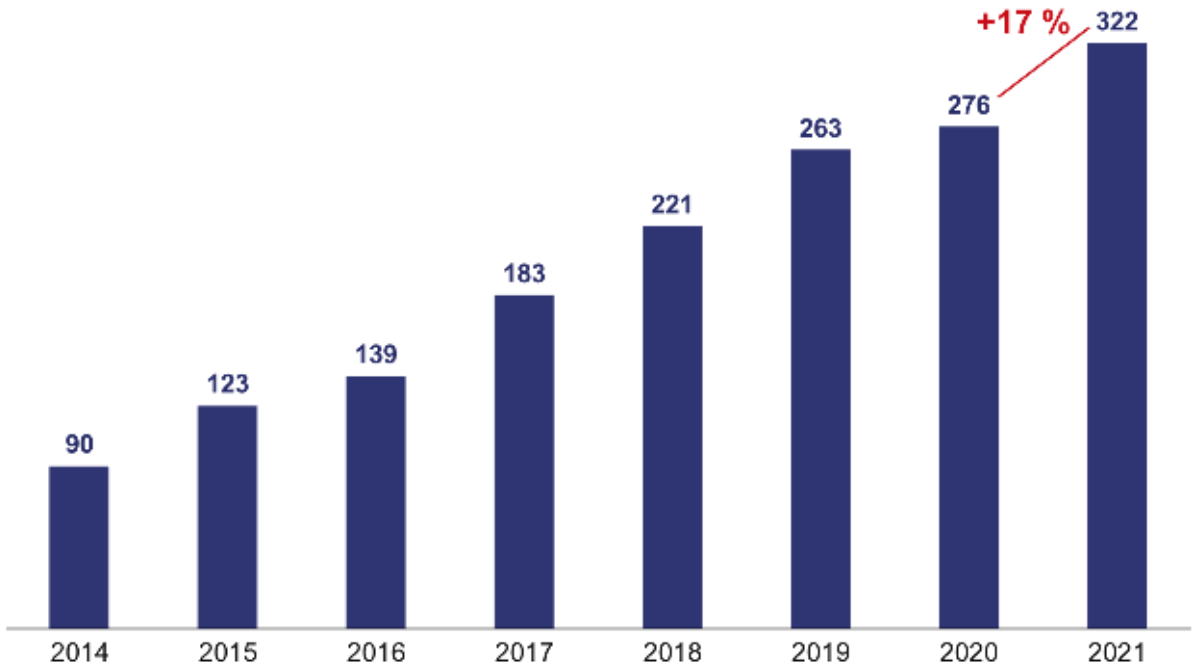
Le secteur réaffirme son **engagement pour la transparence des offres** au bénéfice des épargnants.

Depuis 2010 la part des UC dans les encours a progressé de 11 points de pourcentage

Source : *France Assureurs*

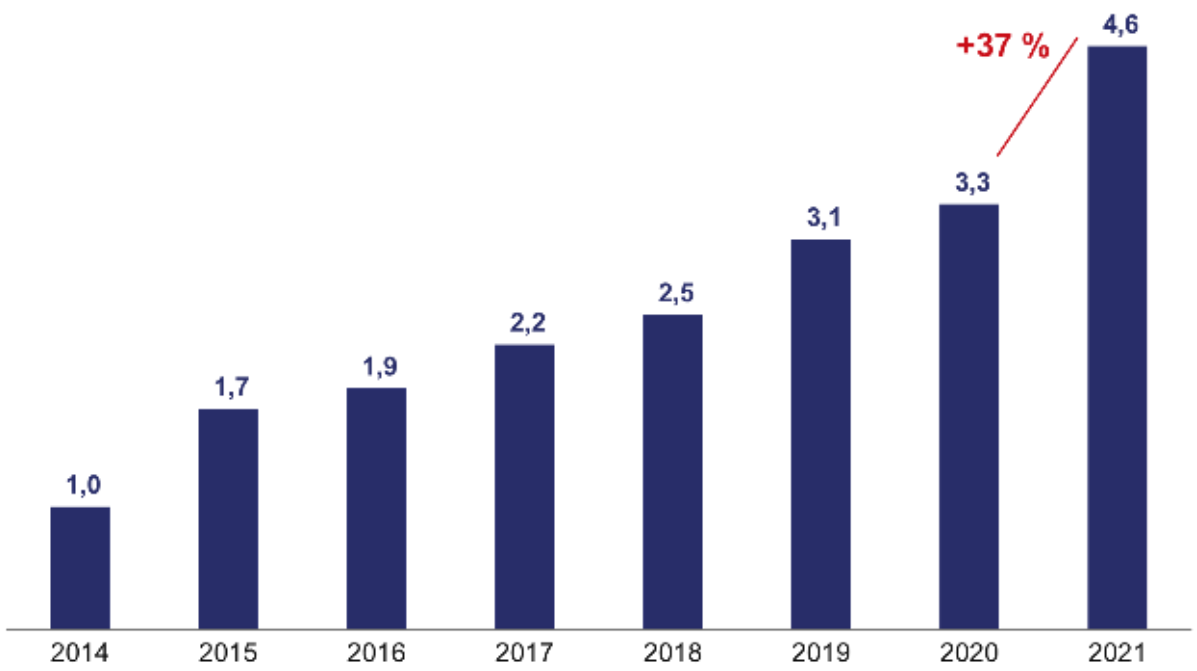
L'Eurocroissance, élément additionnel de diversification de l'épargne en assurance vie, connaît une croissance à deux chiffres en 2021

Nombre de contrats Eurocroissance
(en milliers)



Source : *France Assureurs*

Encours des contrats Eurocroissance
(en milliards d'euros)

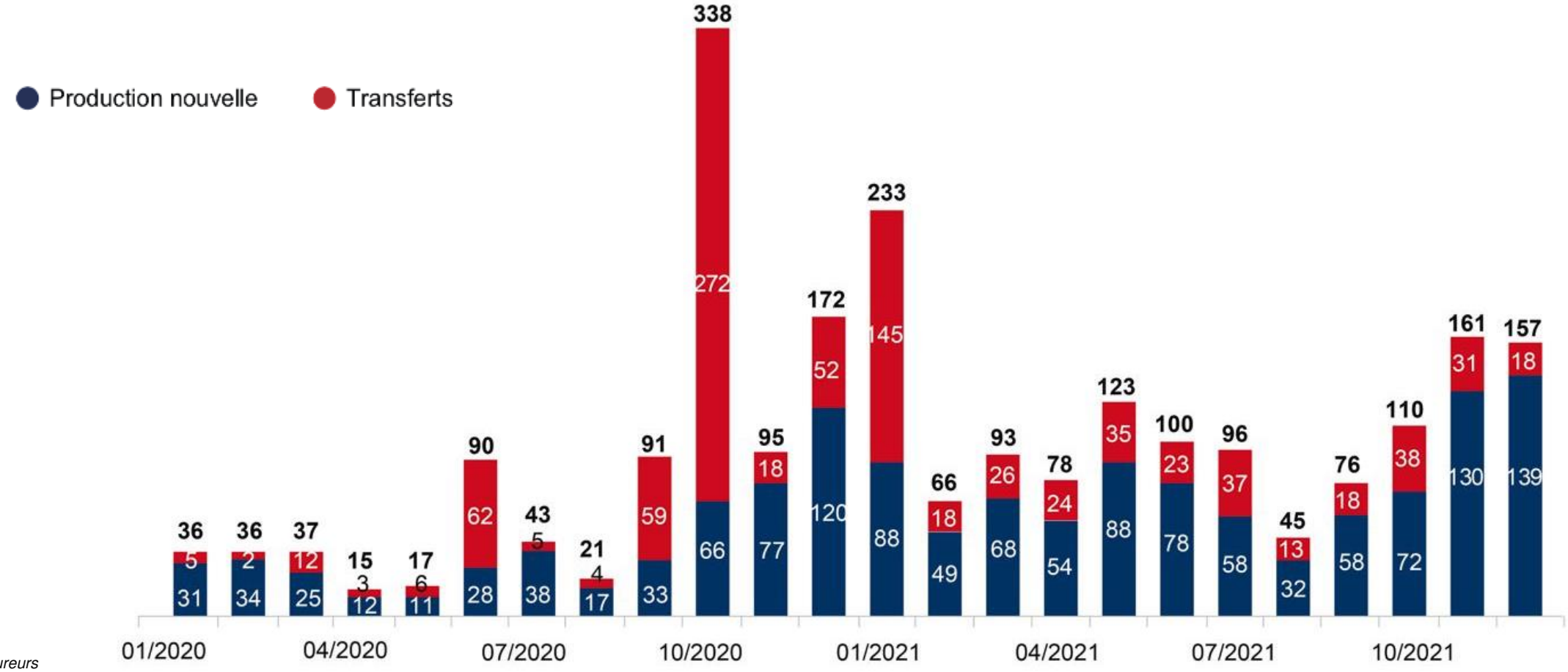


Source : *France Assureurs*

Le marché des PER commercialisés par les entreprises d'assurance enregistre 1 338 000 assurés supplémentaires en 2021…

Nombre de nouveaux assurés PER

(en milliers)

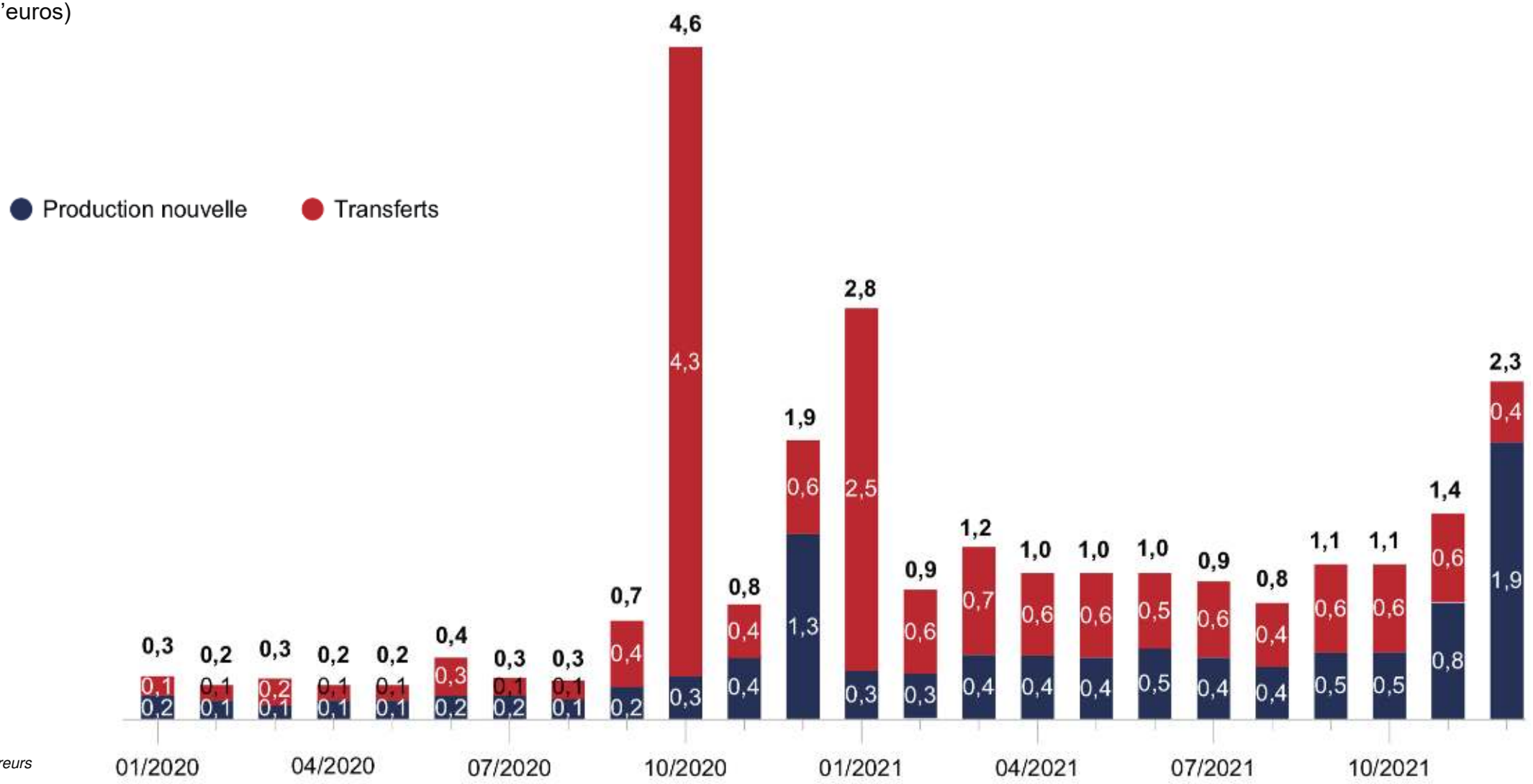


Source : *France Assureurs*

… et 15,4 milliards d'euros de versements dont 5,6 milliards d'euros de collecte nette…

Versements des PER

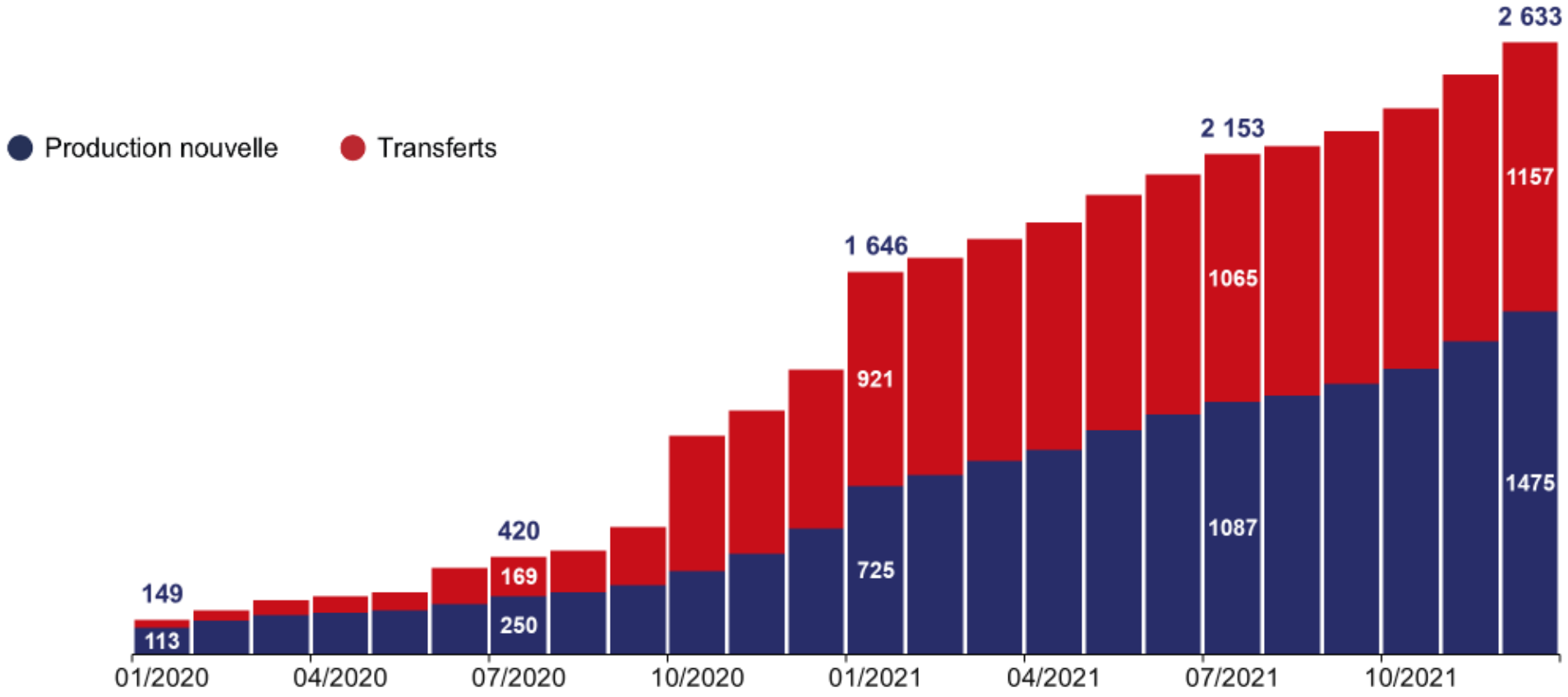
(en milliards d'euros)



Source : *France Assureurs*

… comptabilisant 2,6 millions d'assurés…

Nombre de détenteurs d'un PER
(en milliers)

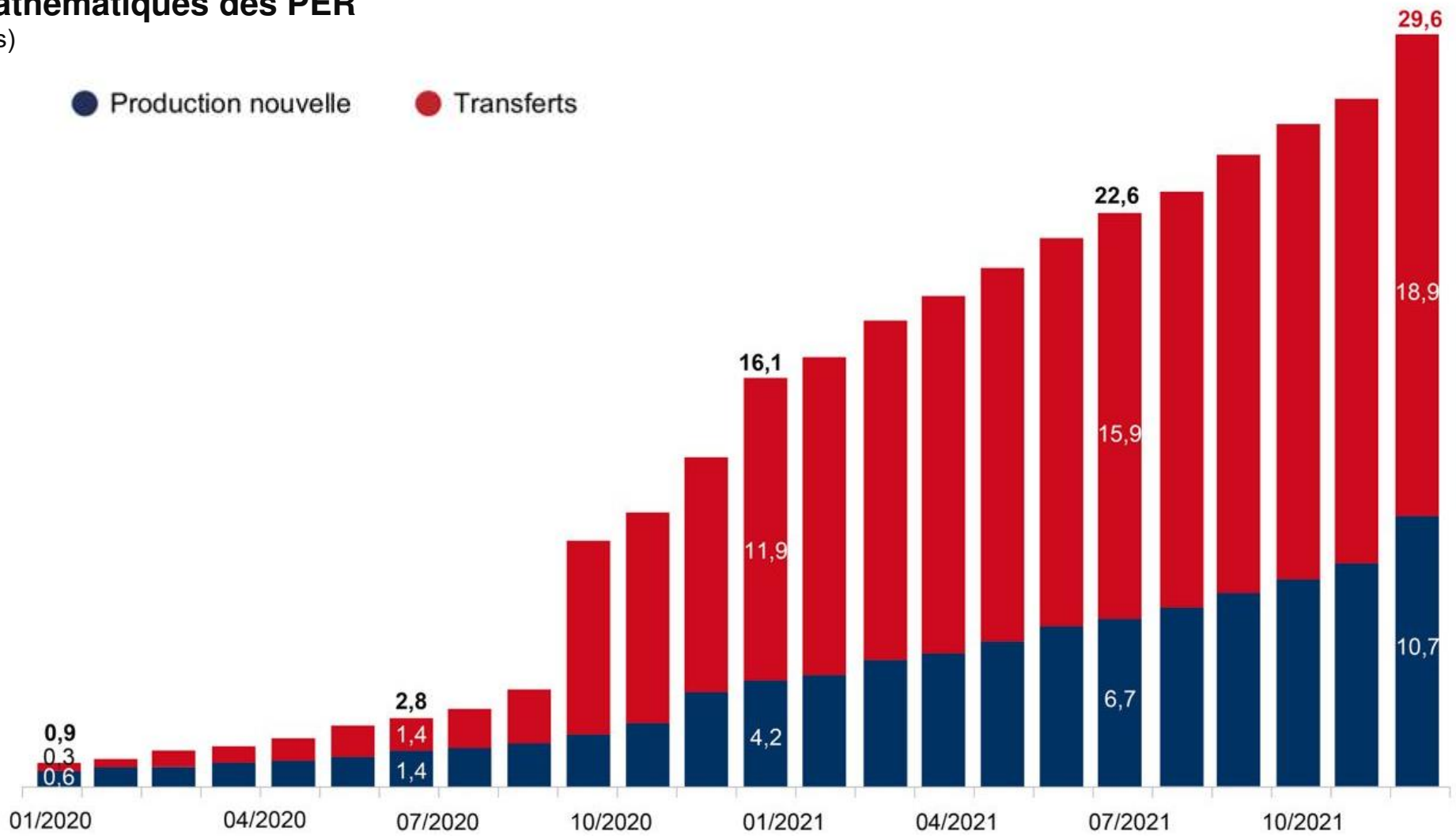


Source : *France Assureurs*

… pour un encours de 29,6 milliards d'euros en fin 2021…

Provisions mathématiques des PER

(en milliards d'euros)



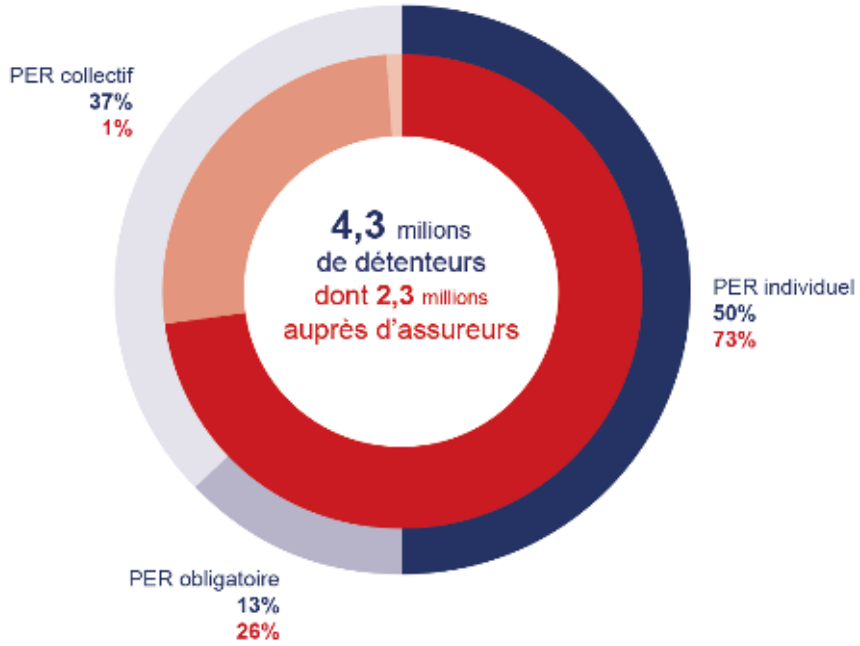
Source : *France Assureurs*

… soit 87 % de la production nouvelle de l'ensemble du marché des PER

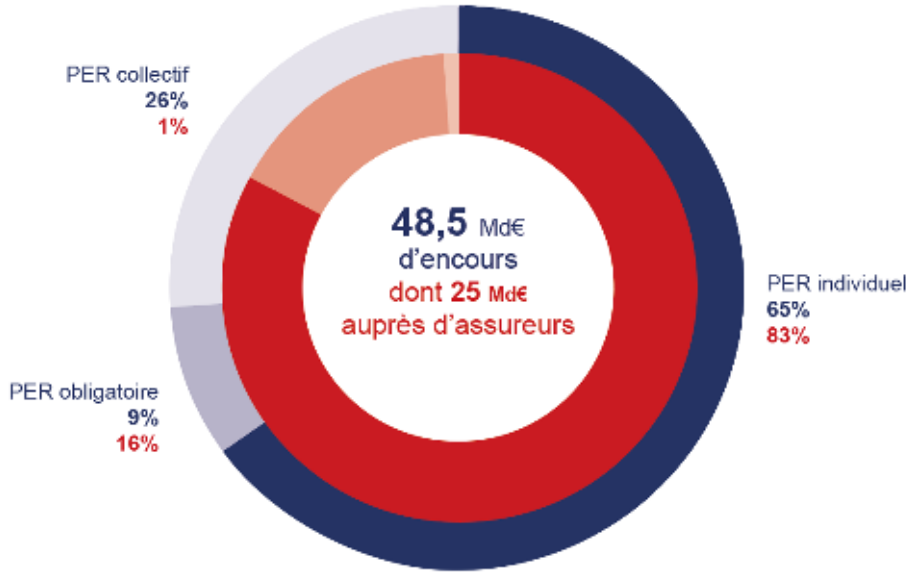
4,3 millions de Français détiennent un PER, dont 52 % auprès d'entreprises d'assurance et 86 % hors transferts…

… pour 48,5 milliards d'euros d'encours, dont 51 % auprès d'entreprises d'assurance et 87 % hors transferts.

Nombre d'assurés / titulaires / porteurs de parts[1]
(en milliers)



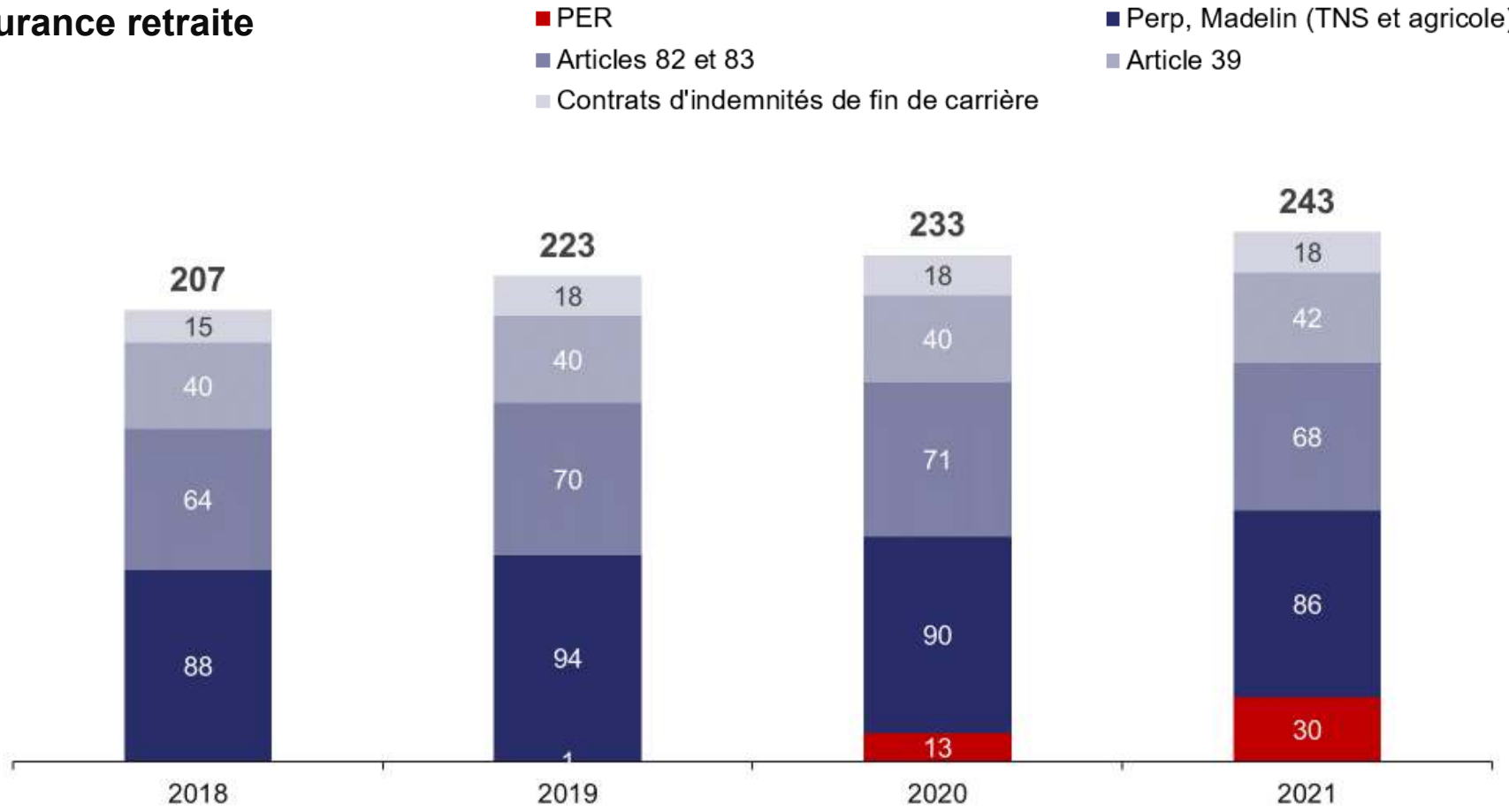
Encours[1]
(en milliards d'euros)



Sources : *AFG, Ctip, FNMF, France Assureurs*
Champ *: toutes sociétés. Situation au 30 septembre 2021.*
[1] Les données consolidées pour l'ensemble des acteurs commercialisant des PER sont connues avec un décalage de 3 à 6 mois.

Pour les entreprises d'assurance les PER représentent désormais 12 % des 243 milliards d'euros d'assurance retraite

Encours d'assurance retraite
(en milliards d'euros)



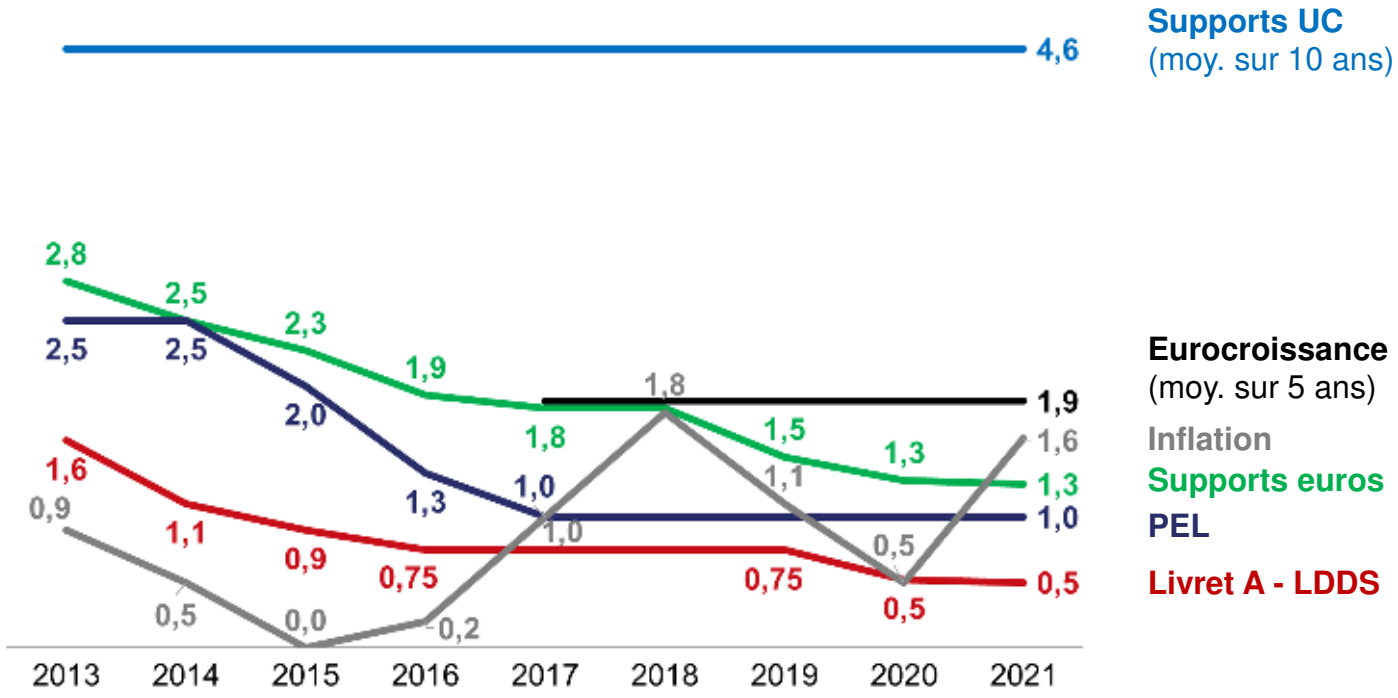
Source : *France Assureurs*
Champ *: entreprises du secteur de l'assurance.*

L'assurance vie a généré globalement un rendement pondéré de +3,1 % en 2021 au bénéfice des épargnants

Taux de rendement net de frais
(en %)

	2020	2021
Supports UC	1,1	9,0
Eurocroissance[1]	0,3	2,8
Supports euros[2]	1,3	1,3
Livret A et LDDS[3]	0,5	0,5
Inflation[3]	0,5	1,6

Taux de rendement net de frais
(en %)

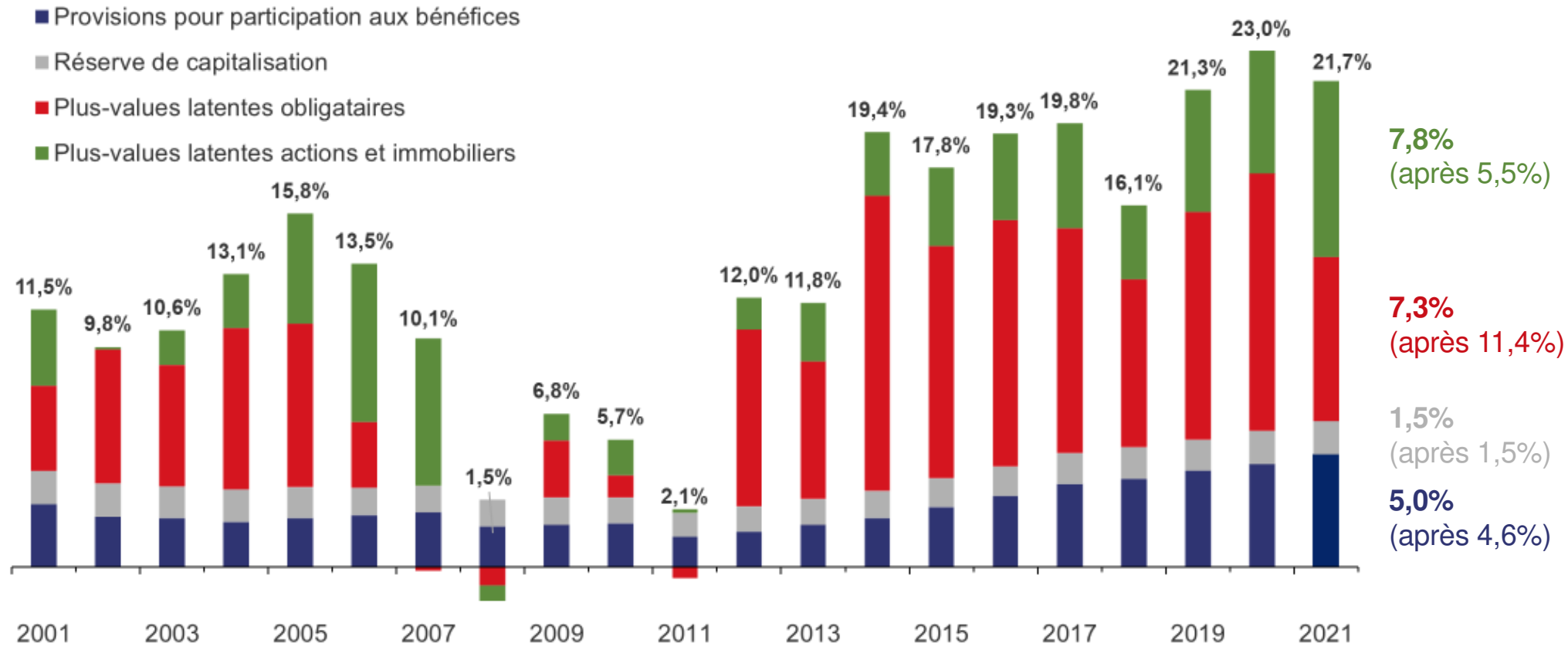


Sources : *France Assureurs, Banque de France, ACPR, Insee*
Note : *Performances nettes de frais et brut d'inflation.*
[1] *Rendement de l'actif.*
[2] *Assurance vie et capitalisation – contrats individuels.*
[3] *Moyenne annuelle.*

L'assurance vie reste solide dans un environnement de taux d'intérêt bas

Solidité de l'assurance vie

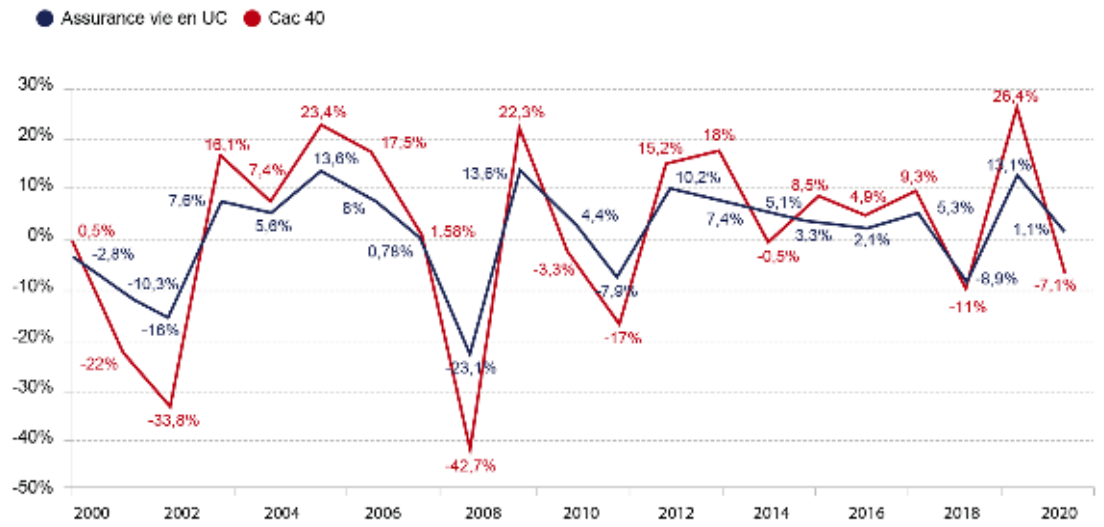
(en % des provisions d'assurance vie en euros)



Source : *France Assureurs*

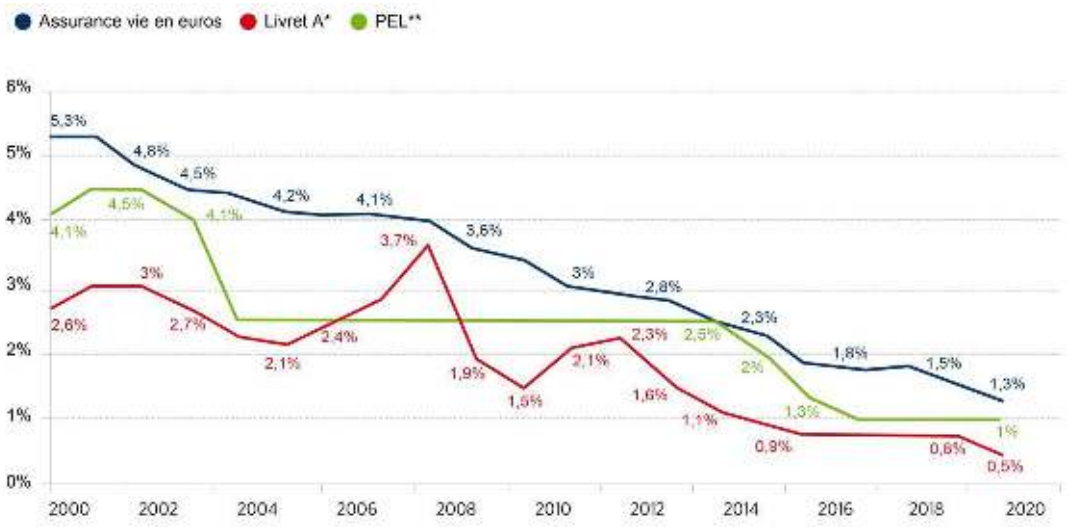
FOCUS La baisse des taux d'intérêt pèse sur la rémunération de l'épargne des Français

Assurance vie en UC



** net de chargements de gestion et brut de prélèvements sociaux et fiscaux*
Source : *France Assureurs*

Assurance vie en euros



** net de chargements de gestion et brut de prélèvements sociaux et fiscaux*
*** moyenne annuelle du taux d'épargne sans prime*

- La performance de l'assurance vie en UC a un profil plus lissé que les évolutions des marchés boursiers.
- Le rendement de l'assurance vie en euros a toujours été supérieur à celui du PEL et du livret A.

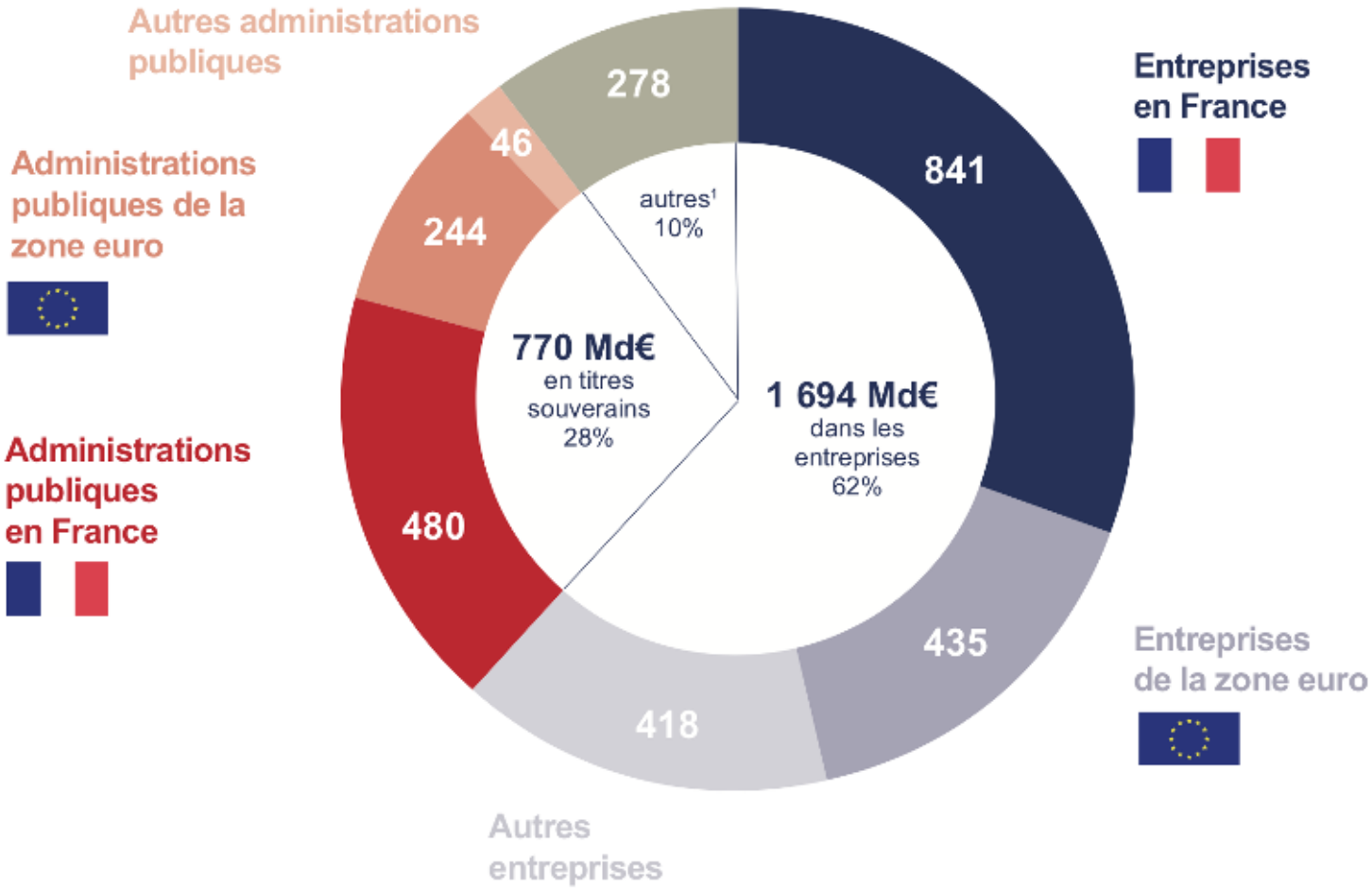
FOCUS France Assureurs publie le guide « Comment fonctionne mon assurance ? »

- France Assureurs enrichit sa collection « L'assurance en pratique » en publiant un 4e guide : Comment fonctionne mon assurance ?
- Les quatre guides ont tous obtenu le **label Educfi** auprès de la Banque de France.
- Les autres guides de la collection sont :
  - 15 réflexes pour bien s'assurer ;
  - Prévoyance – incapacité – invalidité – décès ;
  - Epargner avec l'assurance vie.

4

L’assurance finance

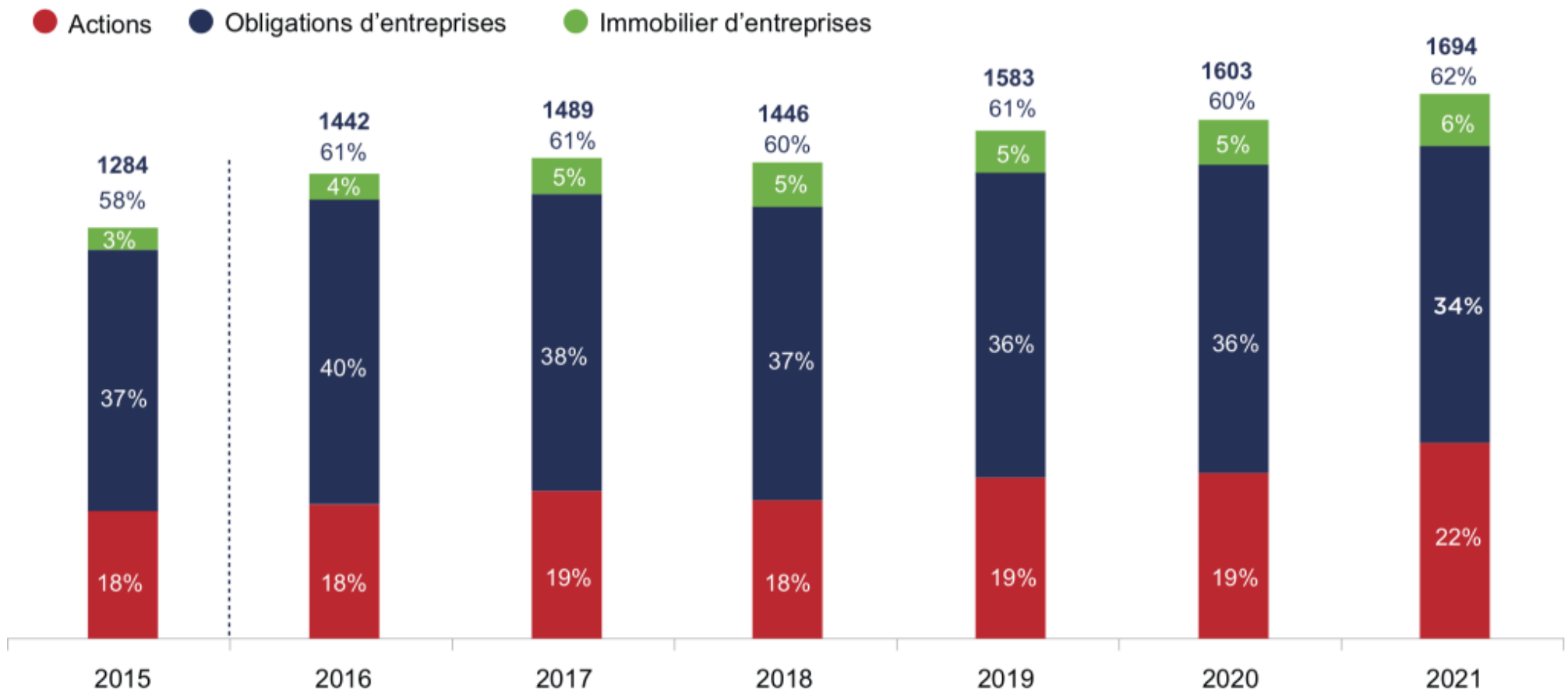
L'assurance finance l'économie à hauteur de 2 742 milliards d'euros…



Source : *France Assureurs, valeur de réalisation, données au 31/12/2021 après mise en transparence des OPC*
[1] Trésorerie, titres structurés ou garantis, prêts, immobilier d'habitation.

… et particulièrement les entreprises pour 1 694 milliards d'euros…

Investissements des assureurs dans les entreprises
(en milliards d'euros)

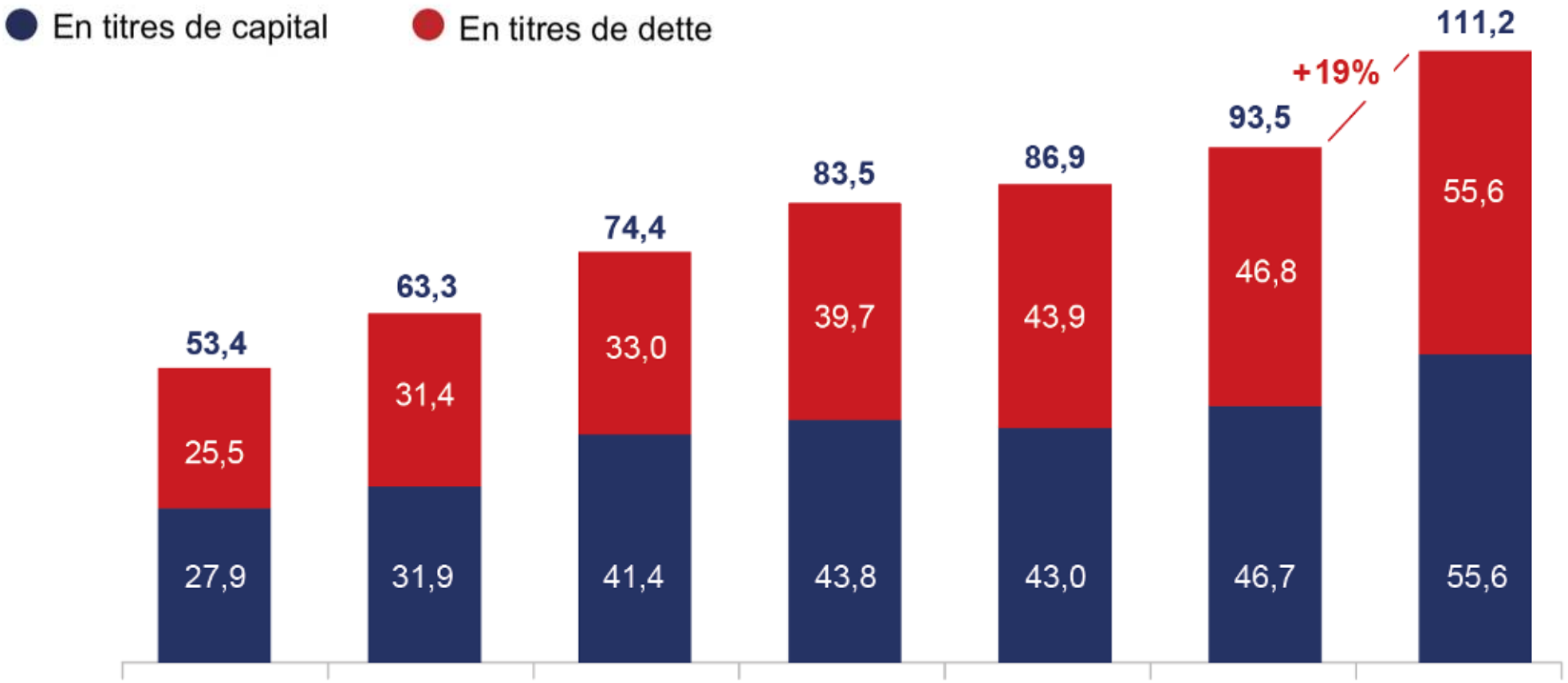


Source : *France Assureurs*
Note : *valeur de réalisation, après mise en transparence des OPC.*

… avec un investissement dans les PME - ETI qui a plus que doublé depuis 2015…

Investissements des assureurs dans les PME - ETI

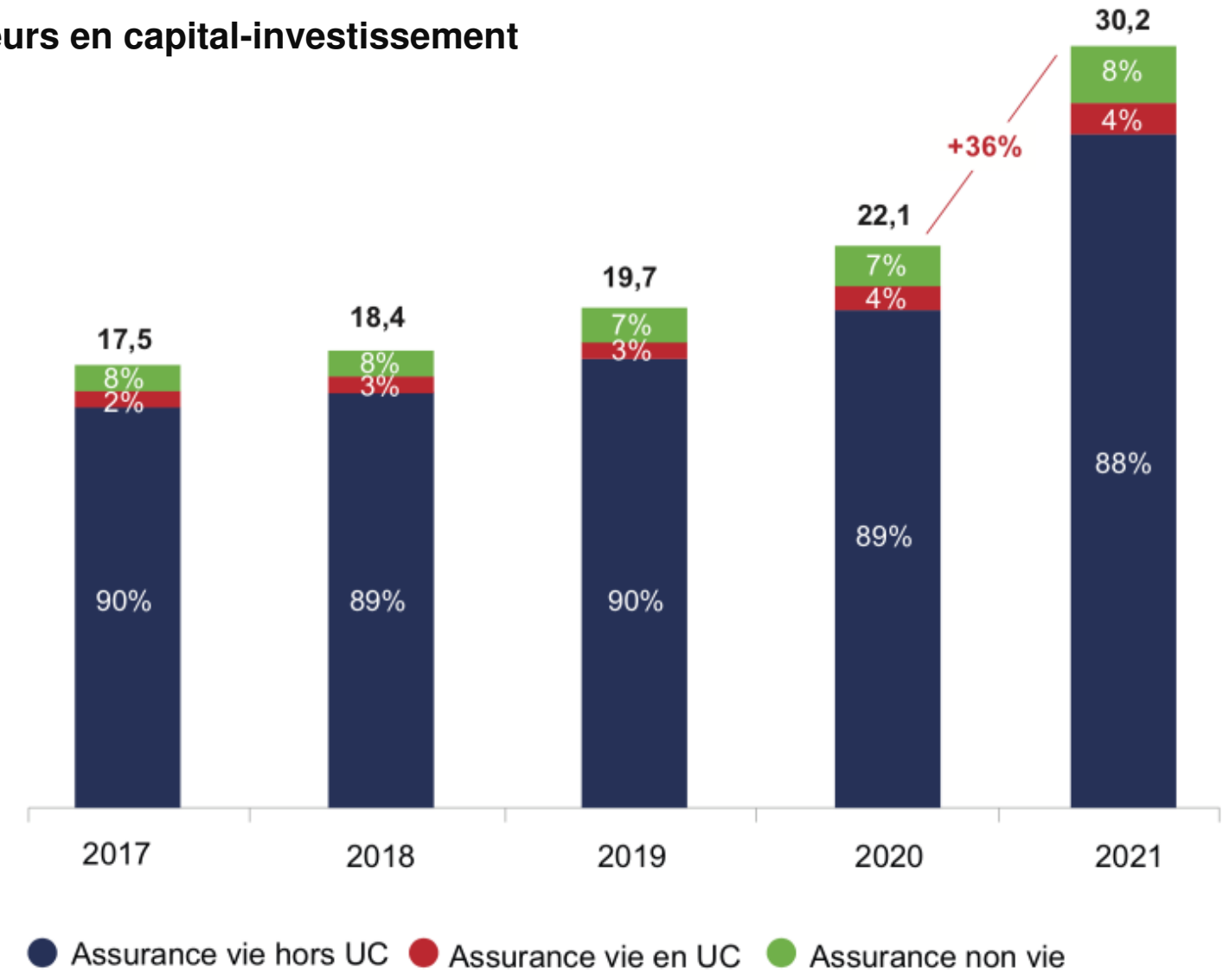
(en milliards d'euros)



Source : *France Assureurs*
Note : *valeur de réalisation.*

… *via* notamment le capital-investissement qui enregistre une hausse de +36 % sur 2021…

Investissements des assureurs en capital-investissement
(en milliards d'euros)



Source : *France Assureurs*
Note : *valeur de réalisation.*

… et avec un investissement dans les infrastructures multiplié par plus de cinq depuis 2015

Investissements des assureurs dans les infrastructures

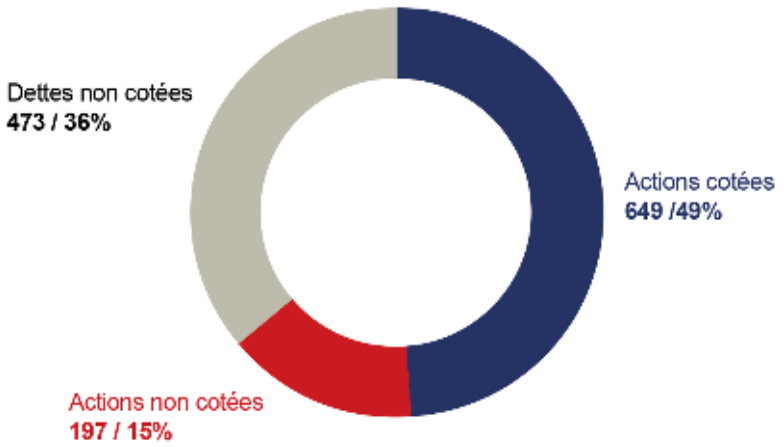
(en milliards d'euros)

Source : *France Assureurs*
Note : *valeur de réalisation.*

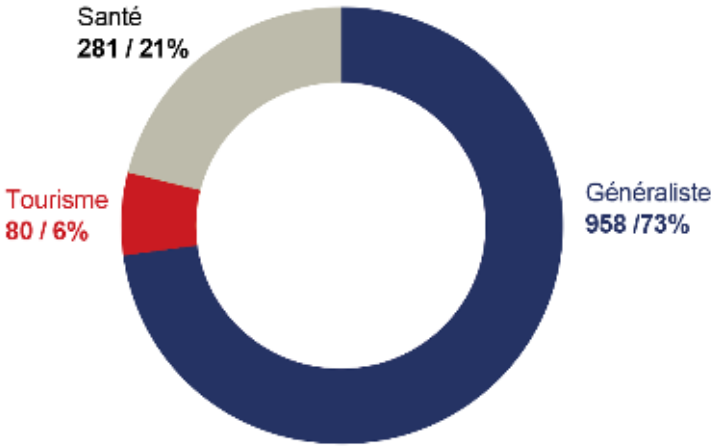
FOCUS

Relance Durable France accompagne les PME et ETI des secteurs impactés par la crise sanitaire

Investissements par type d'actifs
(en millions d'euros et en %)



Investissements par thématique
(en millions d'euros et en %)



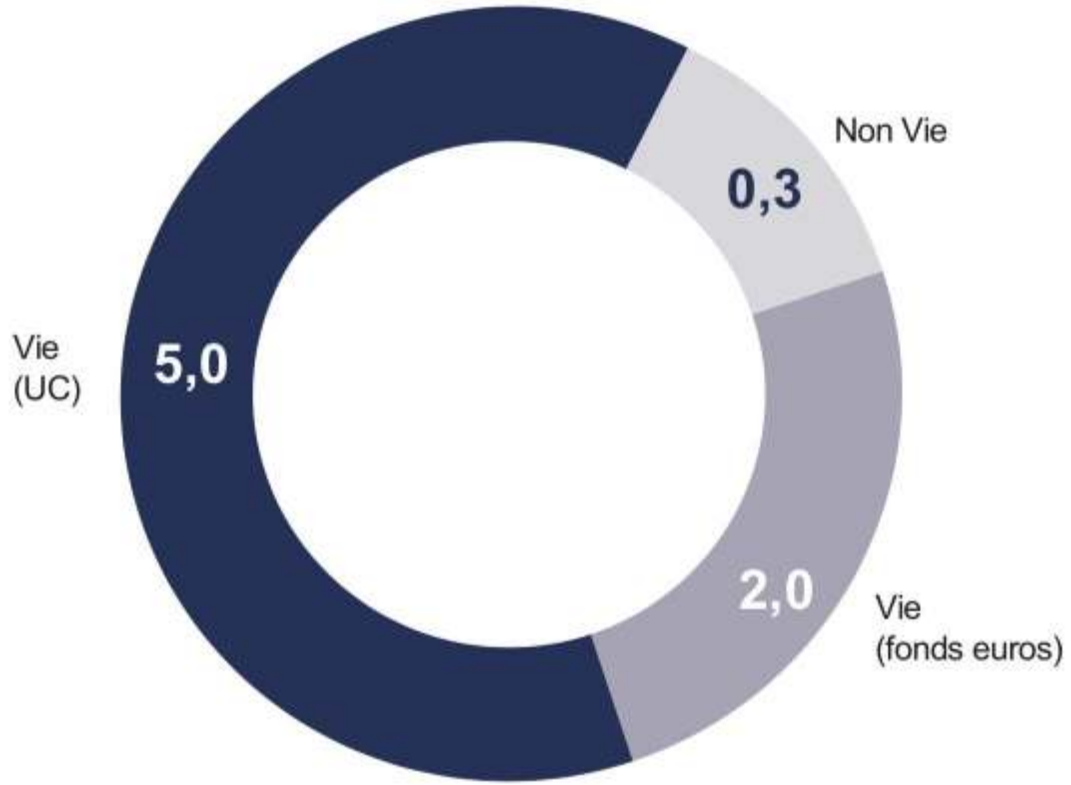
Le programme d'investissement Relance Durable France, financé par les assureurs et la Caisse des Dépôts, a été **lancé pendant la crise sanitaire pour accompagner les PME et ETI**, notamment dans les secteurs du tourisme et de la santé, directement impactés par la crise sanitaire.

2, 5 Md€ d'engagements › 28 investisseurs dont 25 assureurs › 54 % des fonds déjà déployés › +400 entreprises financées

Source : *France Assureurs*
Note : *chiffres à fin janvier 2022.*

Les assureurs ont investi dans les Fonds labellisés « Relance » à hauteur de 7,3 milliards d'euros

Investissements dans les fonds labellisés « Relance »
(en milliards d'euros à fin 2021)



Source : *France Assureurs*
Note : *valeur de réalisation.*
Champ *: liste officielle des fonds labellisés – janvier 2022.*

- Lancé en octobre 2020, le label « Relance » reconnaît les fonds d'investissement à même de mobiliser rapidement des ressources nouvelles pour soutenir les fonds propres et quasi-fonds propres des entreprises françaises et en particulier des PME et ETI.

- À fin 2021 :
  - **81 assureurs**, représentant 95 % du marché, commercialisaient des fonds labellisés « Relance » ;
  - **106 des 216 fonds labellisés** étaient présents dans les portefeuilles des assureurs ;
  - la **quasi-intégralité du marché** commercialisant des UC proposait des fonds labellisés « Relance » (98 %).

FOCUS

Les assureurs sont pleinement mobilisés pour la relance économique des PME-ETI

Prêts participatifs Relance

Initié par le ministère de l'Economie, des Finances et de la Relance, et coconstruit par France Assureurs et les principaux groupes bancaires français sous l'égide de la Direction générale du Trésor, le dispositif alimente la capacité d'investissement des PME-ETI en renforçant leur bilan sur le long terme.

Le dispositif bénéficie d'une **garantie partielle de l'Etat** à hauteur **de 30%.**

18 assureurs et la Caisse des Dépôts se sont mobilisés pour le dispositif afin de lever 11 milliards d'euros **en faveur** des PME-ETI et pour l'emploi.

Obligations Relance

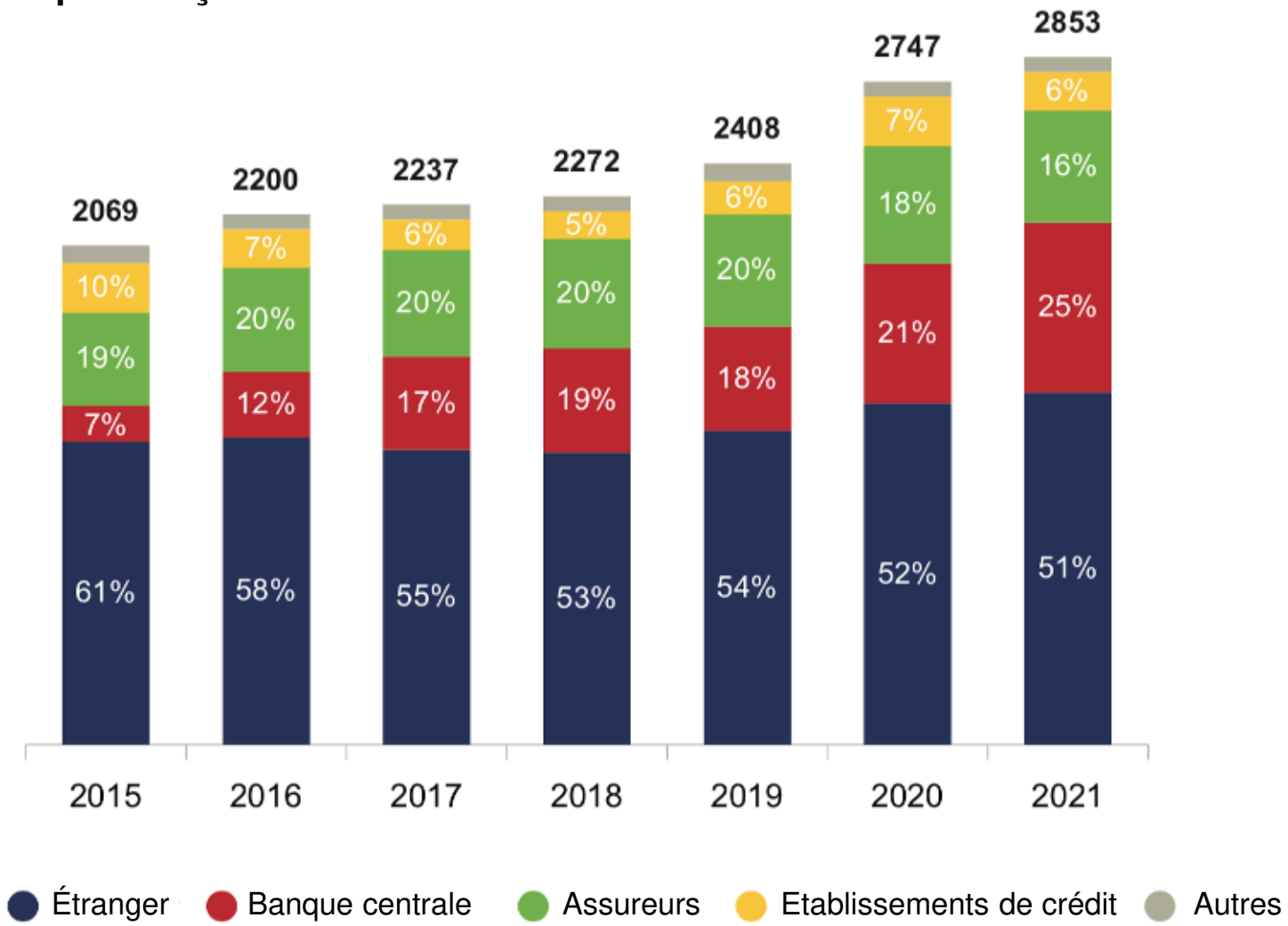
Coconstruit par les assureurs avec France Invest et l'Association Française de la gestion financière, le dispositif des Obligations Relance a pour objectif de soutenir les PME et ETI dans leur transformation ou leur innovation. Le fonds Obligations Relance bénéficie de la **garantie partielle de l'Etat** à hauteur **de 30%.**

Ce sont **19 assureurs de France Assureurs et la Caisse des Dépôts qui ont apportés 1,7 milliard d'euros de financement.** Ils en ont confié la gestion à 8 sociétés de gestion représentant 33 acteurs de la gestion d'actifs répartis sur l'ensemble des régions de France**.**

Avec **194 millions d'euros d'investissements déjà réalisés dans 8 PME et 9 ETI** en mars 2022, le lancement du Fonds Obligations Relance est très positif.

L'assurance finance la dette publique française à hauteur de 466 milliards d'euros

Détention de la dette publique française
(en milliards d'euros)



Source : *Banque de France*
Note *: derniers points au 30/09/2021.*

FOCUS Les assureurs accompagnent la transition vers une économie bas carbone

Les membres de France Assureurs s'engagent à contribuer, *via* leurs investissements, à l'objectif de neutralité carbone en 2050

Contribuer à financer la transition vers une économie bas-carbone

113 Md€
de **placements verts**
fin 2020 soit
5,0% des actifs gérés

+ 31 %
Sur un an

Réduire à zéro les investissements des assureurs dans le charbon thermique

Exposition au charbon thermique
des assureurs
(investissements directs)
13,5 Md€
fin 2021 soit
0,6% des actifs gérés

2,7 Md€
désinvestis en 2021

Accompagner la transformation des pratiques ESG des entreprises

Les assureurs,
représentant 88 % des actifs du marché,
intègrent des critères ESG dans le dialogue avec les entreprises qu'ils financent

Source : *France Assureurs*

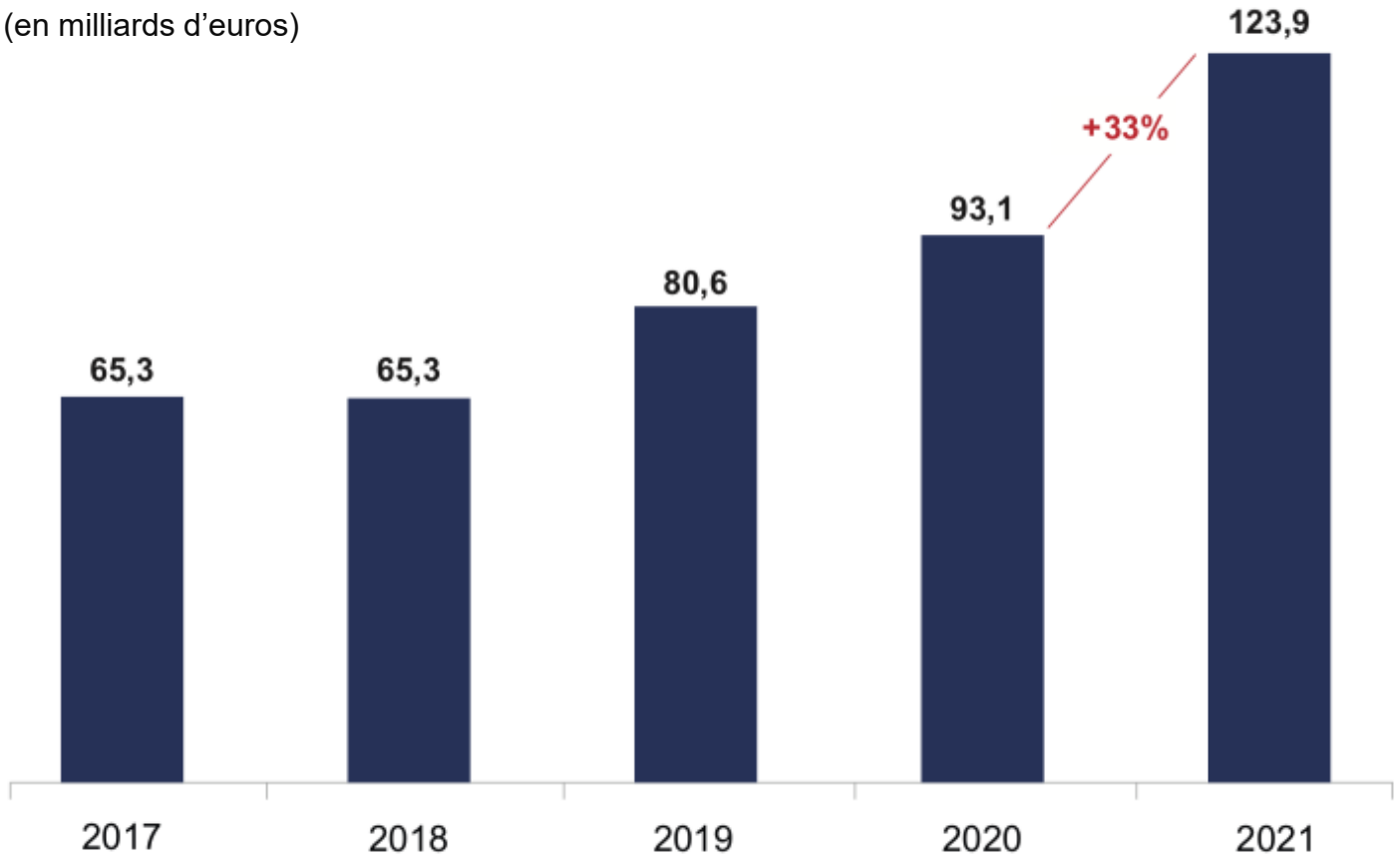
France Assureurs est partenaire des Principes pour l'Investissement Responsable et de la Net Zero Asset Owner Alliance, initiatives soutenues par les Nations Unies.

France Assureurs encourage ses membres à définir leurs politiques de dialogue avec les entreprises du secteur des combustibles fossiles, incluant des calendriers d'arrêt de financement des entreprises qui ne renonceraient pas à leurs nouveaux projets de production des énergies fossiles non conventionnelles.

La loi Pacte a permis d'accélérer les investissements en UC labellisées « Finance Durable »

Investissements en UC labellisées « Finance Durable »

(en milliards d'euros)



Source : *France Assureurs*
Note : *valeur de réalisation.*
Champ *: liste des fonds labellisés – février 2022.*

Répartition des UC par label « Finance Durable » à fin 2021

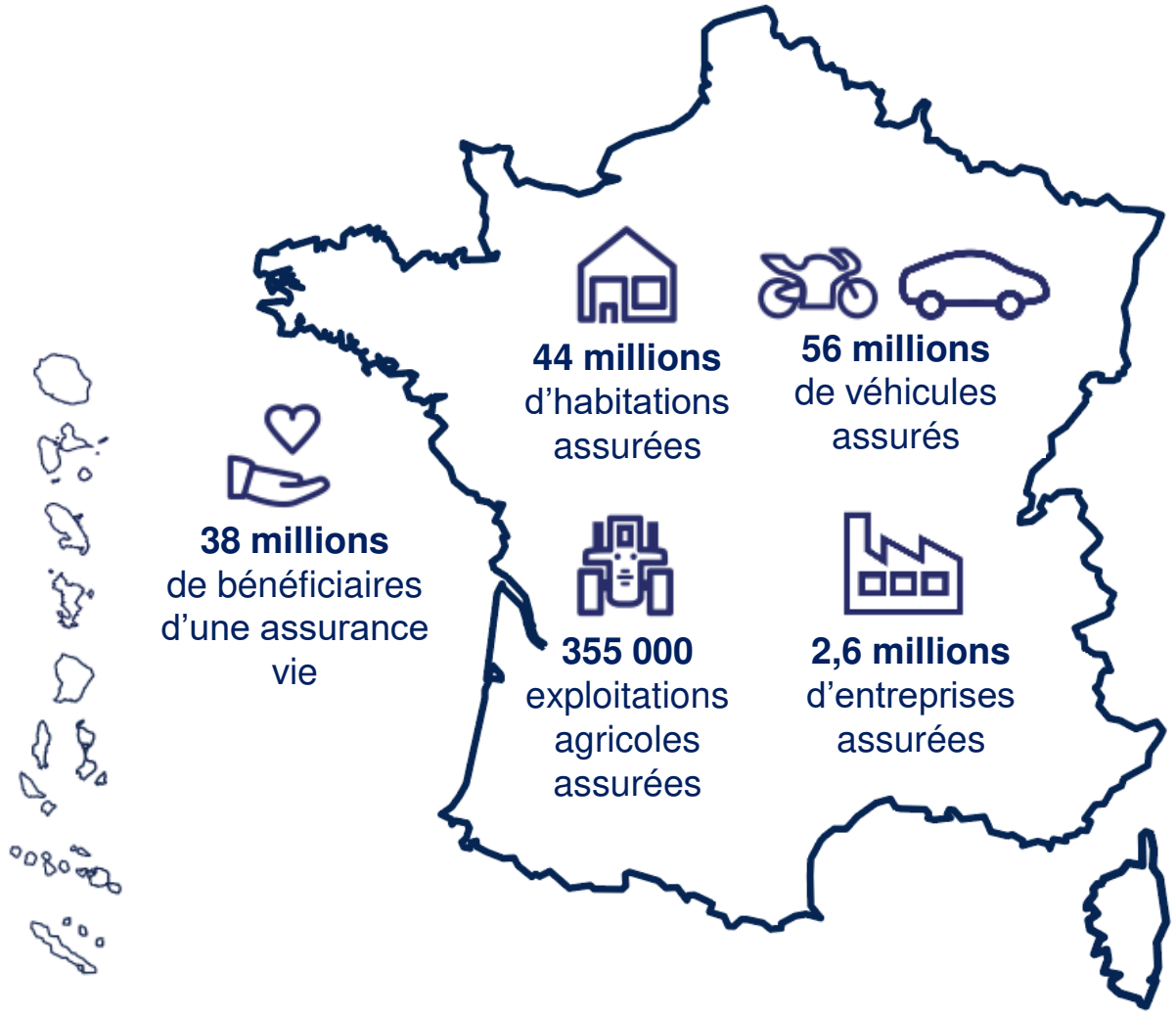
(en milliards d'euros)

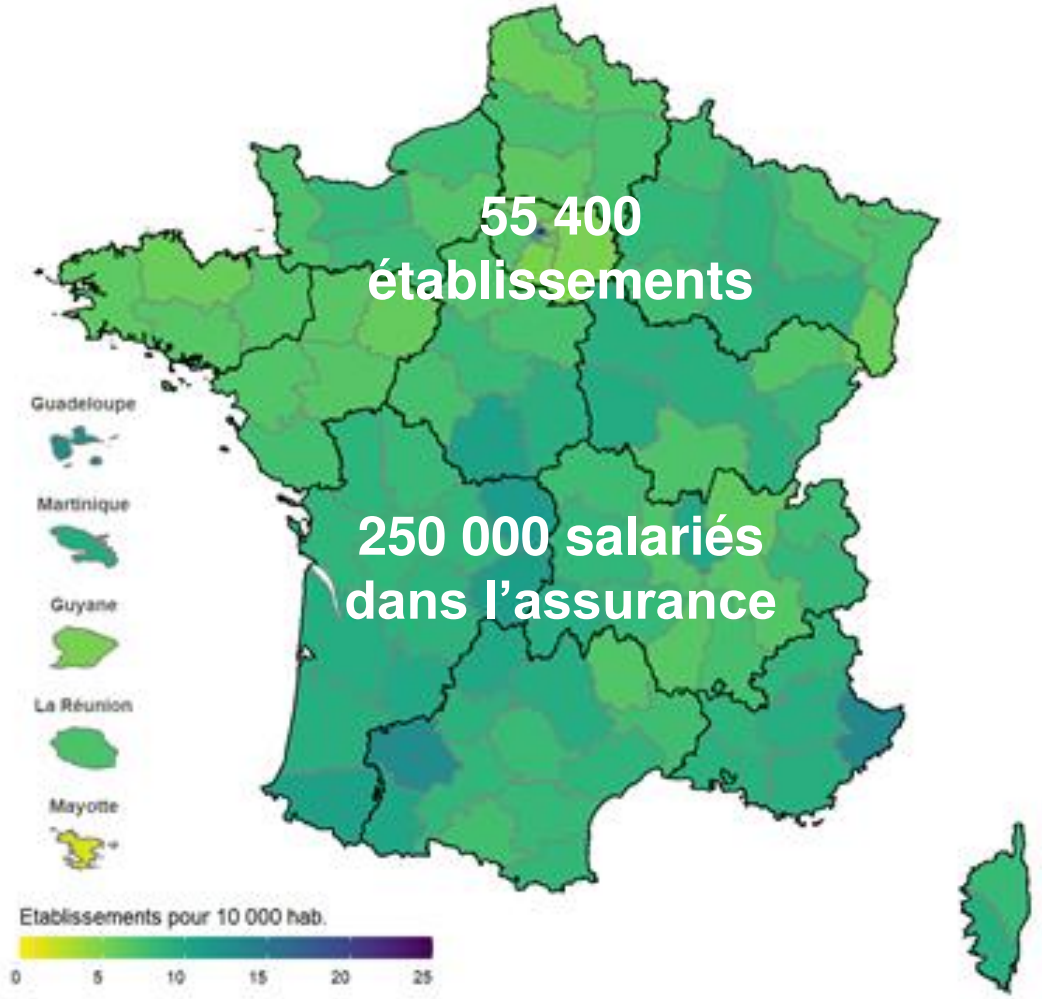
Source *: France Assureurs.*
Note *: valeur de réalisation. La somme des actifs labellisés provenant des unités de compte est supérieure au total en raison de doubles labellisations*

5

L’assurance emploie

Les 250 000 salariés de la profession accompagnent les assurés sur l'ensemble des territoires

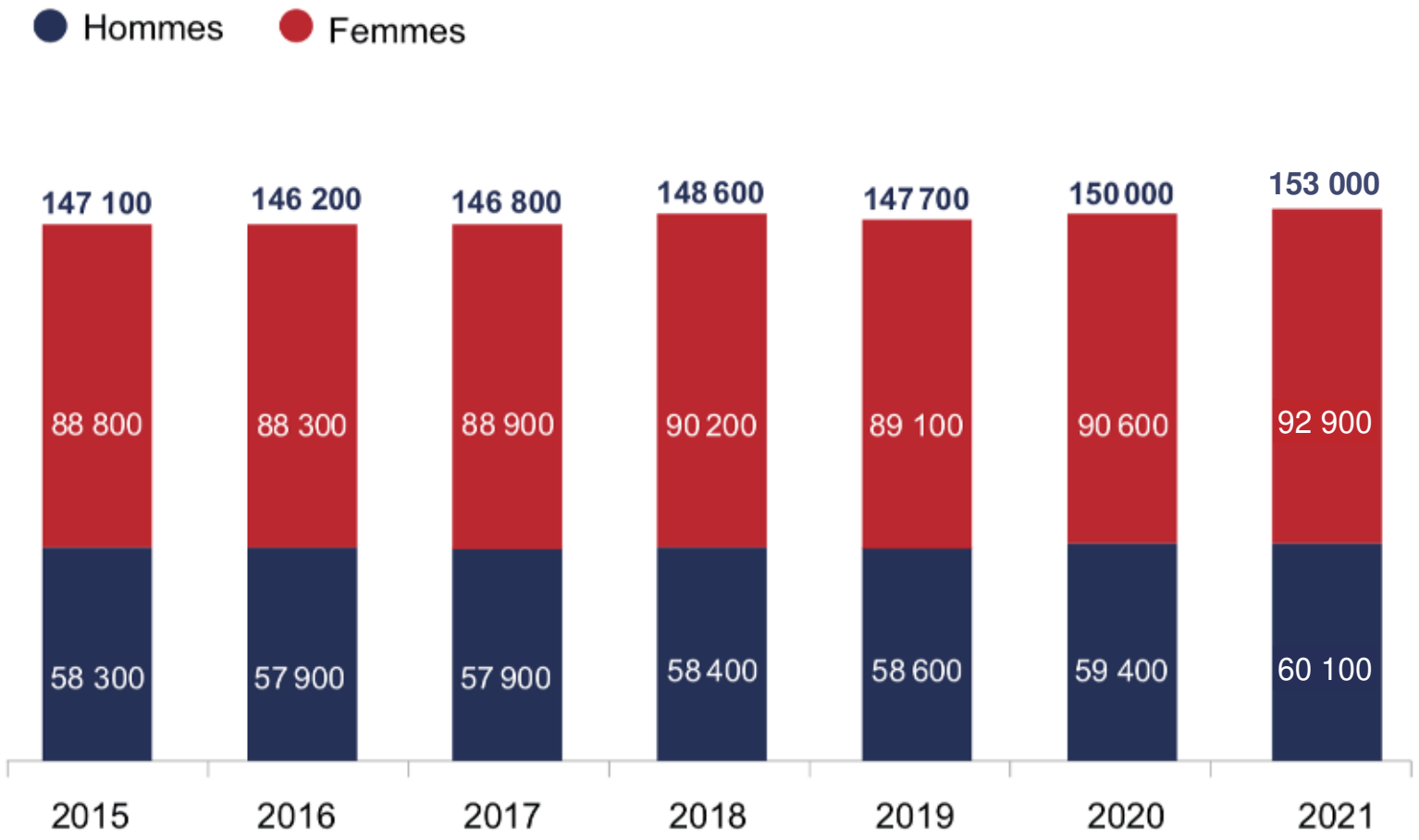




Sources : *France Assureurs, REE-Insee au 31/12/2020 pour les établissements, Sequoia-Acoss pour les salariés au 31/12/2020*
Champ *: salariés des entreprises d'assurance, intermédiaires et experts d'assurance.*

L'emploi salarié dans les entreprises d'assurance progresse depuis plusieurs années

Emploi salarié des entreprises d'assurance



- **Cette évolution positive** confirme le dynamisme de l'emploi dans l'assurance malgré la crise sanitaire.
- **Plus de 93 % des salariés sont en CDI.**
- **La proportion de femmes** dans l'assurance reste stable mais progresse chez les cadres, passant de 46 % en 2010 à 52 % en 2021.

Source : *France Assureurs*
Champ *: entreprises du secteur de l'assurance.*

FOCUS

France Assureurs s'engage en faveur de la mixité, la diversité et l'égalité professionnelle entre les femmes et les hommes dans les entreprises d'assurance

Signature avec cinq syndicats d'un accord mixité-diversité et égalité professionnelle en présence d'**Élisabeth Moreno,** ministre déléguée auprès du Premier ministre, chargée de l'Égalité entre les femmes et les hommes, de la Diversité et de l'Égalité des chances.

Quatre objectifs :

- **favoriser les politiques d'inclusion** et lutter contre toute forme de discrimination ;
- **atteindre une égalité professionnelle et de rémunération réelle** entre les femmes et les hommes ;
- **lutter contre le harcèlement sexuel**, les agissements et les violences sexistes au travail ;
- **poursuivre une politique inclusive** en faveur des publics spécifiques, notamment des travailleurs handicapés.

« *Pour se développer de façon responsable et durable, et permettre à ses salariés de travailler dans les meilleures conditions possibles, l'entreprise d'aujourd'hui doit être partie prenante des combats sociétaux de son époque.* »

Florence Lustman

« *Les entreprises doivent être des forces motrices dans notre société, à l'avant-garde et aux avant-postes. Les branches professionnelles qui les représentent doivent, encore plus, avoir une longueur d'avance. Cet accord constitue une étape supplémentaire vers plus d'égalité entre les femmes et les hommes et d'inclusion, pour notre jeunesse notamment.* »

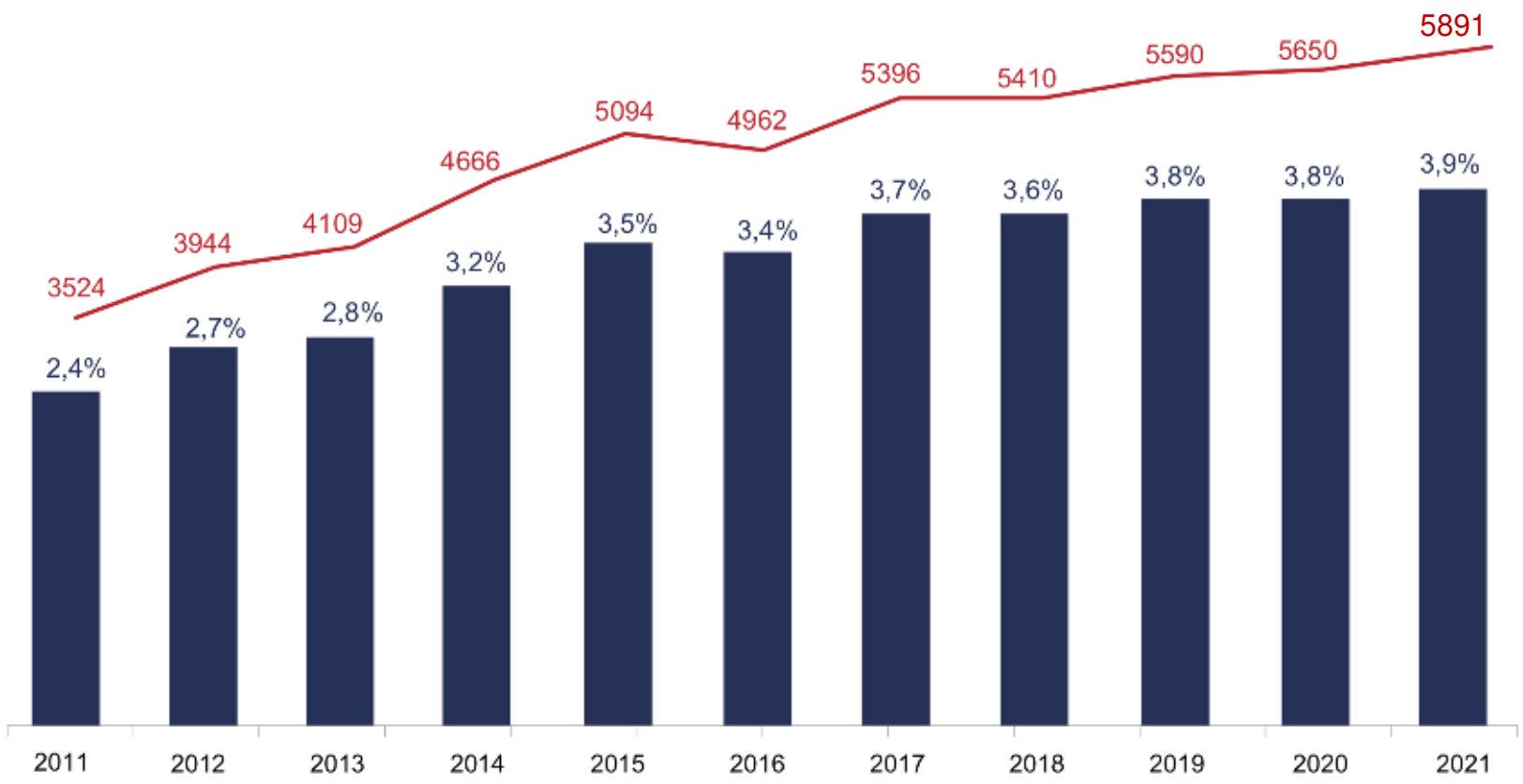
Elisabeth Moreno

***Source** : France Assureurs*

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

Emploi en alternance dans les entreprises d'assurance

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



- Le développement de l'apprentissage dans l'enseignement supérieur représente **un vecteur essentiel de cohésion sociale.**
- **25% des nouvelles embauches** sont des alternants.
- **3 alternants recrutés sur 5** sont déjà titulaires d'un bac +3.

Sources : *Rapport de l'Observatoire de l'Évolution des Métiers de l'Assurance, OEMA 2021, France Assureurs*

FOCUS

L'assurance est l'une des premières branches à se doter d'un accord sur le télétravail

Un cadre juridique sécurisé et un référentiel pour les entreprises afin d'accélérer le développement du télétravail dans la branche :

- **clarifier l'environnement juridique** encadrant le télétravail ;
- **faciliter la négociation** d'entreprise ;
- **prendre en compte les risques** du télétravail.

Accompagné de mesures concrètes :

- **période d'adaptation** de 3 mois ;
- **motivation du refus** d'accorder le télétravail par l'employeur ;
- **augmentation du forfait télétravail** exonéré de charges sociales jusqu'à 13 €/mois.

Le télétravail dans l'assurance :

- Le nombre moyen de jours télétravaillés est **en forte hausse.**
- **9 salariés de l'assurance sur 10** bénéficient d'un accord d'entreprise sur le télétravail.
- La part de télétravailleurs réguliers est passée de 25 % en 2019 à 54 % en 2020.

« *Cette forme d'organisation du travail pourra participer à la fois à la performance économique et sociale de l'entreprise et à l'amélioration de la qualité de vie des salariés, de manière équilibrée et dans le cadre d'un dialogue social harmonieux.* »

Florence Lustman

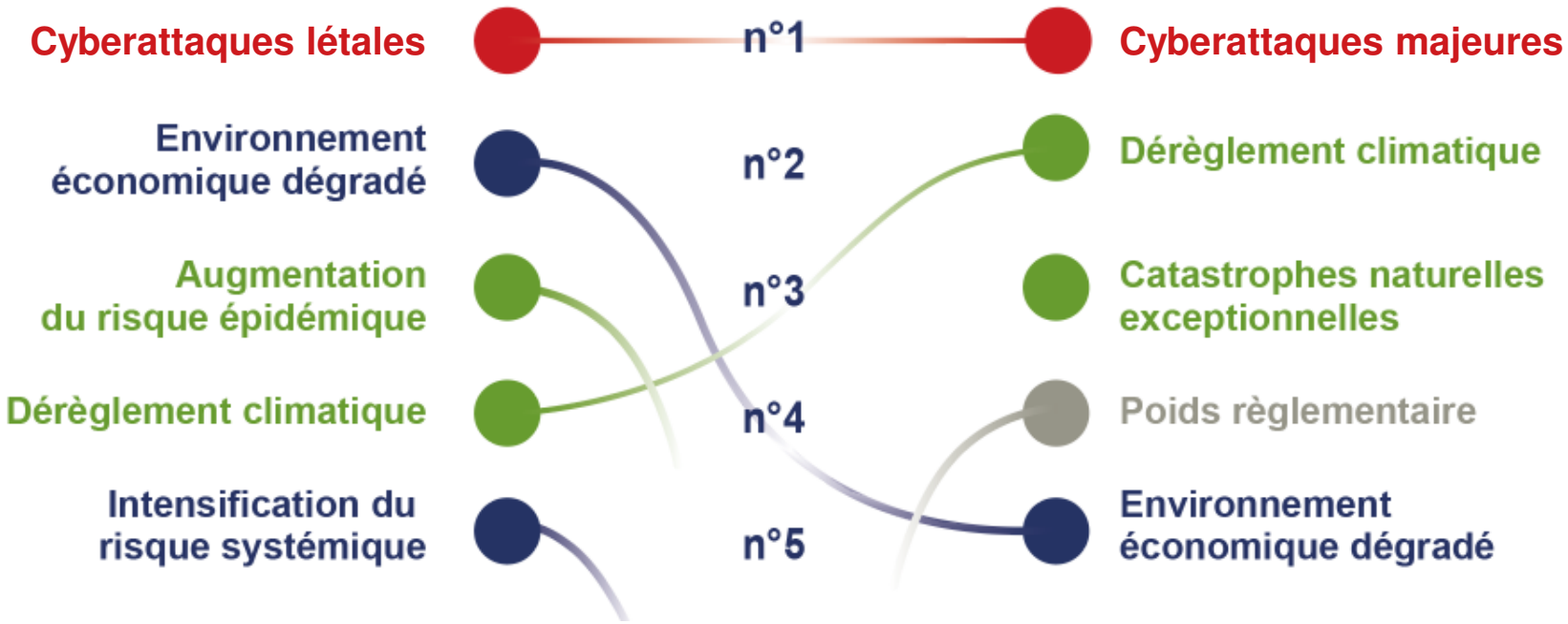
***Source** : France Assureurs*

6

L’assurance prépare l’avenir

FOCUS Dans un contexte marqué par les risques cyber, climatiques et économiques...

Classement



- Pour la 5e année consécutive, **le risque cyber** se place en tête des risques.
- **Les risques climatiques** progressent dans le classement.
- **Les préoccupations liées à la crise sanitaire** sont en net recul.
- **La cartographie est également marquée** par la forte progression des risques règlementaires.

Source : *France Assureurs, cartographie prospective 2022 des risques de la profession de l'assurance et de la réassurance*

… l'assurance émet des propositions rassemblées dans plusieurs livres blancs

Transition sociale et environnementale

- Réussir la transition écologique et renforcer la résilience face aux risques climatiques

Défi de la protection sociale

- Redessiner l'assurance santé au bénéfice d'un système créateur de valeur pour tous les Français
- Construire une nouvelle solution solidaire et transparente face à la dépendance liée à l'âge

Relance et souveraineté économique

- Renforcer l'assurance vie au service de l'économie et de la croissance durable
- Promouvoir l'emploi qualifié, un enjeu stratégique pour la France
- Bâtir une économie de la donnée innovante et protectrice en faveur des Français
  (à paraître)

Transition sociale et environnementale

Les assureurs plaident pour une meilleure organisation de la **filière des pièces de réemploi** en raison de leur intérêt environnemental et de leur bénéfice pour **l'économie circulaire**.

France Assureurs fait 5 propositions concrètes et ambitieuses

1. **Etablir une cartographie nationale complète pour chaque risque climatique et en particulier des zones inondables**
2. **Mieux informer et former les citoyens, les entreprises et les élus locaux aux risques climatiques**
3. **Généraliser et améliorer le recours aux outils de prévention existants tels que les Plans communaux et intercommunaux de sauvegarde et les Plans de continuité d'activité des entreprises**
4. **Améliorer la prévention pour pérenniser le régime des catastrophes naturelles pour le pérenniser**
5. **Généraliser la pratique du « Say on Climate »**

Défi de la protection sociale

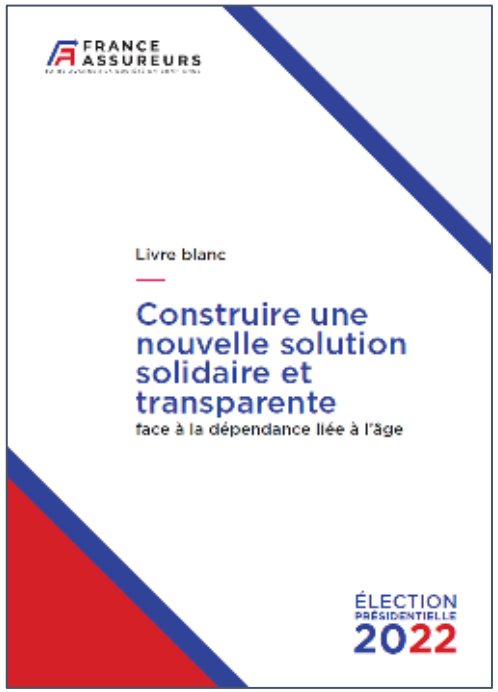
Aujourd'hui, **96 % des Français bénéficient d'une assurance santé.**

La contribution des assureurs place la France en tête des pays de l'OCDE sur le critère du **plus faible « reste à charge ».**

Les assureurs sont des partenaires clés de l'Assurance maladie

1. **Adapter le cadre réglementaire existant, notamment celui du contrat responsable, pour redonner aux assureurs des marges d'action et d'innovation au bénéfice des Français**
2. **Développer le champ des partenariats avec les professionnels de santé pour valoriser de nouvelles formes de prise en charge et d'accompagnement des Français**
3. **Redéfinir les territoires de prise en charge intégrale par les assureurs dans une logique d'efficience collective**
4. **Renforcer le partenariat Etat-assureur dans les missions de prévention qui, à bien des égards, reste le point faible de notre système de santé**
5. **Elargir l'accès à une assurance santé essentielle à des publics susceptibles de renoncer aux soins en raison de revenus particulièrement limités, en adaptant la fiscalité**

Défi de la protection sociale



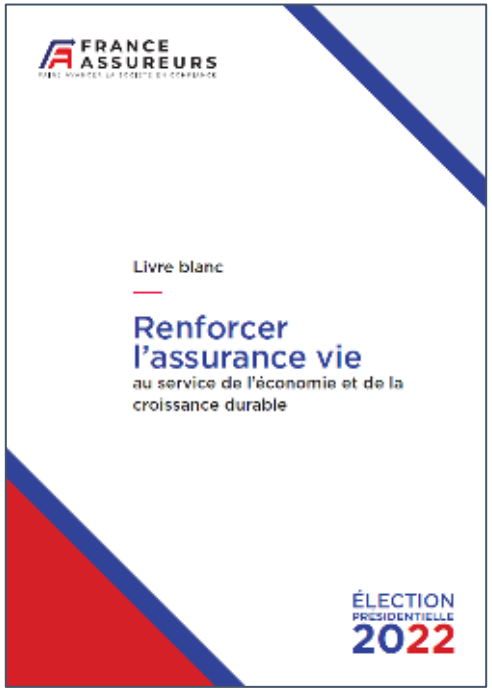
Seuls 10% des Français ont recours aujourd'hui à des contrats d'assurance pour la dépendance, **alors qu'ils sont 60 %** à se dire préoccupés par ce risque**.**

France Assureurs propose une solution solidaire face au défi de la dépendance

Avec la FNMF, France Assureurs propose la **mise en place d'une garantie solidaire rattachée à un nouveau contrat de complémentaire santé responsable.**

1. **Un tarif unique pour tous les cotisants**
2. **Une gestion des risques en répartition**
3. **Une mutualisation du risque au sein d'un pool de coassurance**

Relance et souveraineté économique



L'assurance vie est **le produit d'épargne préféré** des Français.

63 % d'entre eux sont opposés à une réforme de la fiscalité de l'assurance vie liée à la succession.

France Assureurs émet plusieurs propositions d'évolution de l'assurance vie

1. **Actualiser certains paramètres liés à l'espérance de vie ou au coût de la vie afin de renforcer son utilité sociétale et citoyenne**
2. **Relever le plafond des versements déductibles sur le PER pour accompagner les Français dans la préparation de leur retraite**
3. **Valoriser la transparence des frais**
4. **Assurer une meilleure information des investisseurs particuliers**
5. **Lever les freins excessifs et atténuer la volatilité du cadre réglementaire actuel Solvabilité 2**

Relance et souveraineté économique

Les branches de la banque, de l'assurance et des métiers du numérique représentent **1 emploi qualifié sur 4**.

40 % des cadres embauchés en 2021 l'ont été par les entreprises de ces branches.

France Assureurs, la FBF et la Fédération Syntec s'engagent pour un triple choc de compétences, de dynamisation des territoires et de confiance

1. **Rendre plus efficients le fonctionnement et le financement de la formation professionnelle**
2. **Mieux former les emplois qualifiés de demain**
3. **Mieux accompagner les transitions et les reconversions des emplois qualifiés**
4. **Renforcer la présence et les compétences des femmes dans les filières scientifiques et techniques**
5. **Donner aux territoires les moyens d'attirer et d'accueillir les entreprises à forte concentration d'emplois qualifiés et d'expertise**
6. **Pour une stabilité fiscale et sociale pluriannuelle en faveur des salariés qualifiés et de leurs employeurs**

France Assureurs

26 boulevard Haussmann, 75009 Paris

Téléphone : +33 1 42 47 90 00 | franceassureurs.fr

Twitter : @FranceAssureurs | LinkedIn : FranceAssureurs

France Assureurs faire avancer la société en confiance est une marque de la Fédération Française de l'Assurance.