



Pour une France assurable

Conférence de presse – 27 mars 2024

1

LE BESOIN D'ASSURANCE N'A JAMAIS ÉTÉ AUSSI ÉLEVÉ

- Le risque change d'échelle
- Le changement d'échelle en matière de risques nourrit le besoin d'assurance des Français

2

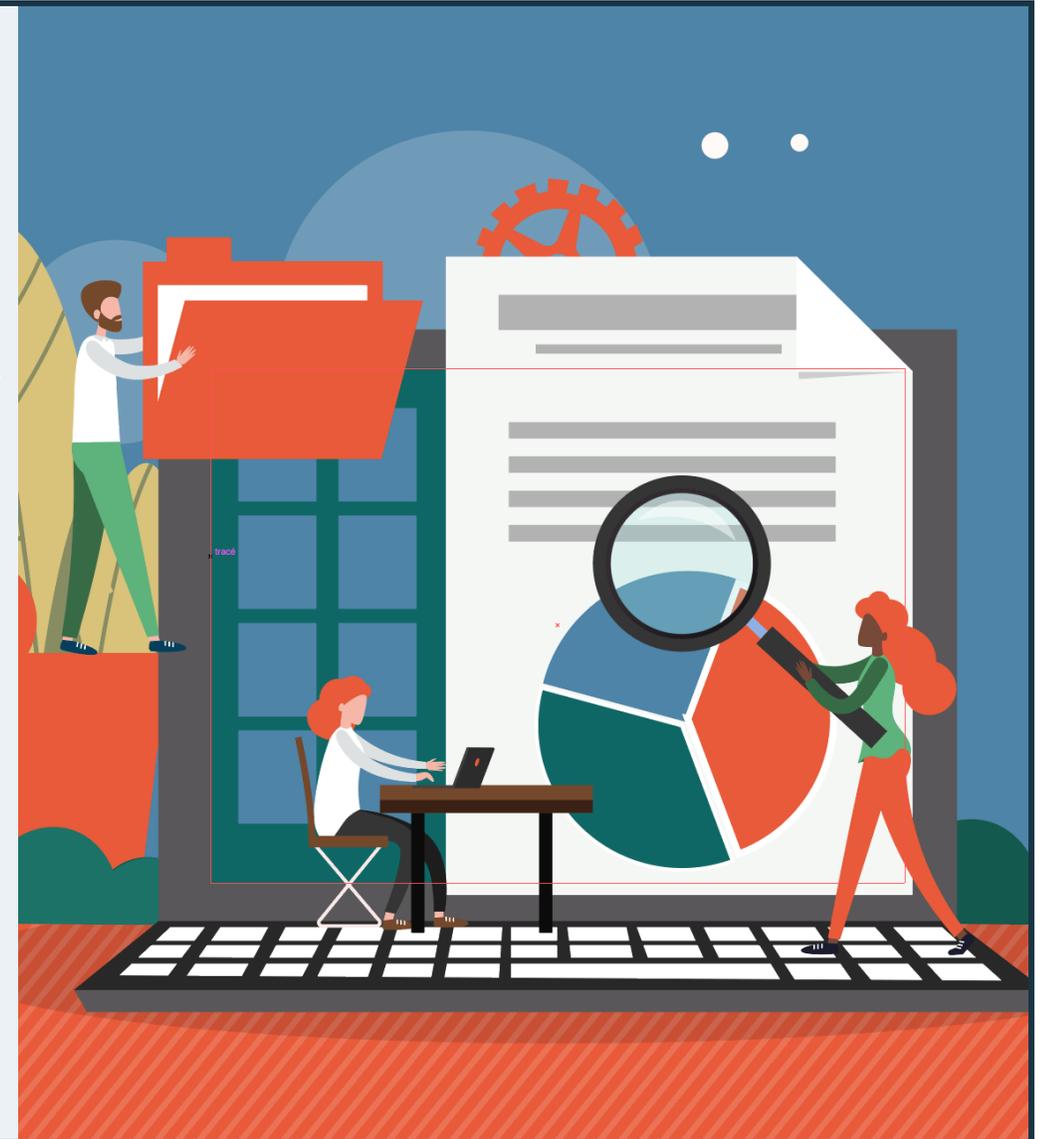
FACE À CE CHANGEMENT D'ÉCHELLE LES ASSUREURS S'ADAPTENT POUR ASSUMER PLEINEMENT LEUR RÔLE SOCIÉTAL

- Les assureurs s'adaptent en renforçant leur capital humain
- Les assureurs protègent davantage les Français...
- ... dans un contexte de dérèglement climatique
- ... dans un contexte d'augmentation des dépenses de santé
- Grâce à l'assurance vie des Français...
- ... les assureurs financent les transitions durables

3

LES ASSUREURS S'ENGAGENT POUR QUE L'AVENIR S'ENVISAGE AVEC CONFIANCE

- Les assureurs œuvrent pour accompagner les Français face aux grandes transitions et aux nouveaux risques
- Parce qu'elle est jugée indispensable par les Français, l'assurance s'engage



1

LE BESOIN D'ASSURANCE N'A JAMAIS ÉTÉ AUSSI ÉLEVÉ

- Le risque change d'échelle
- Le changement d'échelle en matière de risques nourrit le besoin d'assurance des Français

2

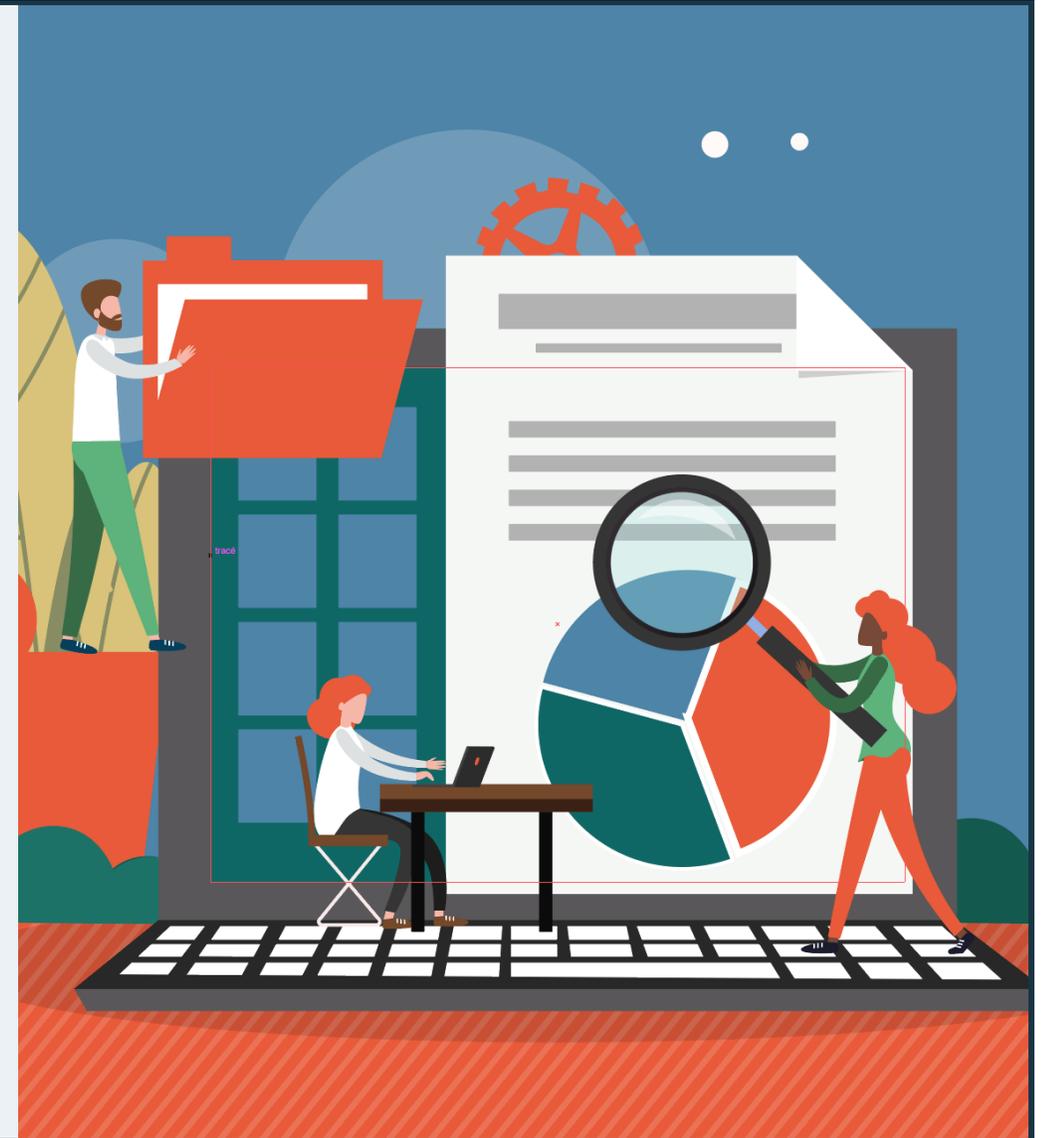
FACE À CE CHANGEMENT D'ÉCHELLE LES ASSUREURS S'ADAPTENT POUR ASSUMER PLEINEMENT LEUR RÔLE SOCIÉTAL

- Les assureurs s'adaptent en renforçant leur capital humain
- Les assureurs protègent davantage les Français...
- ... dans un contexte de dérèglement climatique
- ... dans un contexte d'augmentation des dépenses de santé
- Grâce à l'assurance vie des Français...
- ... les assureurs financent les transitions durables

3

LES ASSUREURS S'ENGAGENT POUR QUE L'AVENIR S'ENVISAGE AVEC CONFIANCE

- Les assureurs œuvrent pour accompagner les Français face aux grandes transitions et aux nouveaux risques
- Parce qu'elle est jugée indispensable par les Français, l'assurance s'engage



1

Le besoin
en assurance
n'a jamais été
aussi élevé

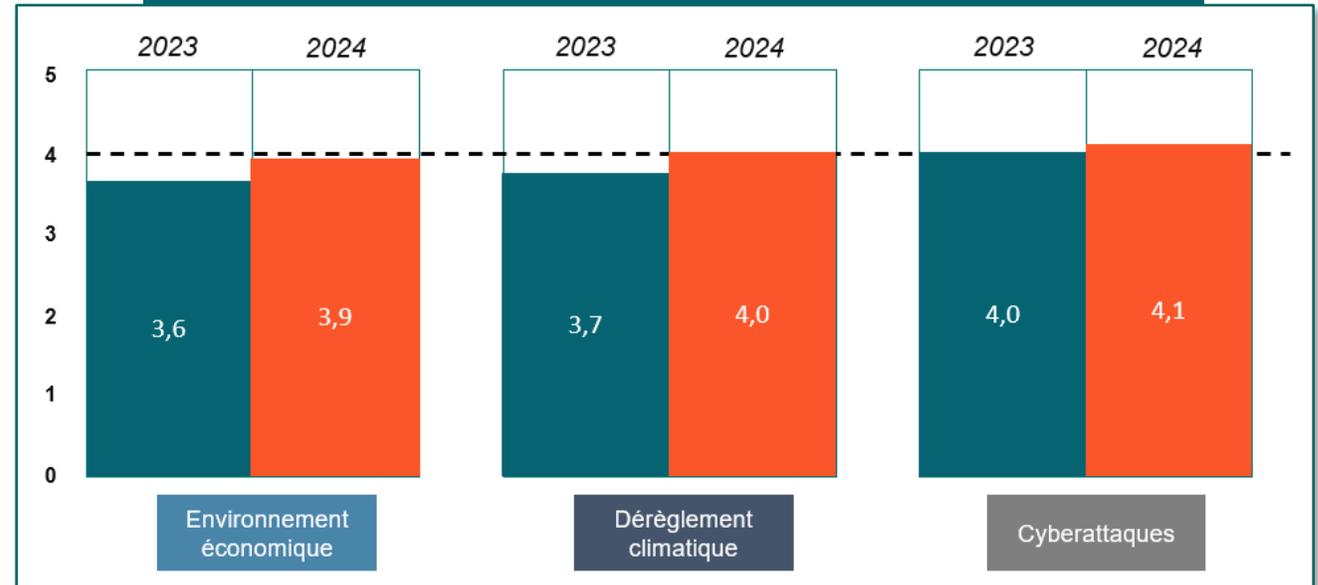


Le risque change d'échelle



Les assureurs voient un net renforcement des risques économiques, climatiques et numériques

- ✓ Pour la 7^e année consécutive, le **risque cyber** se maintient en tête des risques.
- ✓ Le podium demeure inchangé mais le niveau des risques augmente.
- ✓ La **sévérité** est **en hausse** pour **71 % des risques**.
- ✓ La **fréquence** est également en hausse pour **50 % des risques**.



SCORE¹ DES TROIS PREMIERS RISQUES DE LA CARTOGRAPHIE DES RISQUES

Source : France Assureurs, cartographie prospective 2024 des risques de l'assurance.

¹ Score de 0 à 5 pour chacun des risques selon la fréquence et la sévérité du risque.

Le risque économique change d'échelle en raison d'un ralentissement de l'activité mondiale...



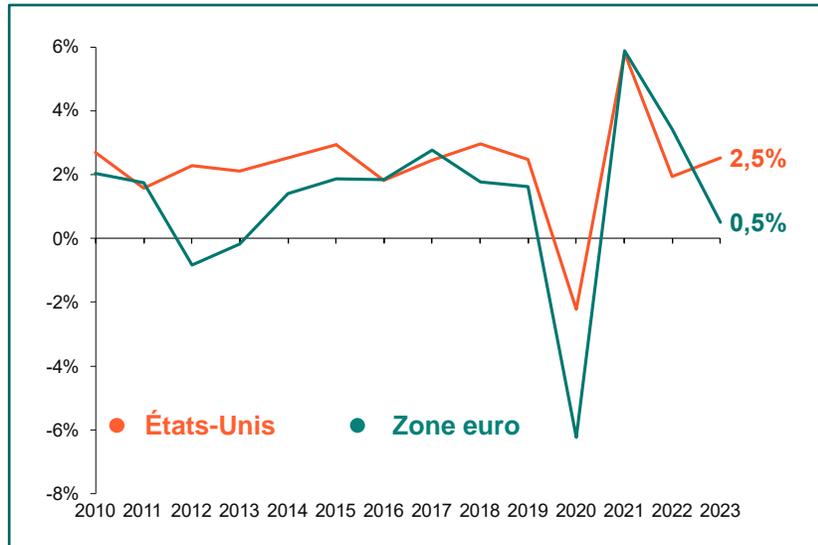
PIB MONDE EN VOLUME
(croissance annuelle en volume, en %)

- ✓ En 2023, la croissance mondiale s'établit à +3,1 %, après +3,5 % en 2022 et +6,3 % en 2021.
- ✓ La demande extérieure adressée à l'économie française ralentit sensiblement, passant de +8,0 % en 2022 à -0,2 % en 2023.

DEMANDE EXTÉRIEURE
ADRESSÉE À L'ÉCONOMIE
FRANÇAISE
(croissance annuelle en volume, en %)



... entraînant plusieurs économies européennes à la limite de la récession



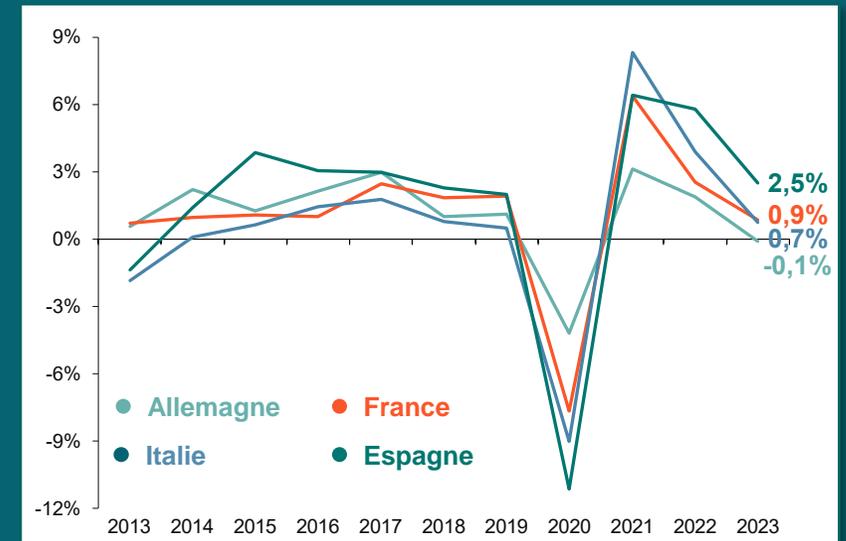
PIB AUX ÉTATS-UNIS ET EN ZONE EURO

(croissance annuelle en volume, en %)

- ✓ Hormis les États-Unis, un grand nombre d'économies avancées ont vu leur activité ralentir sensiblement en 2023.
- ✓ L'Allemagne et plus récemment le Royaume-Uni sont entrés en récession.

PIB AU SEIN DE LA ZONE EURO

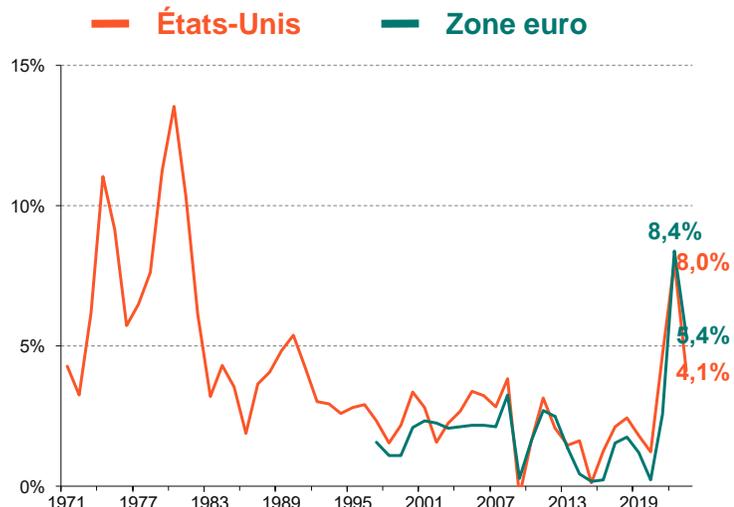
(croissance annuelle en volume, en %)



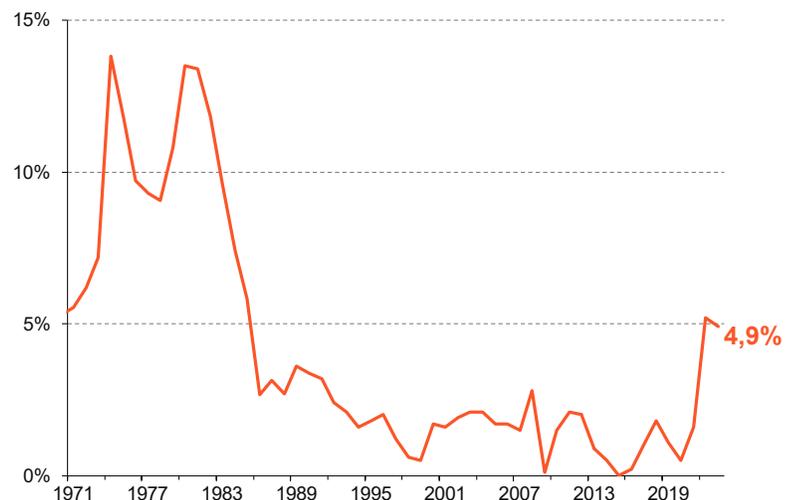


L'inflation recule mais demeure élevée aux États-Unis, en zone euro et en France...

INFLATION AUX
ÉTATS-UNIS ET
EN ZONE EURO
(croissance en moyenne
annuelle, en %)



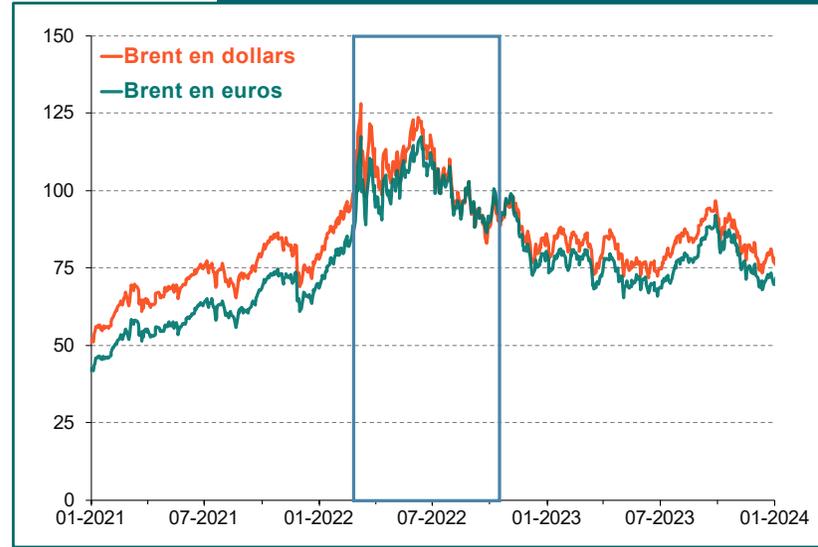
INFLATION EN FRANCE
(croissance en moyenne annuelle, en %)



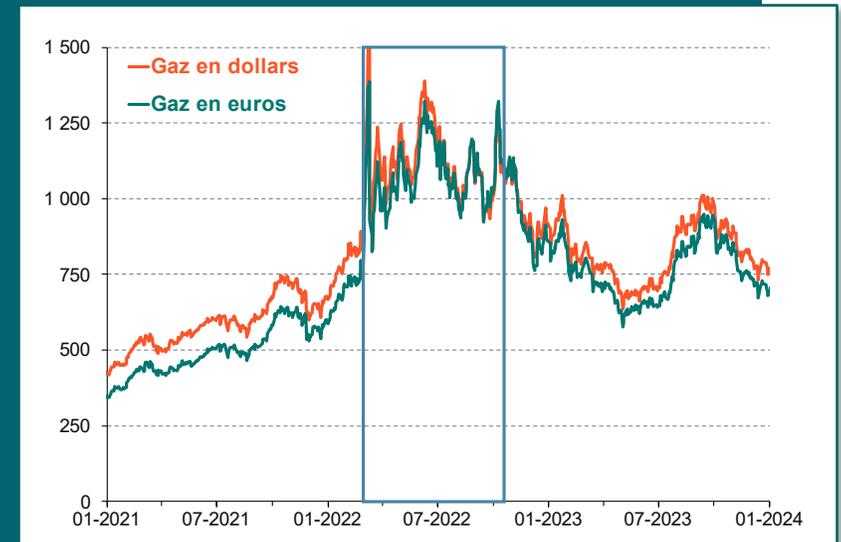
- ✓ Aux États-Unis et en zone euro, l'inflation recule en 2023 mais demeure bien supérieure à la cible de 2 % des banques centrales.
- ✓ Dans la zone euro, l'inflation s'élève à 5,4 %. **En France, elle atteint 4,9 % après 5,2 % en 2022.**

... malgré un retour des prix de l'énergie à leurs niveaux d'avant le début de la crise inflationniste

- ✓ Les prix du pétrole et du gaz ont entamé un repli quasi-continu depuis octobre 2022 jusqu'à la fin du 1^{er} semestre 2023.
- ✓ Sur la 2^e partie de l'année 2023, **les prix du pétrole et du gaz ont connu des à-coups** du fait de l'accord de l'Opep+, visant à limiter l'offre de brut jusqu'en 2024, et de la crise israélo-palestinienne.



PRIX DU PÉTROLE
(en \$ et en €)



PRIX DU GAZ
(en \$ et en €)

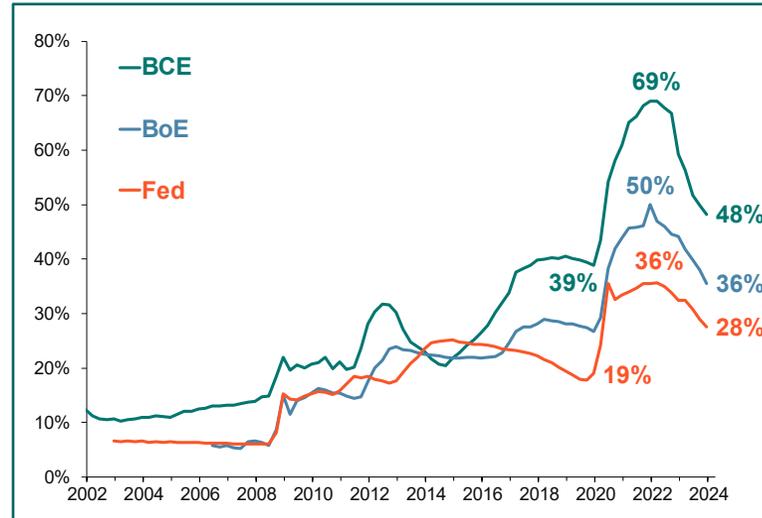
Source : Investing.com.

Note : La zone encadrée en bleu représente la période entre le début de la crise énergétique, correspondant à l'invasion russe en Ukraine, et le retour des prix du pétrole et du gaz à leur niveau d'avant-crise.

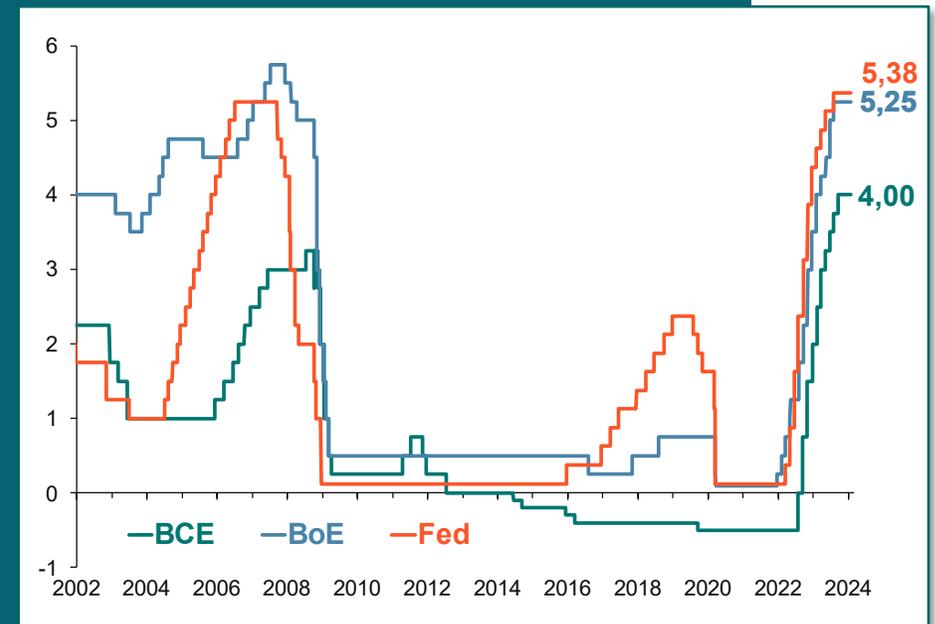
Le resserrement monétaire s'est poursuivi, principalement *via* les taux d'intérêt...

✓ En 2023, la hausse des taux d'intérêt s'est poursuivie : à 6 reprises pour la Banque centrale européenne, à 5 reprises pour la Banque d'Angleterre et à 4 reprises pour la Réserve Fédérale américaine.

✓ Dans le même temps, le *quantitative tightening* a accompagné cette hausse avec un **repli de la taille des bilans des principales banques centrales**.



TAILLE DU BILAN DES BANQUES CENTRALES
(en % du PIB)

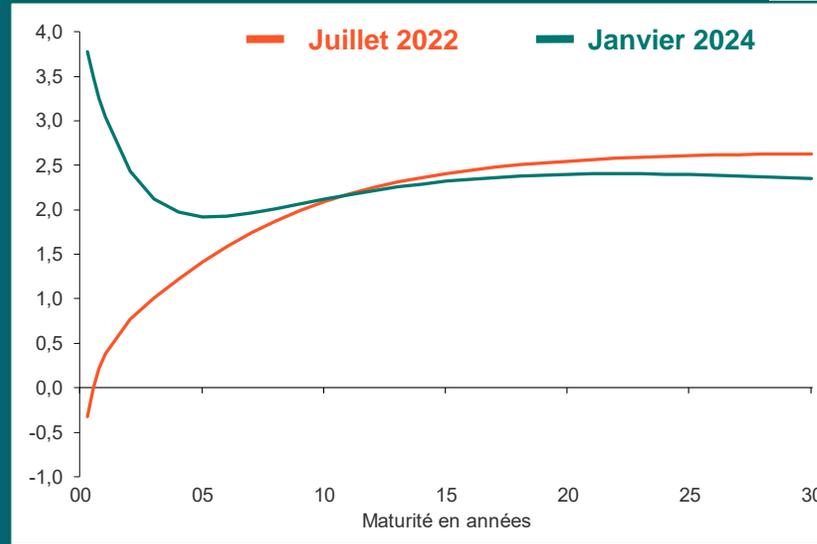


TAUX D'INTÉRÊT DES BANQUES CENTRALES
(en %)

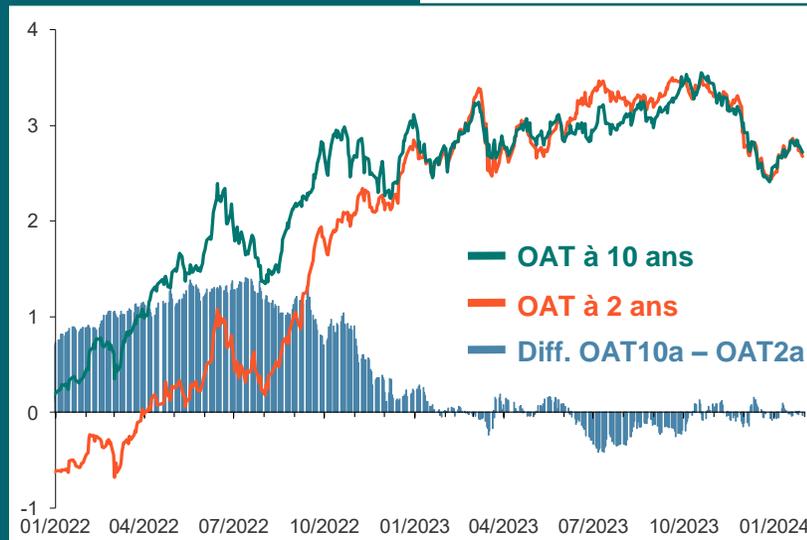
Sources : Banque centrale européenne, Bank of England, Federal Reserve, Eurostat, ONS, US Bureau of Economic Analysis.
Derniers points : 1^{er} mars 2024 pour les taux et 31 décembre 2023 pour la taille des bilans.



COURBE DES TAUX EN ZONE EURO (en %)



DIFFÉRENTIEL DE TAUX D'INTÉRÊT EN FRANCE (OAT10A – OAT2A, en %)



... conduisant à une inversion de la courbe des taux...

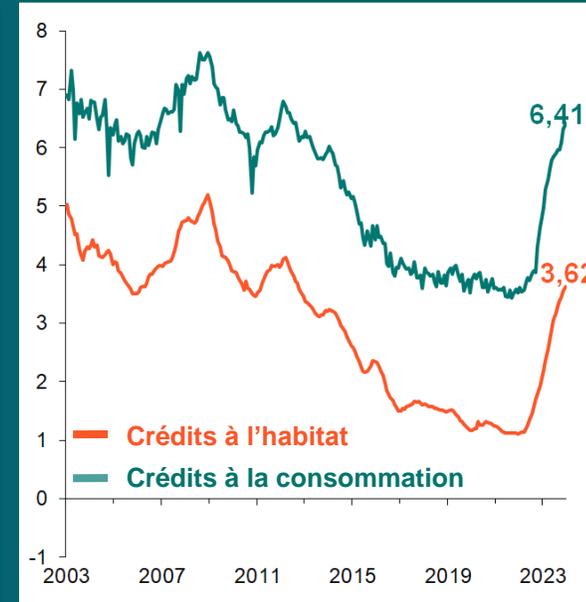
- ✓ Les courbes des taux se sont successivement déplacées vers le haut depuis maintenant près de deux ans.
- ✓ Ce déplacement a été plus important pour la partie courte de la courbe que pour la partie longue, en zone euro comme en France.
- ✓ **L'inversion de la courbe des taux pénalise l'épargne de long terme au profit de l'épargne de court terme.**

... et à un durcissement des conditions de financement de tous les agents économiques

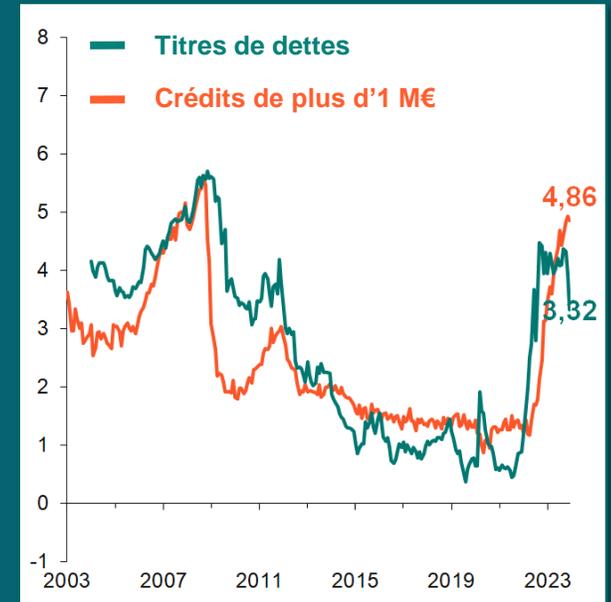
- ✓ En moyenne sur l'année 2023, les taux des obligations d'État à 10 ans ont été supérieurs de 129 points de base en France par rapport à 2022.
- ✓ La politique monétaire se transmet aux taux d'intérêt des crédits immobiliers et au coût de financement des entreprises, malgré une détente en fin d'année 2023 pour les titres de dettes.



COÛT DE FINANCEMENT DE L'ÉTAT EN FRANCE
(taux d'intérêt en %)

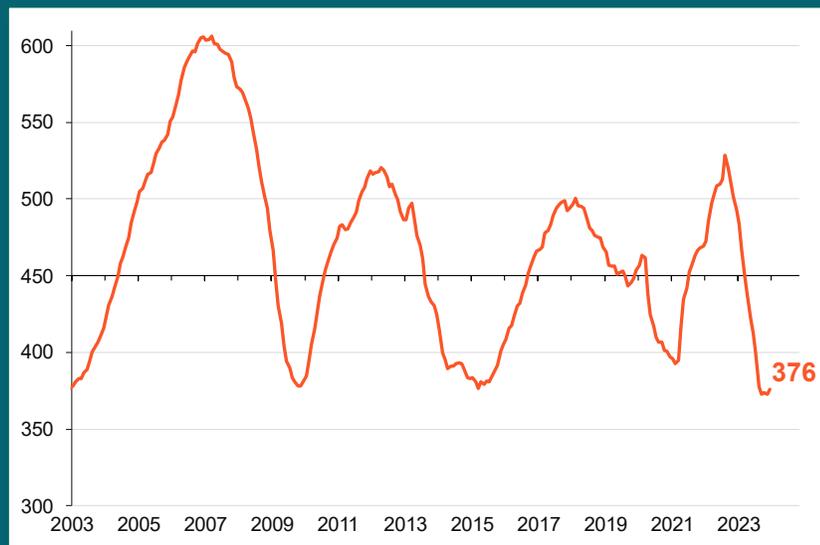


COÛT DE FINANCEMENT DES MÉNAGES EN FRANCE
(taux d'intérêt en %)



COÛT DE FINANCEMENT DES ENTREPRISES EN FRANCE
(taux d'intérêt en %)

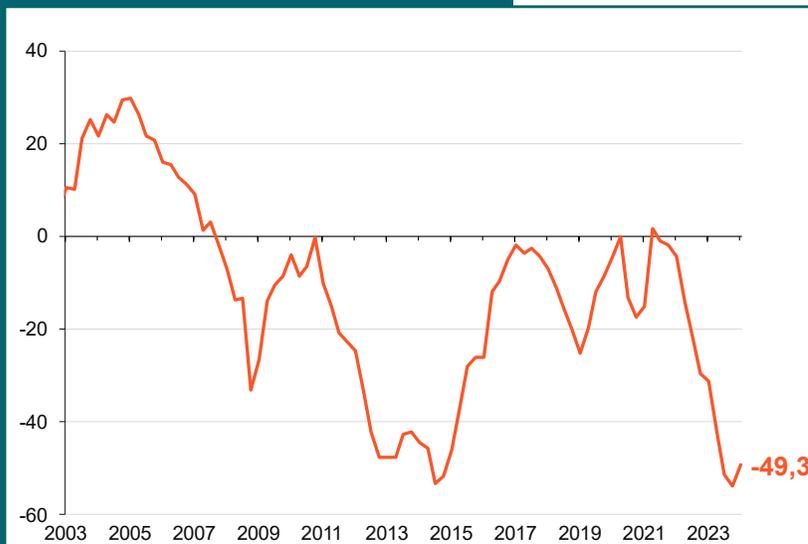
Sources : Investing.com, Banque de France.
Derniers points : décembre 2023.



LOGEMENTS
AUTORISÉS À LA
CONSTRUCTION
(en cumul sur 12 mois
et en milliers)

Ce contexte macroéconomique et financier plus rugueux pèse sur le marché immobilier neuf...

DEMANDE DE LOGEMENTS
NEUFS
(solde d'opinion, en points de %)

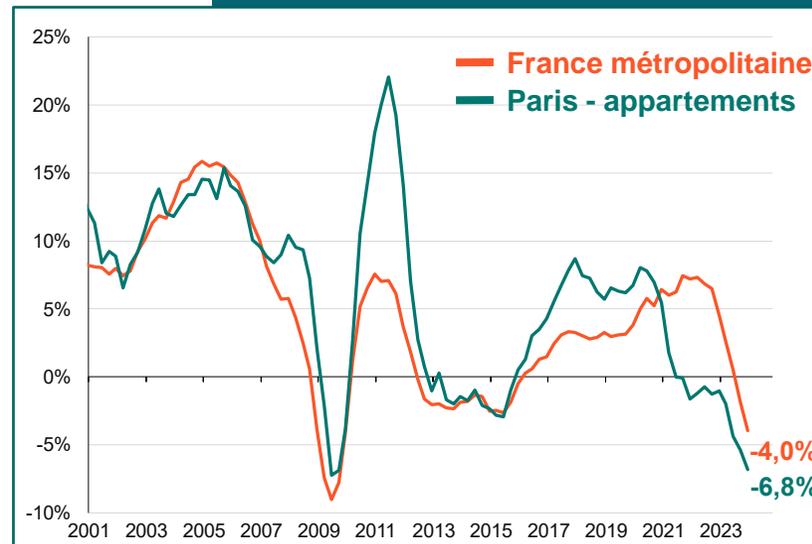


- ✓ En 2023, 376 000 logements ont été autorisés à la construction, soit **116 700 de moins qu'en 2022 (-24 %)**.
- ✓ L'opinion des promoteurs immobiliers sur la demande de logements neufs s'est dégradée quasi-continûment depuis avril 2021.

... et ancien, aussi bien sur les volumes que sur les prix...

- ✓ Le nombre de transactions de logements anciens poursuit son recul, sous le seuil des 870 000 transactions en 2023, soit 246 000 transactions de moins en un an (-22 %).
- ✓ Le prix recule également davantage pour les appartements parisiens que pour l'ensemble de la France métropolitaine.

LOGEMENTS ANCIENS :
NOMBRE DE
TRANSACTIONS
(cumul sur 12 mois,
en milliers)

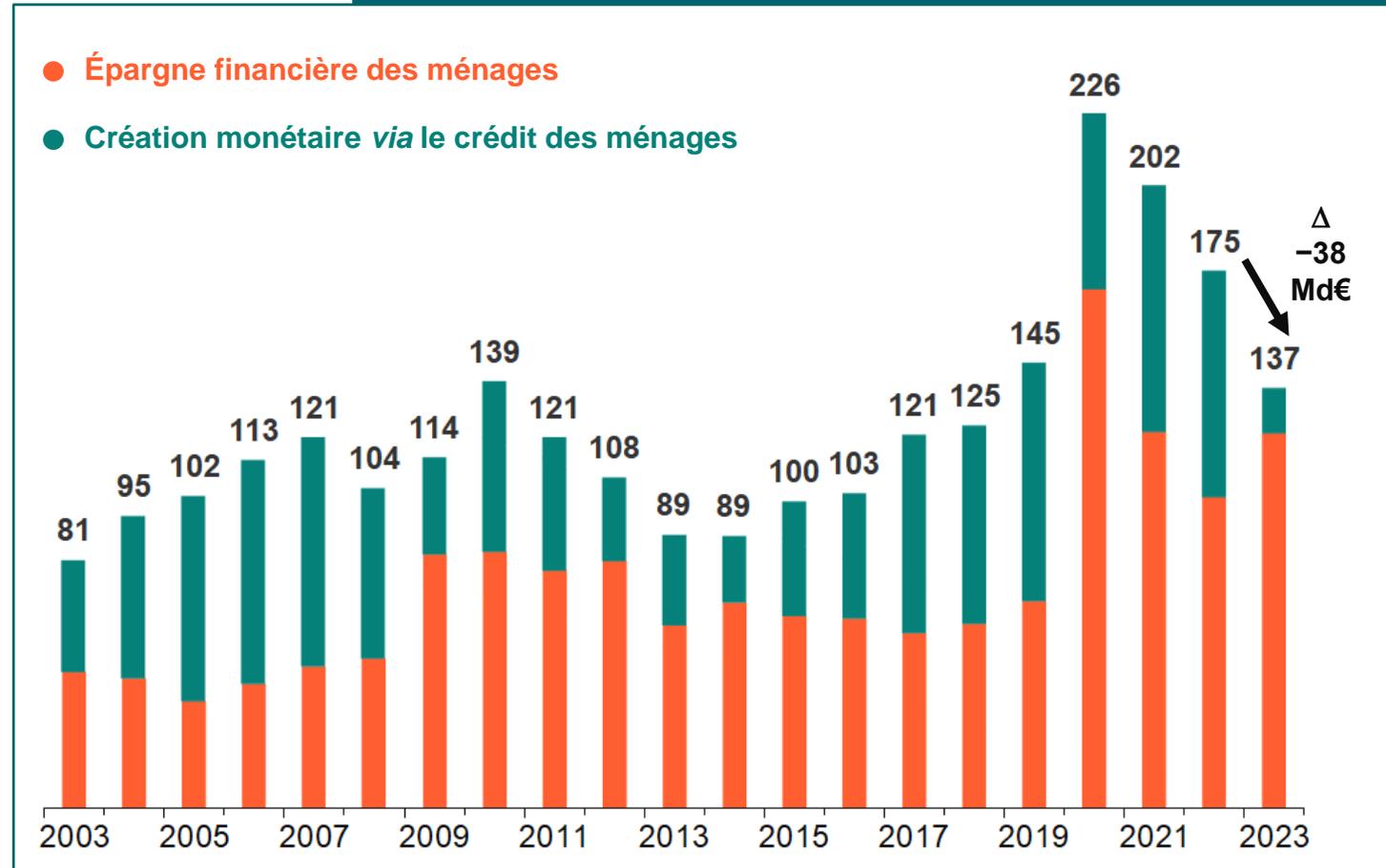


LOGEMENTS ANCIENS : PRIX
(glissement annuel en %)

Sources : IGEDD, Insee.
Derniers points : décembre 2023.

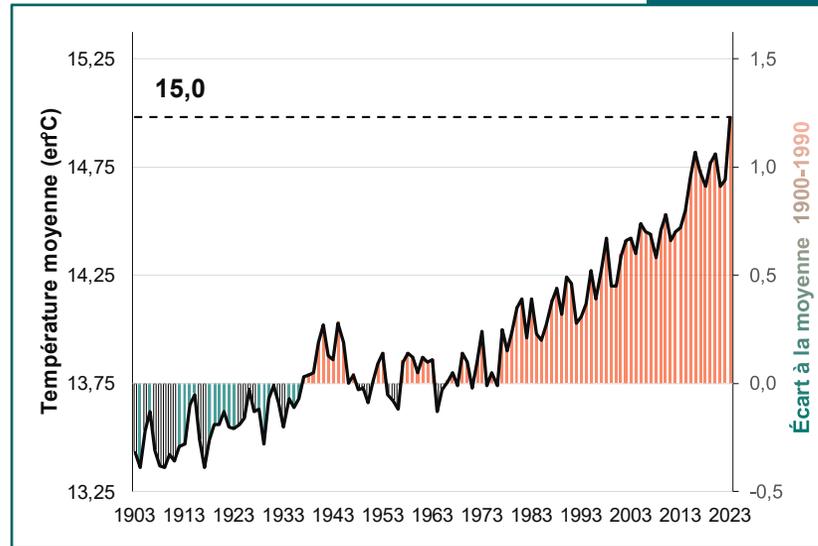
... avec pour conséquence une chute de 38 milliards d'euros des flux de placements financiers

FLUX ANNUELS DE PLACEMENTS FINANCIERS DES MÉNAGES
(en milliards d'euros)



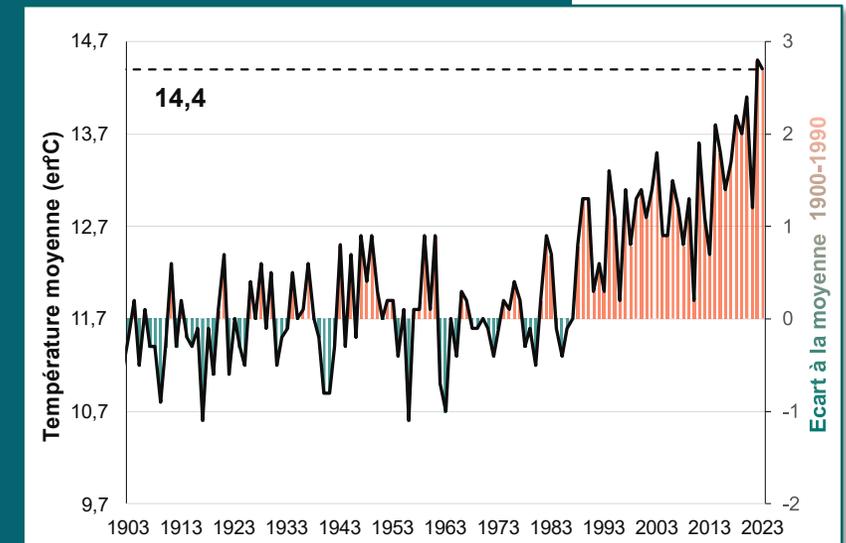
- ✓ En 2023, la création monétaire a diminué de 59 milliards d'euros en raison du net recul des crédits immobiliers...
- ✓ ... contrebalancée en partie par l'épargne financière qui a augmenté de 21 milliards d'euros.

La succession d'années les plus chaudes alimente le changement d'échelle du risque climatique...



TEMPÉRATURE MOYENNE DANS LE MONDE (en °C)

- ✓ Dans le monde, 2023 est l'année la plus chaude jamais mesurée, à 15,0 °C, soit +1,2 °C par rapport à la normale.
- ✓ En France, l'année 2023 a été la 2^e année la plus chaude après 2022, à 14,4 °C.

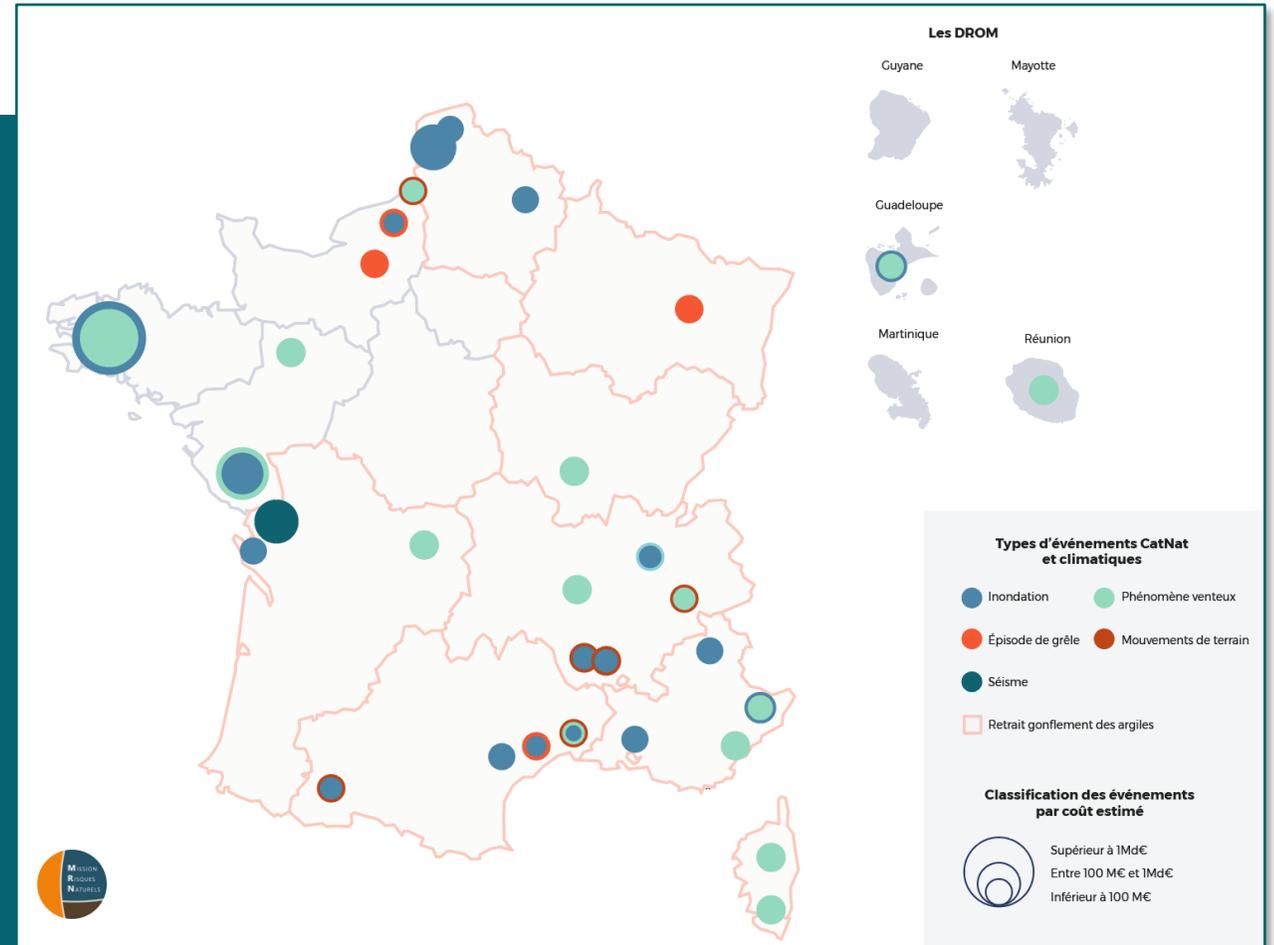
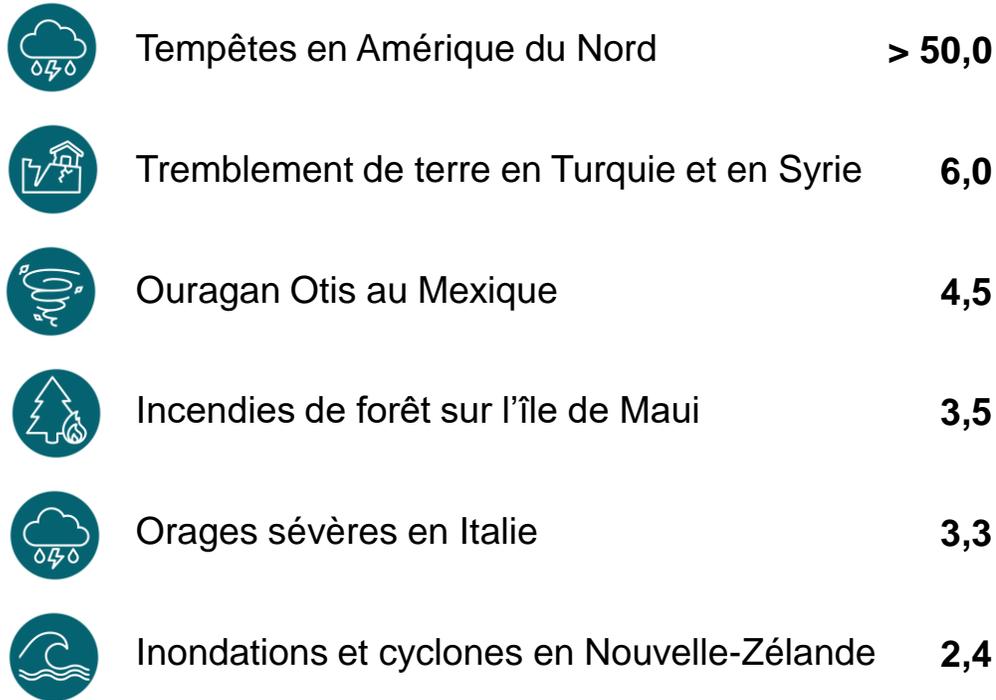


TEMPÉRATURE MOYENNE EN FRANCE (en °C)

... avec des événements naturels en 2023 d'une diversité et d'une fréquence sans précédent...

PRINCIPAUX ÉVÉNEMENTS NATURELS EN FRANCE EN 2023

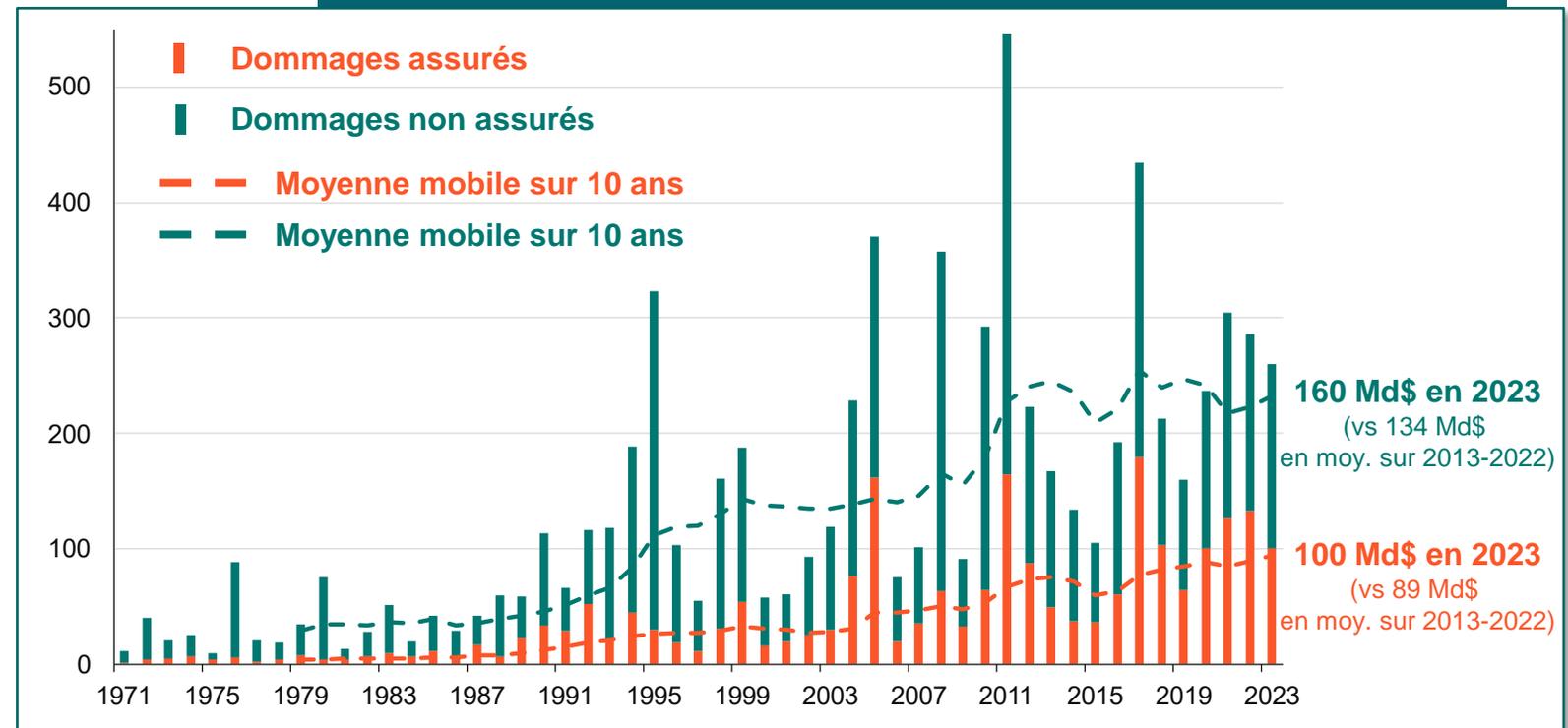
PRINCIPAUX ÉVÉNEMENTS NATURELS DANS LE MONDE EN 2023 (pertes assurées en milliards de dollars)



... qui génèrent une sinistralité climatique tendanciellement croissante

- ✓ En 2023, le total des pertes économiques dans le monde est estimé à 260 milliards de dollars, contre 223 milliards de dollars en moyenne sur la période 2013-2022.
- ✓ Les aléas climatiques ont occasionné des dommages assurés estimés à 100 milliards de dollars, niveau encore significativement supérieur à la moyenne sur dix ans (89 milliards de dollars).

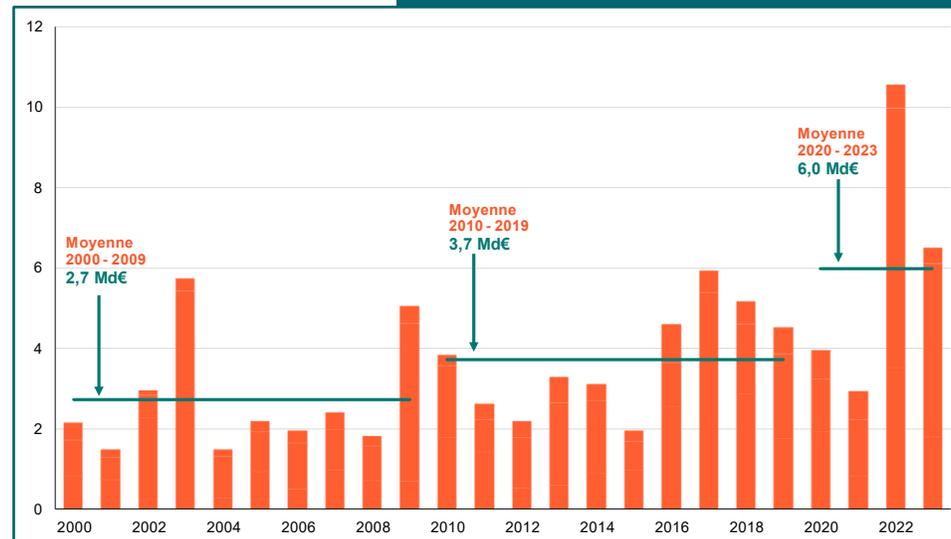
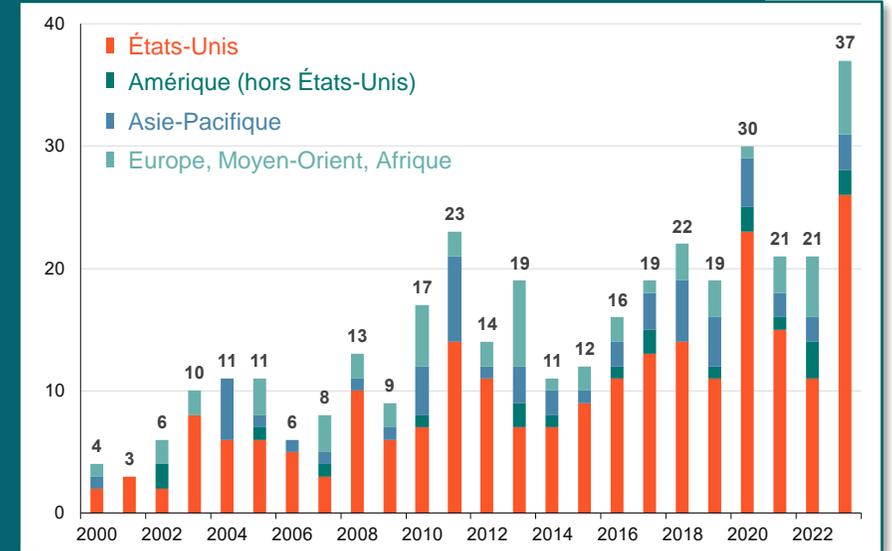
PERTES ÉCONOMIQUES TOTALES ISSUES DES ÉVÉNEMENTS NATURELS DANS LE MONDE (en milliards de dollars constants 2023)



La sinistralité climatique s'accroît aussi bien en fréquence qu'en sévérité...

- ✓ Le monde n'a jamais enregistré autant de sinistres climatiques graves. Au nombre de 37, ils dépassent le précédent record de 30 en 2020.
- ✓ En France, la **sinistralité climatique est de 6 milliards d'euros en moyenne** sur les 4 dernières années, largement supérieure à celle de la précédente décennie.

NOMBRE DE SINISTRES CLIMATIQUES GRAVES DANS LE MONDE¹
(nombre)

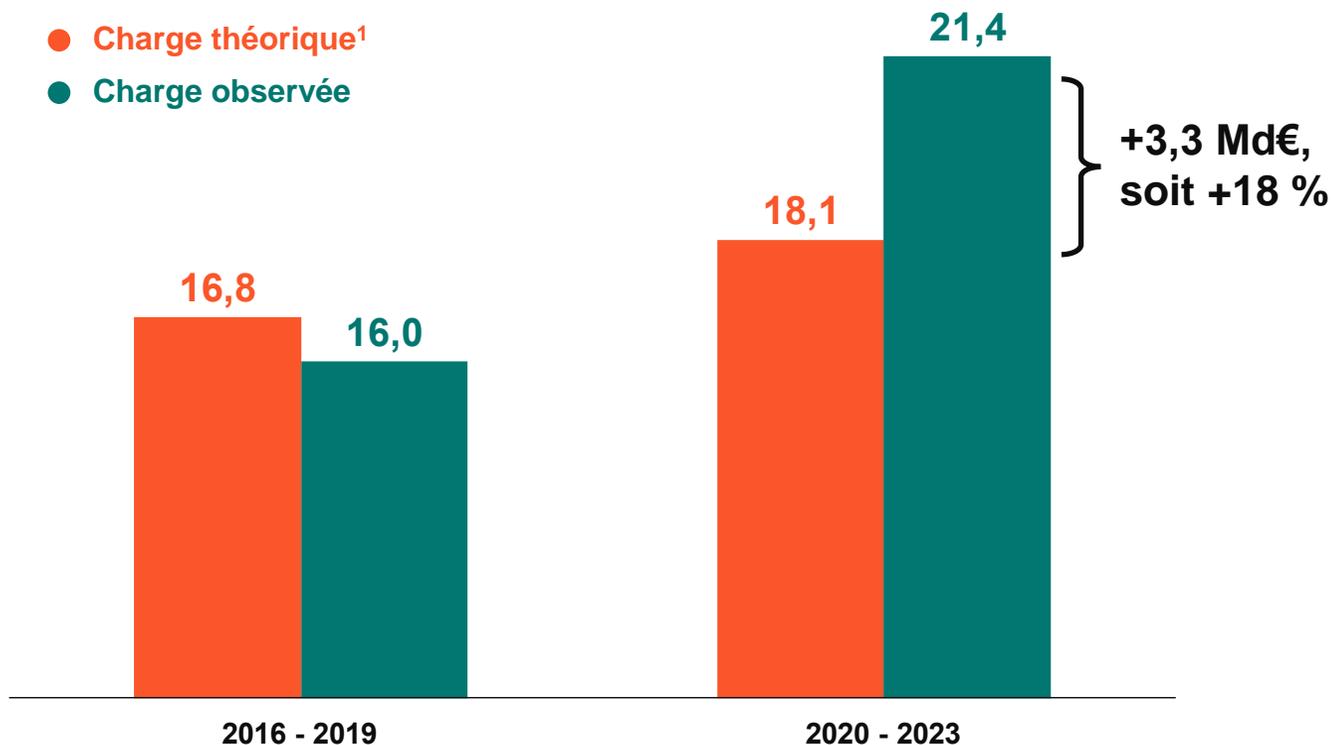


SINISTRALITÉ CLIMATIQUE EN FRANCE
(en milliards d'euros constants 2023)

Sources : AON, France Assureurs.

¹ Sinistres pour lesquels le coût assurantiel est supérieur à 1 milliard de dollars.

● Charge théorique¹
● Charge observée



CHARGES THÉORIQUE ET OBSERVÉE POUR
LES ALÉAS CLIMATIQUES SÉCHERESSE,
INONDATION, TEMPÊTE ET GRÊLE
(en milliards d'euros constants 2023)

Sources : France Assureurs, Covéa.

¹ D'après l'étude France Assureurs : « Changement climatique : quel impact sur l'assurance à l'horizon 2050 », octobre 2021.

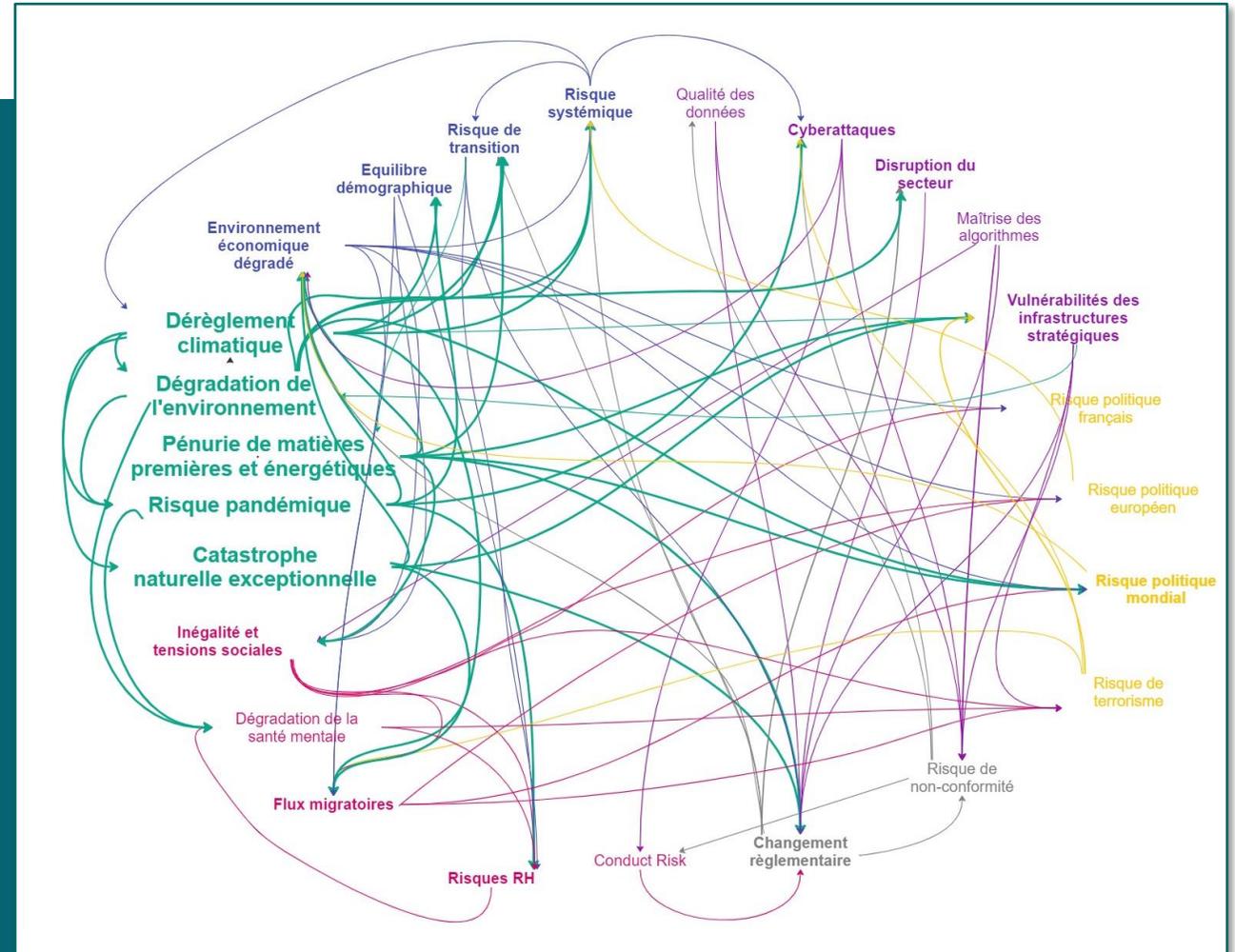
... ce qui provoque
une dérive de
**+18 % par rapport
aux projections
des assureurs...**

- ✓ Sur la période 2020-2023, la charge liée aux sinistres sécheresse, inondation, tempête et grêle est supérieure à la **projection établie en 2021 par France Assureurs sur un horizon de 30 ans.**
- ✓ Le différentiel est de 18 %. Il reflète en majeure partie les dommages causés par les orages de grêle et l'épisode de sécheresse en 2022 ainsi que les tempêtes et les inondations en 2023.

... et avec de multiples effets en cascade sur les autres risques

- ✓ Le dérèglement climatique entraîne un **effet domino**.
- ✓ Le dérèglement climatique a des répercussions sur près de 40 % des risques recensés dans la cartographie.
- ✓ Il provoque notamment :
 - des dysfonctionnements des infrastructures ;
 - des crises financières ;
 - des catastrophes naturelles exceptionnelles.

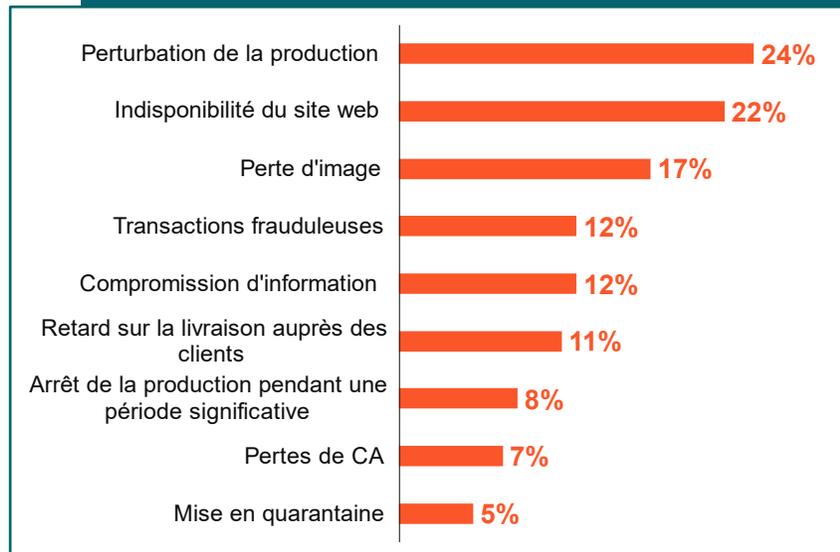
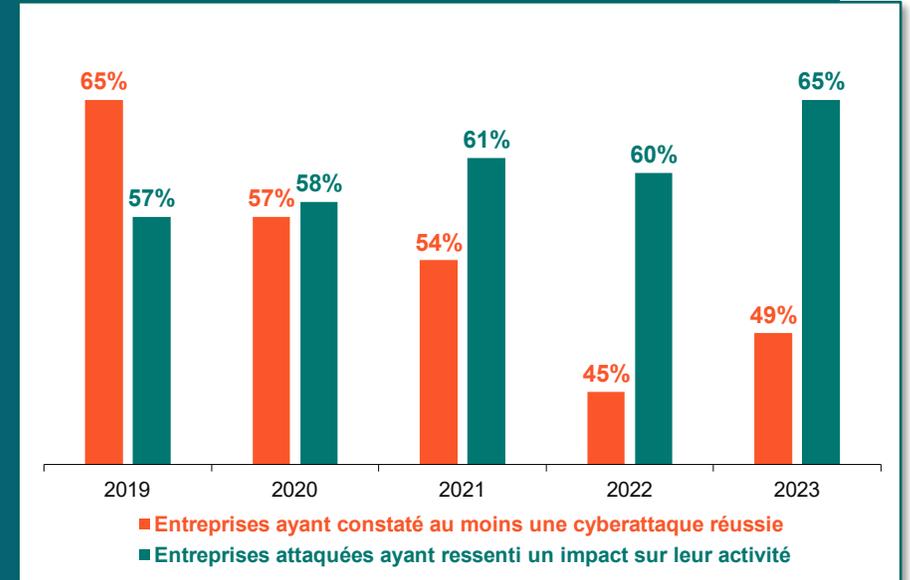
INTERCONNEXION DES RISQUES



Les cyberattaques affectent de plus en plus l'activité des entreprises françaises...

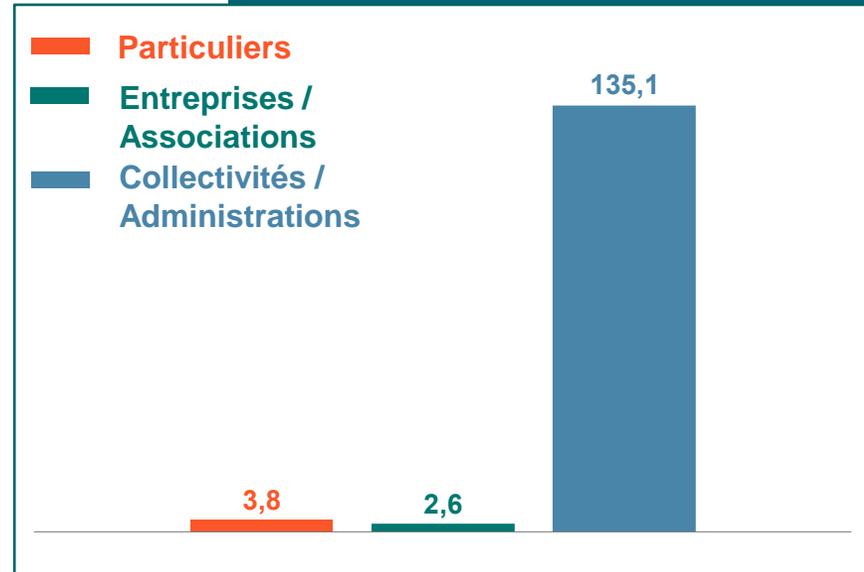
- ✓ En baisse jusqu'alors, les cyberattaques ont connu une hausse en 2023 : **une entreprise sur deux est concernée.**
- ✓ Pour les entreprises qui en sont victimes, l'impact est de plus en plus sensible (vol de données dans 31 %, usurpation d'identité dans 30 %, saturation ou blocage des serveurs informatiques dans 30 %).

INCIDENCE ET INTENSITÉ DES CYBERATTQUES (en pourcentage des entreprises ayant répondu à l'enquête du CESIN)



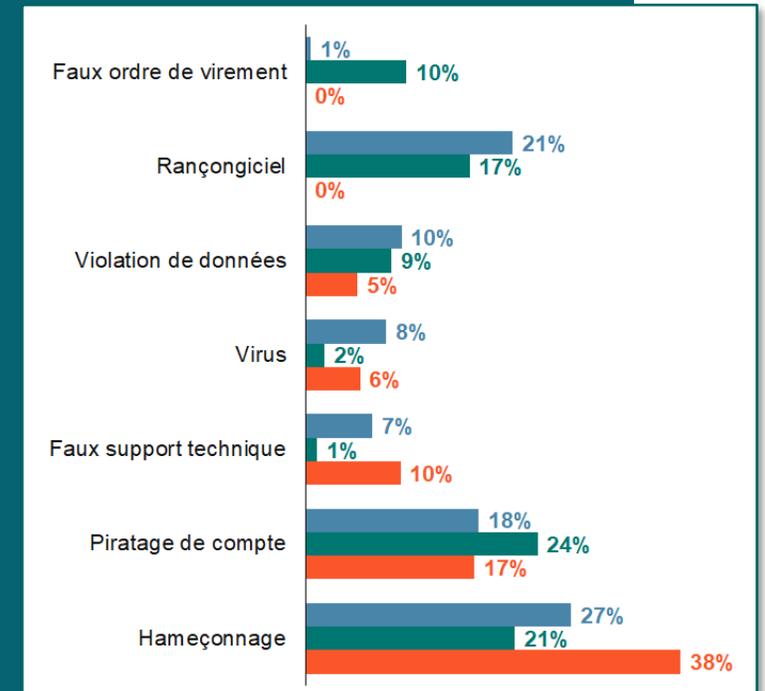
IMPACT DES CYBERATTQUES SUR L'ACTIVITÉ DES ENTREPRISES (en pourcentage des entreprises ayant signalé un incident)

... et des collectivités territoriales, cibles privilégiées



FRÉQUENCE DES RECHERCHES D'ASSISTANCE EN 2023 (en % par catégorie de public)

- ✓ En 2023, le Groupement d'Intérêt Public Action contre la Cybermalveillance (GIP ACYMA) a reçu plus de **280 000 demandes d'assistance en ligne** qui proviennent essentiellement des particuliers.
- ✓ Les collectivités et les administrations sont plus fréquemment touchées que les particuliers, les entreprises et les associations.
- ✓ Le GIP, qui répertorie 51 types de menaces, observe un resserrement des attaques sur un nombre limité d'entre elles : hameçonnages et piratages de données ou de comptes représentent 54 % des demandes.



PRINCIPALES RECHERCHES D'ASSISTANCE EN 2023 (en % par catégorie de public)

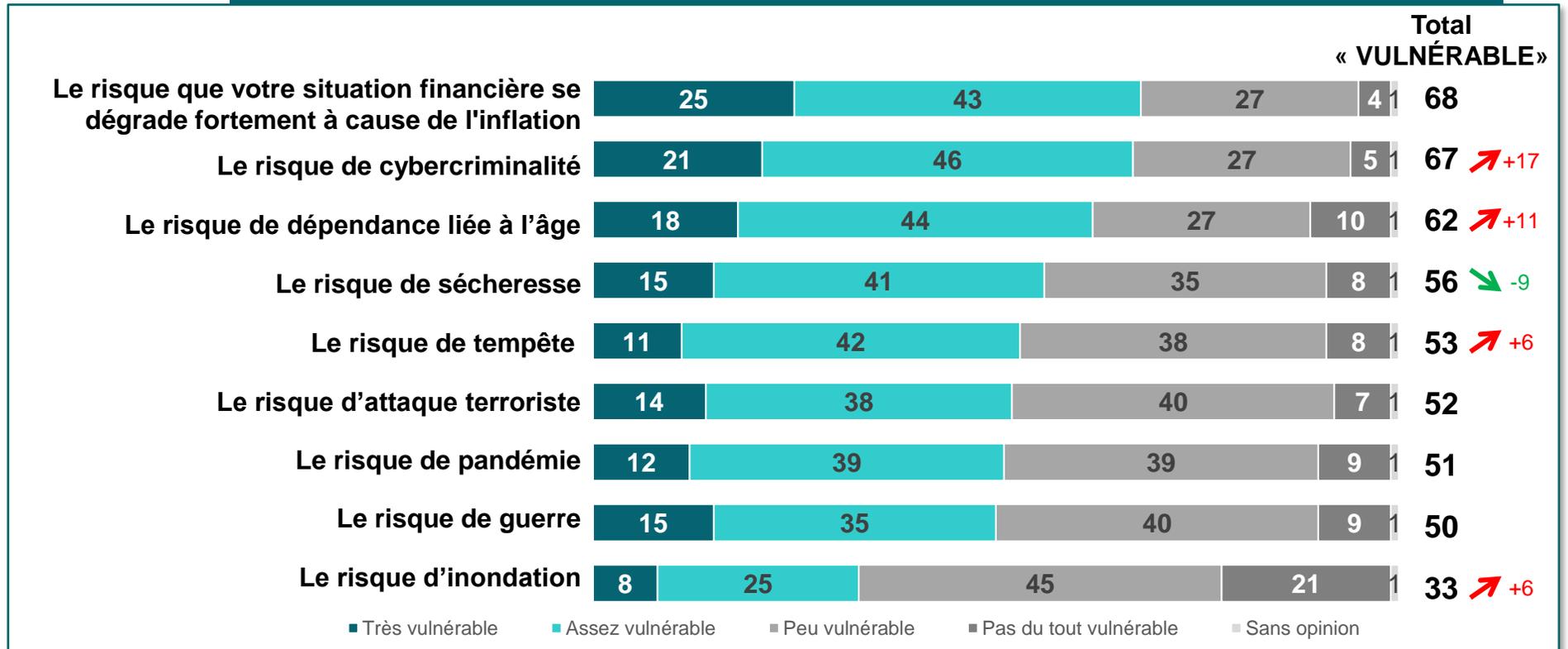
Le changement
d'échelle en
matière de
risques nourrit
le besoin
d'assurance
des Français



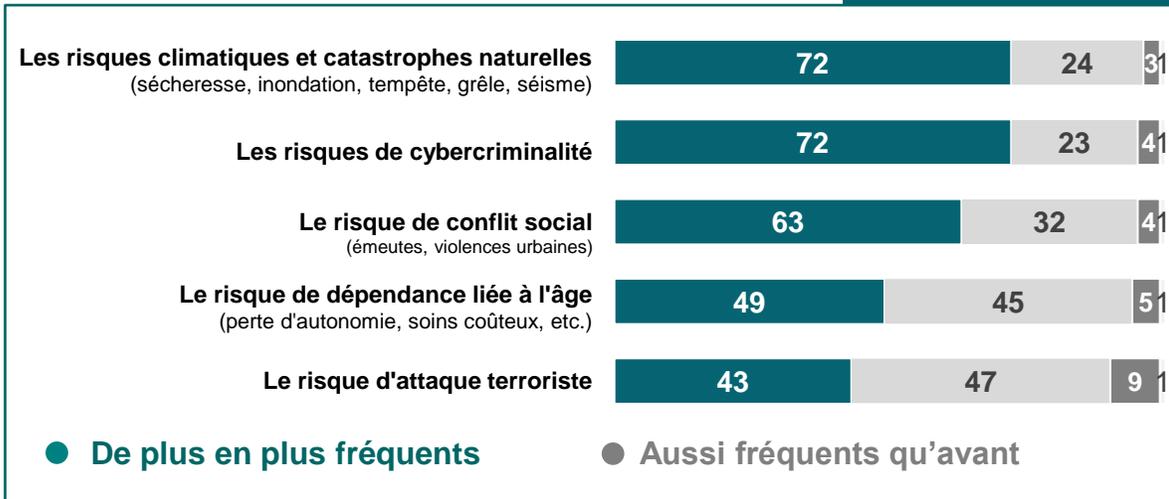
La « société du risque » s'installe et les Français sont préoccupés

PERSONNELLEMENT, VOUS SENTEZ-VOUS VULNÉRABLE À CHACUN DES RISQUES SUIVANTS ? - EN %

- ✓ Les Français passent d'un sentiment de résilience post-Covid à un **sentiment de vulnérabilité**.
- ✓ Ce sentiment de **vulnérabilité face aux risques cyber et climatique progresse**.
- ✓ Leur inquiétude sur les enjeux liés au grand âge augmente également.



Les Français ressentent une intensification des risques...

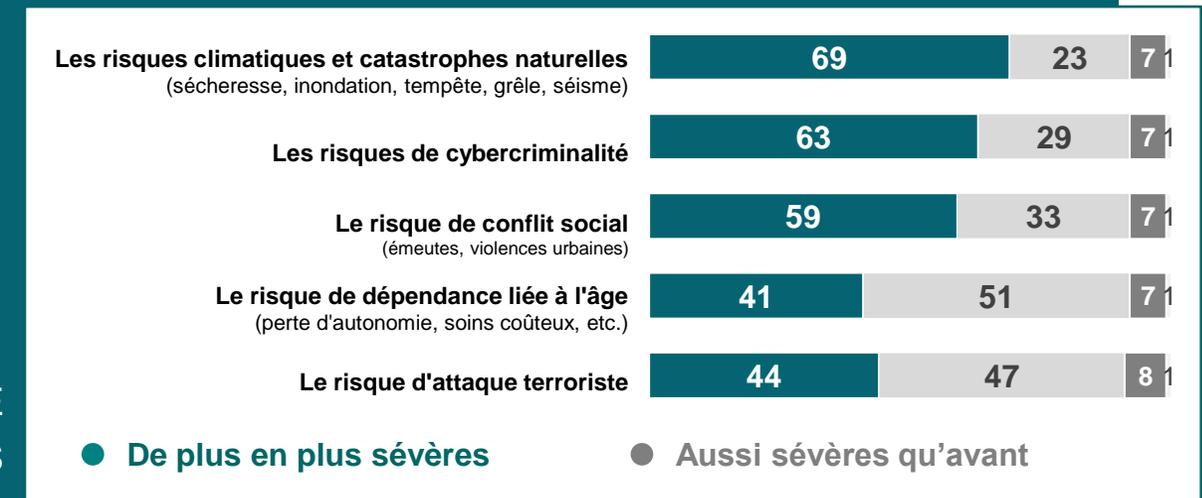


FRÉQUENCE DES RISQUES

QUAND VOUS PENSEZ AUX RISQUES SUIVANTS, AVEZ-VOUS LE SENTIMENT QU'ILS SONT PLUS OU MOINS FRÉQUENTS QU'AVANT ? EN %

ET AVEZ-VOUS LE SENTIMENT QUE LES RISQUES SUIVANTS SONT PLUS OU MOINS SÉVÈRES (GRAVES, INTENSES) QU'AVANT ? EN %

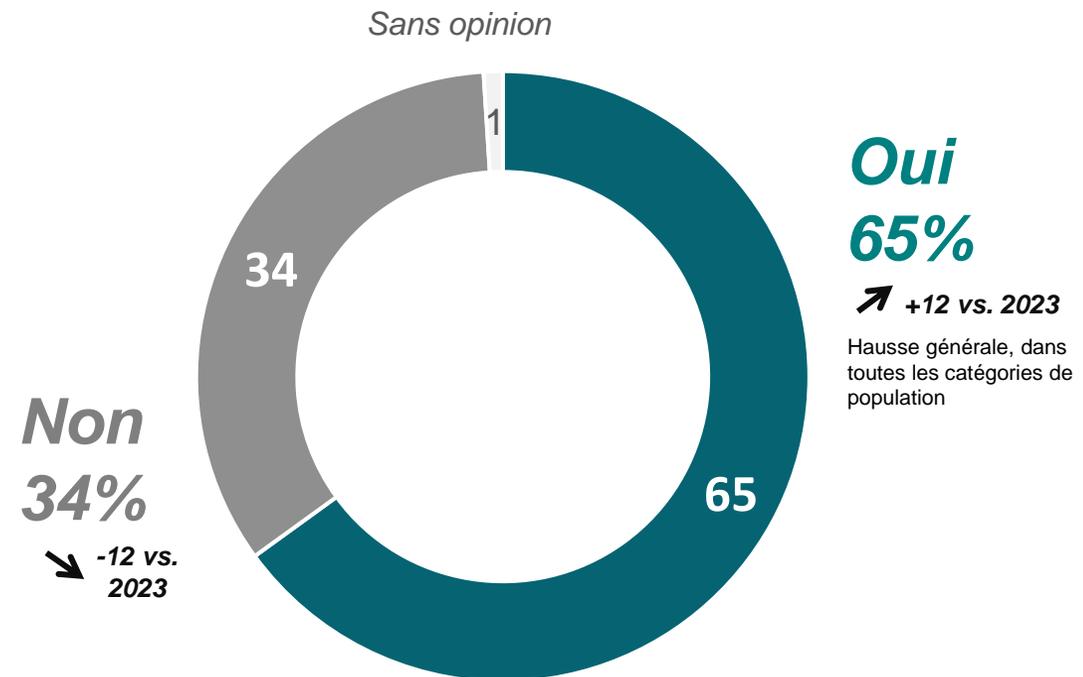
SÉVÉRITÉ DES RISQUES



... ce qui amplifie la prise de conscience des enjeux d'assurabilité

- ✓ Pour **85 %** des Français, il faut continuer d'assurer **les dégâts liés aux conséquences du dérèglement climatique**, même si le coût est important.
- ✓ Pour **84 %** des Français, il faut continuer d'assurer **le risque de dépendance liée à l'âge**, même si le coût est important.
- ✓ Pour **79 %** des Français, il faut continuer d'assurer les **cyberattaques**, même si le coût est important.

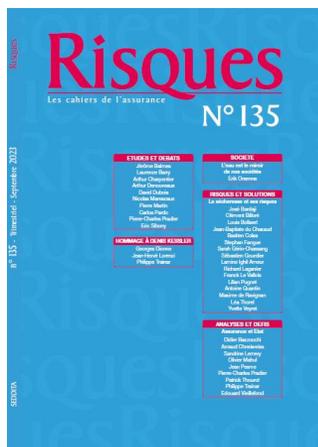
AVIEZ-VOUS DÉJÀ PENSÉ AU FAIT QU'IL POURRAIT Y AVOIR DES DIFFICULTÉS POUR ASSURER LES RISQUES CLIMATIQUES, DE CYBERCRIMINALITÉ OU DE DÉPENDANCE LIÉE À L'ÂGE ?



Source : Étude ELABE pour France Assureurs « Les Français, la montée des risques et l'assurabilité », mars 2024.

Les assureurs œuvrent pour une meilleure connaissance des risques

Refonte de la Revue risques



L'objectif de cette refonte est de :

- renforcer son attractivité ;
- élargir son lectorat ;
- valoriser davantage ses contenus ;
- en faire un média à part entière.

1

LE BESOIN D'ASSURANCE N'A JAMAIS ÉTÉ AUSSI ÉLEVÉ

- Le risque change d'échelle
- Le changement d'échelle en matière de risques nourrit le besoin d'assurance des Français

2

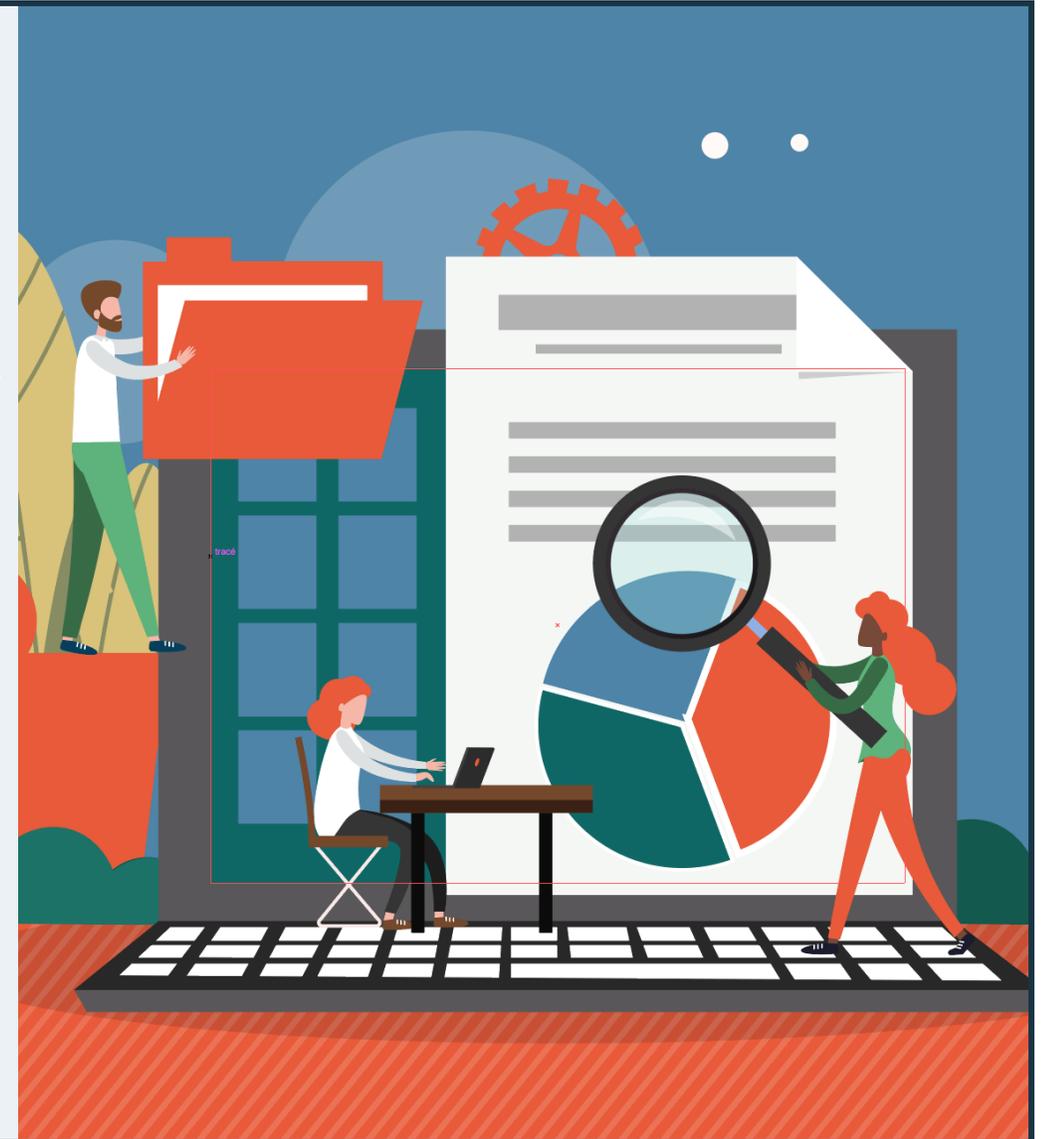
FACE À CE CHANGEMENT D'ÉCHELLE LES ASSUREURS S'ADAPTENT POUR ASSUMER PLEINEMENT LEUR RÔLE SOCIÉTAL

- Les assureurs s'adaptent en renforçant leur capital humain
- Les assureurs protègent davantage les Français...
- ... dans un contexte de dérèglement climatique
- ... dans un contexte d'augmentation des dépenses de santé
- Grâce à l'assurance vie des Français...
- ... les assureurs financent les transitions durables

3

LES ASSUREURS S'ENGAGENT POUR QUE L'AVENIR S'ENVISAGE AVEC CONFIANCE

- Les assureurs œuvrent pour accompagner les Français face aux grandes transitions et aux nouveaux risques
- Parce qu'elle est jugée indispensable par les Français, l'assurance s'engage



2

Face à ce
changement d'échelle
les assureurs
s'adaptent pour
assumer pleinement
leur rôle sociétal



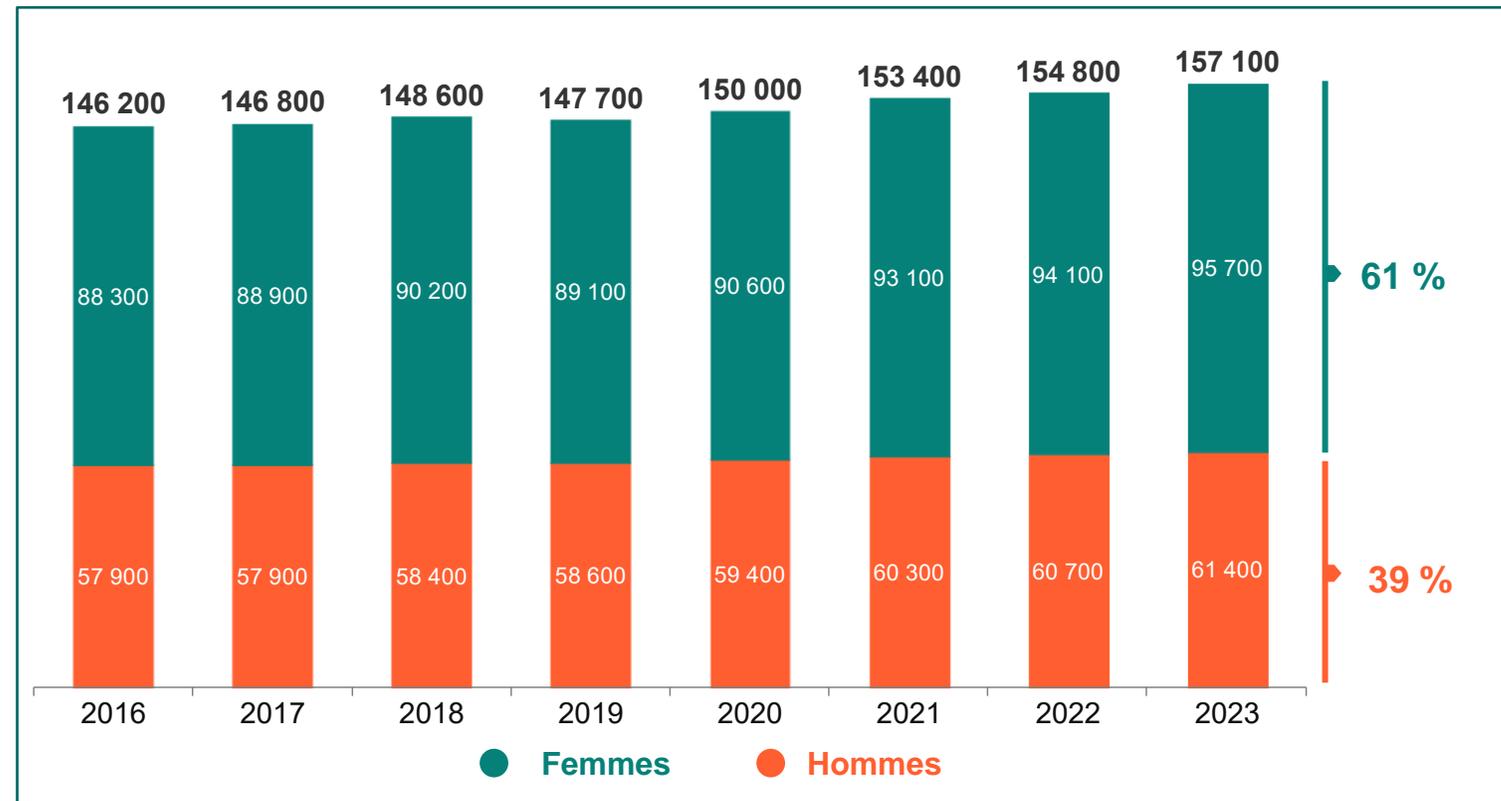
Les assureurs s'adaptent en renforçant leur capital humain



La progression des effectifs de +1,5 % en 2023 illustre l'attractivité du secteur de l'assurance...



- ✓ En 2023, l'assurance affiche une nouvelle progression des effectifs de +1,5 % contre +0,4 % pour l'emploi salarié privé en France¹.
- ✓ Les dernières années ont été marquées par des niveaux records de recrutements : 18 600 en 2022² soit un plus haut historique, compensant largement les départs à la retraite.



EMPLOI SALARIÉ DES ENTREPRISES
D'ASSURANCE (en nombre)

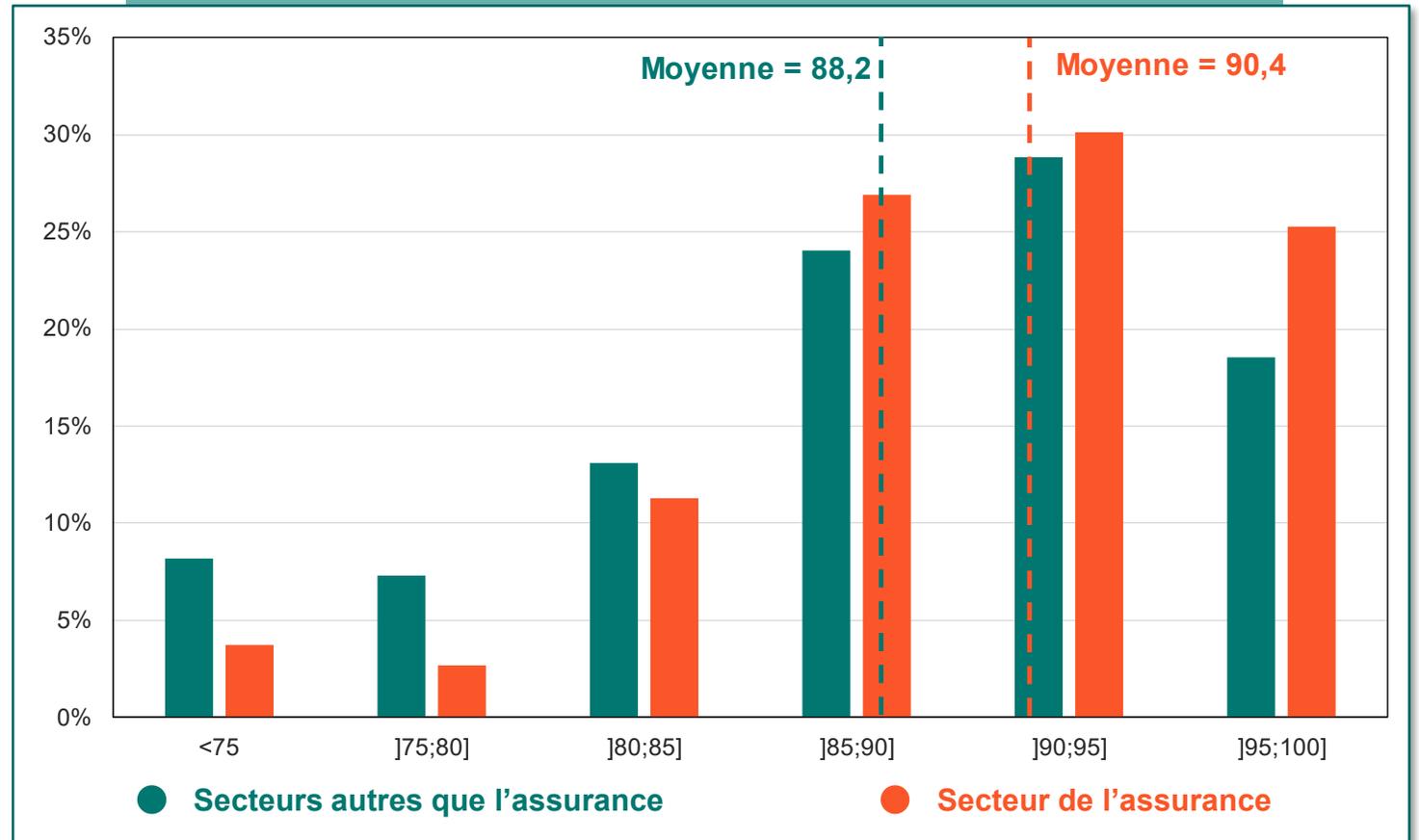
Source : France Assureurs.

¹ Emploi salarié – quatrième trimestre 2023, Insee.

² Rapport 2023 de l'Observatoire de l'Évolution des Métiers de l'Assurance (OEMA).

... renforcée par les actions prises en faveur de l'égalité Femmes - Hommes,...

- ✓ **82 % des entreprises du secteur de l'assurance** obtiennent une note supérieure à 85/100.
- ✓ La proportion de femmes progresse de manière continue chez les cadres, **passant de 46 % en 2010 à 55 % en 2023¹**.
- ✓ **3,5 % des femmes de la branche sont en CDD** contre 10,1% pour l'ensemble des branches professionnelles².



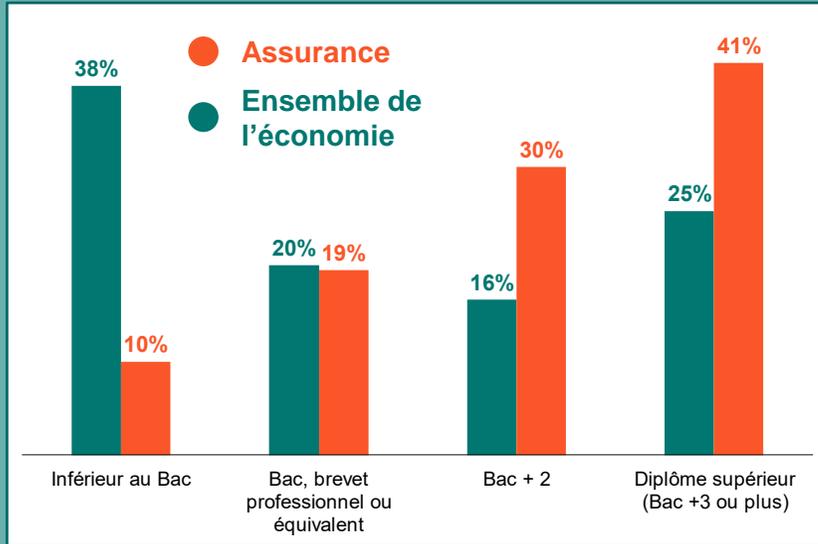
DISTRIBUTION DE L'INDEX DE L'ÉGALITÉ PROFESSIONNELLE (en part des entreprises répondantes)

Source : Egapro, Index de l'égalité professionnelle d'une entreprise, données au 4 mars 2024, périmètre des entreprises d'assurance (nomenclature NAF 65).

¹ France Assureurs.

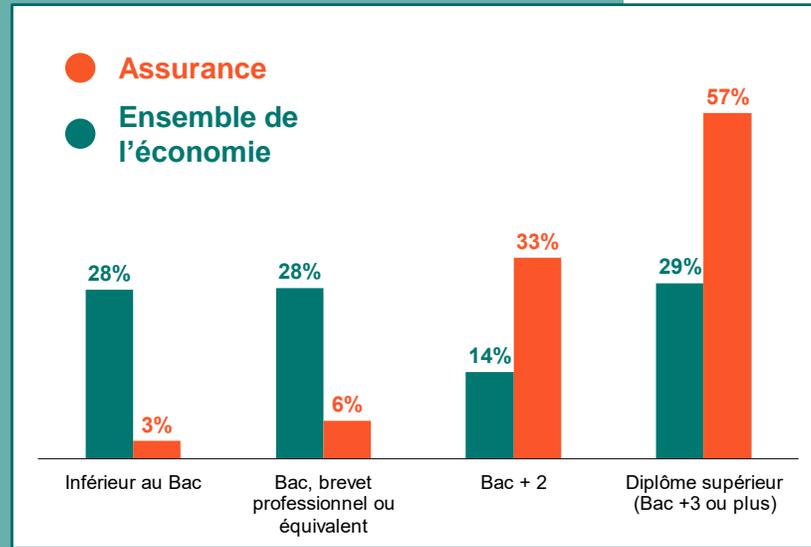
² Dares, Portrait statistique des branches professionnelles 2021, calculs France Assureurs.

... par la prépondérance de métiers qualifiés,...



NIVEAU DE DIPLÔMES DES SALARIÉS¹
(en %)

NIVEAU DE DIPLÔMES DES SALARIÉS¹
DE MOINS DE 30 ANS
(en %)



- ✓ **71 % des salariés de l'assurance** ont un niveau de formation supérieur ou égal à Bac+2 contre **42 % pour l'ensemble de l'économie**.
- ✓ **91 % des salariés de l'assurance** de moins de 30 ans ont un niveau de formation supérieur ou égal à Bac+2 contre **44 % pour l'ensemble de l'économie**.

Sources : Dares, Portrait statistique des métiers 2021, calculs France Assureurs.

¹ Hors salariés en formation initiale.

Dernière mise à jour septembre 2022.

... par la qualité et la stabilité des emplois proposés avec 97 % des salariés en CDI,...



% de salariés en CDI

% de salariés travaillant le dimanche¹

% de salariés gagnant 2 000 € nets / mois ou plus

Part de l'intérim dans les effectifs

Tous secteurs d'activité	92 %	21 %	43 %	2,9 %
Secteur de l'assurance	97 %	4 %	66 %	0,2 %
dont cadres	99 %	7 %	95 %	0,2 %
dont non-cadres	96 %	2 %	52 %	0,2 %

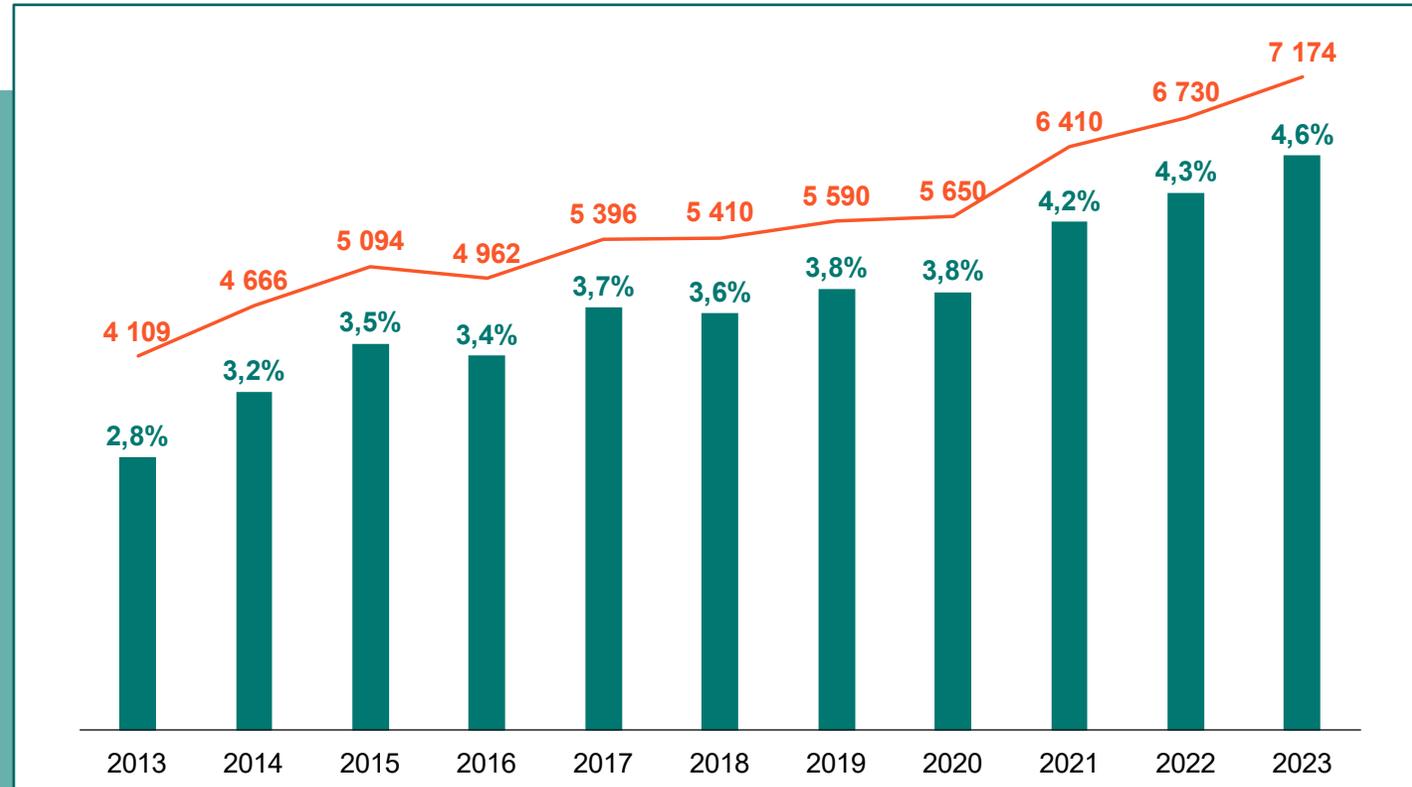
Sources : Dares, portrait statistique des métiers, portrait statistique des branches professionnelles, calculs France Assureurs.

¹ Réponse à la question : « Pendant la semaine de référence du lundi au dimanche dans votre emploi principal, quels jours avez-vous travaillé ? »

... par l'accompagnement des jeunes dans leur transition entre formation initiale et 1^{er} emploi...



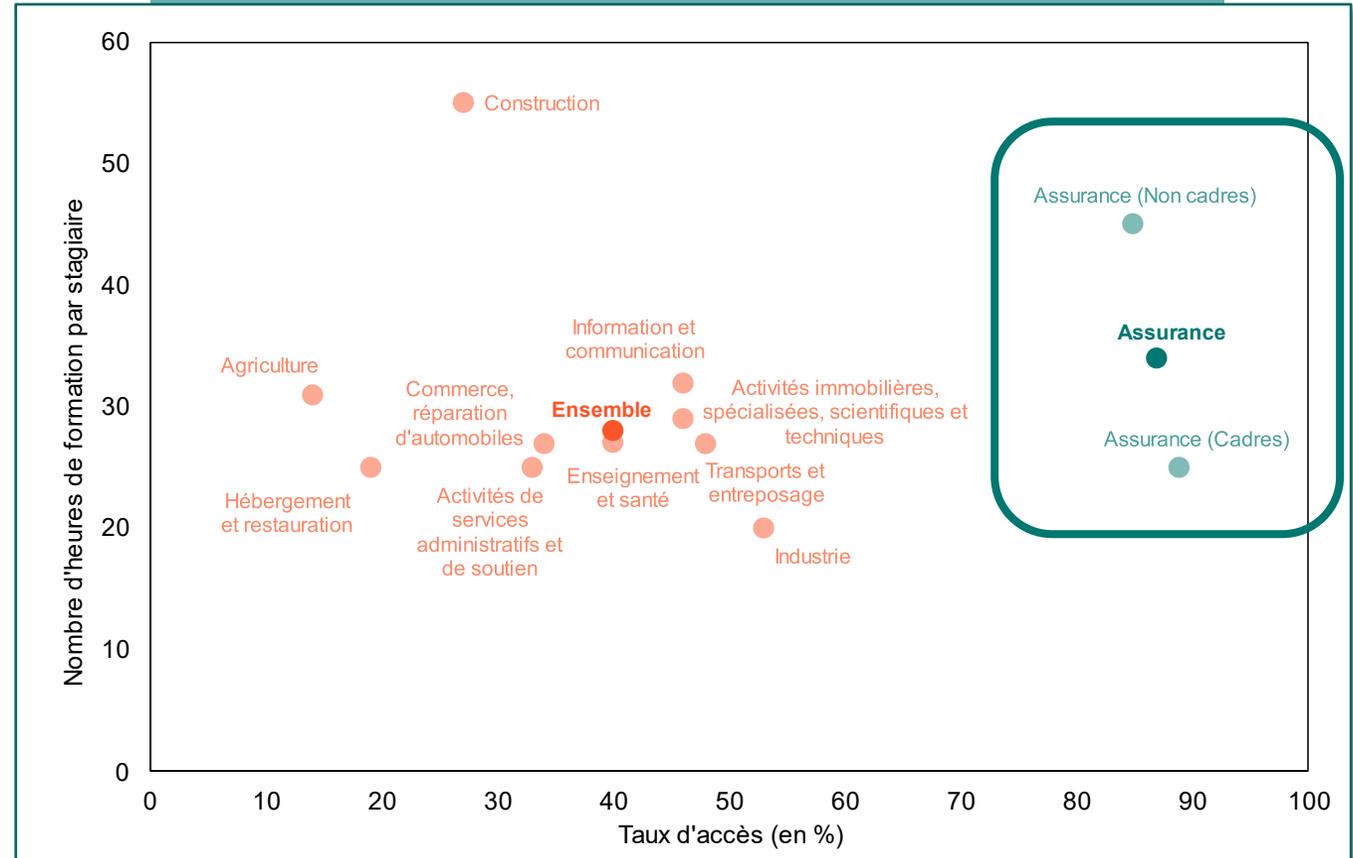
- ✓ Le développement de l'**alternance** (apprentissage, contrats de professionnalisation) dans l'assurance demeure une priorité du secteur (+7 % en 2023).
- ✓ **Une embauche sur quatre correspond à un contrat d'alternance.**
- ✓ 55 % des alternants recrutés sont titulaires d'un Bac+3 ou plus.
- ✓ Le secteur a également accueilli en 2023 **plus de 3 000 stagiaires** (niveau collège et supérieur).



EMPLOI EN ALTERNANCE DANS LES ENTREPRISES D'ASSURANCE
(en nombre et part dans l'ensemble des effectifs)

... et par le renforcement des compétences tout au long de la carrière des salariés

- ✓ **87 % des salariés** ont réalisé des formations en 2022 (+7 points de pourcentage par rapport à 2017).
- ✓ Les formations durent en moyenne **25 heures** pour les cadres et **45 heures** pour les non-cadres de l'assurance.
- ✓ 3,4 % de la masse salariale est dédiée à la formation, soit plus de 300 millions d'euros.



FORMATION : TAUX D'ACCÈS ET NOMBRE D'HEURES (en %)

France Assureurs se mobilise pour valoriser les métiers du secteur de l'assurance

Avec les employeurs de la branche et l'Opco Atlas, France Assureurs a renforcé en 2023 ses **actions de promotion des métiers et de l'alternance auprès des jeunes** :

- ✓ sur tout le territoire, participation à de nombreux salons et événements relatifs à l'orientation des jeunes et des personnes en reconversion ;
- ✓ déploiement d'une nouvelle campagne digitale sur les réseaux sociaux ;
- ✓ animation et développement du site jassuremonfutur.fr ;
- ✓ publication Onisep du *Zoom sur les métiers dans l'assurance*, outil de découverte pour les jeunes et leurs familles grâce aux témoignages de vingt professionnels de l'assurance.

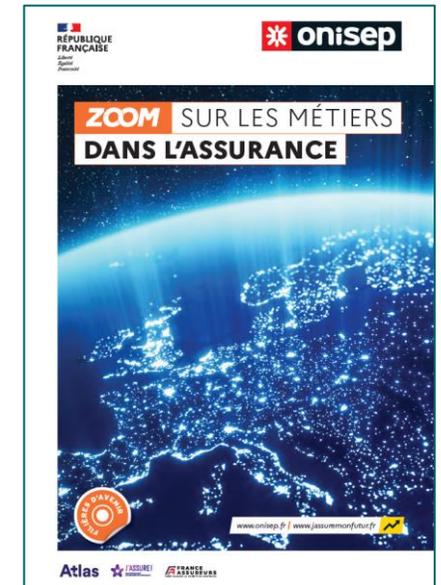
18 600 embauches¹

7 174 alternants

Guide sur les métiers dans l'Assurance réalisé avec l'ONISEP



Campagne réseaux sociaux « L'assurance emploie ! »



Sources : Rapport 2023 de l'Observatoire de l'Évolution des Métiers de l'Assurance (OEMA), estimation France Assureurs pour 2023.

¹ Embauches de l'année 2022.

Les assureurs se mobilisent pour les salariés en situation de handicap

France Assureurs est la première fédération professionnelle à signer la Charte #activateurdeprogrès de l'Agefiph



5,9 %

taux d'emploi des travailleurs en situation de handicap dans l'assurance

Semaine européenne pour l'emploi des personnes handicapées



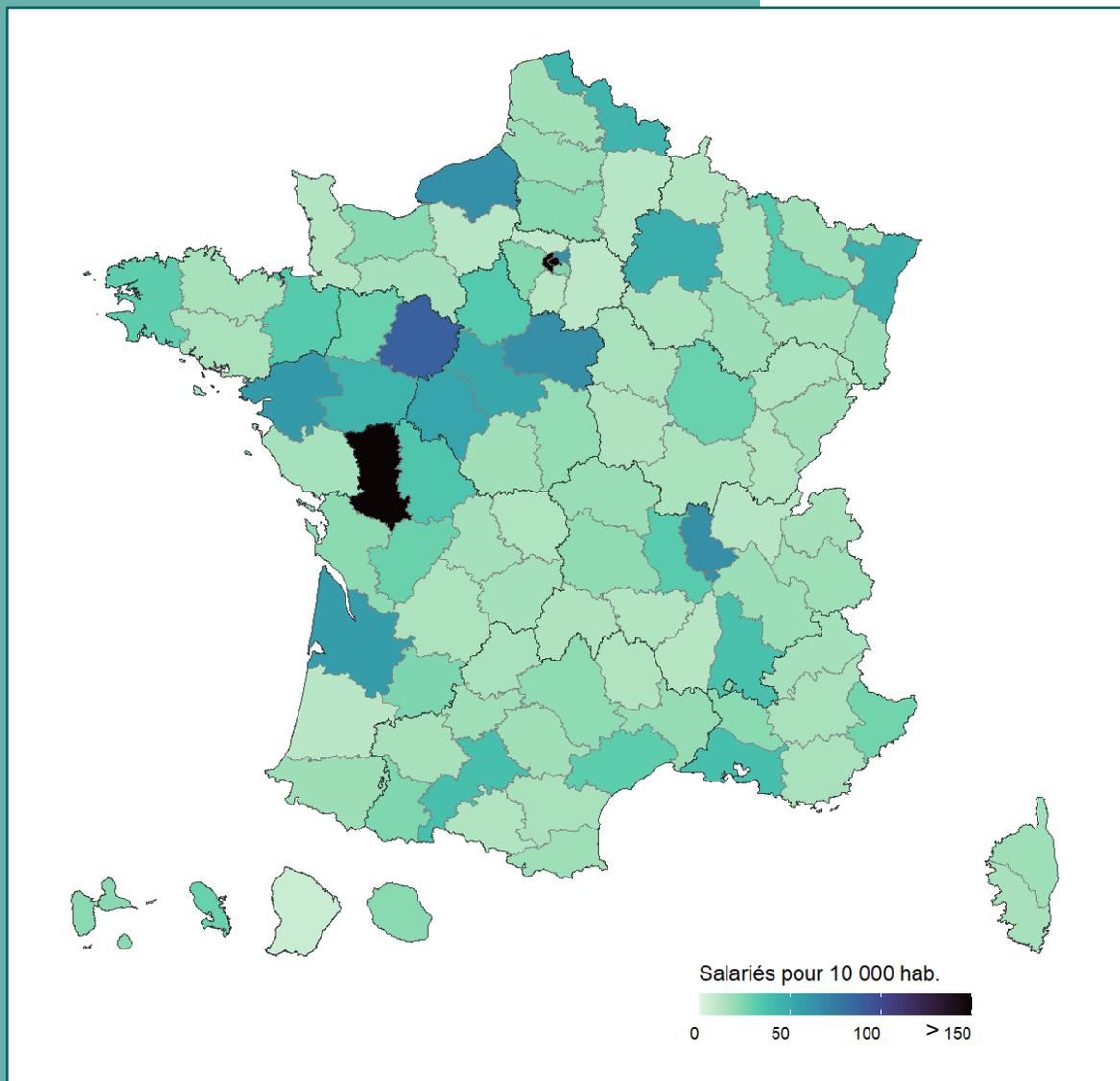
- **Ouverture de l'emploi aux personnes en situation de handicap**, quels que soient les postes et les handicaps
- **Maintien dans l'emploi** et évolution professionnelle de salariés devenus en situation de handicap
- **Mise en œuvre des moyens nécessaires** à la prise en compte du handicap tout au long de la vie professionnelle
- **Mise en place d'une organisation**, ainsi que des moyens humains et financiers, permettant d'assurer une égalité des chances effective



- **Présence dans les salons et sur les réseaux sociaux** avec une campagne digitale
- Valorisation des engagements de **notre secteur « handi-accueillant »**
- Cartographie des **Référents Handicap** et équipes pédagogiques des établissements d'enseignement supérieur
- **Animations de webinaires** pour les demandeurs d'emploi et personnes en reconversion professionnelle



SALARIÉS DE
L'ASSURANCE EN
FRANCE
(en nombre)



L'assurance est présente sur l'ensemble du territoire

268 000 salariés de
l'assurance, dont :

- ✓ **157 000** salariés d'entreprises d'assurance.
- ✓ **13 000** experts risques et dommages.
- ✓ **83 000** agents généraux et courtiers d'assurance.
- ✓ **15 000** salariés dans les autres activités de l'assurance.

Source : Sequoia-Acoss pour les salariés et les établissements au 31/12/2022.

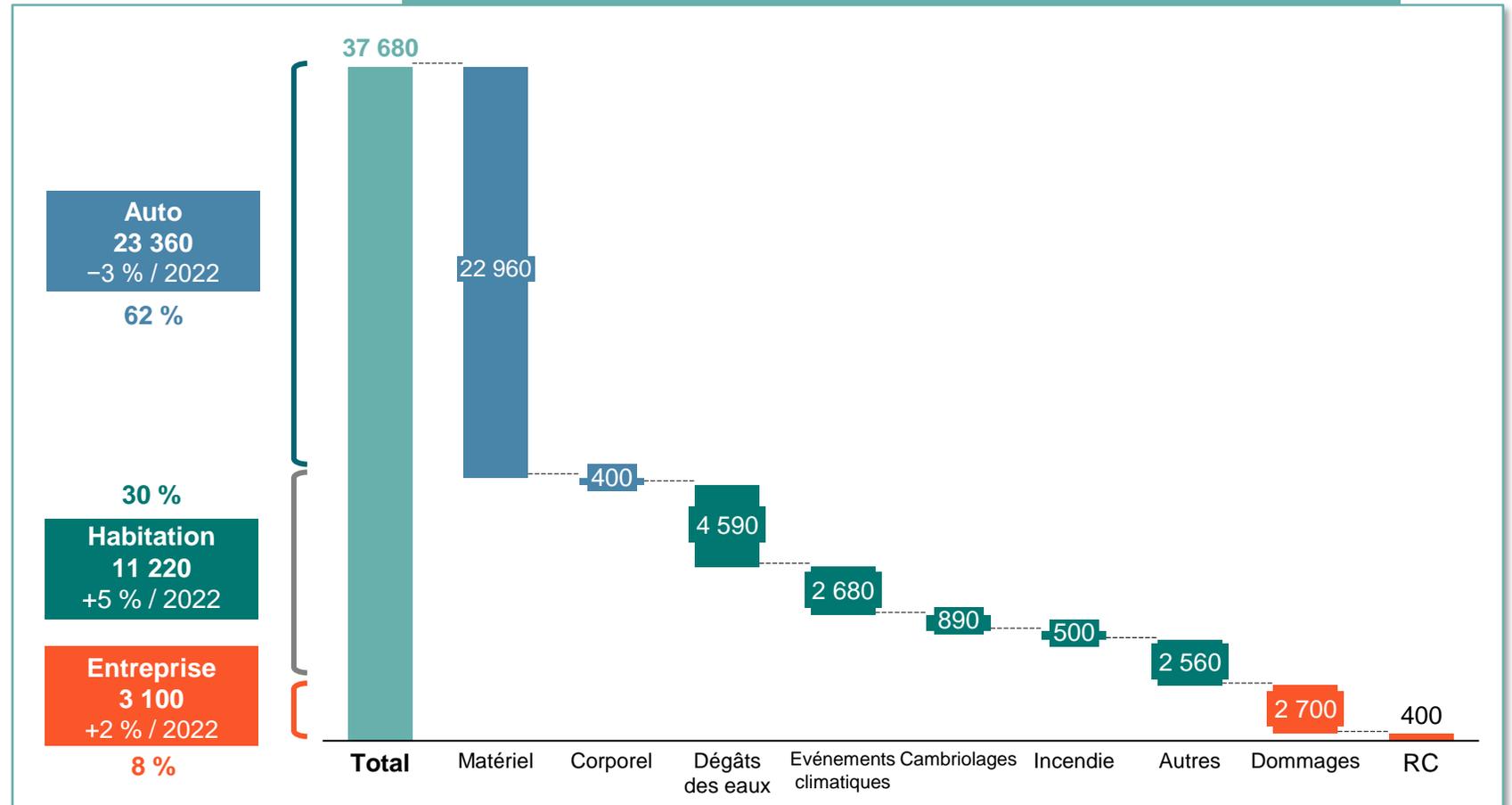
Champ : Salariés des entreprises d'assurance, intermédiaires et experts d'assurance.

Les assureurs
protègent
davantage
les Français...



Les assureurs gèrent 1 nouveau sinistre toutes les 2 secondes

NOMBRE DE SINISTRES EN 2023



- ✓ Chaque jour, les assureurs gèrent près de **38 000 nouveaux sinistres**.
- ✓ Cela correspond à **14 millions de nouveaux sinistres par an**.

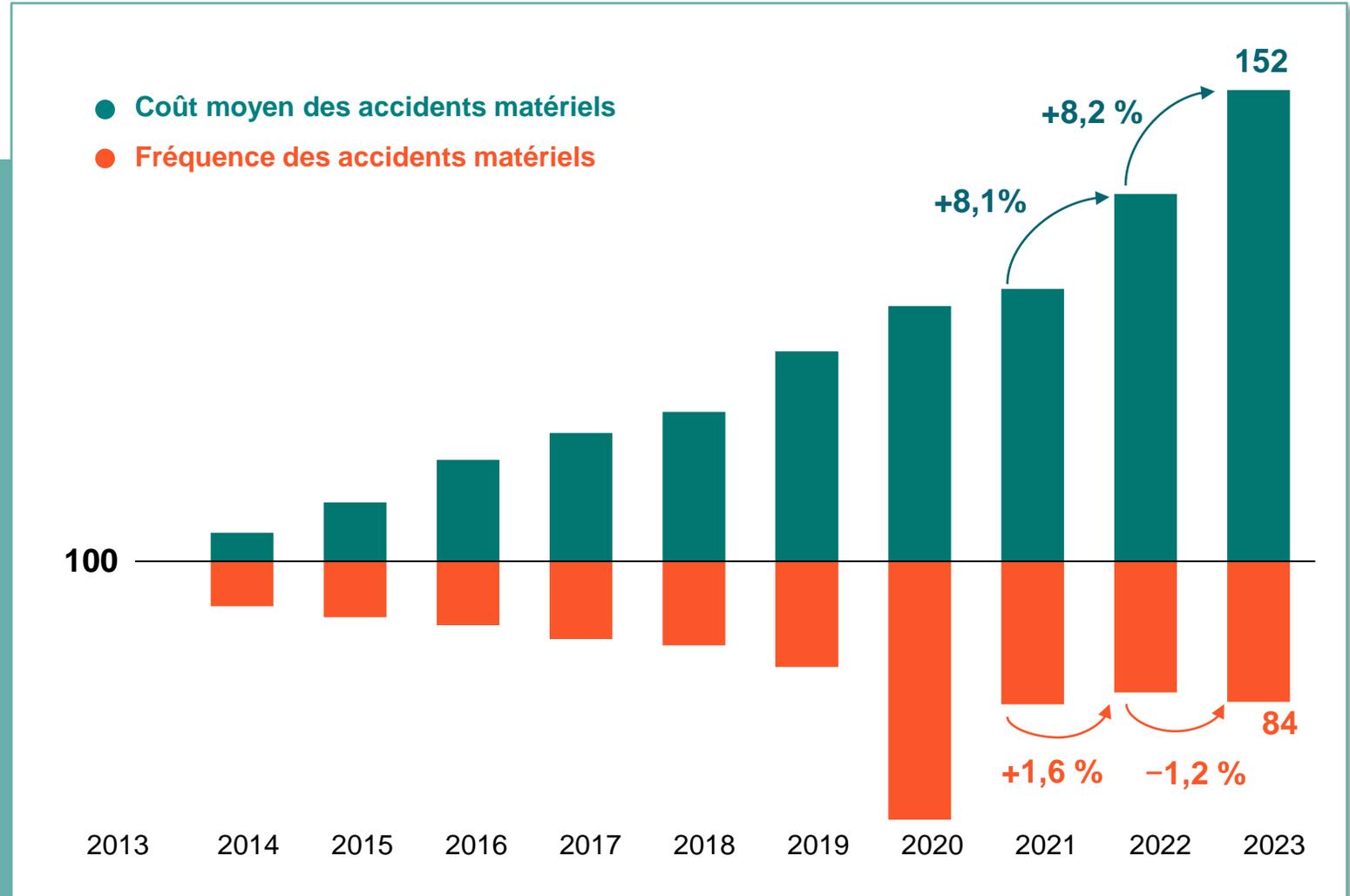
Source : France Assureurs.

L'inflation continue de peser sur le coût



des sinistres matériels auto

- ✓ En 2023, l'augmentation du coût des pièces de rechange de +9,5 %¹ a entraîné la forte hausse du coût moyen des accidents matériels.
- ✓ Cette augmentation, cumulée à celle du corporel (+5,6 %), génère des tensions sur le marché du transport public de voyageurs.
- ✓ Pour lutter contre cette hausse des coûts, les assureurs appellent à plusieurs actions :
 - favoriser l'utilisation des pièces recyclées ;
 - mettre en place un barème réglementé sur l'indemnisation corporelle ;
 - limiter les cadeaux offerts par les enseignes spécialisées dans le remplacement et la réparation de pare-brises.



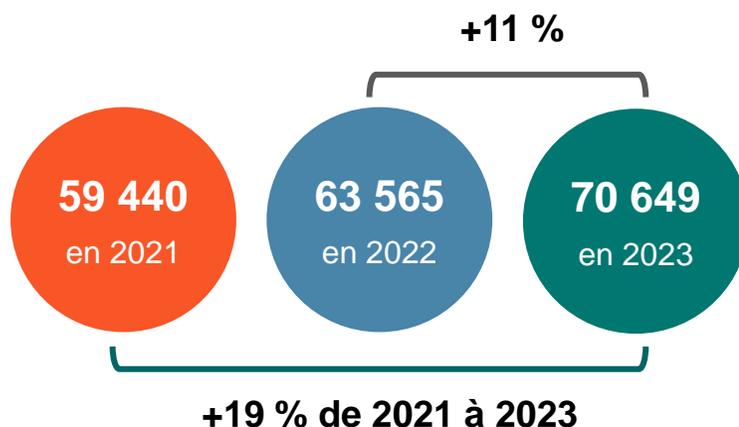
Source : France Assureurs.

¹ Sécurité & Réparation Automobiles.

Après 15 ans de baisse, le vol de voitures connaît une nette accélération en 2023 : +11 % de vols par rapport à 2022



NOMBRE DE VOLS DE VOITURES



- 70 % des vols sont « électroniques » c'est-à-dire sans effraction visible. Face à ces nouvelles méthodes, de nouvelles normes doivent être développées pour lutter contre les effractions électroniques.
- 2/3 des voitures volées qui sont retrouvées le sont le premier mois après le vol.
- Le vol de motos est également en hausse avec 21 801 motos volées en 2023, soit +3,5 % par rapport à 2022.

LES MODES DE PRÉVENTION

Le gravage facilite l'identification après un vol en permettant aux forces de l'ordre et à ARGOS d'accéder aux informations nécessaires *via* le fichier national des véhicules gravés

Antivol 2 roues « classe SRA » :

- **tests réalisés par un opérateur certifié selon le protocole SRA :**
 - essais destructifs (sciage, torsion et écrasement) ;
 - essais non destructifs (crochetage, clé modifiée) ;
- **audit annuel du site de production.**

LES BONS CONSEILS

- Stationnez dans un endroit sûr.
- Equipez votre véhicule d'accessoires permettant de mieux le sécuriser : alarme, traceur GPS...
- Pour les 2 roues, attachez l'antivol à une partie fixe.

En supprimant la carte verte, les assureurs simplifient la vie des assurés et luttent contre la non-assurance

+ simple, + fiable, + écologique.
Suppression de la carte verte dès le 1^{er} avril 2024 pour tous les véhicules immatriculés.

+ simple
Plus d'attestation à présenter ni de certificat à apposer.
Plus d'amende en cas d'oubli.

+ fiable
Vérification en temps réel en cas de contrôle par les forces de l'ordre. Grâce à la plaque d'immatriculation, elles pourront vérifier que le véhicule est assuré en consultant le Fichier des Véhicules Assurés.

+ écologique
50 millions de papiers en moins chaque année.

À savoir
À la souscription du contrat, réception du Mémorandum Véhicule Assuré, un document unique à conserver pour :
- prêter son véhicule,
- rédiger un constat,
- déclarer un sinistre.

Il est possible de vérifier la présence de son véhicule dans le Fichier des Véhicules Assurés sur fva.assurances.fr. Un service aussi disponible au 01 83 54 52 22.

À l'étranger
Il reste nécessaire d'avoir une Carte Internationale d'assurance automobile (IIC), en version papier, si vous voyagez dans l'un de ces pays : Albanie, Azerbaïdjan, Maroc, Moldavie, République de Macédoine du Nord, Tunisie, Turquie, Ukraine.

Contactez votre assureur avant de partir.

Véhicule non immatriculé
Vous recevrez une attestation d'assurance à conserver en cas de contrôle et un certificat d'assurance à apposer sur votre véhicule.

En cas de contrôle
En cas de prêt de mon véhicule
Pour remplir un constat
En cas de départ à l'étranger
Consultez notre FAQ

Un **site public** permet aux conducteurs de vérifier que leur véhicule figure bien dans le Fichier des Véhicules Assurés (FVA).

En cas de sinistre, un **Mémo Véhicule Assuré** permet de retrouver toutes les informations relatives à l'assurance (nom de l'assureur, numéro de contrat, le cas échéant un numéro d'assistance).

Une **carte internationale** d'assurance automobile demeure nécessaire pour se rendre dans certains pays hors Union européenne. Elle peut être **dématérialisée**.



Entrée en vigueur le 1^{er} avril 2024

La fin de la carte verte

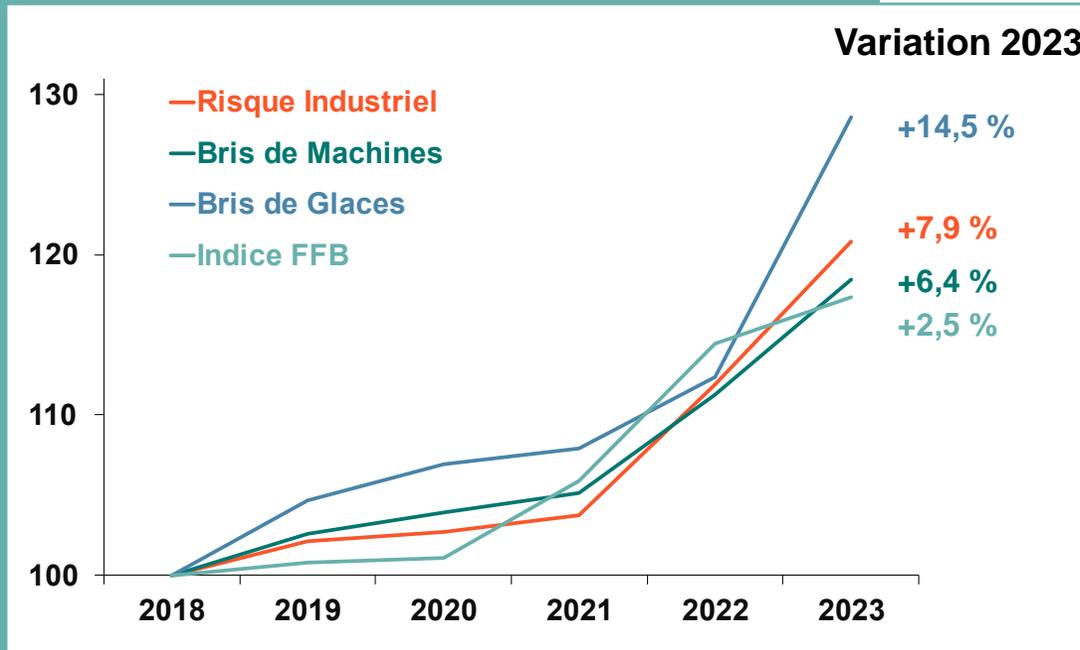
+ simple,
+ fiable,
+ écologique.



Matériaux	Variation 2023
Vitrierie - Miroiterie	+10,7 %
Menuiseries PVC	+6,4 %
Tuiles	+5,5 %

ÉVOLUTION
DU COÛT DES
MATÉRIAUX

L'année 2023 a de nouveau été marquée par une inflation élevée du coût des matériaux...



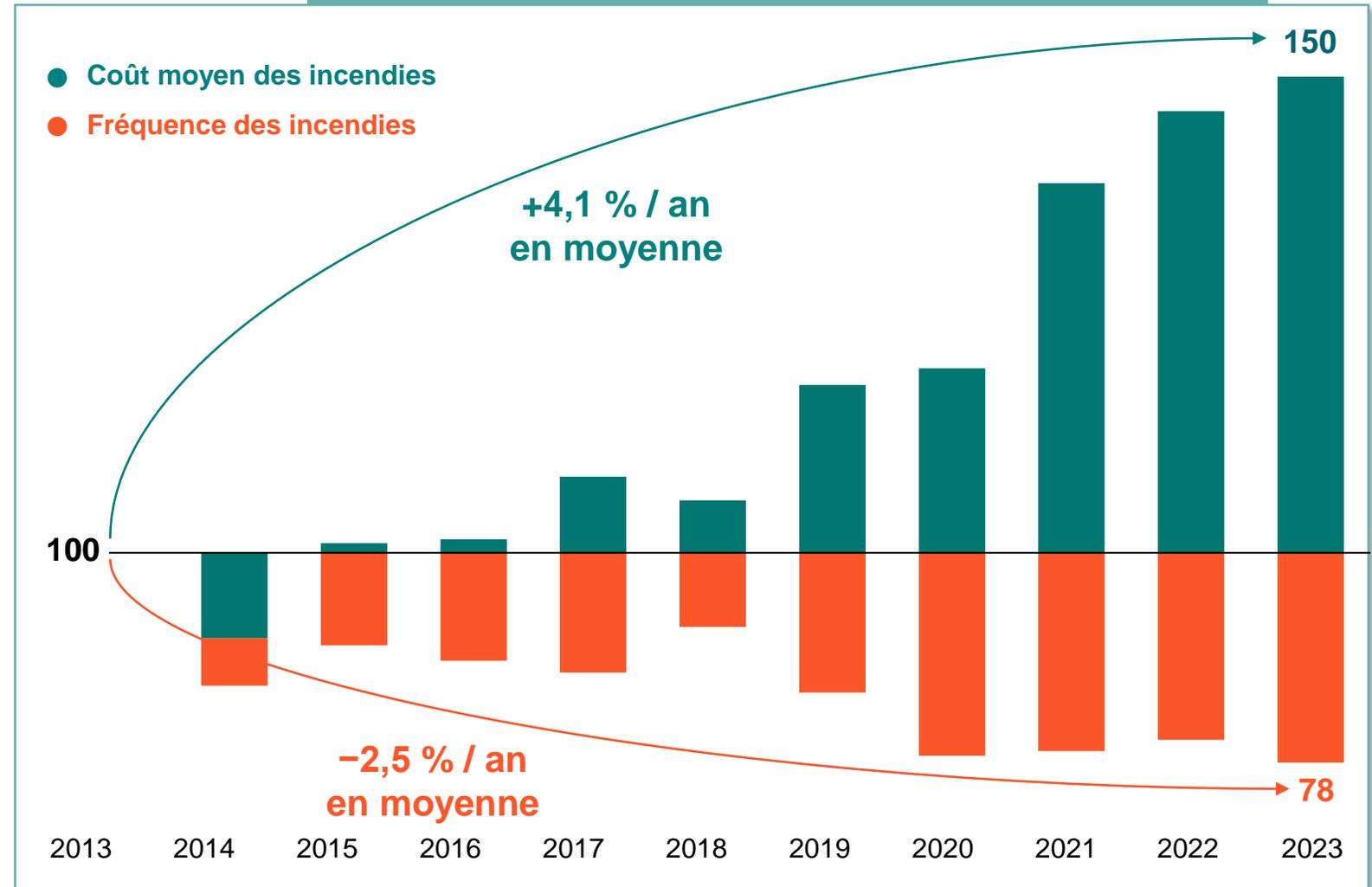
ÉVOLUTION DES
INDICES
ASSURANTIELS
(base 100 en 2018)

- ✓ La croissance de nombreux indices du bâtiment et de l'assurance est restée supérieure à l'inflation en 2023.
- ✓ L'évolution des indices assurantiels permet de prendre en compte l'inflation pour réévaluer automatiquement le capital des biens assurés par les Français.
- ✓ L'indice FFB (Fédération Française du Bâtiment) ralentit sensiblement mais reste en croissance de +2,5 % en 2023 après + 8,1 % en 2022.

... conduisant le coût moyen en incendie sur 10 ans à augmenter 2 fois plus vite que la baisse de fréquence

- ✓ En 2023, le premier poste de sinistres pour les assureurs en habitation correspond à la garantie incendie.
- ✓ **Le coût moyen des dommages augmente continuellement depuis dix ans**, affichant une hausse de +50 % sur la période contre une baisse de -22 % pour la fréquence.
- ✓ Les nouveaux produits de construction et de consommation (construction bois, panneaux photovoltaïques, batteries...) induisent une nouvelle forme de sinistralité.

ÉVOLUTION DES COÛTS ET FRÉQUENCES DE SINISTRES
(Base 100 en 2013)

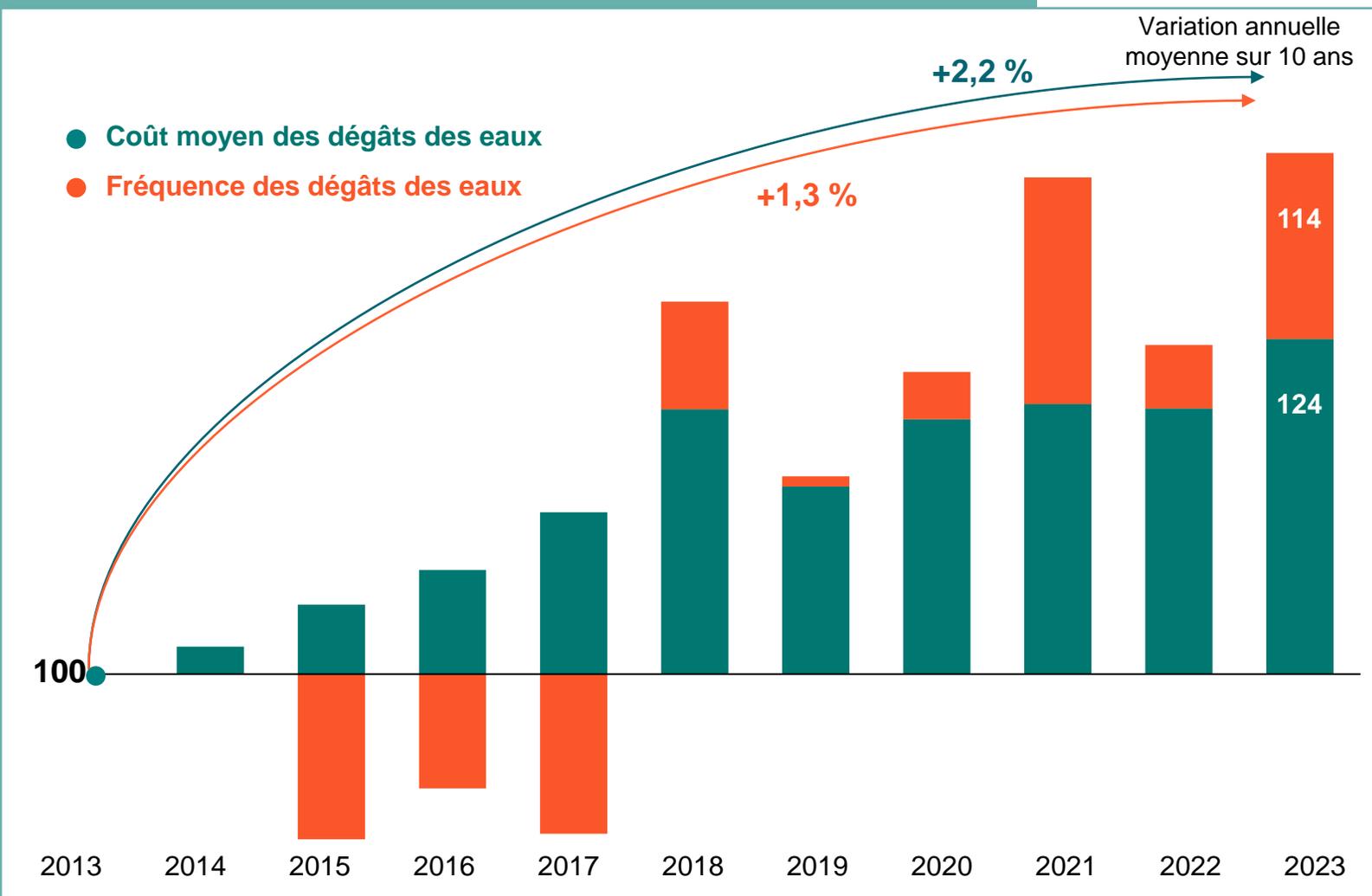




ÉVOLUTION DES COÛTS ET FRÉQUENCES DE SINISTRES

(Base 100 en 2013)

En dégâts des eaux, le coût moyen et la fréquence ont augmenté fortement en 2023



- ✓ Les phénomènes climatiques extrêmes que la France a connus en 2023 expliquent en partie l'augmentation des dégâts des eaux.
- ✓ En 10 ans, **les indemnisations des dégâts des eaux ont augmenté de 41 %** du simple fait de la hausse de la fréquence et du coût moyen des sinistres.



TAXES ATTACHÉES AUX CONTRATS D'ASSURANCE EN 2023 (en pourcentage de la cotisation hors taxe)

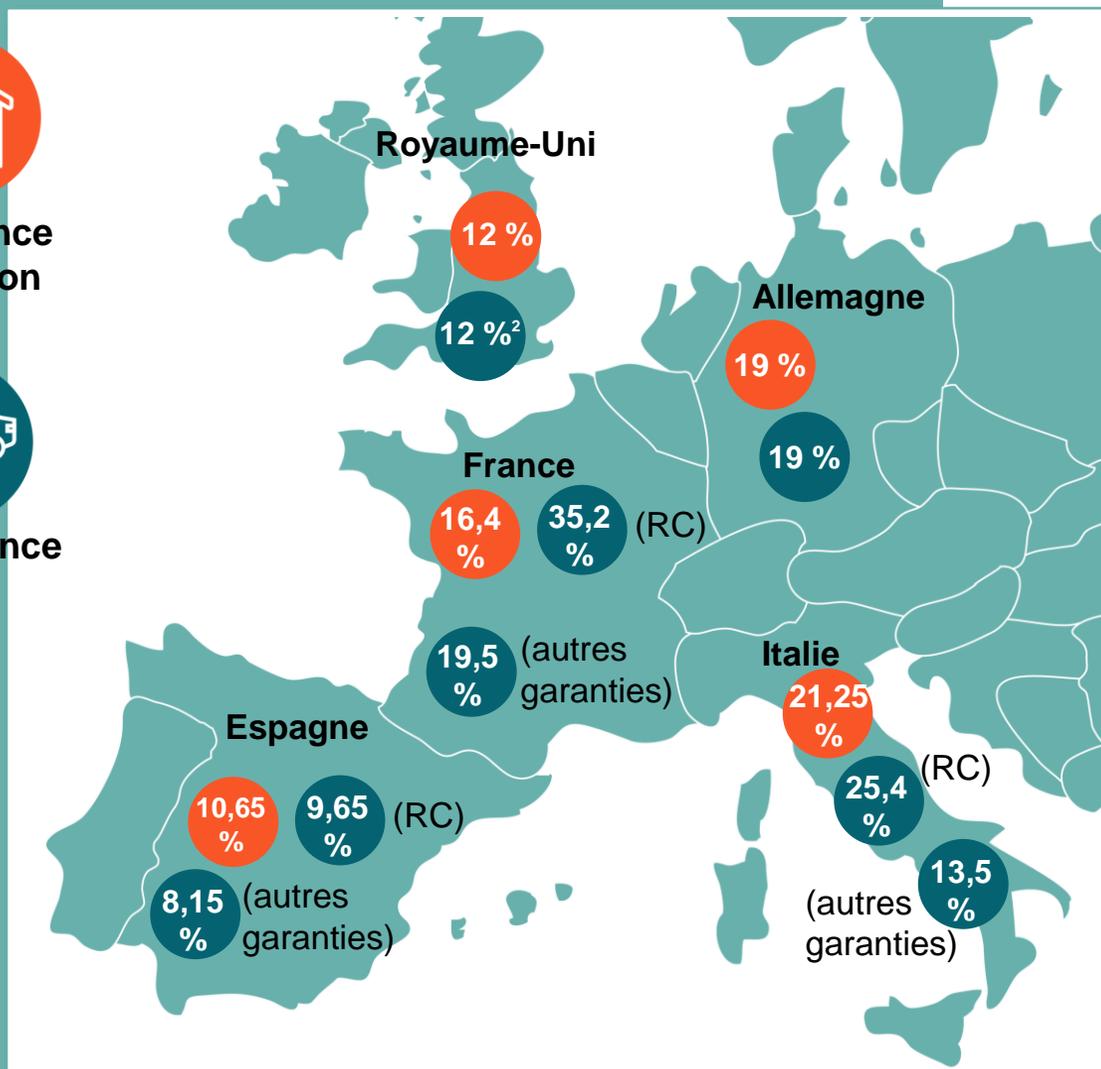
Les assurances auto et habitation sont davantage taxées en France



Assurance
habitation

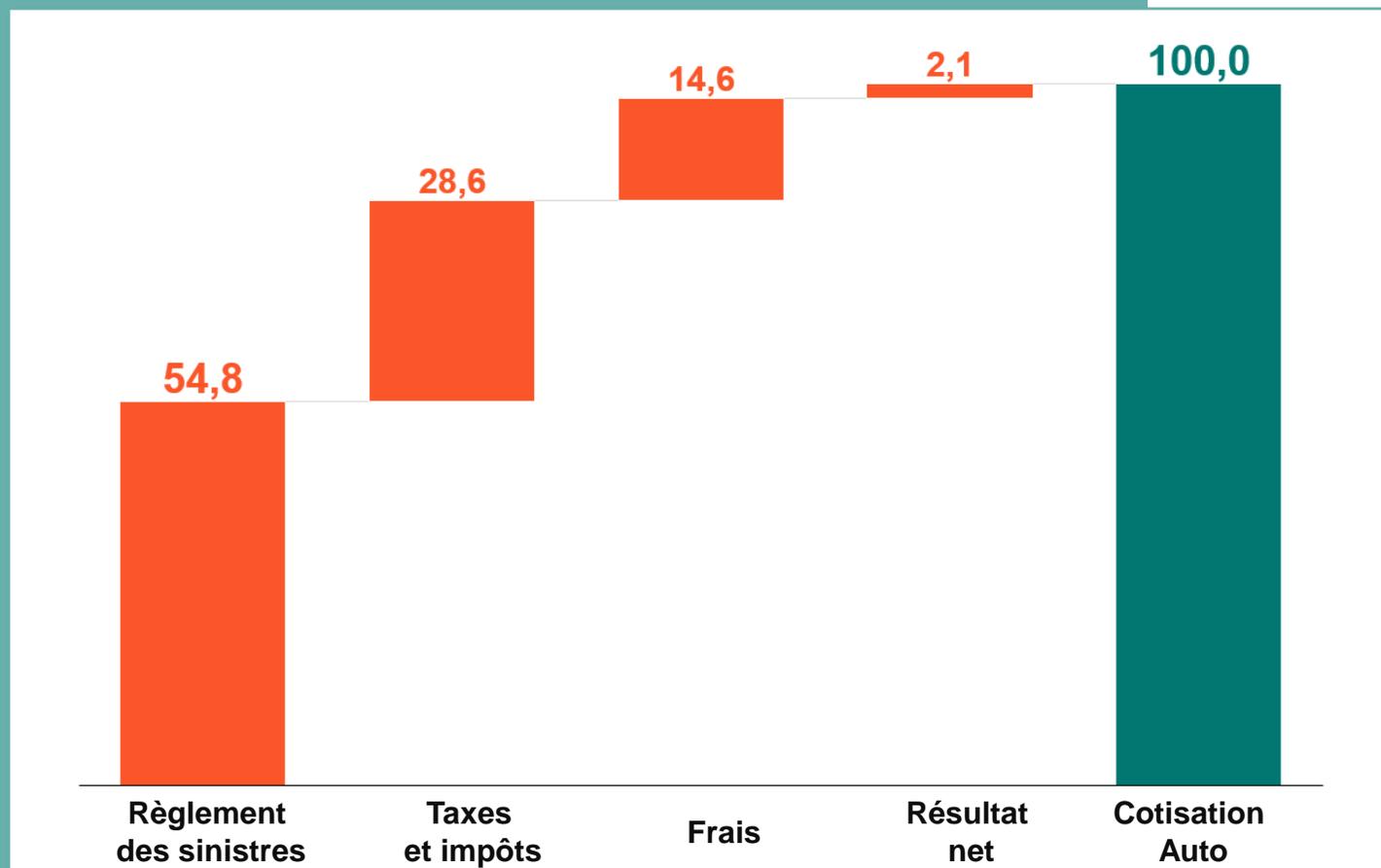


Assurance
auto



- ✓ En 2023, l'État a collecté *via les assureurs, tous risques confondus*, 10,7 milliards d'euros de taxes¹.
- ✓ À ces taxes collectées sur les contrats, il convient d'ajouter d'autres prélèvements pesant sur les assureurs (à noter : la hausse anticipée d'environ **1 milliard d'euros uniquement en taxe sur les salaires**, dont le secteur financier est le principal redevable).

Sources : Indirect taxation on insurance contracts in Europe 2023, Insurance Europe, France Assureurs.
¹ Taxe spéciale sur les conventions d'assurance. ² Pour les voitures de location, la taxe est de 20 %.



RÉPARTITION DE 100 € DE COTISATION ASSURANCE AUTO
(en euros)

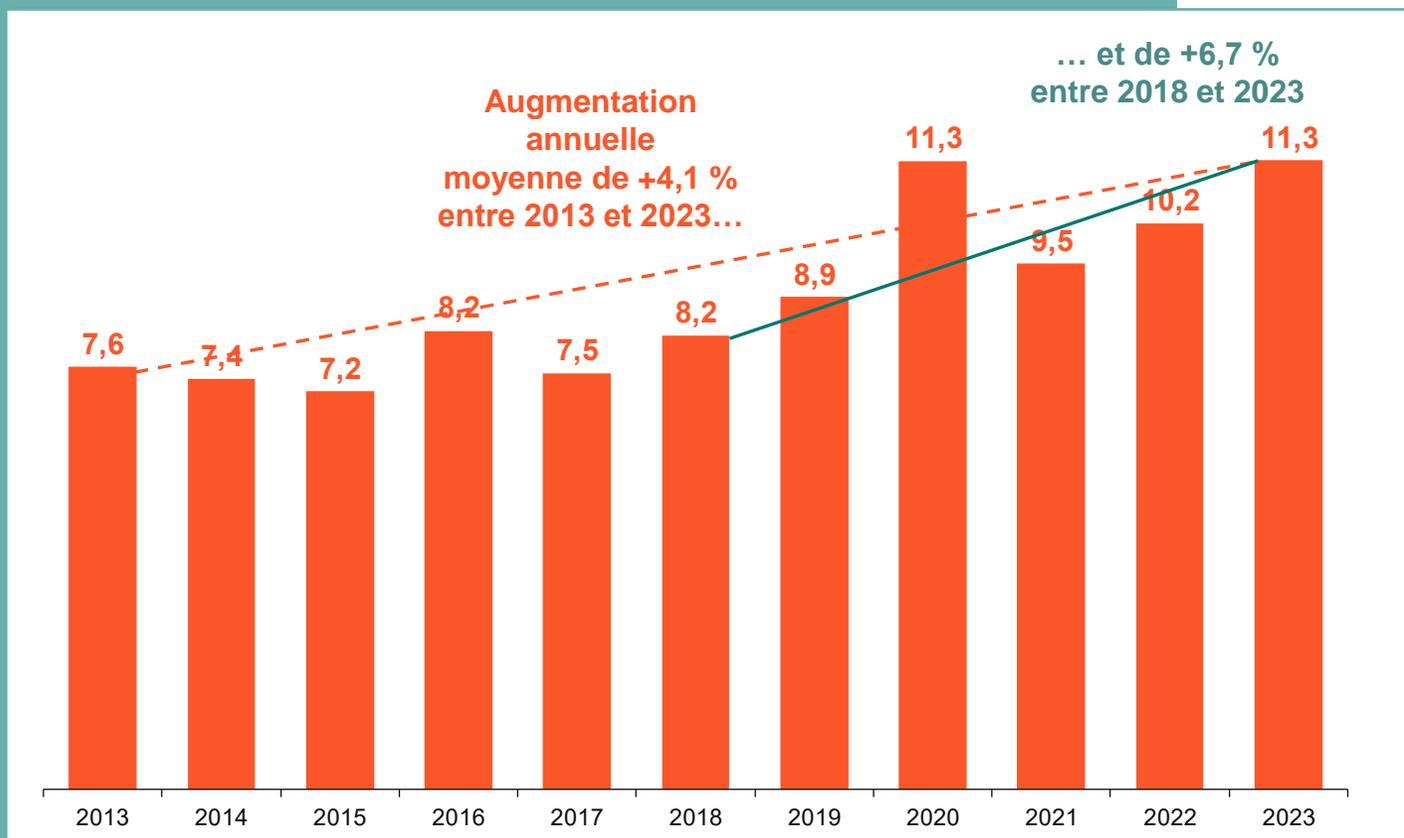
En assurance auto, le 2^e poste de coût après le règlement des sinistres correspond aux taxes et impôts

- ✓ Outre les taxes directes (TSCA, FGAO, FGTI et fonds Barnier), les entreprises d'assurance s'acquittent de taxes indirectes, telles que la taxe sur les salaires, la TVA sur les sinistres et sur leurs frais généraux et l'IS. Le tout pèse pour près de 29 % de la prime auto...
- ✓ ... ce qui **représente plus de la moitié des coûts des sinistres.**



PRESTATIONS EN ASSURANCE DES PROFESSIONNELS / ENTREPRISES¹

(en milliards d'euros)



Source : France Assureurs.

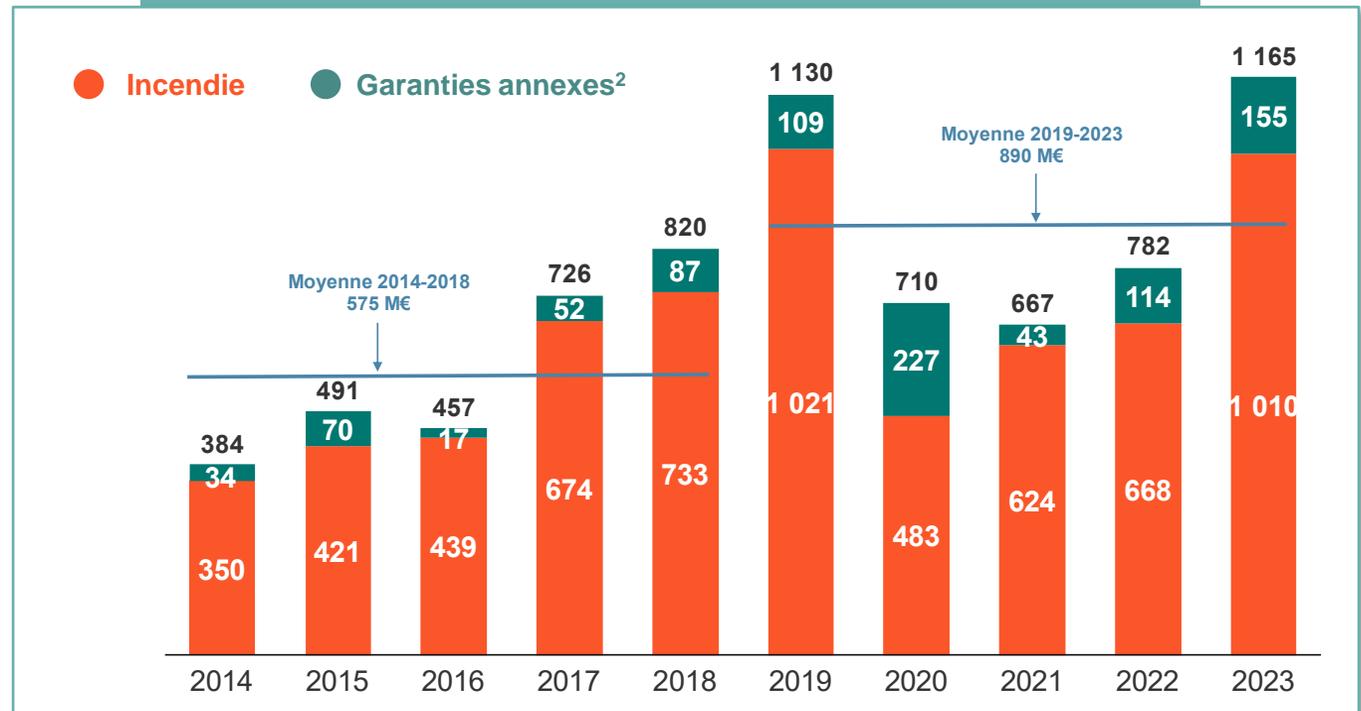
¹ Dommages aux biens des professionnels, entreprises et agricoles, Responsabilité Civile Générale et Pertes Pécuniaires Diverses.

En assurance des
professionnels et
entreprises,
la sinistralité
accélère
depuis 5 ans et
augmente de
+11 % en 2023...

... en partie liée à un niveau inédit de la charge des sinistres graves

- ✓ Au cours des dix dernières années, l'augmentation annuelle moyenne est de +13 %.
- ✓ La charge des sinistres graves des 5 dernières années est en hausse de +55 % par rapport à celle des 5 années précédentes.
- ✓ Les assureurs œuvrent pour une meilleure prévention du risque incendie avec en 2024 d'importants essais feux sur des batteries lithium.

CHARGE DES SINISTRES GRAVES¹
(en millions d'euros)

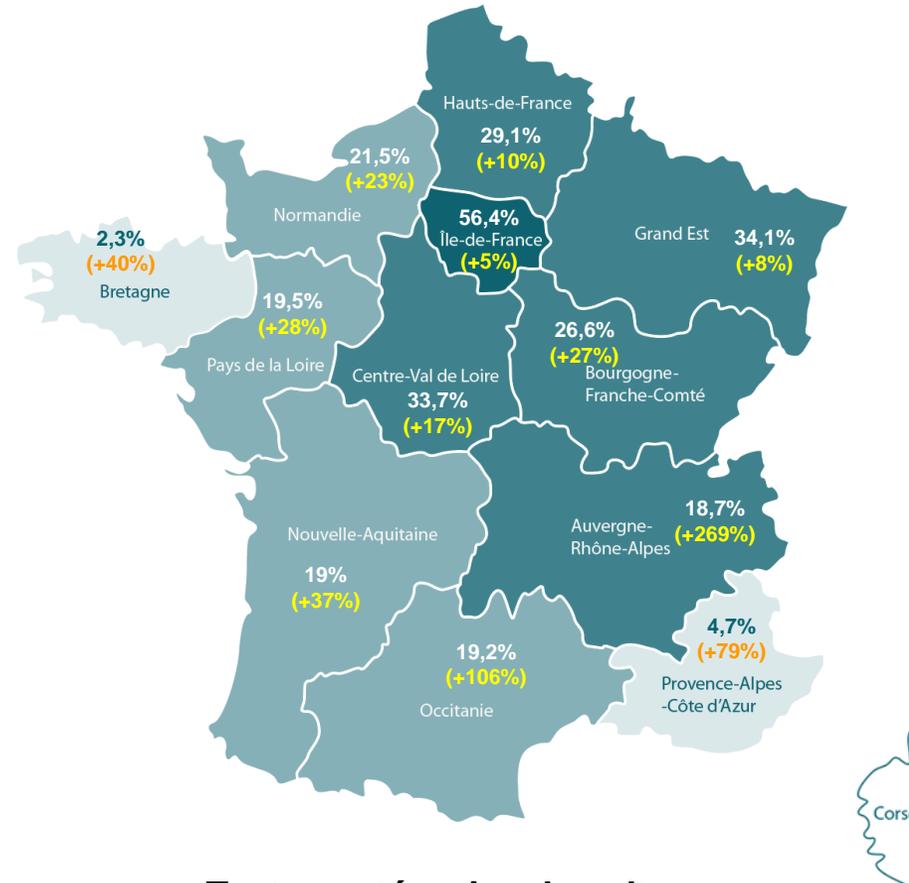


Source : France Assureurs.

¹ Sinistres hors climatiques supérieurs à deux millions d'euros.

² Les garanties annexes recouvrent des risques tels que le vol, les dégâts des eaux, le bris de machine, les dommages électriques, les pertes d'exploitation...

- La réforme de l'assurance récolte est entrée en vigueur le 1^{er} janvier 2023.
- Avec 6 507 kha, **les surfaces assurées augmentent de 33,2 % en 2023**, et plus particulièrement pour les cultures fruitières et les prairies.
- Les grandes cultures, qui représentent 5 064 kha de surfaces assurées, ont connu une hausse de près de 11 % de surface assurée.

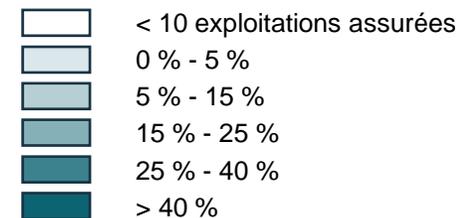


Toutes catégories de culture

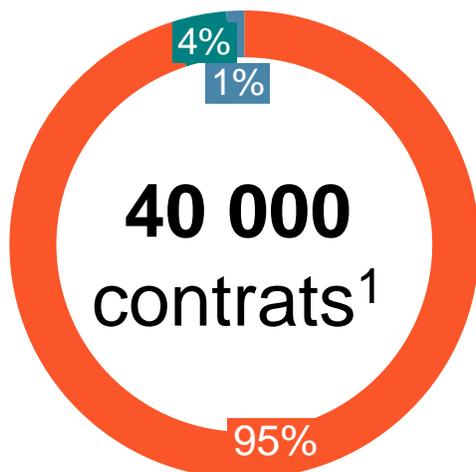
TAUX DE DIFFUSION ET LEUR ÉVOLUTION ENTRE LES CAMPAGNES 2022 ET 2023

Le chiffre en pourcentage (en vert foncé ou en blanc) est la valeur du taux de diffusion de l'assurance récolte pour la campagne 2023.

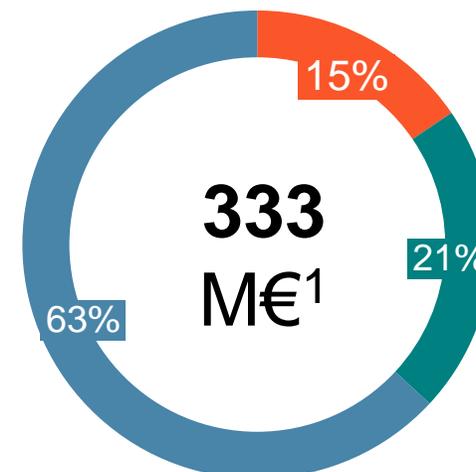
Le chiffre indiqué entre parenthèses en jaune ou orange représente l'évolution du taux de diffusion entre les campagnes 2022 et 2023.



Les TPE et PME sont encore trop peu protégées face au risque cyber



- Petites et Moyennes Entreprises
- Entreprises de Taille Intermédiaire
- Grandes Entreprises



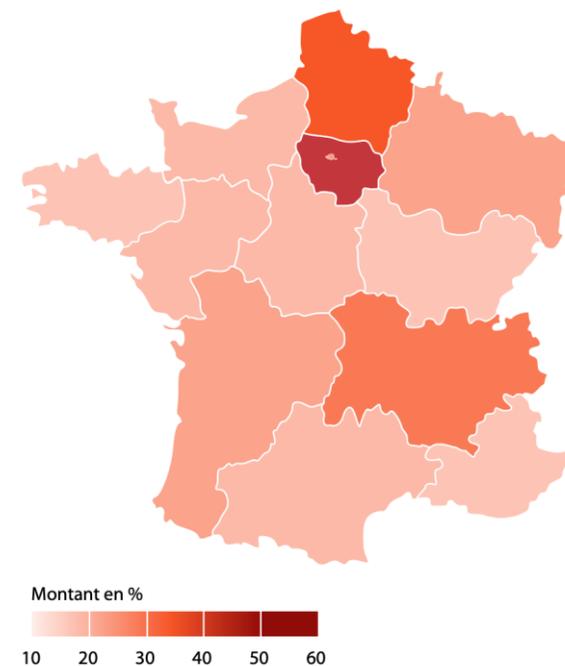
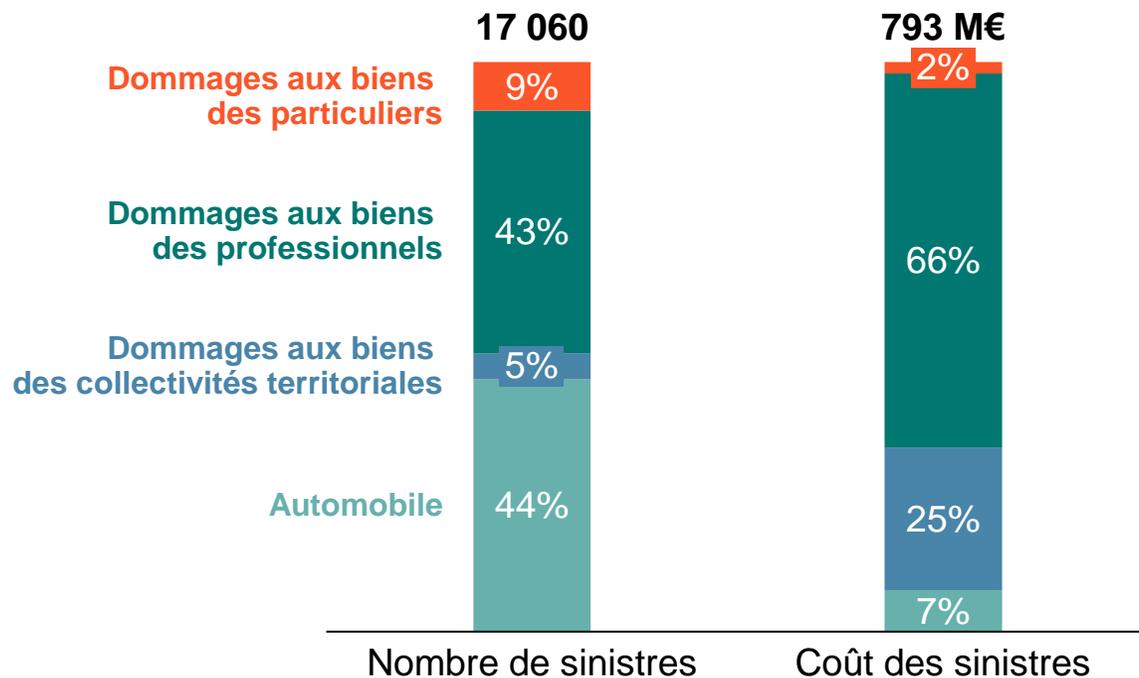
- **Les contrats d'assurance cyber représentent 333 millions d'euros**, soit 94 % du marché cyber. Le marché connaît un développement marqué avec une croissance de +22 % du nombre de contrats, provenant essentiellement des PME et des ETI.
- Le 11 mars dernier, l'ACPR a publié une enquête sur la gestion par les assureurs des garanties implicites couvrant le risque cyber dans laquelle elle salue le mouvement d'identification et de clarification des contrats : « *La plus grande partie des incertitudes liées à ces couvertures semble en voie d'être maîtrisée.* »
- **Les assureurs et réassureurs, au sein de France Assureurs, étudient l'aspect systémique du risque cyber en cas de survenance d'un évènement de grande ampleur.**

Les assureurs sont mobilisés afin d'améliorer la couverture des collectivités territoriales

Nombre de contrats d'assurance (en milliers)	2022	2023	Variation 2023 / 2022
Ensemble	213,6	212,1	-0,7 %
Automobile	46,3	45,4	-1,9 %
Dommages aux biens	83,1	82,9	-0,2 %
Responsabilité civile	84,2	83,8	-0,5 %

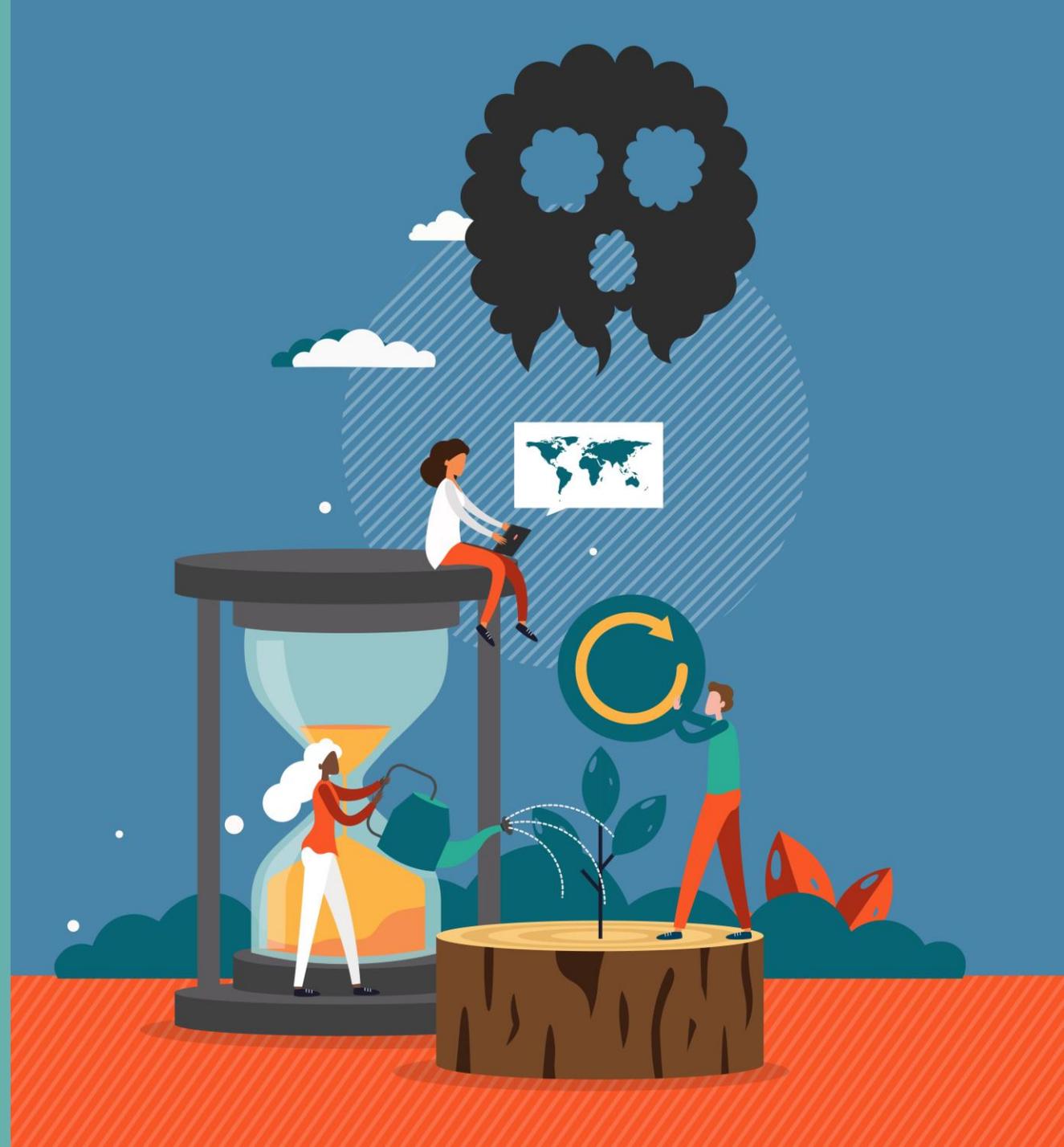
- Le 25 octobre 2023, le Gouvernement a annoncé le lancement de la mission sur l'assurabilité des collectivités territoriales conduite par Alain Chrétien, maire de Vesoul, et Jean-Yves Dagès, exploitant agricole et ancien président de la fédération nationale Groupama.
- France Assureurs travaille étroitement avec l'Association des maires de France pour une meilleure acculturation des risques de la part des collectivités territoriales. Un guide pédagogique commun est en cours de réalisation sur les risques climatiques et les bons réflexes à adopter.

Le coût des émeutes urbaines en 2023 est de 793 millions d'euros, trois fois plus que celui des événements de 2005 et 2018



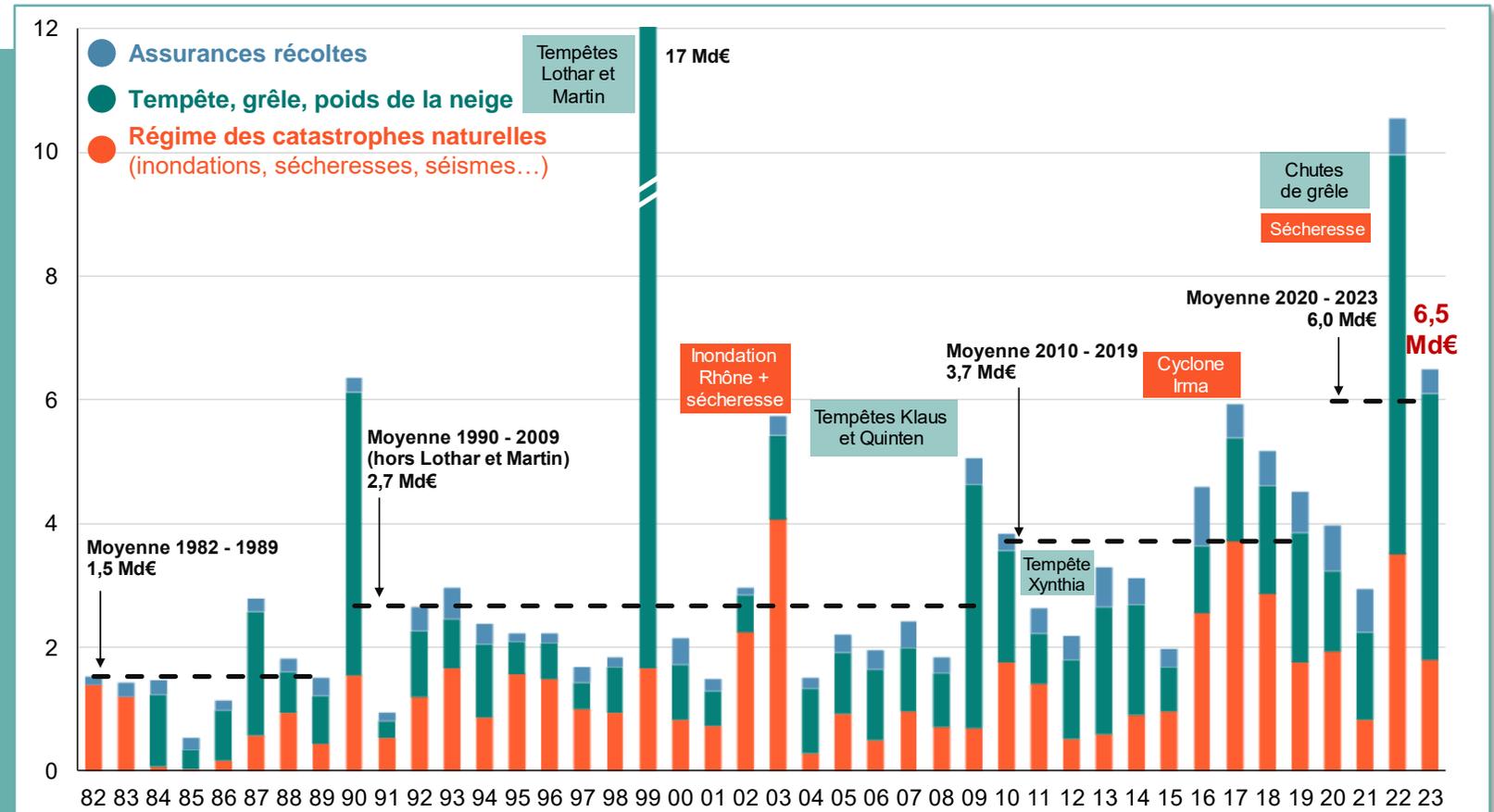
- Les émeutes urbaines à partir du 27 juin 2023 ont causé **plus de 17 000 sinistres**. Près de 43 % de la charge globale est portée par l'Île-de-France.
- La charge globale s'élève à 793 millions d'euros soit un coût moyen de près de 46 500 euros par sinistre.
- Le coût de ces sinistres survenus sur 8 jours est plus de trois fois supérieur à celui des 4 semaines d'émeutes de 2005 (209 millions d'euros¹) et du mouvement de plusieurs mois des gilets jaunes de 2018-2019 (256 millions d'euros¹).

... dans un
contexte de
dérèglement
climatique



Le coût des événements naturels en 2023 atteint 6,5 milliards d'euros...

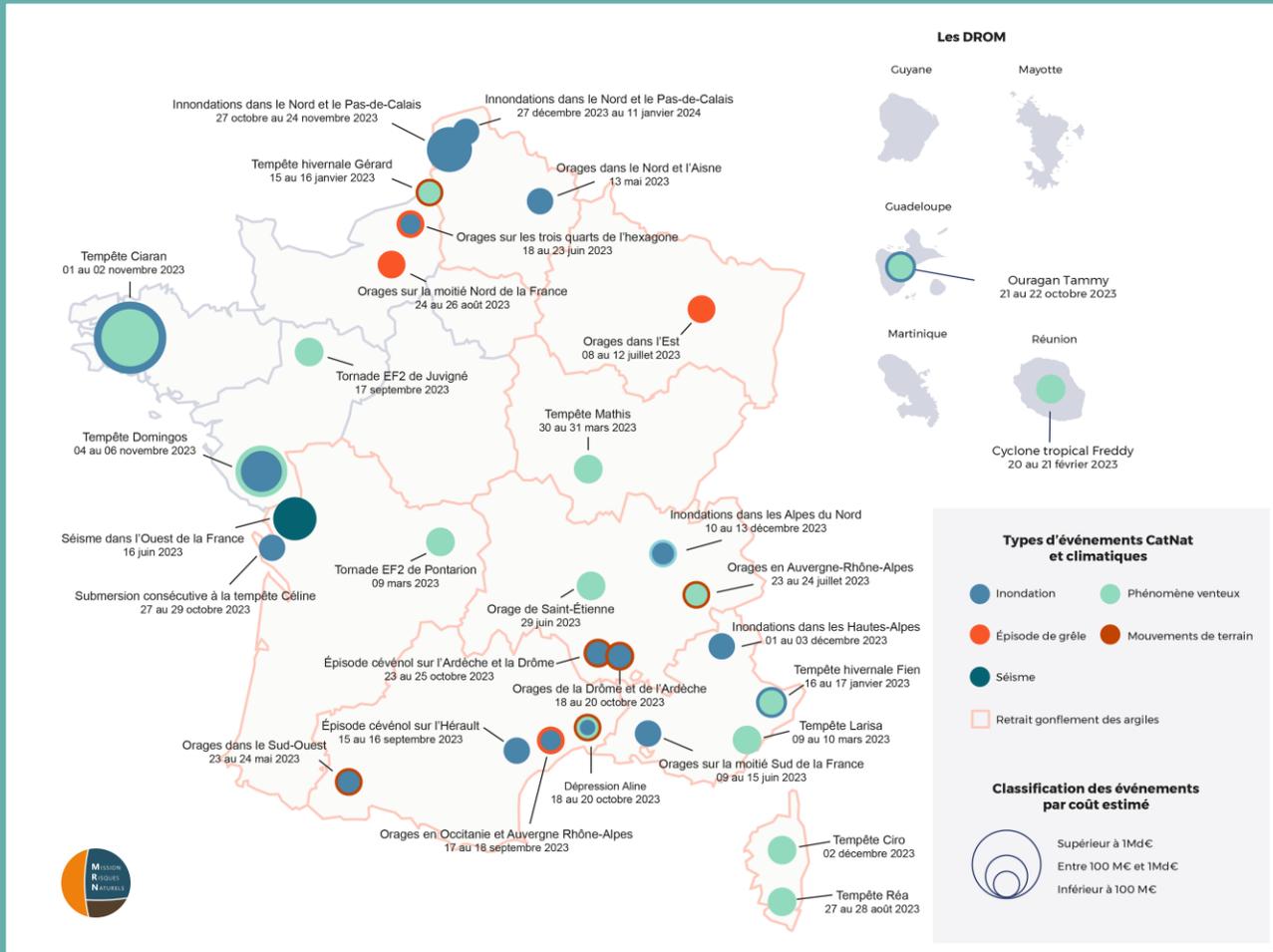
- ✓ À 6,5 milliards d'euros, l'année 2023 est la **troisième année la plus coûteuse** pour la profession après 1999 et 2022.
- ✓ L'année 2023 a été marquée par une série d'épisodes climatiques et un séisme d'ampleur :
 - plusieurs tempêtes dont Ciaran et Domingos ;
 - des inondations dans le Nord et le Pas-de-Calais au cours du second semestre ;
 - un séisme conséquent en Charente-Maritime et dans les Deux-Sèvres ;
 - d'importantes périodes de sécheresse.



COÛT DES SINISTRES CLIMATIQUES
(en milliards d'euros constants 2023)



BILAN DES PRINCIPAUX ÉVÉNEMENTS CAT NAT ET CLIMATIQUES 2023



... avec une grande diversité et fréquence des périls survenus

NOMBRE DE PHÉNOMÈNES RECENSÉS AU SEIN DES PRINCIPAUX ÉVÈNEMENTS

	Inondations ≥ 15 communes reconnues Cat Nat	Phénomènes venteux Rafales ≥ 150 km/h Tornades ≥ EF2	Épisodes de grêle Grêlons > 5 cm	Feux de forêt > 3 000 ha brûlés	Séismes Intensité EMS 98 ≥ 6 Magnitude Richter ≥ 5	Mouvements de terrain	Sécheresse Retrait gonflement des argilles > 1Md€
2023	14	15	5	0	1	7	1
2022	10	8	11	3	0	2	1
2021	13	4	5	1	0	5	0
2020	14	6	1	1	0	6	1
2019	9	11	5	0	1	4	1

Maximum depuis 2019

Source : Mission Risques Naturels.

54 % des Français sont conscients de l'importance des risques naturels mais seulement 34 % se sont préparés pour y faire face

Les français sont conscients de l'importance des risques naturels

54%

vs 58% en 2022

pour leur région



46%

vs 48% en 2022

pour leur zone d'habitation



Les français estiment fortement probable que leur zone d'habitation soit concernée par :



des canicules **75%** vs 80% en 2022



des orages **73%** = en 2022



des vagues de froid **50%** vs 55% en 2022



des inondations **39%** = en 2022

Le niveau de préparation des français pour affronter les risques naturels est relativement faible :



41%

se sont déjà informés sur les risques naturels qui peuvent exister dans leur zone d'habitation



34%

se sont déjà préparés pour faire face à des risques naturels



25%

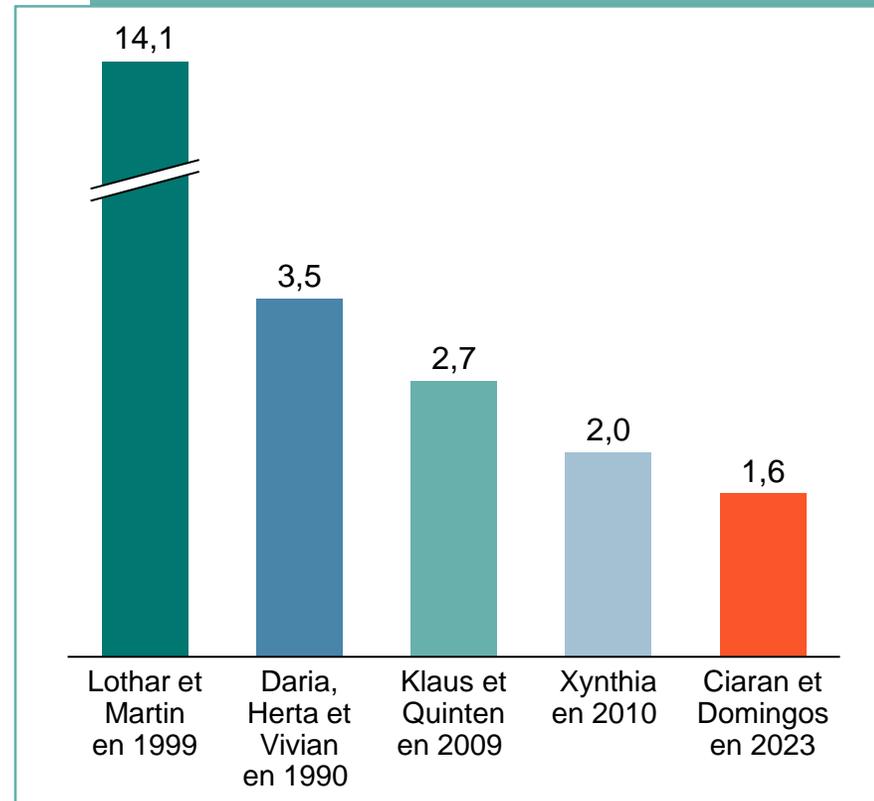
ont déjà aménagé leur logement

Baromètre 2023 « Les Français face aux risques naturels » d'Assurance Prévention

- À la veille de la Journée « Tous résilients face aux risques », le 13 octobre 2023, Assurance Prévention a publié les résultats du 3^e baromètre « Les Français face aux risques naturels ».
- Près de deux Français sur trois ne sont pas préparés pour faire face à un risque naturel. Ce chiffre montre la **nécessité de poursuivre les efforts en matière de prévention** face au risque de catastrophes naturelles.

Les tempêtes Ciaran et Domingos ont occasionné à elles seules 581 000 sinistres pour un coût de 1,6 milliard d'euros

- ✓ 88 % des sinistres concernent des logements de particuliers, 8 % concernent des biens professionnels, agricoles et de collectivités territoriales et enfin 4 % concernent des automobiles.
- ✓ En coût, **72 % concernent des logements des particuliers**, 25 % des biens professionnels, agricoles et de collectivités territoriales et 3 % des automobiles.
- ✓ Ciaran et Domingos se classent déjà en **5^e position des tempêtes les plus dévastatrices** en métropole.
- ✓ En Bretagne, il s'agit du deuxième épisode le plus sévère après l'ouragan d'octobre 1987.



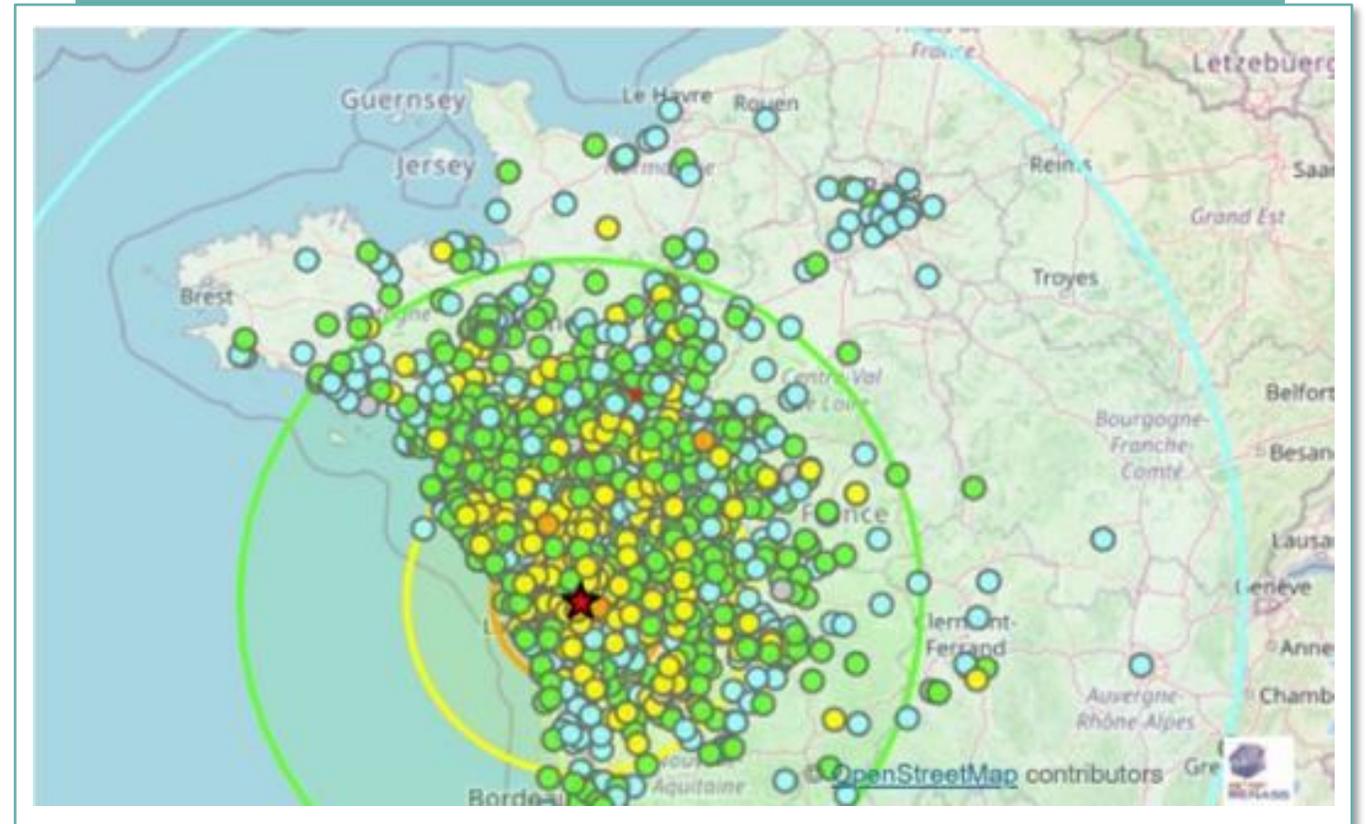
LES 5 TEMPÊTES LES PLUS SÉVÈRES EN FRANCE MÉTROPOLITAINE
(coût en milliards d'euros constants 2023)

Source : France Assureurs

4 ans après le séisme du Teil, le séisme de La Laigne a frappé 17 000 foyers

- ✓ Le séisme de La Laigne du 16 juin 2023 a causé près de 17 000 sinistres.
- ✓ La charge globale est estimée à **184 millions d'euros** soit un coût moyen de **11 000 euros par sinistre**.
- ✓ 36 communes ont été reconnues en état de catastrophe naturelle. À date plus de 600 communes n'ont pas été reconnues en état de catastrophe naturelle par la commission interministérielle.
- ✓ En 2019, le séisme du Teil a occasionné 18 570 sinistres pour une charge globale de 331 millions d'euros.

CARTE D'INTENSITÉ DU SÉISME DE LA LAIGNE



Source : Institut de Radioprotection et de Sûreté Nucléaire

Les inondations de novembre 2023 et janvier 2024 dans le Nord et le Pas-de-Calais ont occasionné plus de 40 000 sinistres pour un coût de 462 millions d'euros

- ✓ La charge globale est estimée à 462 millions d'euros soit un coût moyen de 11 000 euros par sinistre.
- ✓ Les assureurs ont annoncé des mesures exceptionnelles comme la **prise en charge des frais de relogement jusqu'à 6 mois**, en anticipant la loi Baudu ou encore ne pas appliquer une deuxième fois la franchise pour les habitations non réparées.
- ✓ Les sinistres des professionnels ne font pas l'objet d'une double franchise dès lors que les dommages n'ont pas encore été réparés.



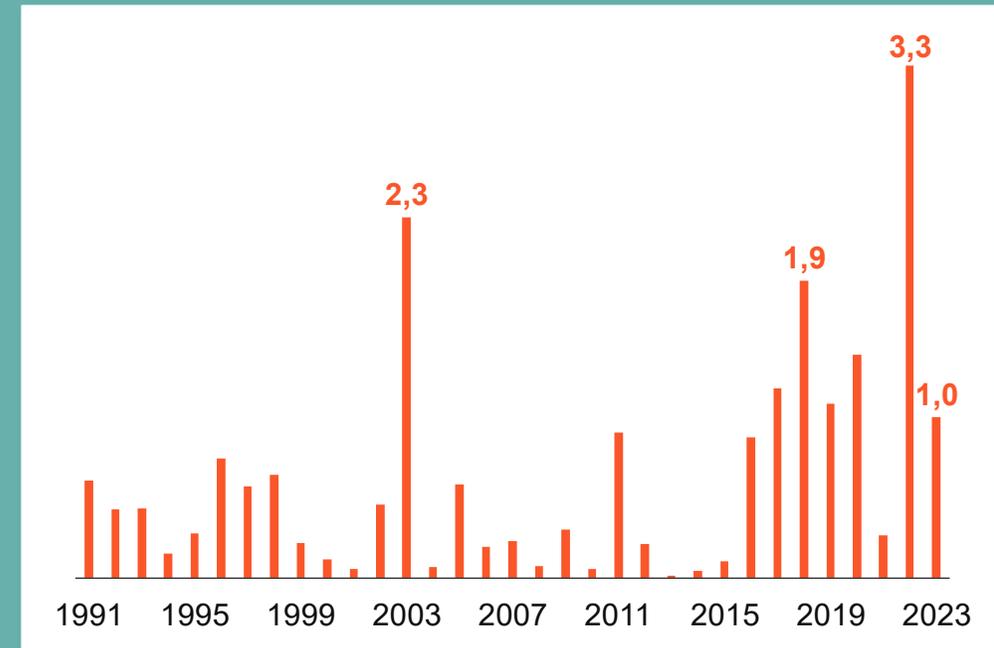
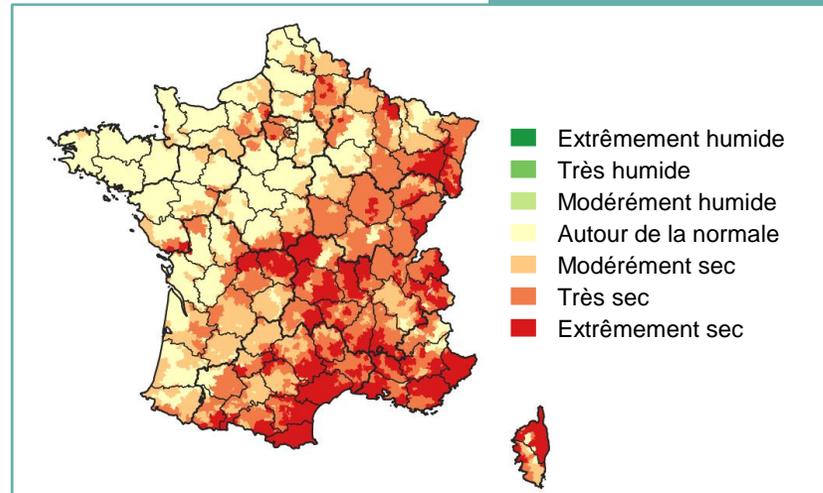
La moitié des Français ne sait pas comment réagir en cas d'inondation



- En octobre 2023, Assurance Prévention a publié **les résultats d'une étude scientifique** sur « La perception du risque de ruissellement » par les Français.
- L'inondation, notamment par ruissellement, est **un risque aggravé par le réchauffement climatique et l'artificialisation des sols** : les Français doivent s'y préparer.

2023 est également touchée par la sécheresse pour un coût d'1 milliard d'euros

- ✓ Plus de 5 000 communes ont été exposées à une sécheresse extrême en 2023.
- ✓ En septembre 2023, France Assureurs, CCR et la Mission Risques Naturels ont lancé **Initiative Sécheresse**, un projet visant à protéger les maisons face à la sécheresse.



HISTORIQUE DU COÛT DES SINISTRES DE SÉCHERESSE

(en milliards d'euros constants 2023)

INDICATEUR DE SÉCHERESSE DES SOLS 2023

(cumul à fin décembre)

En 2025, les taux de surprime des cotisations Cat Nat seront revus à la hausse pour faire face au déficit du régime légal

Le régime de catastrophes naturelles

- ✓ Les catastrophes couvertes sont définies par la loi
- ✓ Les franchises sont définies par la loi
- ✓ Des délais légaux à respecter par l'assuré et l'assureur

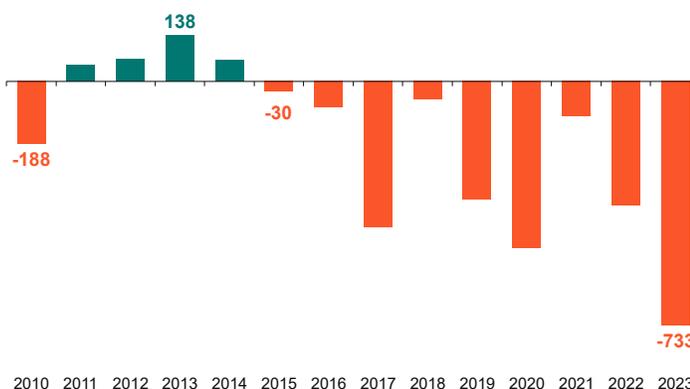


Taux Cat Nat : 12%
soit ~25€ / an en moyenne



Taux Cat Nat : 6%
soit ~3 € / an en moyenne

Résultat technique de la branche Cat Nat (en millions d'euros)



La branche Cat Nat est déficitaire pour la neuvième année consécutive.

	Taux de surprime actuel	Taux de surprime au 1 ^{er} janvier 2025	Estimation de l'impact annuel
Domage aux automobiles	6 % ¹	9 % ¹	+1,5 €
Domages aux biens des particuliers	12 %	20 %	+17 €
Domages aux biens des professionnels artisans ²	12 %	20 %	+39 €

Loi « Baudu » du 28.12.2021

- ✓ Prise en charge des frais de relogement dans le cadre du régime des catastrophes naturelles pour une durée maximale de 6 mois
- ✓ Suppression de la modulation de franchise hors collectivités territoriales et plafonnement de la franchise pour les petites entreprises
- ✓ Communication des rapports d'expertise définitifs aux assurés
- ✓ Prolongation des délais de déclaration de sinistres

Ordonnance dite « RGA » du 08.02.2023

- ✓ Prise en compte de sécheresses successives, des communes limitrophes et période de retour abaissée
- ✓ Limitation de l'indemnité des dommages aux bâtiments d'habitation principaux
- ✓ Affectation de l'indemnisation à la réparation effective des biens
- ✓ Encadrement de l'expertise au 01/01/2025

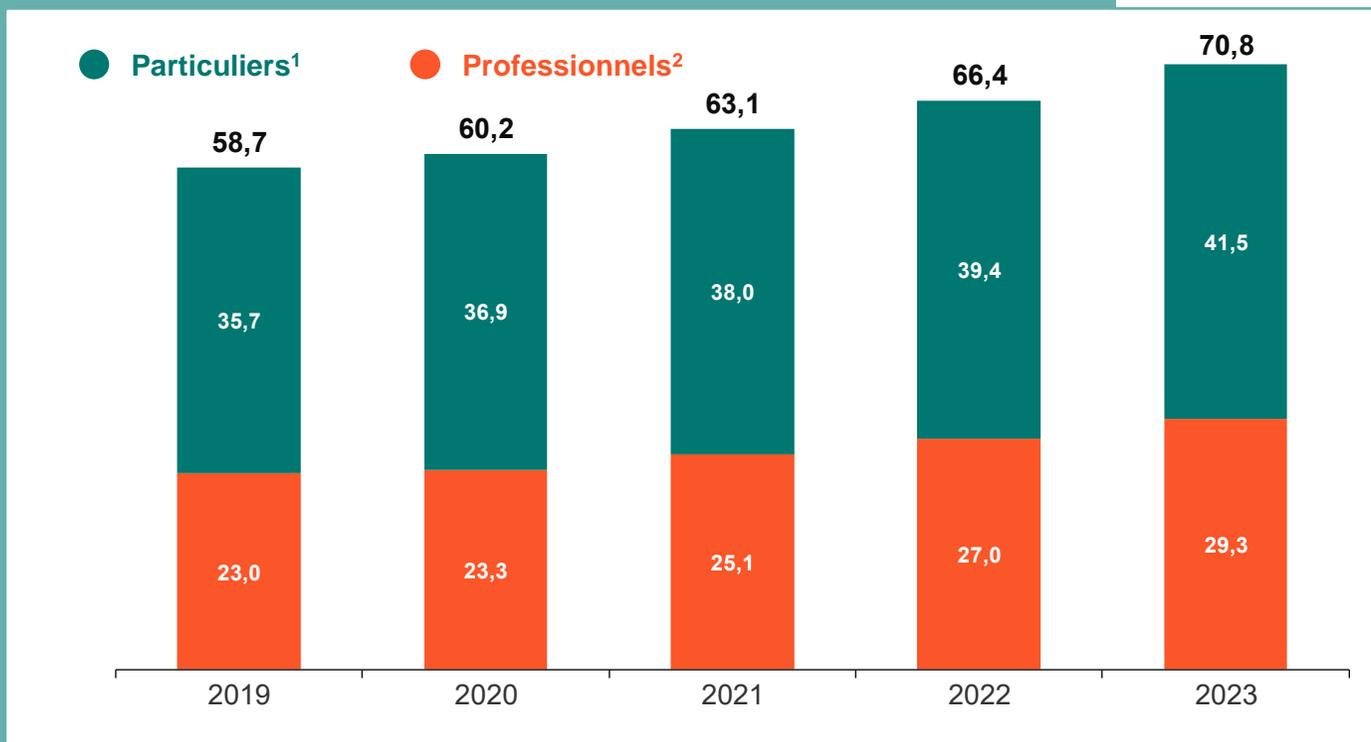
En synthèse





COTISATIONS

(Affaires directes, en milliards d'euros)



Les cotisations en assurance de dommages aux biens et de responsabilité progressent de +6,5 % en 2023 contre +6,4 % pour le PIB en France

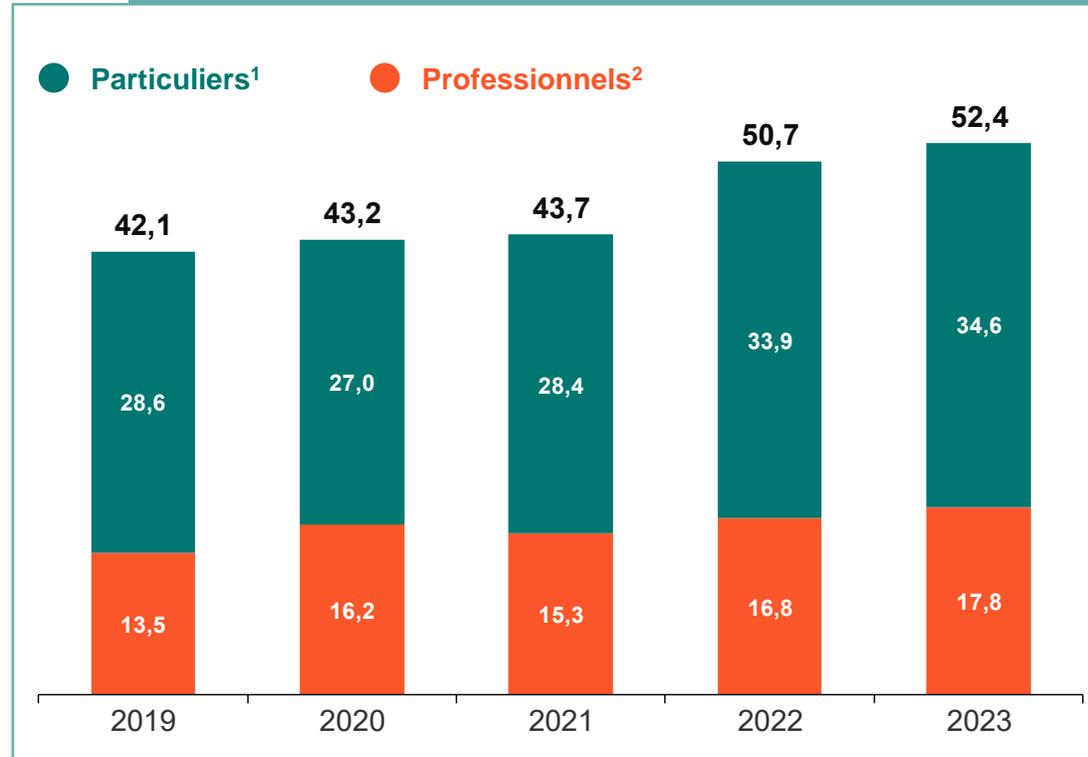
Source : France Assureurs.

¹ Dommages aux biens des particuliers, Automobile Cat Nat.

² Dommages aux biens des professionnels et agricoles, responsabilité civile générale, transports, construction, protection juridique, assistance, pertes pécuniaires diverses, crédit, caution.

Le résultat technique de l'assurance de biens se dégrade de 0,6 point

- ✓ Cette dégradation est quasiment la même pour les particuliers et les professionnels.
- ✓ **Le ratio combiné des assurances de biens et de responsabilité s'établit à 98,5 %**, en hausse de 0,6 point de pourcentage sur l'année :
 - pour les particuliers¹, il est de 102,9 % (+0,7 point de pourcentage par rapport à 2022) ;
 - pour les professionnels², il est de 92,3 % (+0,6 point de pourcentage par rapport à 2022).



PRESTATIONS
(Affaires directes, en milliards d'euros)

Source : France Assureurs.

¹ Dommages aux biens des particuliers, Automobile, Cat Nat.

² Dommages aux biens des professionnels et agricoles, responsabilité civile générale, transports, construction, protection juridique, assistance, pertes pécuniaires diverses, crédit, caution.

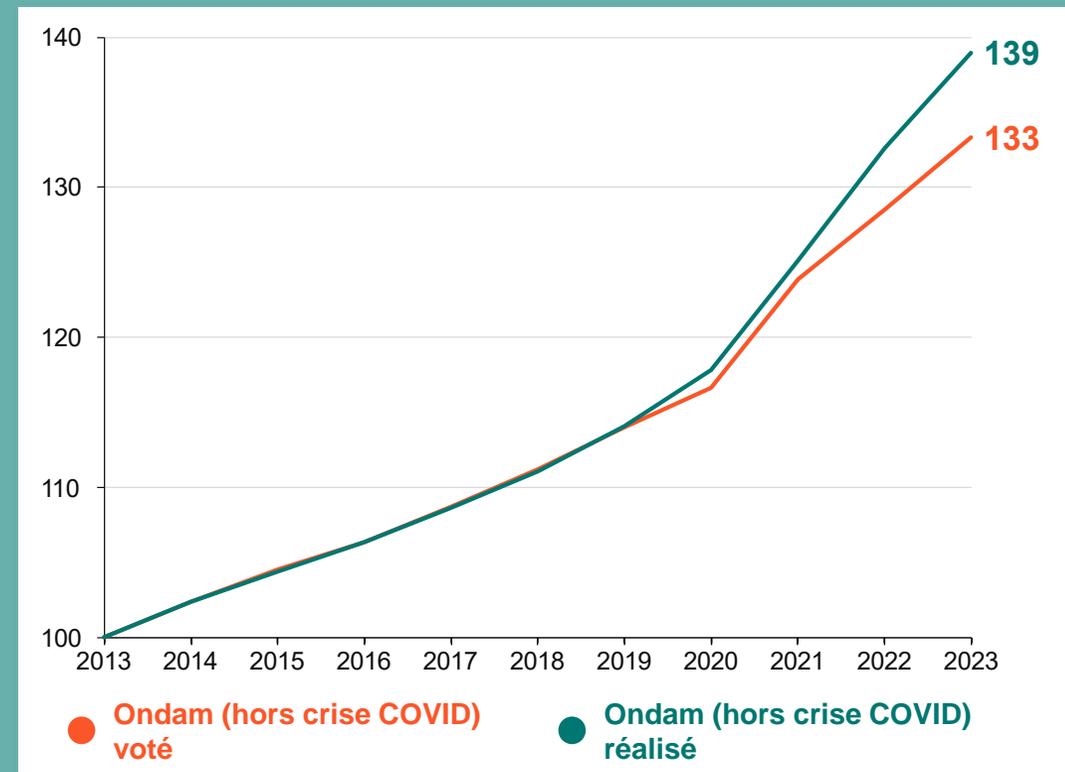
... dans un
contexte
d'augmentation
des dépenses de
santé



Depuis plusieurs années, l'Ondam réalisé est systématiquement supérieur à l'Ondam voté...

- ✓ L'ONDAM rassemble les dépenses prises en charge par l'Assurance maladie obligatoire.
- ✓ Sur la période 2019-2023, l'Ondam (hors crise COVID) a cru de +5,1 % en moyenne par an, contre une croissance de +4,0 % votée en LFSS.
- ✓ **En 2023, l'Ondam voté était de +3,7 % mais le réalisé a été de +4,8 %.**
- ✓ Pour 2024, l'Ondam voté est à +3,2 %. Les deux commissions des affaires sociales du Parlement ont dénoncé un niveau de l'Ondam « insincère » car sous-évalué.

ÉVOLUTION DE L'ONDAM (Base 100 en 2013)

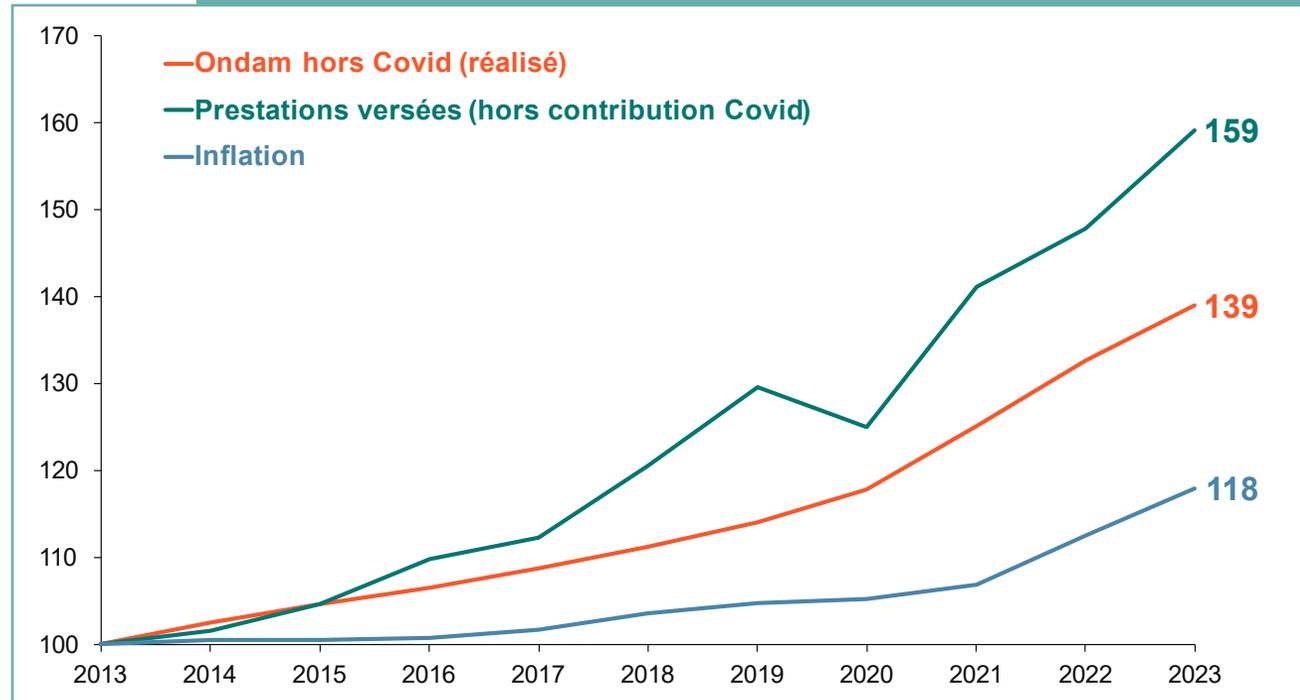


Source : France Assureurs.
Ondam = Objectif national de dépenses d'assurance maladie.

... et les dépenses des assureurs santé augmentent plus vite que l'Ondam réalisé

- ✓ L'Ondam ne traduit que partiellement l'évolution des prestations versées par les OCAM.
- ✓ Par exemple en optique, la croissance des remboursements réalisés par les OCAM a été entre 2019 et 2022 de +9 % (vs - 4 % de remboursement de l'AMO sur le même périmètre).

CROISSANCE DE L'ONDAM¹ ET DES PRESTATIONS VERSÉES PAR LES ASSUREURS
(Base 100 en 2013)



Sources : Drees, PLFSS, France Assureurs, Insee.

¹ Ondam = Objectif national de dépenses d'assurance maladie.



MESURES NOUVELLES AU 30 JUIN 2023 ET IMPACTANT L'ASSURANCE SANTÉ EN 2023-2024

Libellé de la mesure	Texte	Impact 2023	Impact 2024
a- Consultation des médecins généralistes de 25,0 € à 26,5 €	Règlement arbitral	21 M€	82 M€
b- Augmentation de différents actes médicaux / paramédicaux (après déduction des mesures d'économies prévues)	Conventionnel	-	113 M€
c- Transfert de dépenses en dentaire se manifestant par la prise en charge à hauteur de 40 % (contre 30 %) des soins dentaires depuis le 15/10/2023	Arrêté du 12/10/2023	104 M€	394 M€
d- Augmentation des Tarif Nationaux Journaliers de Prestation à l'hôpital	Réglementaire (29 mars 2023)	83 M€	100 M€
e- Autres mesures dont négociation avec les laboratoires d'analyse, etc.	Légal, réglementaire et conventionnel		- 72 M€
f- Reprise de la négociation avec les médecins et les pharmaciens	Conventionnel		} 400 M€ ?
g- Extension du 100% santé	Réglementaire		

Sources : CNAM, DSS, France Assureurs.

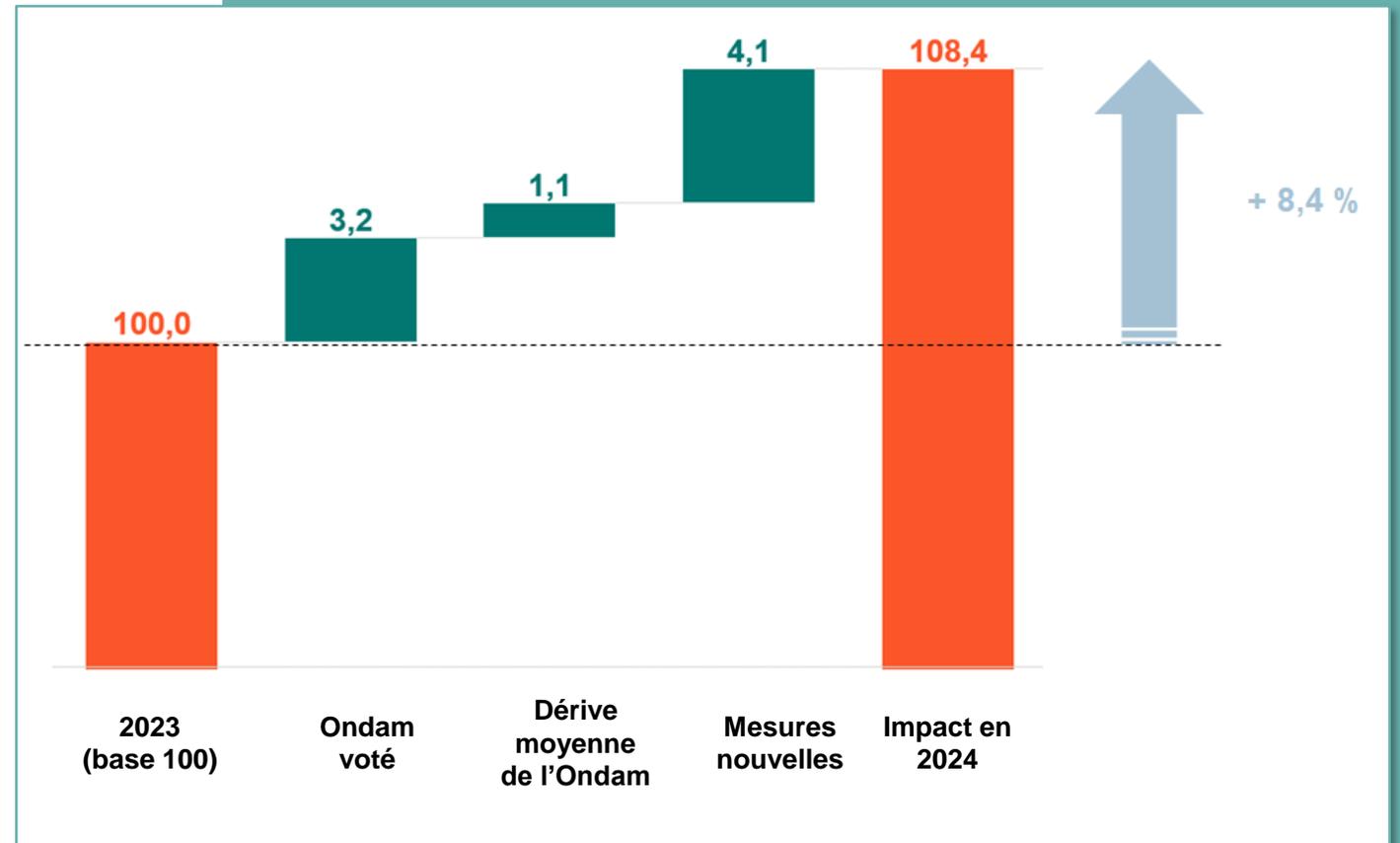
L'ensemble des mesures nouvelles représente 1,2 milliard d'euros de dépenses additionnelles

Les mesures impactent les cotisations des complémentaires santé :

- ✓ *via* l'augmentation de différents actes médicaux / paramédicaux (après déduction des mesures d'économies prévues) ;
- ✓ le transfert de dépenses en dentaire se manifestant par la prise en charge à hauteur de 40 % (contre 30 %) des soins dentaires depuis le 15/10/2023 ;
- ✓ l'augmentation des Tarifs Nationaux Journaliers de Prestation à l'hôpital.

La dérive des dépenses de santé conjuguée à des mesures nouvelles a un impact direct sur les cotisations des complémentaires santé

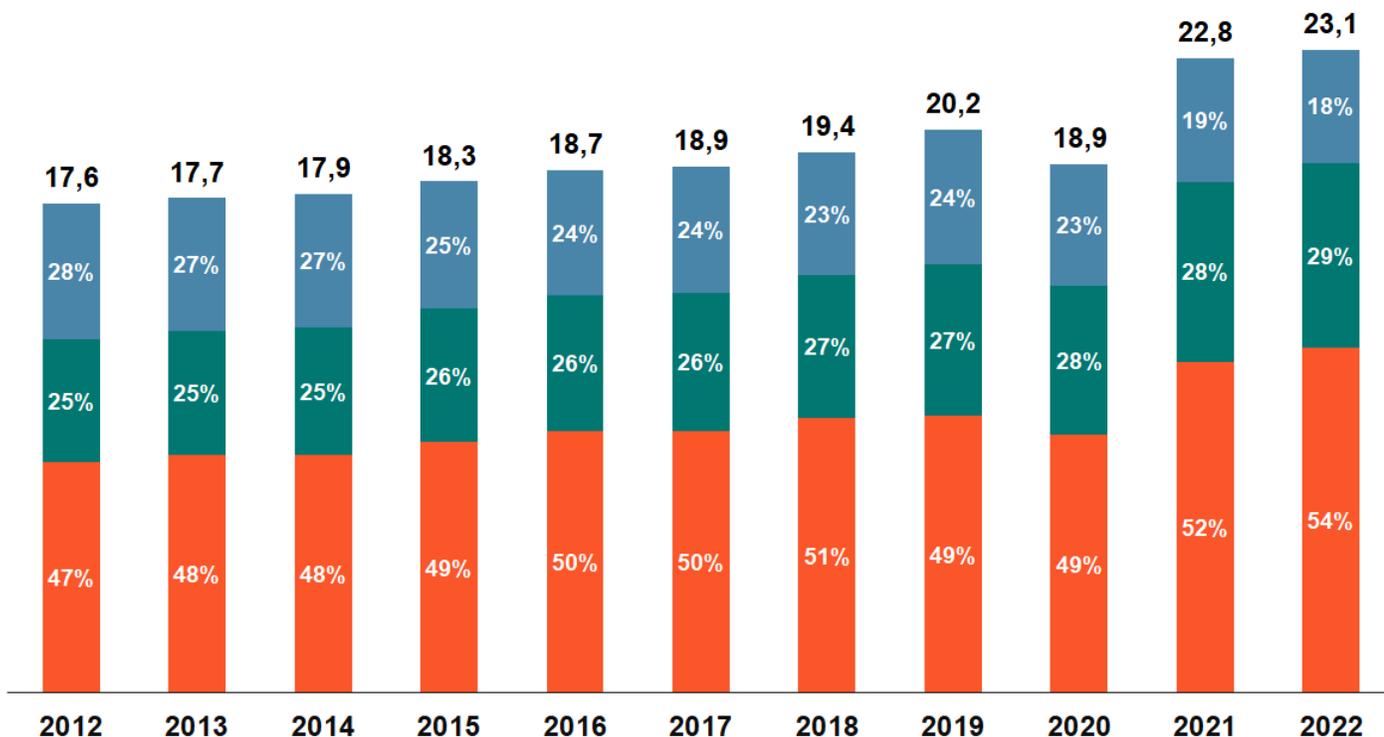
- ✓ Les décisions sont connues en 2023 mais ne peuvent pas être incluses dans les cotisations 2023, définies en 2022.
- ✓ Les montants d'impact en 2023 sont donc reportés sur l'équilibre économique de 2024, tout comme l'impact 2024 des mesures 2023.
- ✓ Selon la Drees, le résultat technique des complémentaires santé en 2021 et 2022 est « quasi-nul ».
- ✓ **Une entreprise d'assurance doit être suffisamment rentable pour être solvable** au regard du code des assurances. En effet, seul un résultat positif peut alimenter les fonds propres.





DÉPENSES EN OPTIQUE, AUDIOLOGIE ET DENTAIRE (en milliards d'euros)

● Organismes complémentaires ● Assurance Maladie Obligatoire ● Reste à charge des ménages



Sources : Drees, HCAAM (2013).

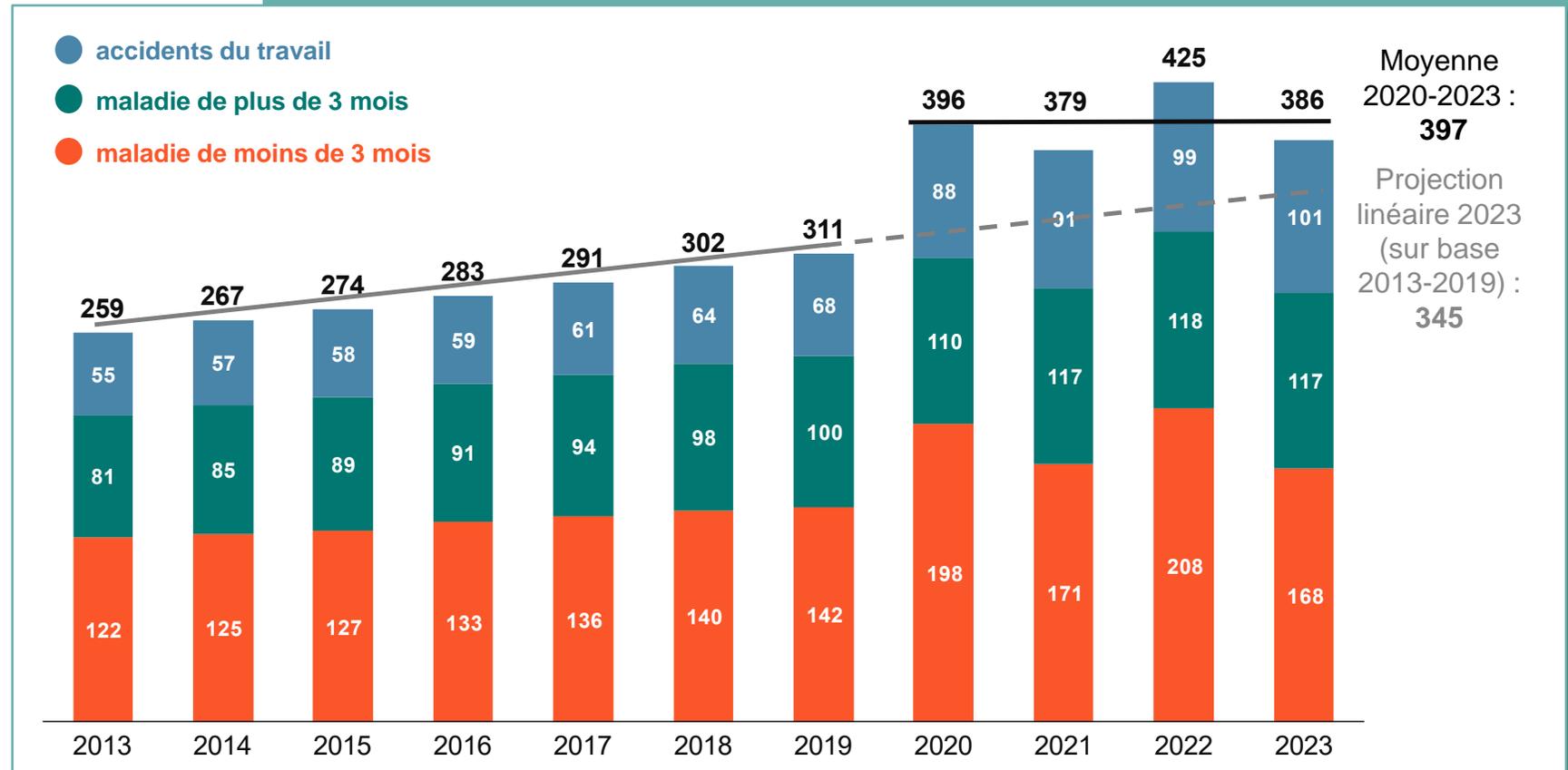
Les assureurs santé réduisent le reste à charge des Français en optique, audiologie et dentaire

- ✓ Les complémentaires santé ont pris en charge **12,4 milliards d'euros** au titre des dépenses en optique, audiologie et dentaire en 2022, soit 54 % du coût total.
- ✓ **Les complémentaires santé sont les premiers financeurs** dans les trois domaines (**dentaire, optique, audiologie**) dont les dépenses totales ont augmenté de +31 % en dix ans mais de +50 % pour les OCAM.
- ✓ **Le reste à charge des ménages recule de 10 points de pourcentage** sur les dix dernières années.

Le nombre de jours d'arrêts de travail reste supérieur de 24 % à son niveau d'avant la crise sanitaire

✓ Selon le baromètre AXA, on constate **une hausse de plus de 50 % du taux d'absentéisme chez les jeunes de moins de 30 ans** entre 2019 et 2022. Les arrêts pour motif psychologique sont la première cause d'arrêts de longue durée.

NOMBRE DE JOURS D'ARRÊTS DE TRAVAIL PRIS EN CHARGE PAR LA SÉCURITÉ SOCIALE (en millions)





Assurance Prévention s'est mobilisée en faisant

- 1 Un guide pratique**
 - ✓ Des conseils concrets et des informations pour acquérir les bons réflexes et éviter les risques de l'été
 - ✓ Des jeux et quiz à partager en famille
- 2 Une journée de sensibilisation pour le grand public**
 - ✓ Cible : les enfants et leurs parents
 - ✓ Sur les loisirs de plein air : baignade, jardinage, jeux, bricolage...
 - ✓ Avec des mises en situation pédagogiques et ludiques par des comédiens



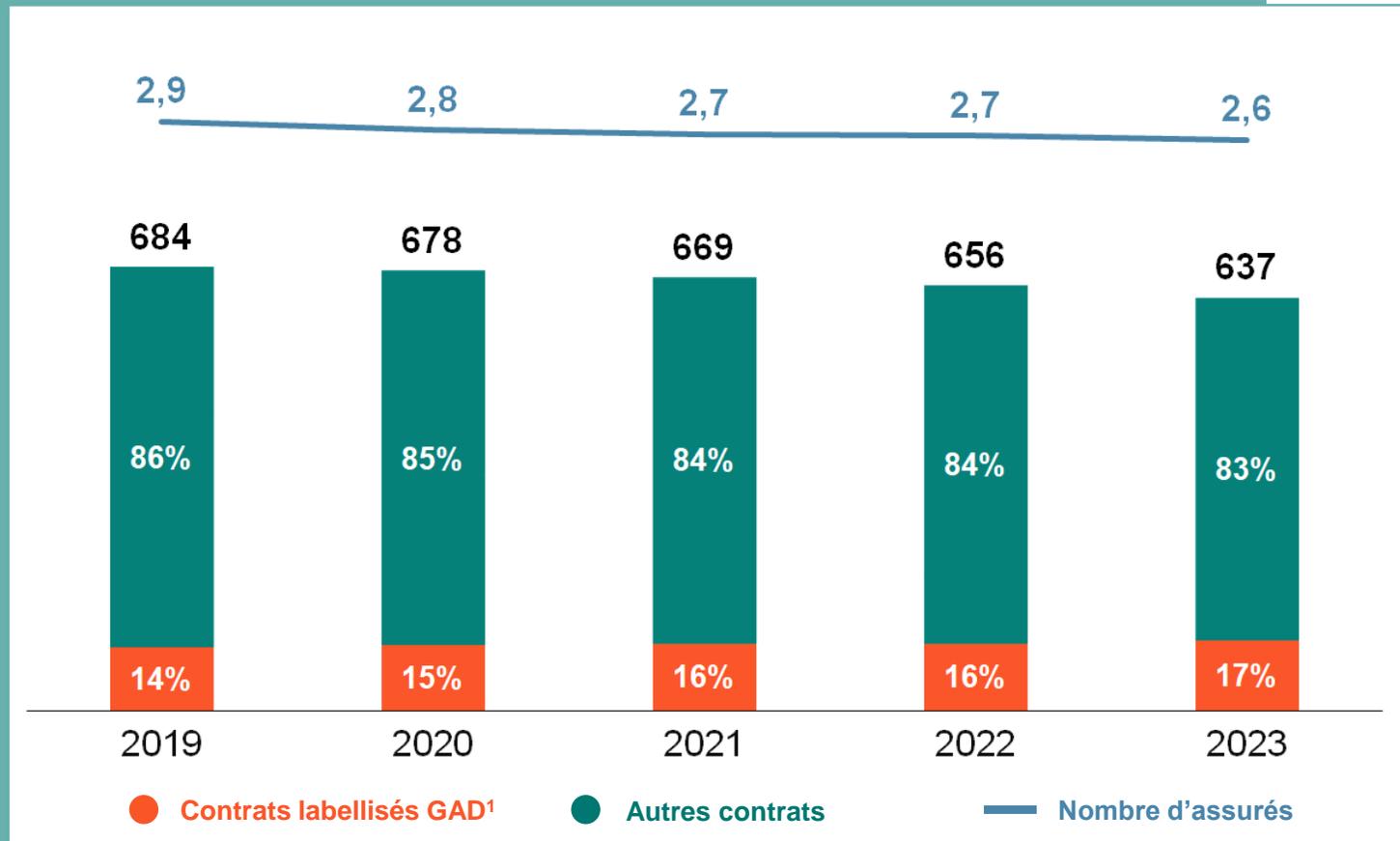
- ✓ 8 Français sur 10 pensent être bien informés des risques des activités en extérieur... mais les bons réflexes ne sont pas tous acquis !
- ✓ 25 % des accidents se produisent lors d'activité de plein air : Assurance Prévention a sensibilisé les familles aux risques des activités en extérieur.

Après avoir atteint un plafond de verre, le marché de l'assurance dépendance se contracte



COTISATIONS ET NOMBRE D'ASSURÉS DES CONTRATS DÉPENDANCE

(en millions d'euros et en millions de personnes)



- ✓ Fin janvier 2024, le Comité consultatif du secteur financier (CCSF) a recommandé la **création d'un « contrat dépendance solidaire »**.
- ✓ Cette recommandation, adoptée lors de la séance plénière du 16 janvier 2024, est une contribution à la réflexion nécessaire sur **le financement du reste à charge de la dépendance liée à l'âge**.
- ✓ Le rapport Libault de la concertation Grand âge et autonomie remis en 2019 évalue le besoin de financement annuel additionnel à **environ 10 milliards d'euros à horizon 2030**.

En synthèse



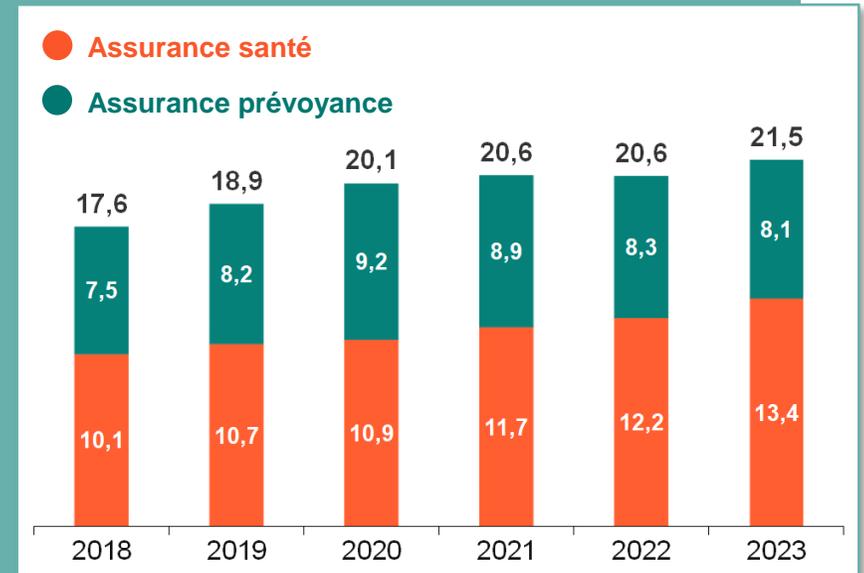
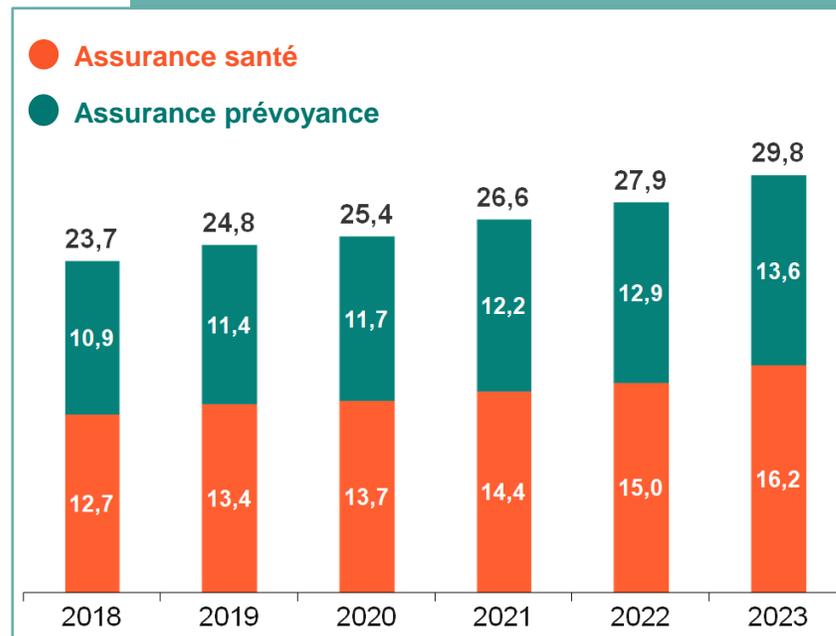
En santé et prévoyance, cotisations et prestations progressent en moyenne de 4 à 5 % par an



- ✓ Le rapport 2023 sur la situation financière des organismes complémentaires signale l'équilibre économique fragile des OCAM, « **Les résultats techniques en santé ont été, en moyenne, à l'équilibre en 2022, comme en 2021** ».
- ✓ Les assureurs santé, acteurs privés, ne peuvent se permettre d'être en déficit.

COTISATIONS EN ASSURANCE SANTÉ ET PRÉVOYANCE

(en milliards d'euros)



PRESTATIONS EN ASSURANCE SANTÉ ET PRÉVOYANCE

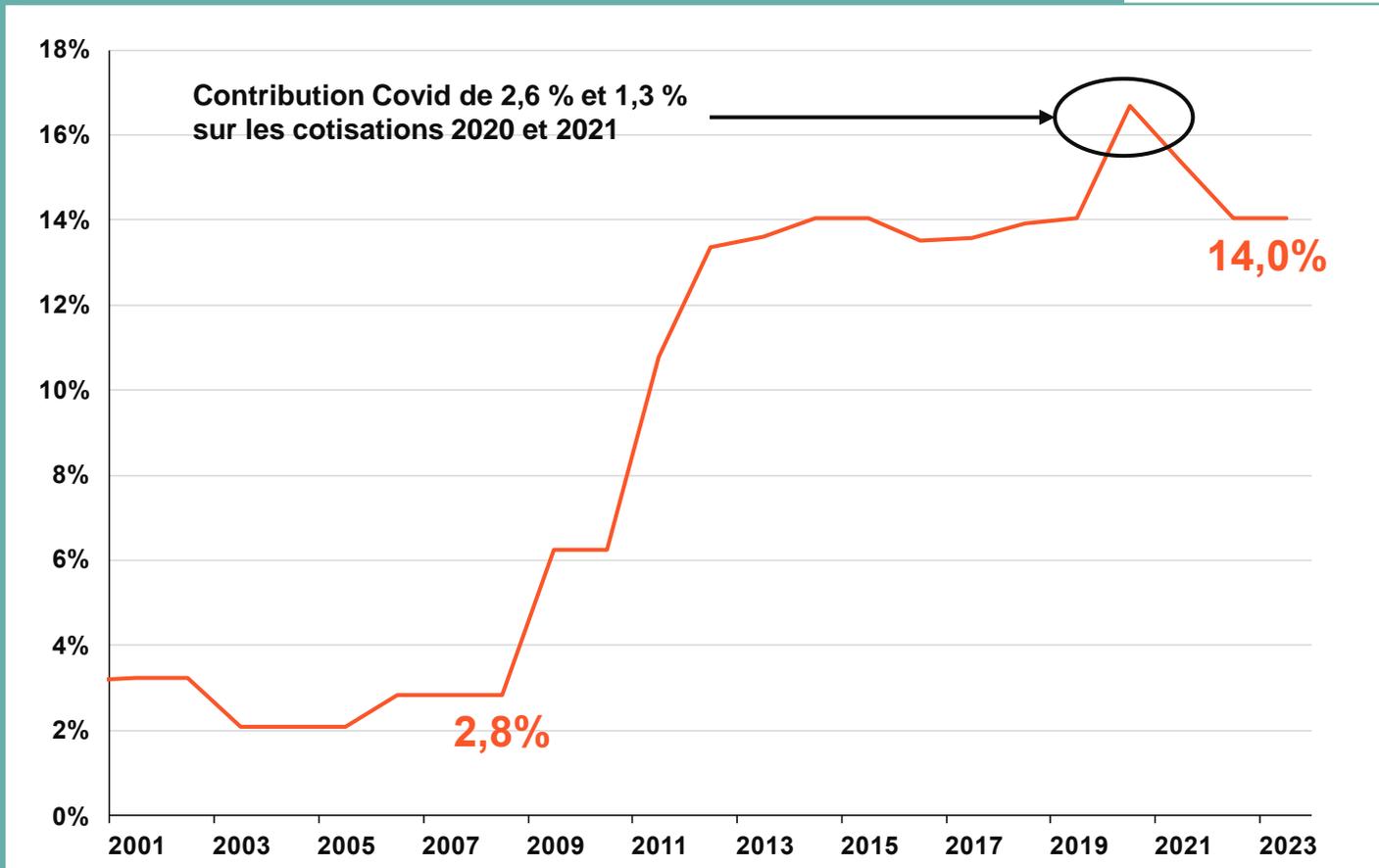
(en milliards d'euros)

Source : France Assureurs.
Note : Affaires Directes, entreprises régies par le Code des assurances.



NIVEAU DES TAXES ET CONTRIBUTIONS SUR LES CONTRATS D'ASSURANCE SANTÉ (en pourcentage de la cotisation hors taxe)

En assurance santé, le niveau de taxation a fortement progressé depuis 20 ans



- ✓ En France, les contrats d'assurance santé sont taxés à 14 % en moyenne, tandis qu'ils sont exemptés en Allemagne, taxés à 0,15 % en Espagne et taxés à 2,5 % en Italie¹.
- ✓ Plusieurs taxes et contributions grèvent le contrat santé comme la TSA et la contribution forfait patientèle médecin.
- ✓ Le doublement de la franchise médicale à partir du 1^{er} mars 2024 renchérit également le reste à charge des patients.

Source : France Assureurs.

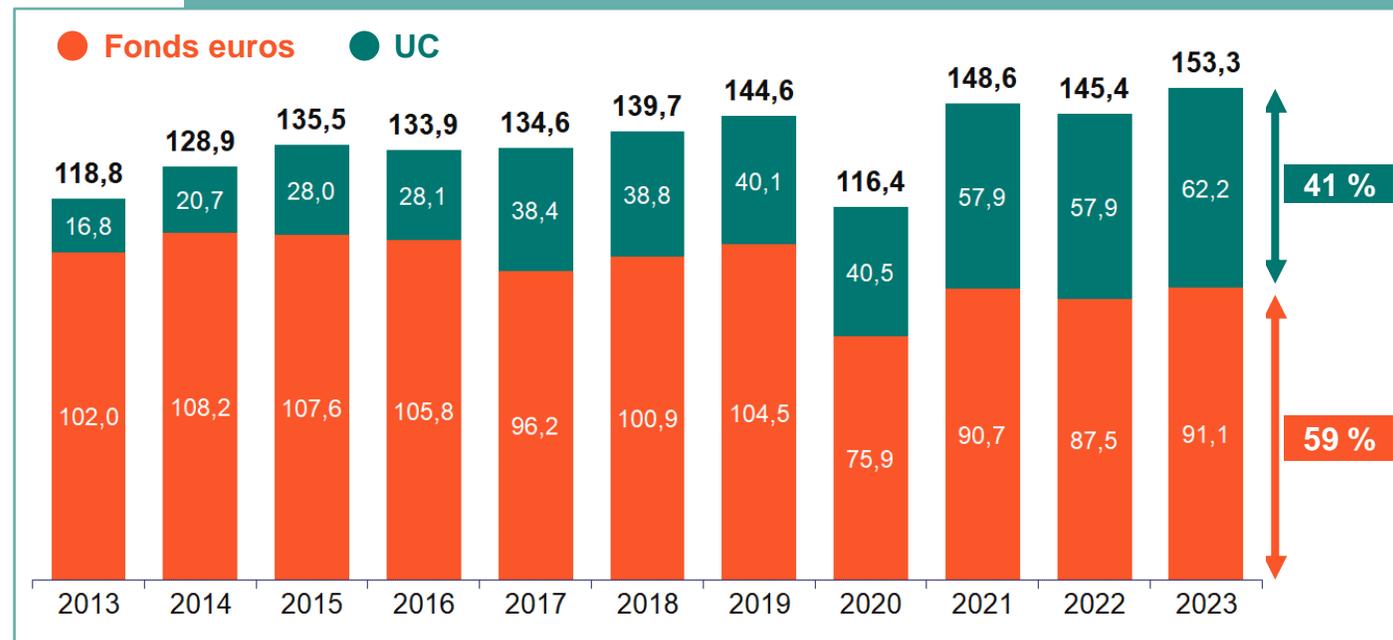
¹ Insurance Europe - Indirect taxation on insurance contracts in Europe – 2023.

Grâce à
l'assurance
vie des
Français...



En 2023, l'assurance vie a démontré toute sa résilience, avec des cotisations qui dépassent pour la première fois le seuil des 150 milliards d'euros...

- ✓ Les cotisations sont en hausse de **+5,4 %** sur l'année.
- ✓ Elles progressent sur le compartiment en UC (+7,5 %) mais également sur les fonds euros (+4,1 %).
- ✓ Avec près de 40 % de ménages détenteurs, l'assurance vie est un produit d'épargne populaire : 53 % des agriculteurs et 30 % des ouvriers détiennent une assurance vie selon l'Insee.
- ✓ L'encours moyen d'un contrat d'assurance vie est de 34 000 euros. 43 % des contrats ont un encours inférieur à 5 000 euros.

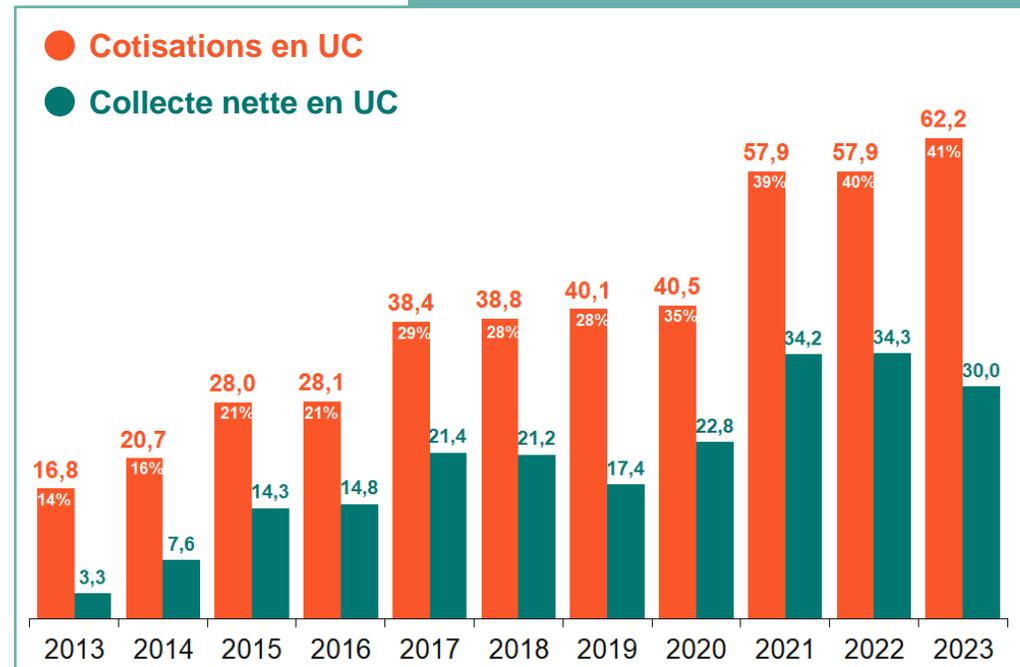
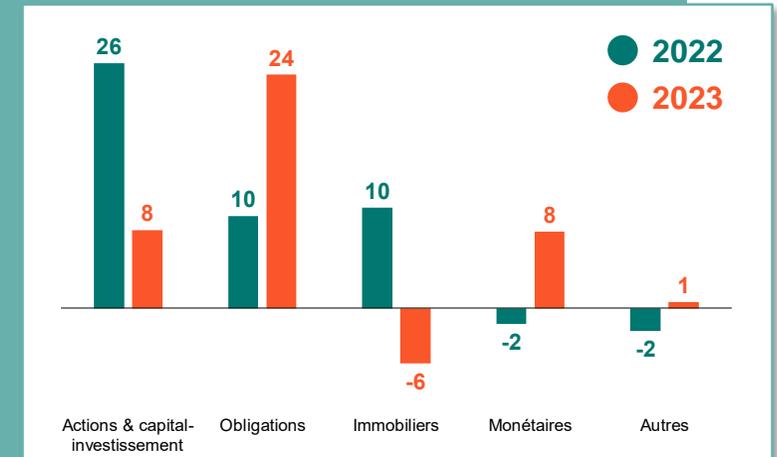


COTISATIONS (en milliards d'euros)

... avec une part en UC qui atteint un niveau historique de 41 %,...

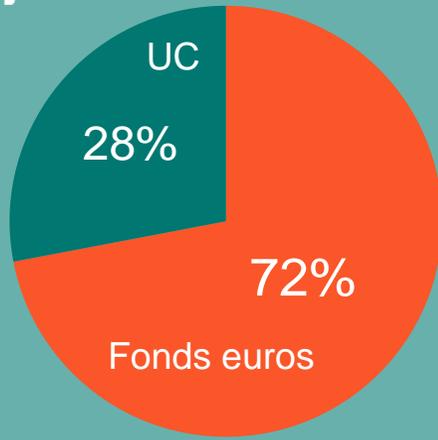
- ✓ La part des UC dans l'ensemble des cotisations est en légère hausse par rapport à 2022.
- ✓ La part en UC progresse constamment depuis 10 ans. Cette évolution répond au besoin d'une plus grande diversification exprimée par les épargnants.
- ✓ En 2023, les Français ont privilégié les UC obligataires et, dans une moindre mesure, les UC monétaires et actions.

FLUX NET EN UC
(en milliards d'euros)



COTISATIONS ET COLLECTE NETTE EN UC

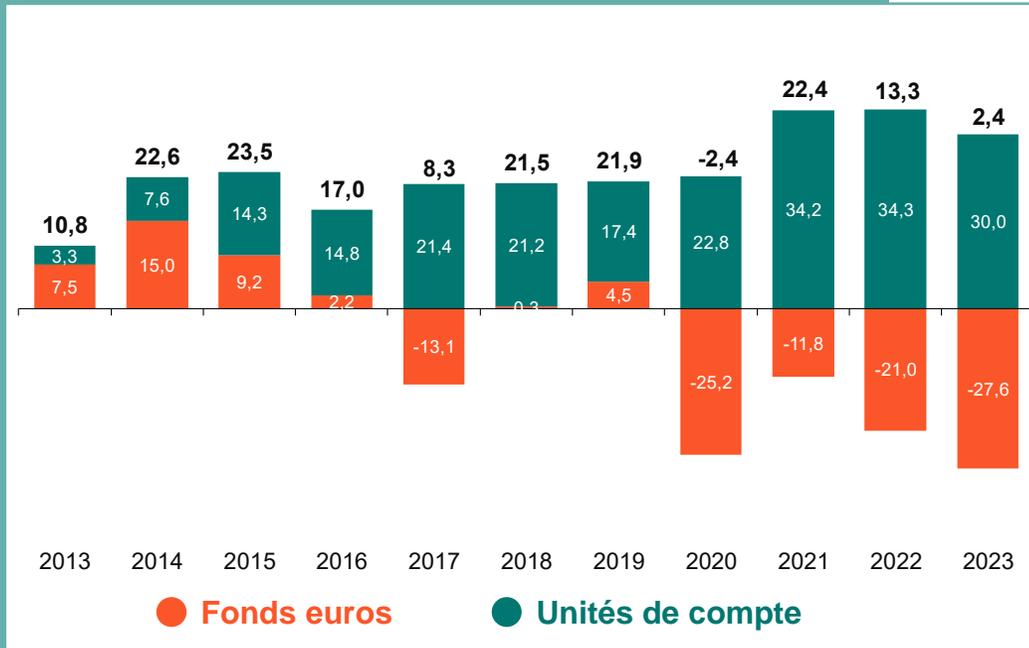
(en milliards d'euros et part dans l'ensemble des cotisations en %)



ENCOURS AU
31/12/2023

1 923
milliards d'euros

... avec une collecte nette qui se maintient en territoire positif, et un encours 2023 qui dépasse pour la première fois le seuil de 1 900 milliards d'euros



COLLECTE
NETTE

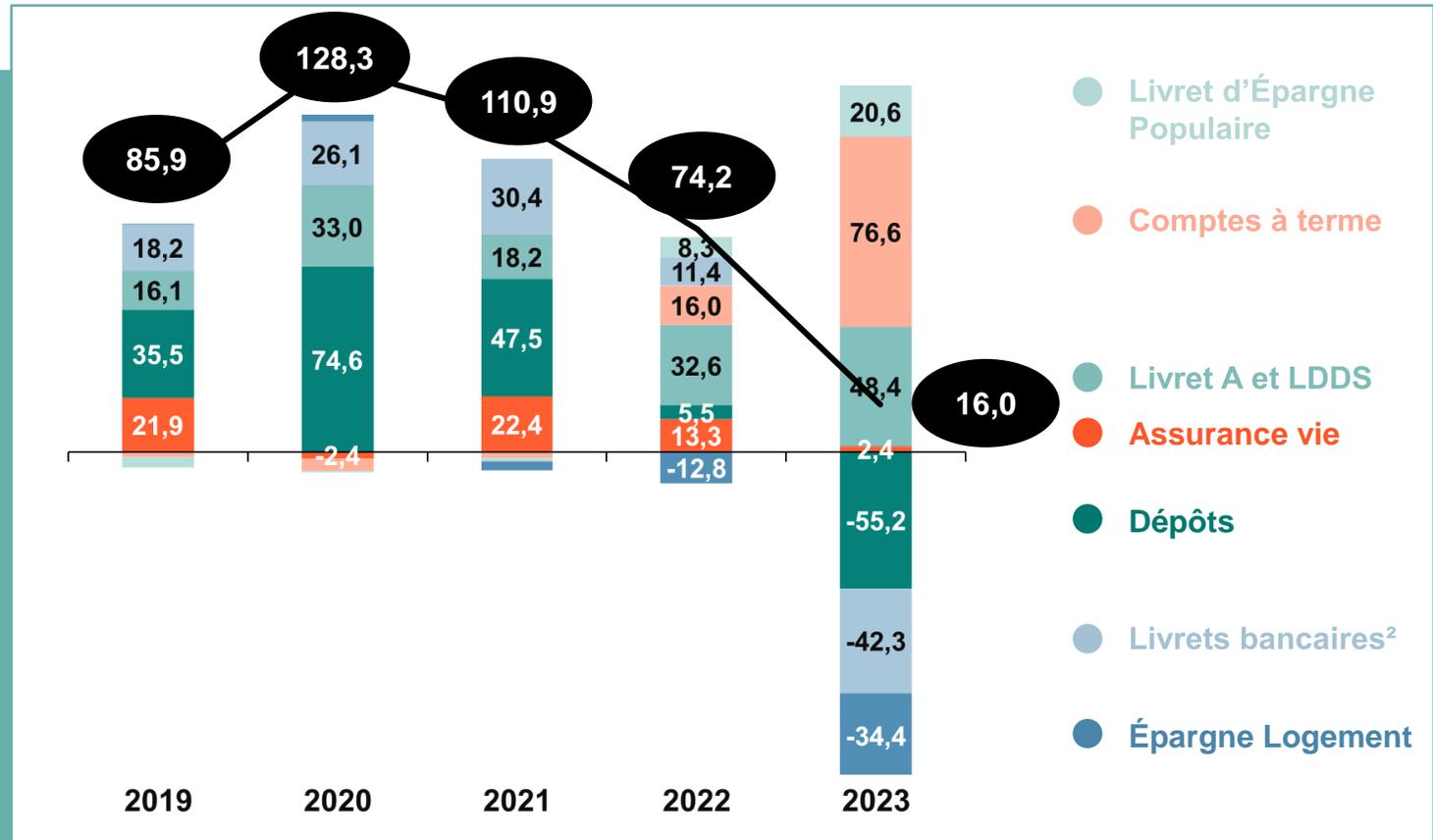
(en milliards d'euros)

- ✓ La décollecte du fonds euros s'explique principalement par des cotisations à 41 % en UC couplées à des prestations provenant d'un stock composé d'UC à hauteur de 28 %.
- ✓ La remontée des taux obligataires renforce l'attractivité du fonds euros.

Dans un environnement concurrentiel recomposé, l'assurance vie conserve sa part de marché



- ✓ En 2023, le taux d'épargne des ménages est égal à 17,6 % du revenu disponible brut, après 17,5 % en 2022.
- ✓ Les comptes à terme enregistrent une collecte record au détriment des dépôts et des livrets bancaires. 75 % de cette collecte nette correspond à des placements de moins de 2 ans.
- ✓ L'assurance vie conserve en 2023 sa part de marché d'environ **15-20 % au sein des principaux placements financiers.**



FLUX NET D'EPARGNE¹
(en milliards d'euros)

Sources : France Assureurs, Banque de France.

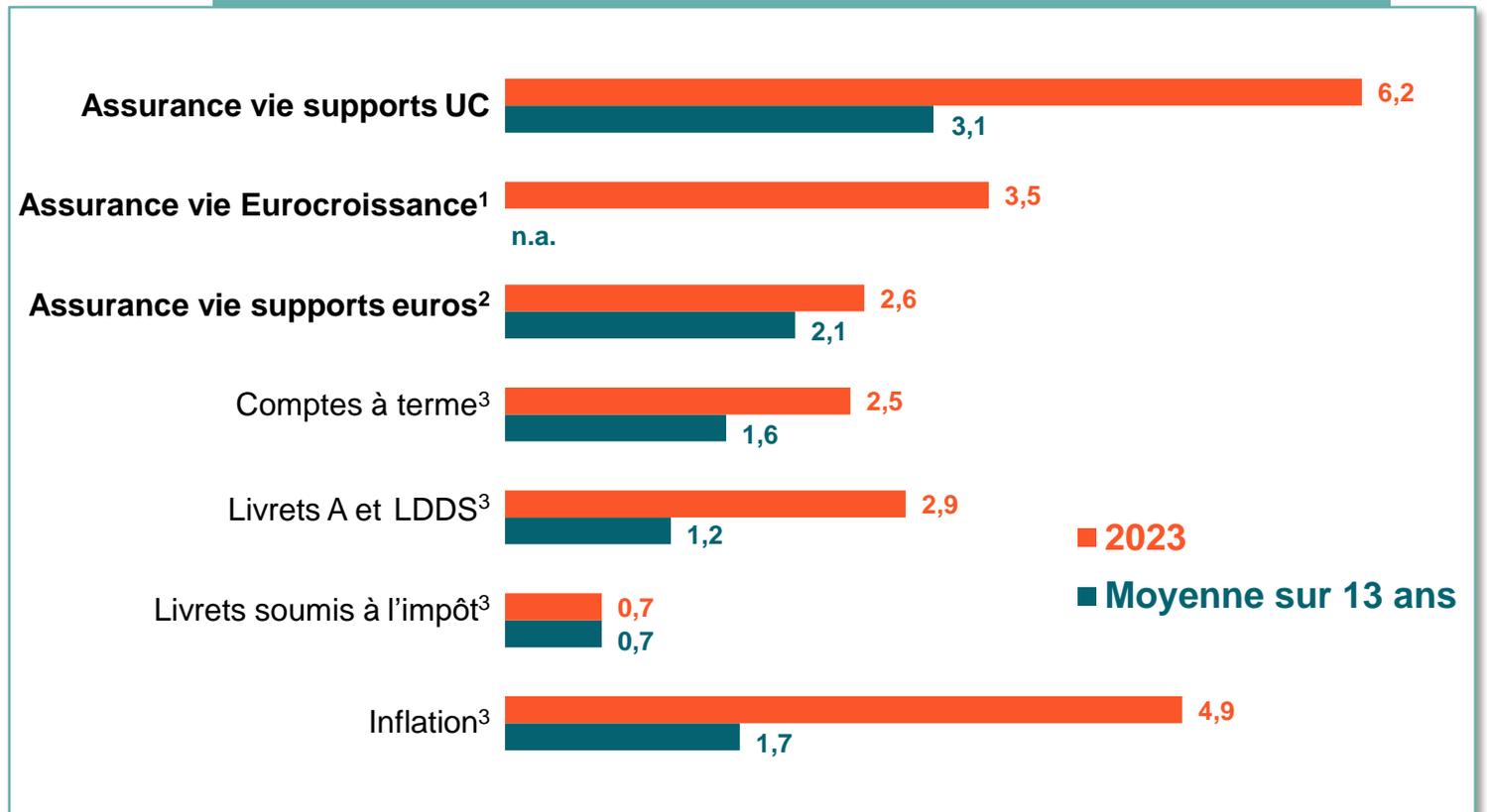
¹ Hors titres et hors intérêts.

² Livrets ordinaires, Livrets Jeunes et Plan d'Épargne Populaire, autres placements à échéance.

En 2023, le rendement de l'assurance vie reste compétitif et supérieur sur le long terme...

- ✓ La durée moyenne d'un contrat en assurance vie est de **13 ans**.
- ✓ **Sur le long terme**, depuis 2010, **les contrats d'assurance vie** offrent une performance supérieure à celle **du livret A**.
- ✓ La diversification de l'épargne, en investissant dans des UC, permet d'espérer un **rendement supérieur sur le long terme**.

TAUX DE RENDEMENT ANNUEL MOYEN NET DE FRAIS (en %)



Sources : Banque de France, France Assureurs, Insee.

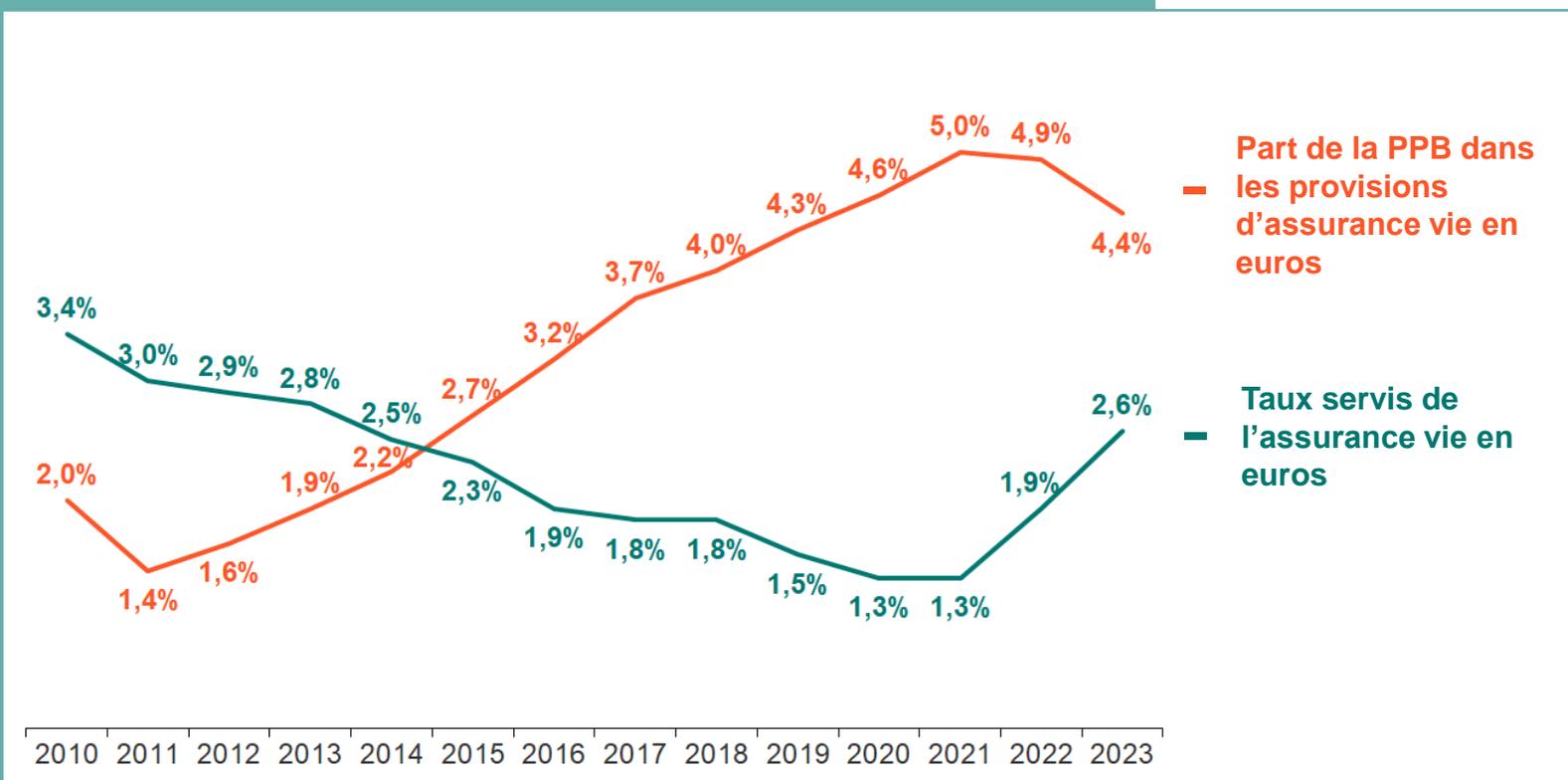
¹ la création de fonds eurocroissance en 2014 n'offre pas le recul suffisant pour établir une moyenne sur 13 ans.

² Assurance vie et capitalisation – contrats individuels.

³ Moyenne annuelle.



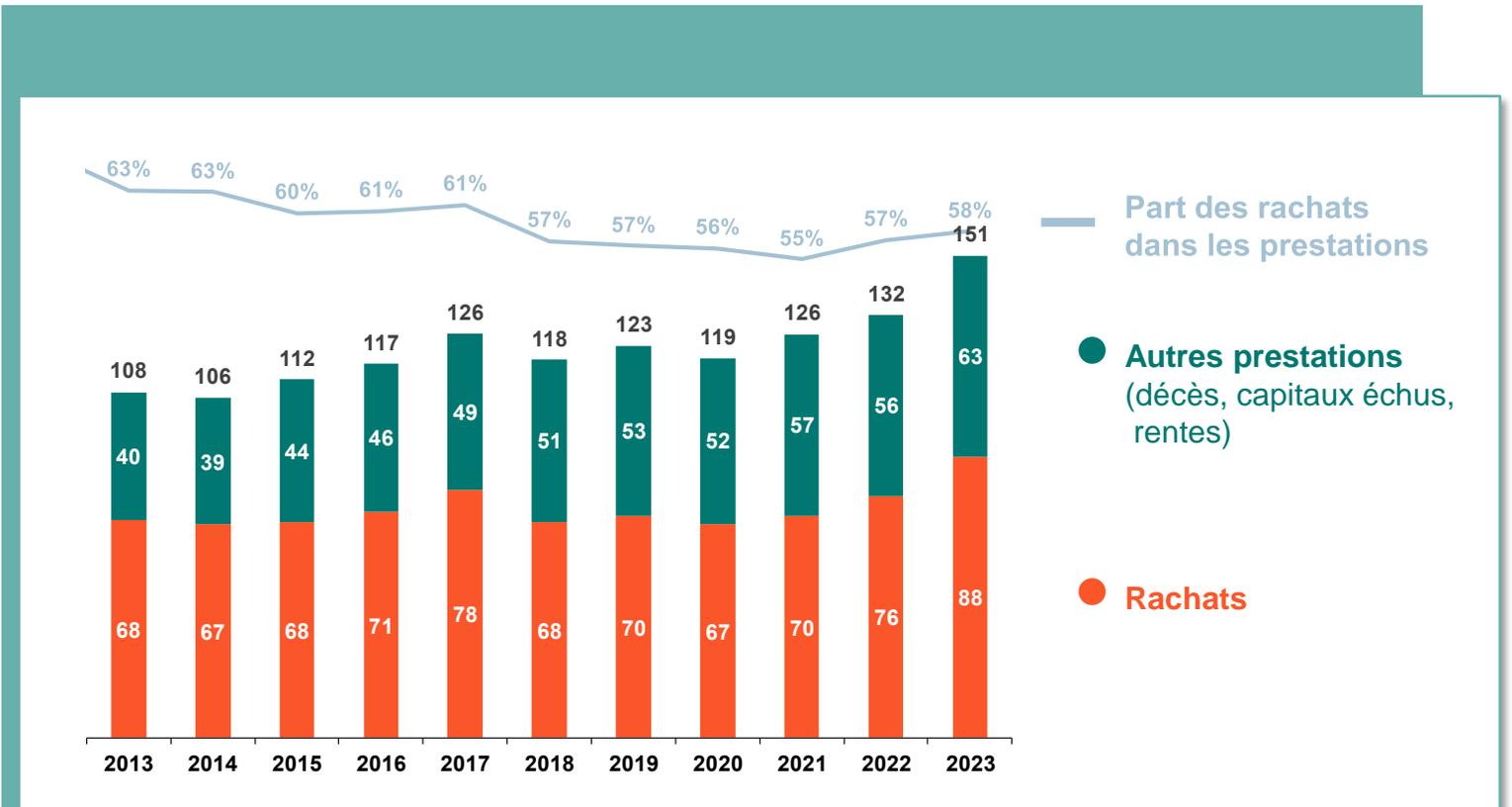
PROVISION POUR PARTICIPATION AUX BÉNÉFICES ET TAUX SERVIS EN ASSURANCE VIE



... auquel le mécanisme de participation aux bénéfices a contribué

- ✓ La provision pour participation aux bénéfices (PPB) permet de lisser dans le temps le rendement du fonds en euros en assurance vie.
- ✓ Après plusieurs années de dotation, la reprise de PPB permet à l'assurance vie de s'adapter rapidement dans un contexte de hausse brutale des taux.

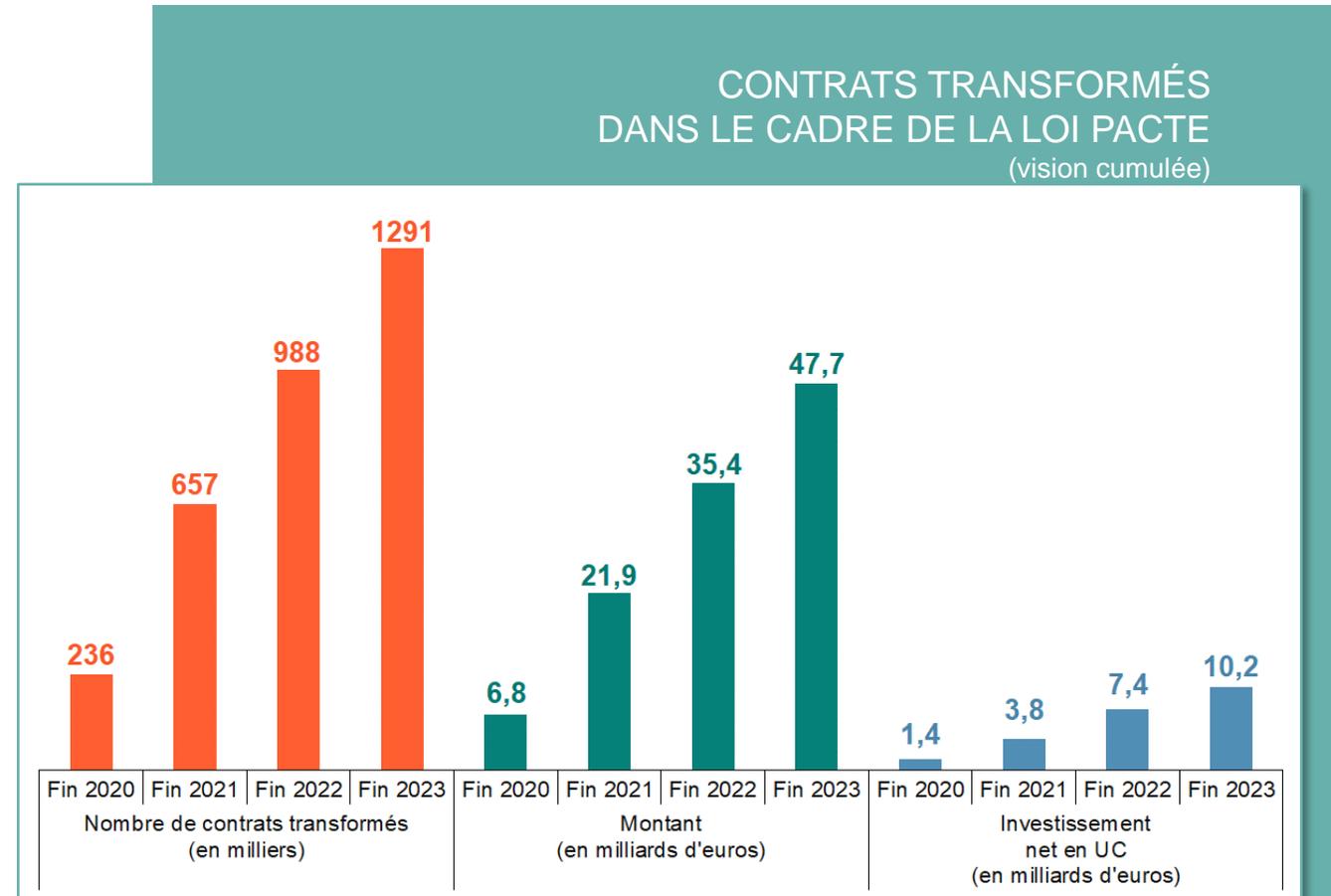
En 2023, malgré l'environnement économique défavorable, la part des rachats en assurance vie reste nettement inférieure au record historique



VENTILATION DES PRESTATIONS
(en milliards d'euros)

Dans le cadre de la loi PACTE, les assureurs ont transformé près de 1,3 million de contrats d'assurance vie en 4 ans

- ✓ La loi PACTE a autorisé le transfert d'un ancien contrat vers un contrat plus récent du même assureur tout en permettant à l'assuré de conserver l'antériorité fiscale de ce contrat.
- ✓ L'ampleur des transferts a été rendue possible grâce aux **engagements pris par les assureurs** dans le cadre d'un accord de place pour renforcer encore l'attractivité du produit d'épargne préféré des Français.

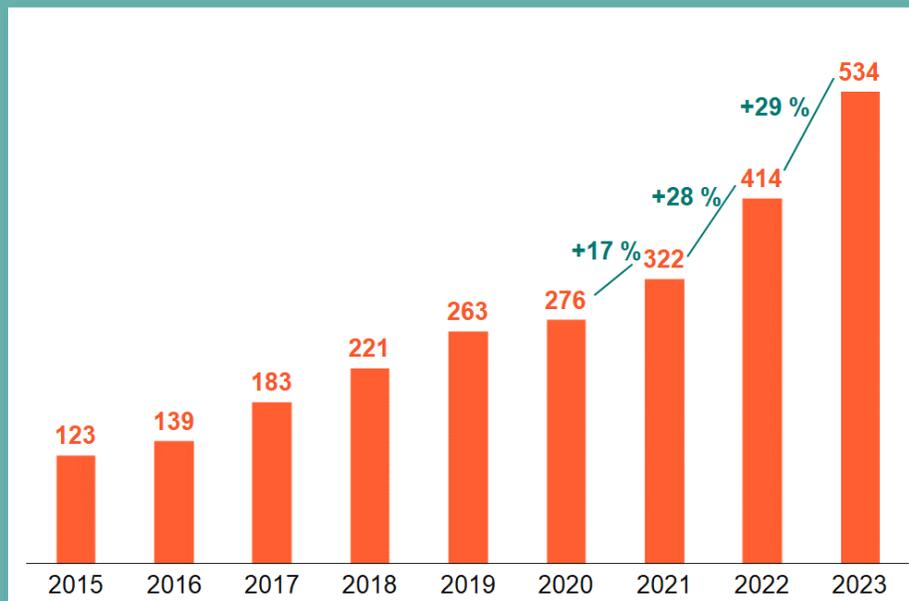


Source : France Assureurs.

Champ : Hors transferts des contrats d'assurance retraite vers un PER.

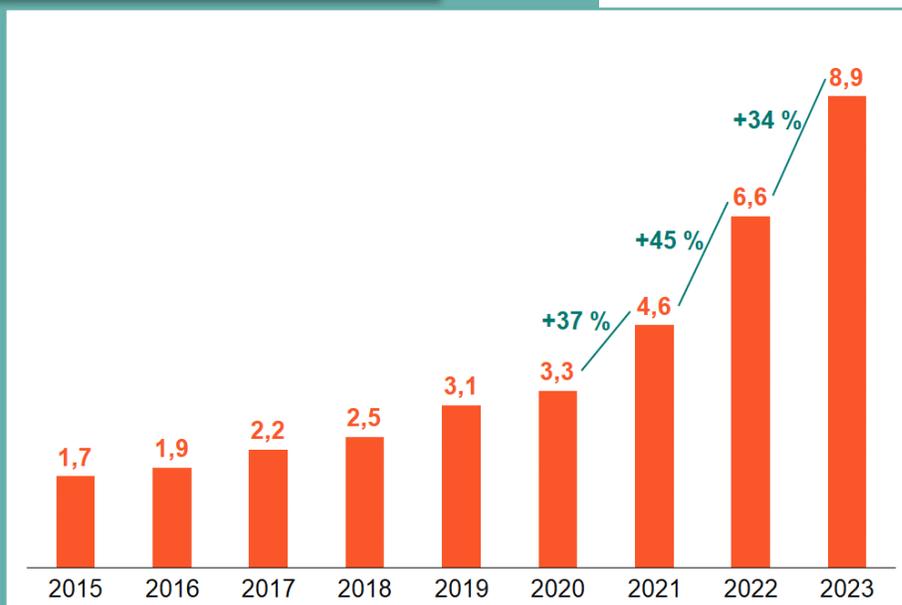


NOMBRE DE CONTRATS INCLUANT DES
SUPPORTS EUROCROISSANCE (en milliers)



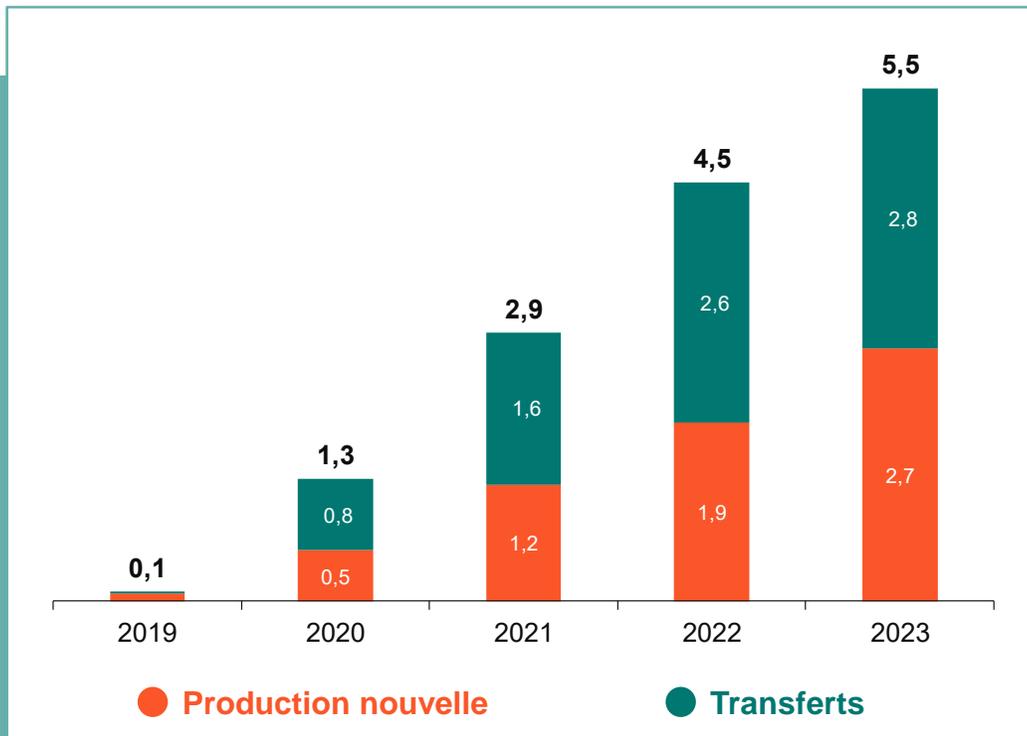
L'Eurocroissance
enregistre en 2023 une
nouvelle croissance à
deux chiffres,
+34 % pour l'encours
après **+45 % en 2022**

ENCOURS DES
SUPPORTS
EUROCROISSANCE
(en milliards d'euros)

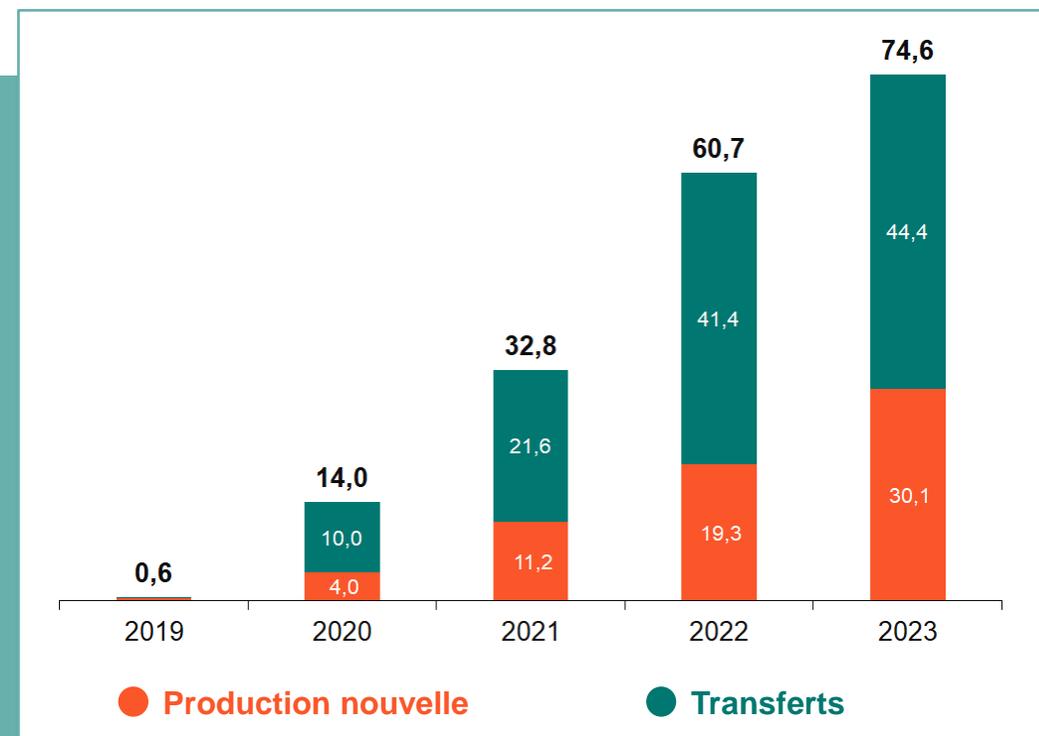


- ✓ L'Eurocroissance, créé par décret en 2014, est un produit d'investissement diversifié qui permet de choisir librement un niveau de garantie à l'échéance (80 % ou 100 % par exemple) et **une durée d'engagement adaptée aux projets des épargnants.**

Le Plan d'Épargne Retraite a séduit 5,5 millions d'assurés pour un encours de 74,6 milliards d'euros à fin 2023...



NOMBRE DE DÉTENTEURS D'UN PER ASSURANTIEL
(en millions)

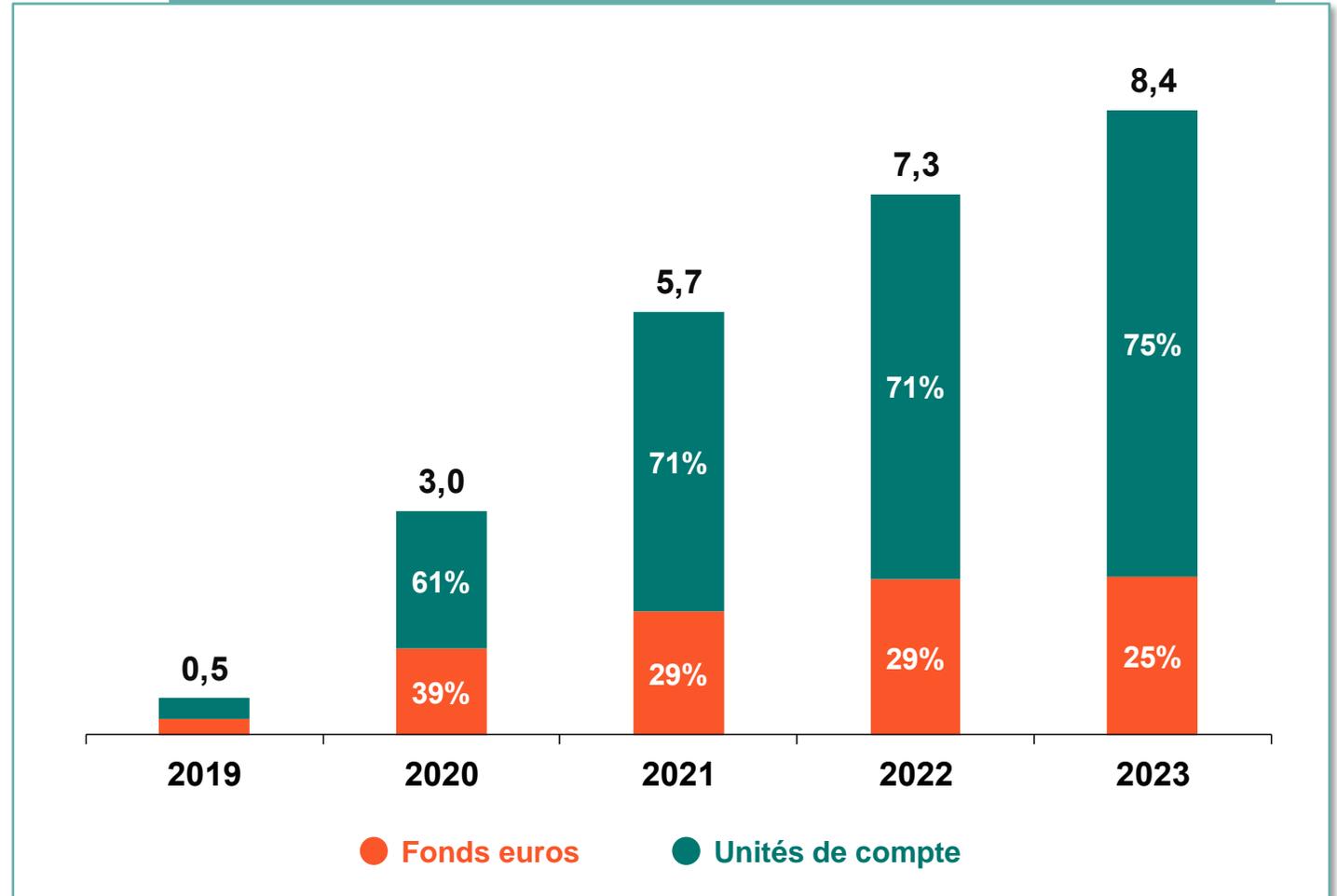


PROVISIONS MATHÉMATIQUES DES PER ASSURANTIELS
(en milliards d'euros)

... avec une collecte nette de 8,4 milliards d'euros

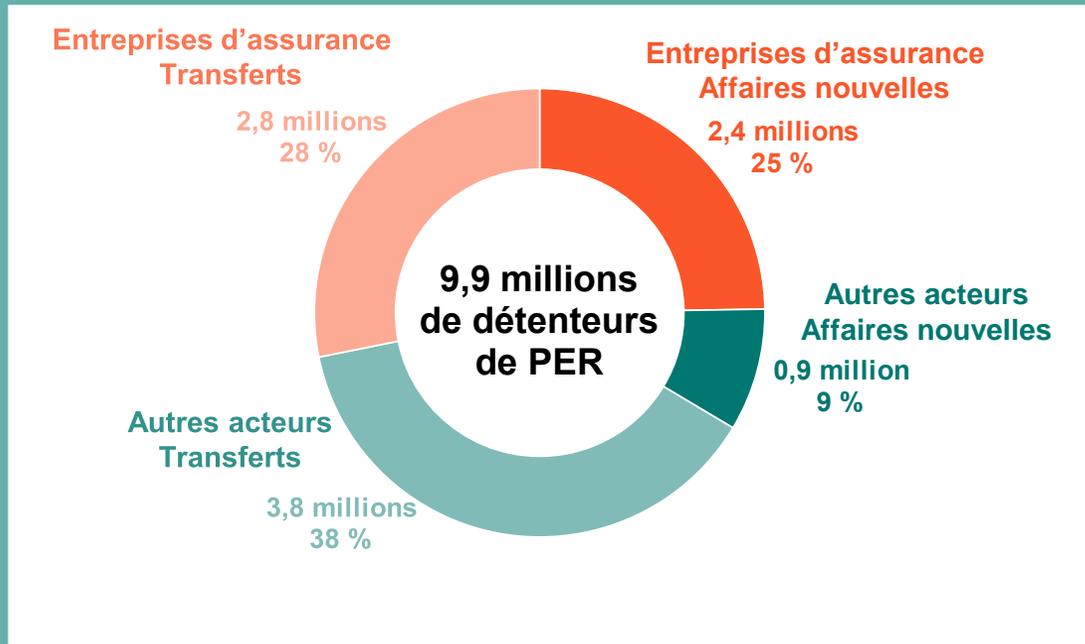
- ✓ Le marché des PER commercialisés par les entreprises d'assurance enregistre **1,12 millions d'assurés supplémentaires** en 2023 et 14,7 milliards d'euros de versements.
- ✓ **75 % de la collecte nette** des PER correspond à des UC.

COLLECTE NETTE DE PER ASSURANTIELS
(en milliards d'euros)

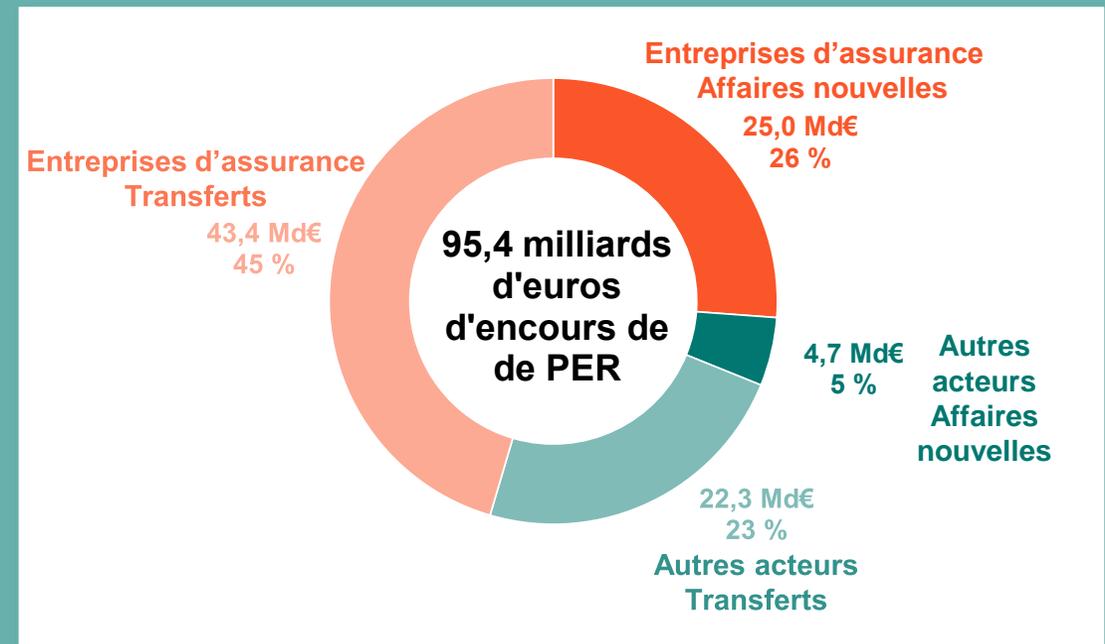


Source : France Assureurs.

Les assureurs représentent 84 % de la production nouvelle du PER contribuant significativement à sa dynamique



NOMBRE DE DÉTENTEURS¹
(en millions et part en %)



ENCOURS¹
(en milliards d'euros et part en %)

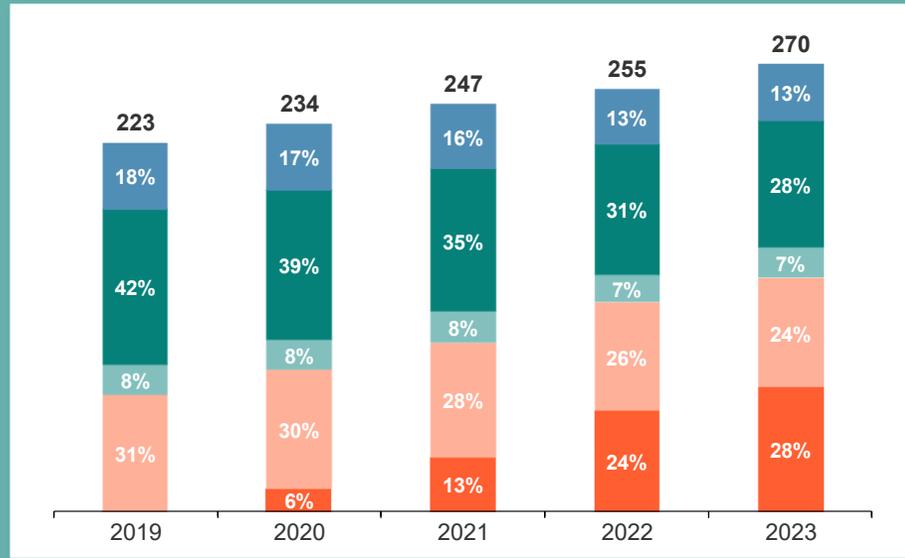
Sources : AFG, CTIP, FNNF, France Assureurs.

Champ : Toutes entreprises.

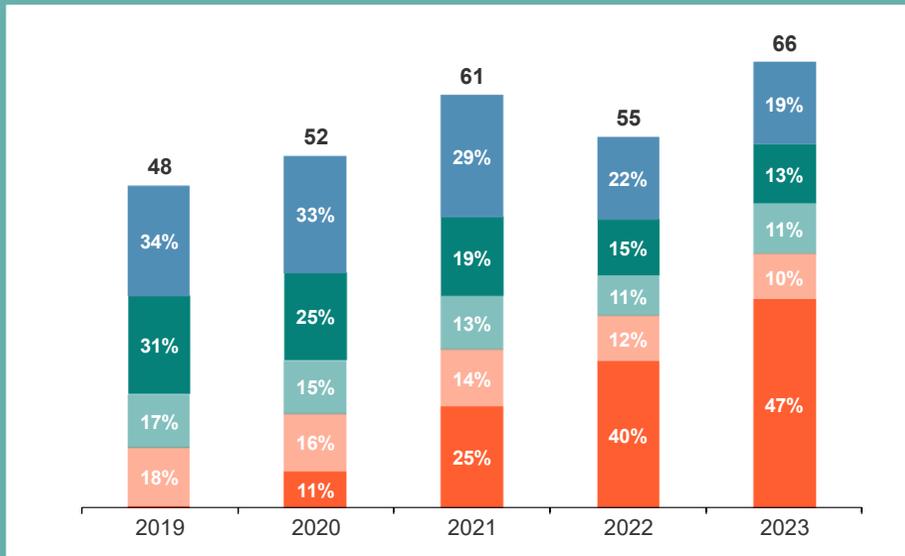
¹ Les données consolidées pour l'ensemble des acteurs commercialisant des PER sont connues avec un décalage d'environ 3 mois et portent sur la situation au 30 septembre 2023.



ENCOURS DE
L'ASSURANCE
RETRAITE
(en milliards d'euros
et part en %)



Les PER représentent désormais 28 % de l'assurance retraite et 47% de l'assurance retraite en UC



ENCOURS DE
L'ASSURANCE
RETRAITE EN UC
(en milliards d'euros
et part en %)

● PER ● Articles 82 et 83 ● Contrats IFC ● Perp, Madelin (TNS et agricole) ● Article 39

- ✓ **La loi « Industrie verte »** va inciter les Français à privilégier les placements sur des actifs non cotés.
- ✓ **Deux évolutions réglementaires** sont prévues :
 - les grilles de gestion réglementaires proposeront une part minimale d'investissements dans des entreprises non cotées ;
 - cette part minimale dépendra du profil de l'épargnant et de son horizon de placement.

France Assureurs s'est mobilisée pour que la loi industrie verte prenne en compte les besoins des épargnants



- La loi « industrie verte », promulguée le 23 octobre 2023, vise à favoriser la transition écologique de l'économie française et notamment des PME et ETI.
- Elle prévoit notamment la **mobilisation de l'assurance vie, y compris le plan d'épargne retraite, pour financer davantage la décarbonation des PME et ETI.**
- Dans ce but, elle ouvre aux épargnants la possibilité d'investir dans des produits non cotés de type capital-investissement.

PRÉSERVER UNE OFFRE D'ASSURANCE VIE LARGE ET DIVERSIFIÉE

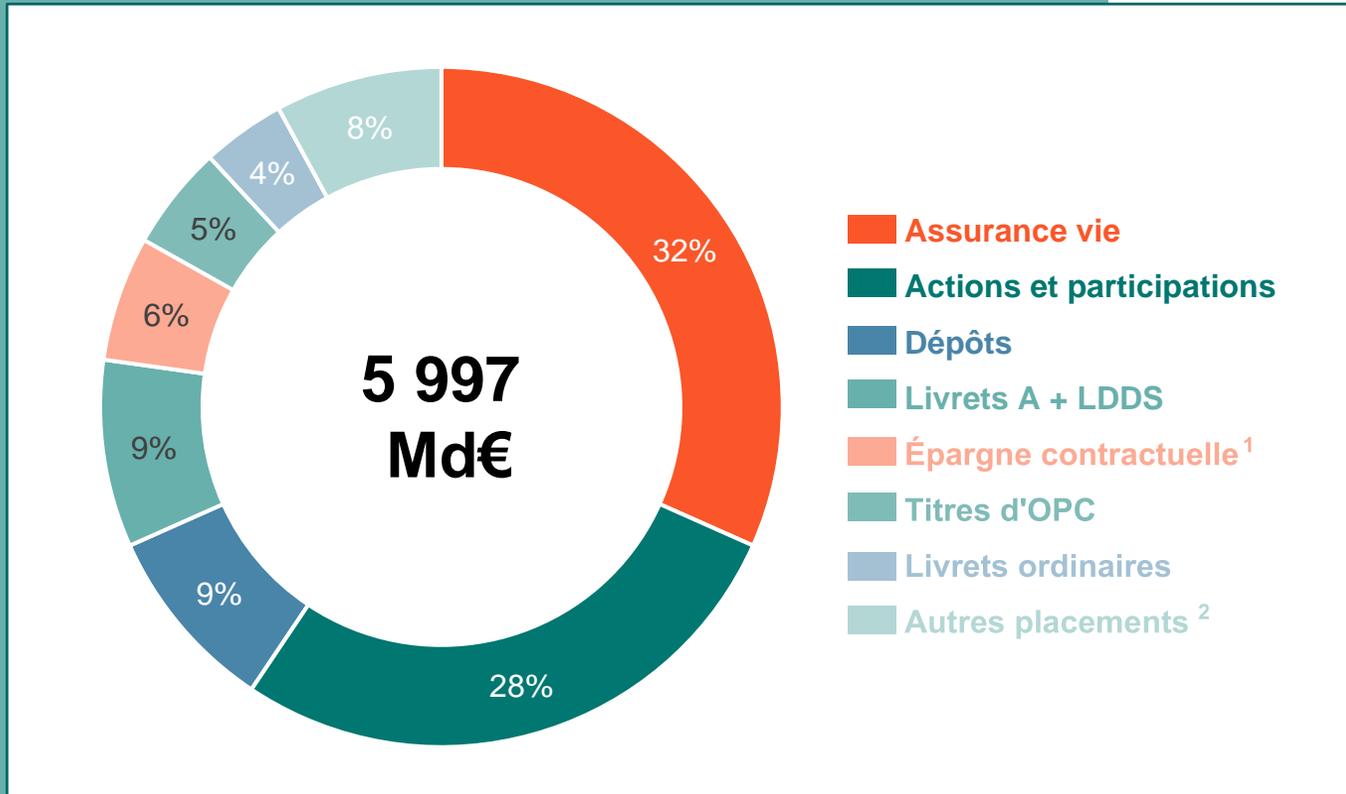
- Pas d'obligation d'investir sur un support en particulier
- Le développement du capital-investissement permet un accès à une classe d'actifs plus large, aux performances attendues supérieures aux actions cotées, et ce dans un cadre assurantiel protecteur notamment en termes de liquidité
- Le choix final revient à l'assuré

CONSEILLER À L'ÉPARGNANT LE PRODUIT CORRESPONDANT À SES OBJECTIFS ET À SON APPÉTENCE

- Identification de profils d'investisseurs : prudent, équilibré, dynamique
- Possibilité pour l'épargnant de choisir une gestion libre
- Le devoir de conseil en assurance prend tout son sens



RÉPARTITION DE L'ÉPARGNE FINANCIÈRE DES MÉNAGES (en milliards d'euros et en pourcentage)



L'assurance vie est le placement financier préféréd des Français

Chiffres clés de l'assurance vie

19 millions de détenteurs

40 millions de bénéficiaires

55 millions de contrats

151 milliards d'euros versés aux bénéficiaires

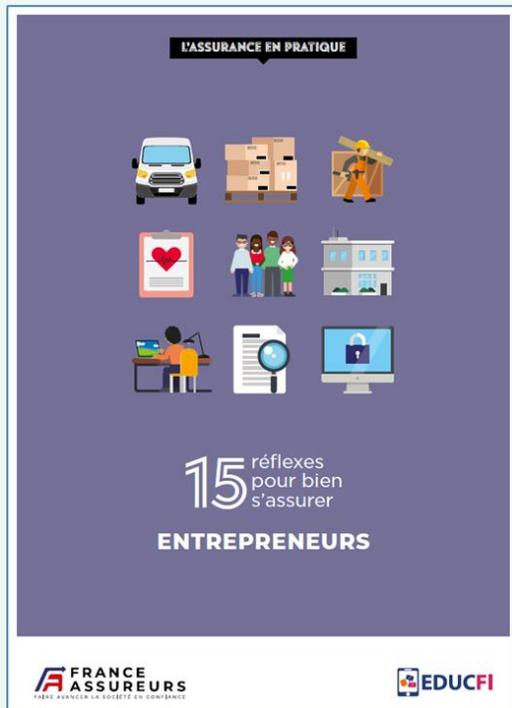
13 ans de durée moyenne des contrats

Source : Comptes Financiers Trimestriels de la Banque de France, au 30 septembre 2023.

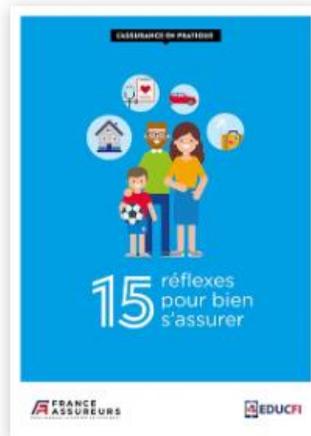
¹ PEL, CEL, LEP, LJ et PEP.

² Obligations, titres de créances à court terme, billets, pièces, créances d'assurance non-vie, crédits, dépôts dans les banques étrangères, CAT, autres placements à échéance, cautionnements divers et ICNE.

France Assureurs poursuit sa collection des guides d'éducation financière



LES GUIDES ONT TOUS OBTENU LE LABEL « EDUCFI » DÉLIVRÉ PAR LA BANQUE DE FRANCE

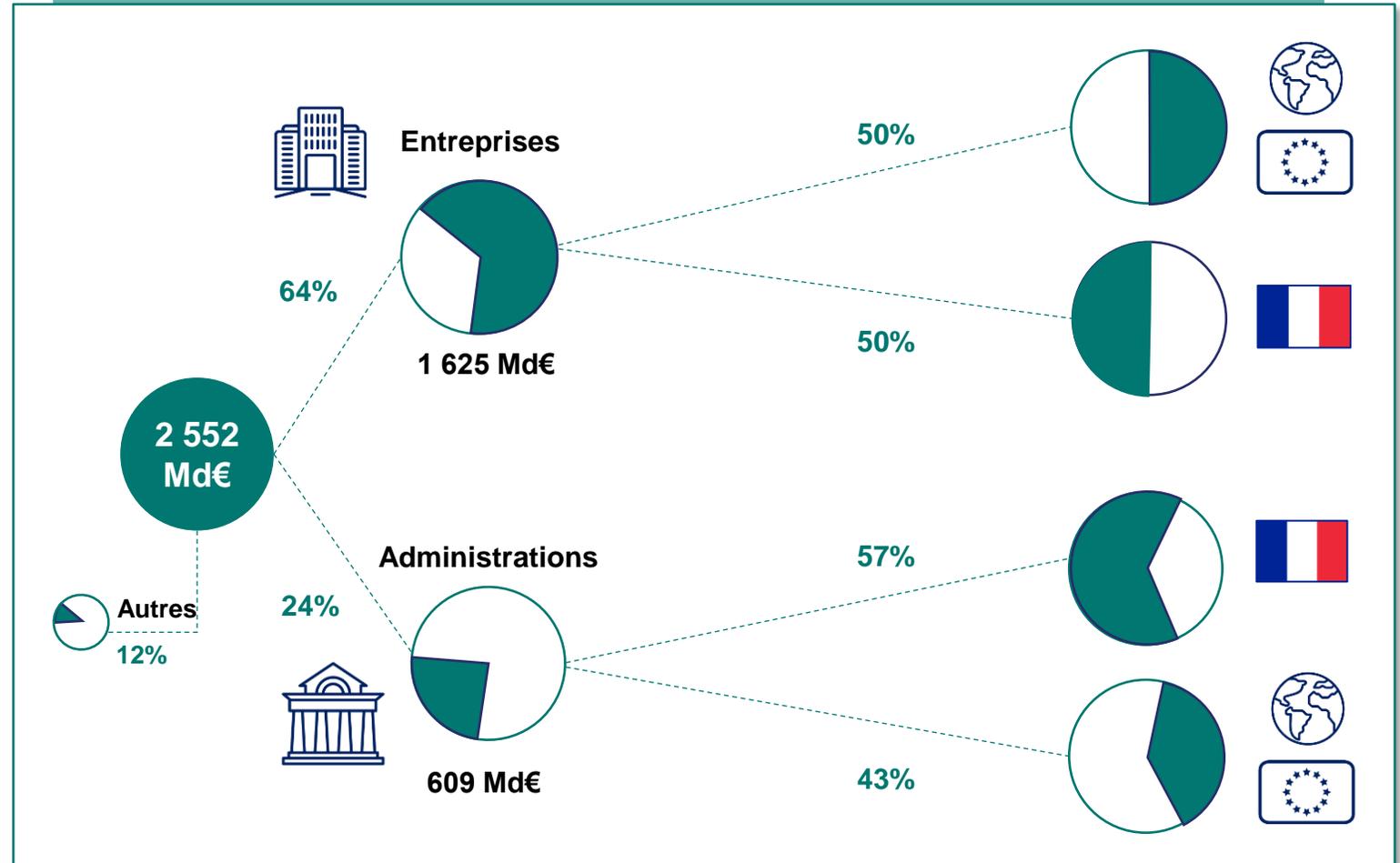


... les assureurs
financent
les transitions
durables



Les assureurs sont des investisseurs clés du pays avec 2 552 milliards d'euros, soit l'équivalent de 91 % du PIB français

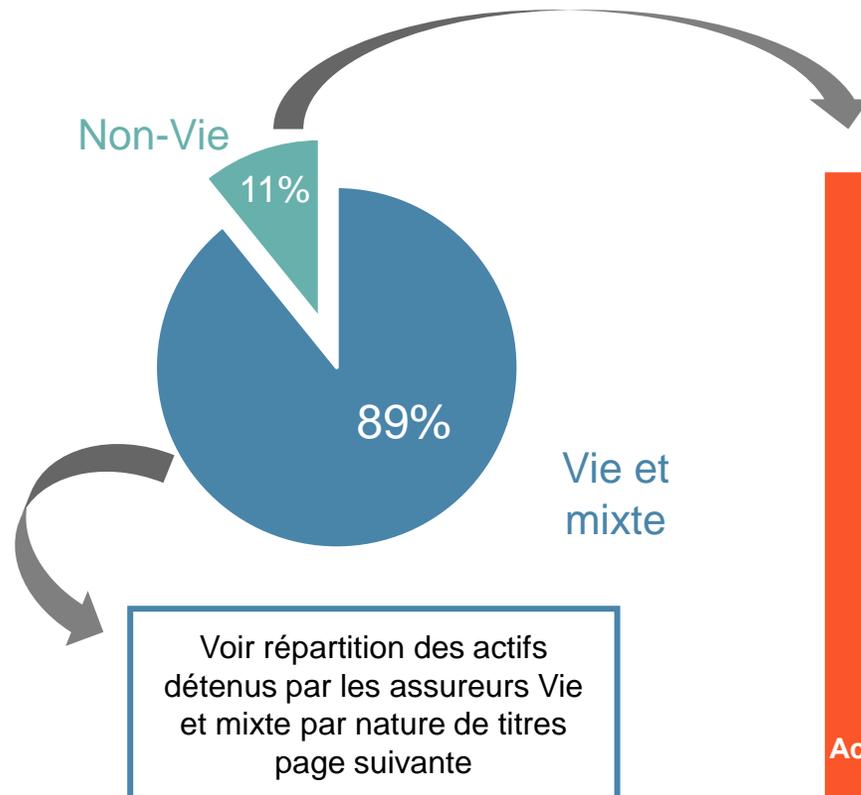
- ✓ Les investissements des assureurs ont progressé de +5,1 % en 2023.
- ✓ 86 % sont investis en Europe.
- ✓ 52 % sont investis en France.



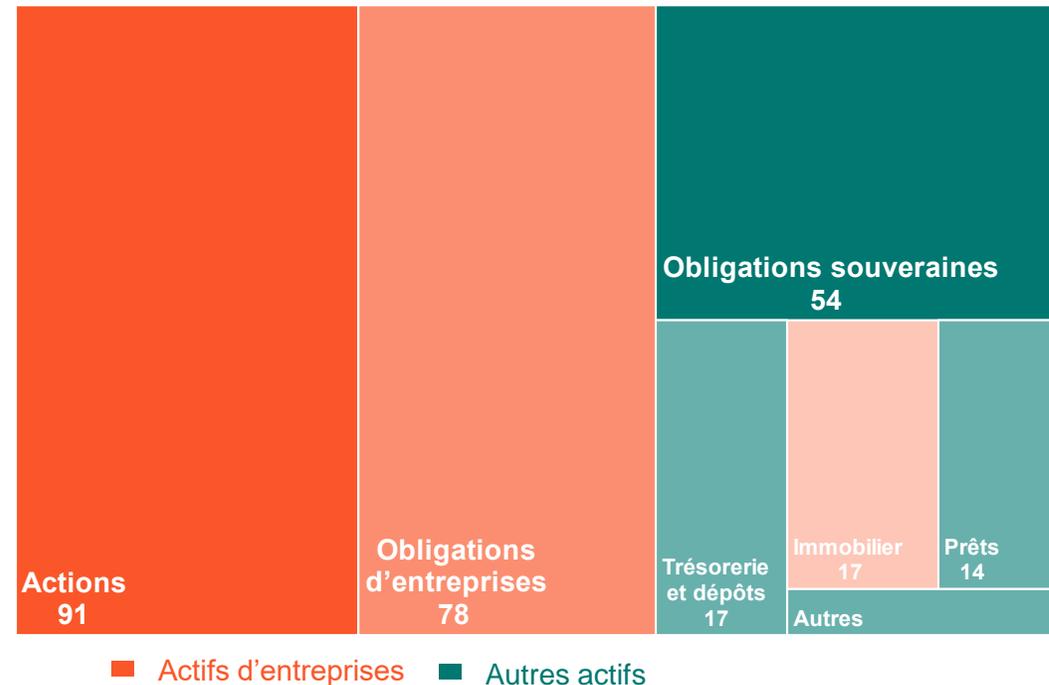
Source : France Assureurs, valeur de réalisation, données au 31/12/2023 après mise en transparence des OPC.

Les 2 552 milliards d'euros investis par les assureurs proviennent à 89 % des placements « Vie »

RÉPARTITION DES ACTIFS DÉTENUS PAR LES ASSUREURS NON-VIE PAR NATURE DE TITRES
(en milliards d'euros à fin 2023)

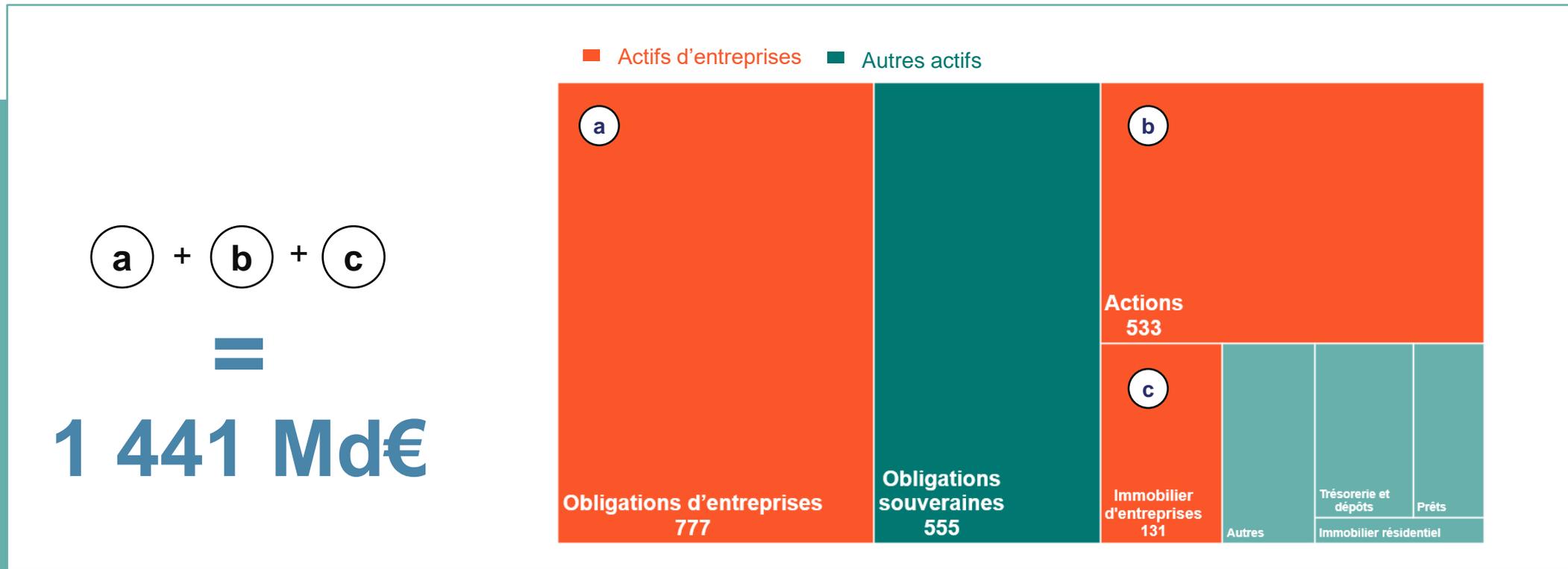


Voir répartition des actifs détenus par les assureurs Vie et mixte par nature de titres page suivante



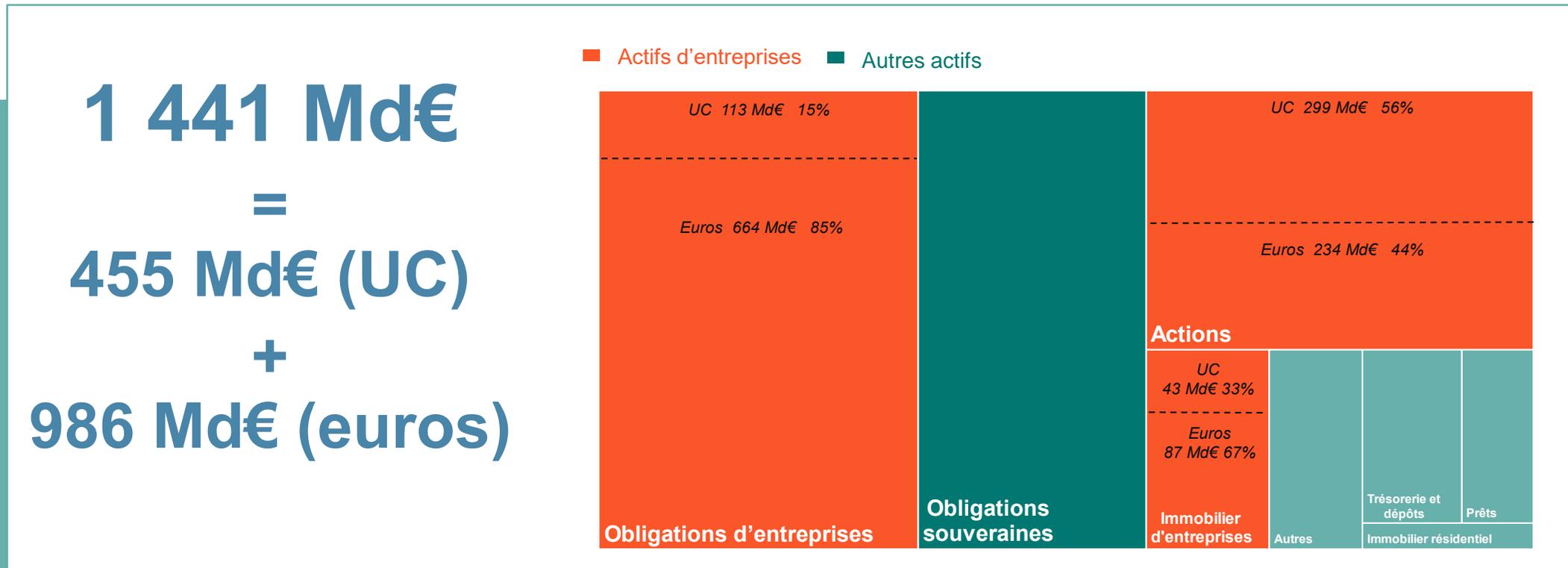
En vie, 63 % des placements financent les entreprises...

RÉPARTITION DES ACTIFS DÉTENUS PAR LES ASSUREURS VIE ET MIXTE PAR NATURE DE TITRES
(en milliards d'euros à fin 2023)



... 57 % des supports euros et 84 % des supports UC financent les entreprises

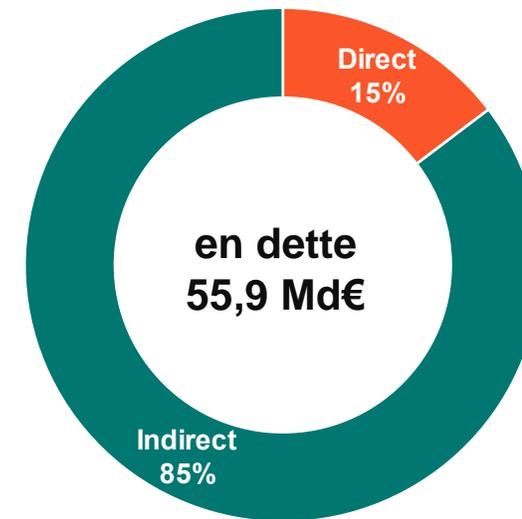
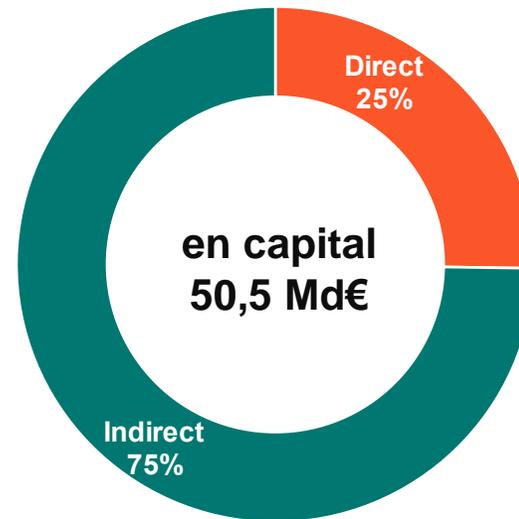
RÉPARTITION DES ACTIFS DÉTENUS PAR LES ASSUREURS VIE ET MIXTE PAR NATURE DE TITRES
(en milliards d'euros à fin 2023)



Les placements dans les PME et les ETI s'élèvent à 106 milliards d'euros, dont 5,6 milliards d'euros d'investissements nouveaux en 2023

- ✓ Malgré un effet marché en raison de la hausse des taux, les assureurs ont poursuivi leur soutien en faveur des PME et ETI avec :
 - 2,7 milliards d'euros en capital ;
 - 2,9 milliards d'euros en dette.
- ✓ Depuis la crise sanitaire en 2020, les assureurs ont investi plus de 13 milliards d'euros dans 3000 entreprises à travers différents programmes de place pour les accompagner dans leur relance économique et leur transition écologique.

INVESTISSEMENTS DES ASSUREURS DANS LES PME-ETI



Source : France Assureurs, données au 31/12/2023.
Note : Valeur de réalisation.

Les Prêts Participatifs Relance et les Obligations Relance ont financé près de 2 400 entreprises pour un montant de près de 8 Md€

OBLIGATIONS RELANCE

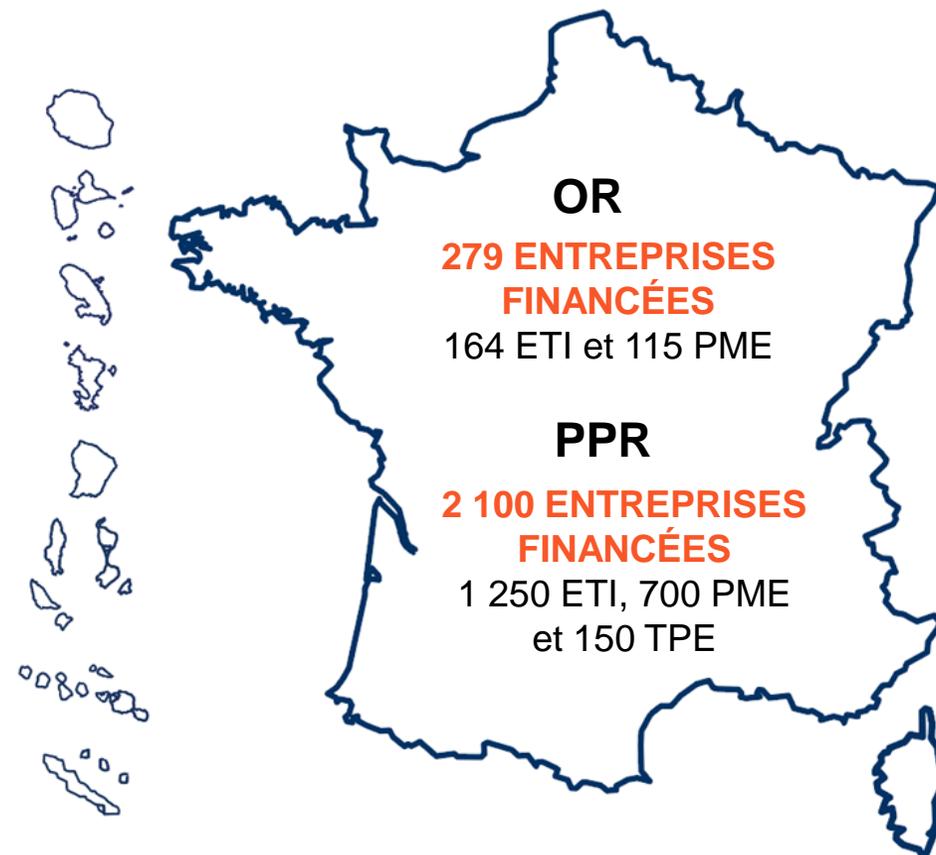
2,5 Md€ INVESTIS

- Coconstruit par les assureurs avec France Invest et l'AFG.
- En mai 2023, lancement d'un deuxième compartiment d'un milliard d'euro.
- **19 assureurs** de France Assureurs et la Caisse des Dépôts.
- Garantie partielle de l'État à hauteur de 30 %.

PRÊTS PARTICIPATIFS RELANCE

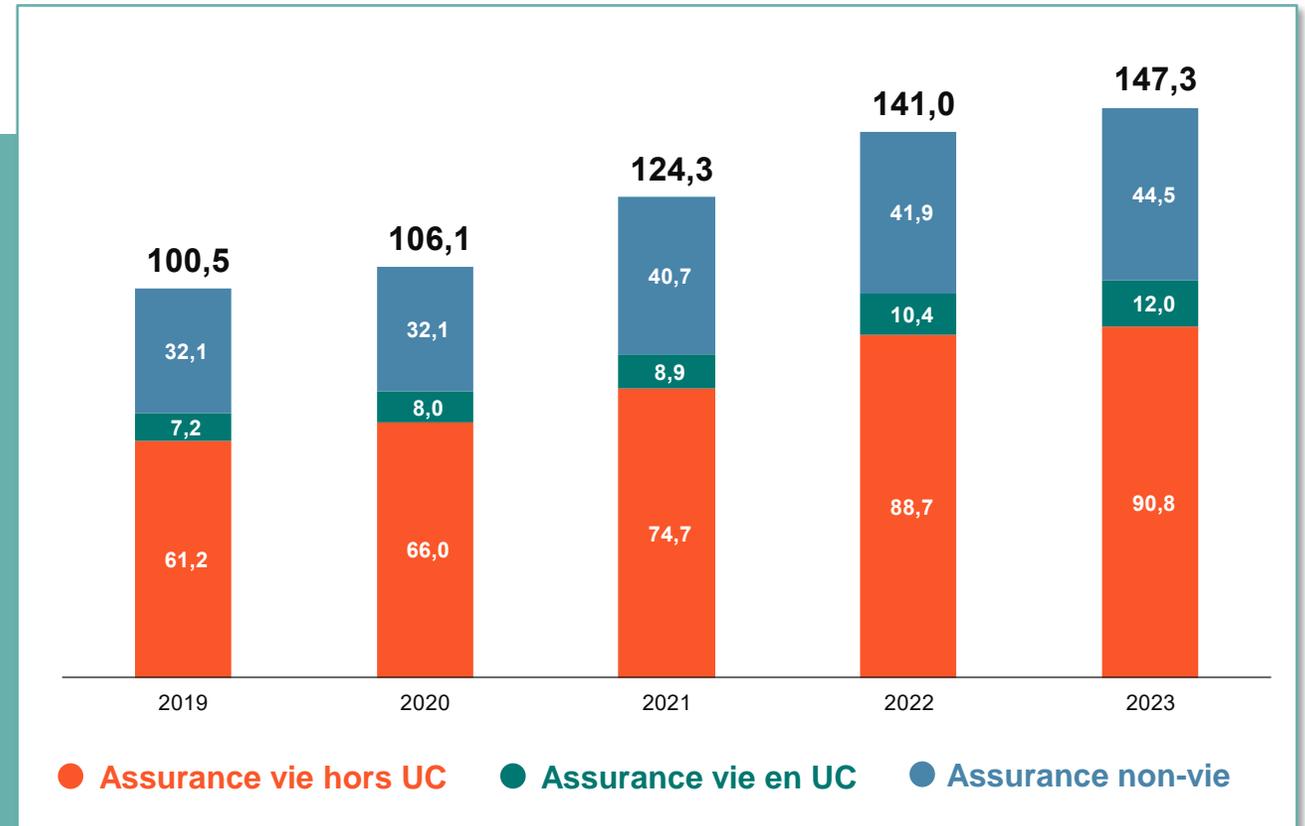
5,4 Md€ INVESTIS

- Le dispositif alimente la capacité d'investissement des TPE, PME et ETI en renforçant leur bilan sur le long terme.
- **18 assureurs** et la Caisse des Dépôts.
- Garantie partielle de l'État à hauteur de 30 %.



Les placements des assureurs en actifs non cotés s'élèvent à 147 milliards d'euros, en hausse de +46 % depuis 2019

- ✓ Sur la période 2019-2023, la hausse des placements des assureurs en actifs non cotés (+46 %) doit être soulignée au regard du léger recul des placements totaux des assureurs (-2,3 %).
- ✓ **Fin 2023, les actions non cotées s'élèvent à 113,5 milliards d'euros** (soit 77 % des actifs non cotés), en hausse de +41 % depuis 2019. Pour 70 % d'entre-elles, elles correspondent à des participations.
- ✓ Les obligations d'entreprises représentent 33,8 milliards d'euros (23 % des actifs non cotés), en hausse de +67 % depuis 2019.



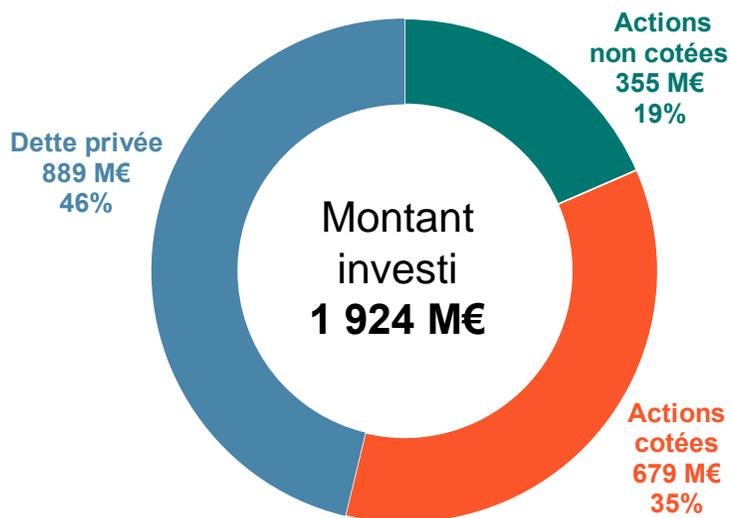
INVESTISSEMENTS DES ASSUREURS EN ACTIFS NON COTÉS
(en milliards d'euros)

Source : France Assureurs, données au 31/12/2023.
Note : Valeur de réalisation, titres vifs hors fonds.

Près de 640 entreprises ont été financées avec le programme Relance Durable France

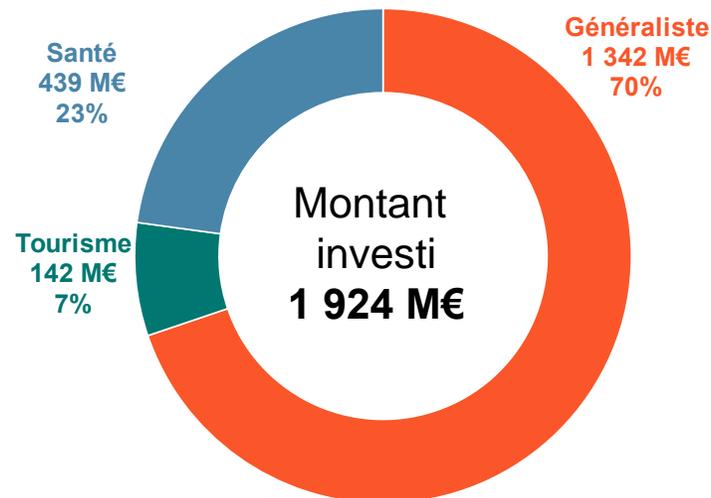
INVESTISSEMENTS PAR TYPE D'ACTIFS

(en millions d'euros et en %)



INVESTISSEMENTS PAR THÉMATIQUE

(en millions d'euros et en %)



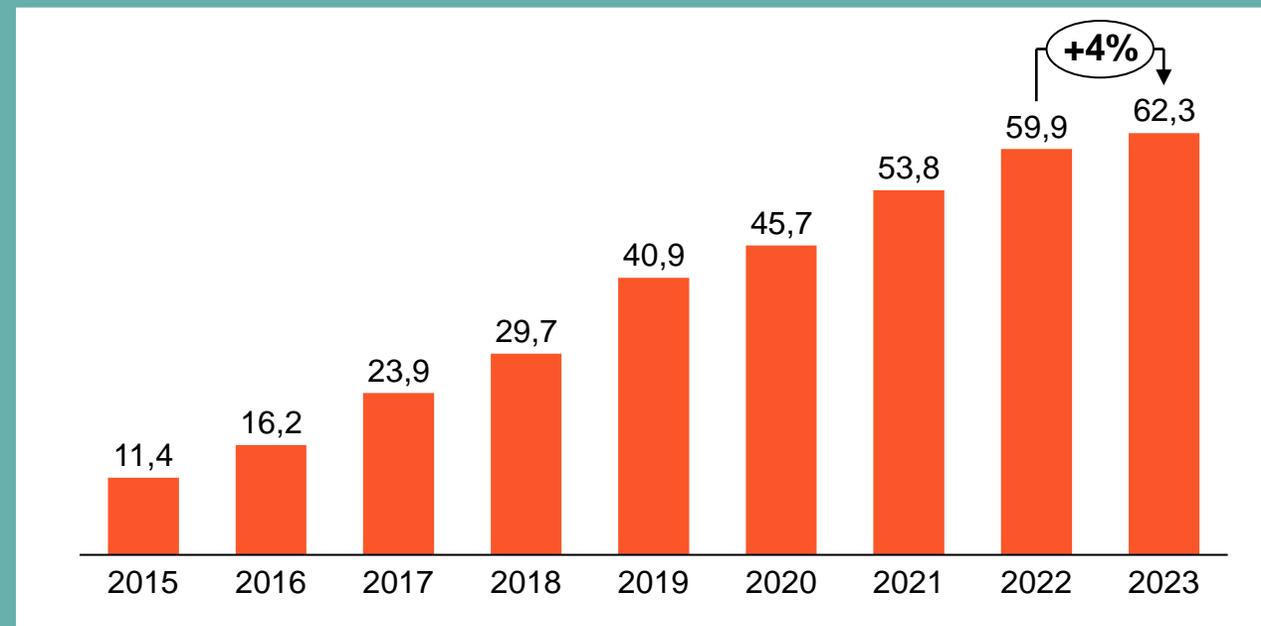
- Le programme Relance Durable France a été lancé par les assureurs en 2020 pour soutenir les PME-ETI.
- **78 % des fonds ont été déployés, soit 1,9 milliard d'euros investis, en hausse de +13 % sur l'année.**
- Les investissements en santé ont augmenté de près de 70 millions d'euros par rapport à 2022.

Les investissements des assureurs dans les infrastructures enregistrent une hausse de

+4 % en 2023 malgré un environnement peu

propice aux actifs de diversification

- ✓ Fin 2023, les assureurs investissent **62,3 milliards d'euros** dans les infrastructures.
- ✓ Les nouveaux investissements s'élèvent à 2,0 milliards d'euros, soit l'essentiel de la hausse des placements entre 2022 et 2023.
- ✓ 72 % des investissements des assureurs dans les infrastructures le sont sous forme de capital, soit 45 milliards d'euros.
- ✓ En 2022, 16,0 milliards d'euros ont été investis dans les infrastructures vertes.

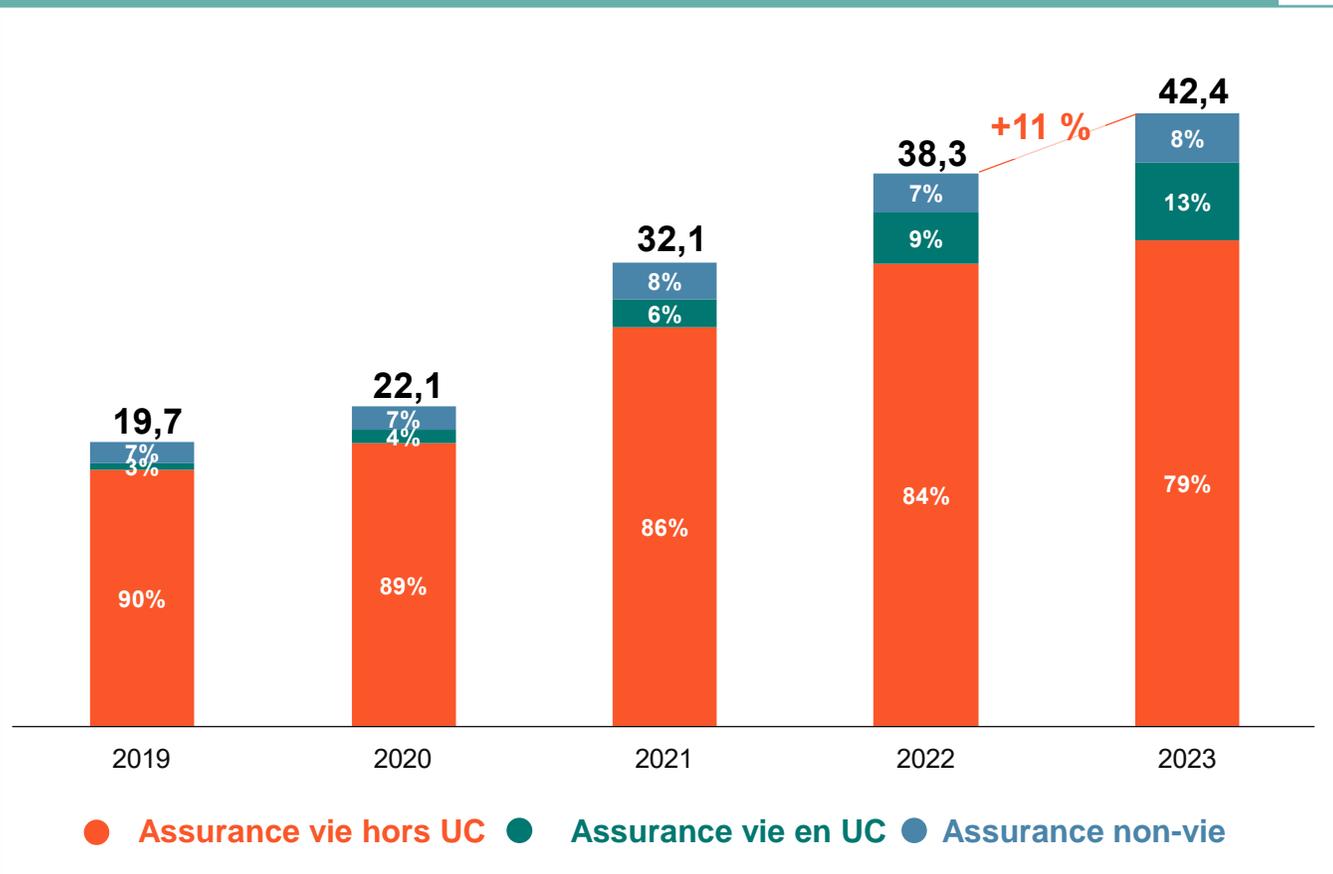


INVESTISSEMENTS DES ASSUREURS DANS LES INFRASTRUCTURES
(en milliards d'euros)

Source : France Assureurs, données au 31/12/2023.
Note : Valeur de réalisation.



Les placements des assureurs en capital-investissement ont augmenté de +11 % sur un an



INVESTISSEMENTS DES ASSUREURS EN CAPITAL-INVESTISSEMENT
(en milliards d'euros)

Source : France Assureurs, données au 31/12/2023.

Note : Valeur de réalisation.

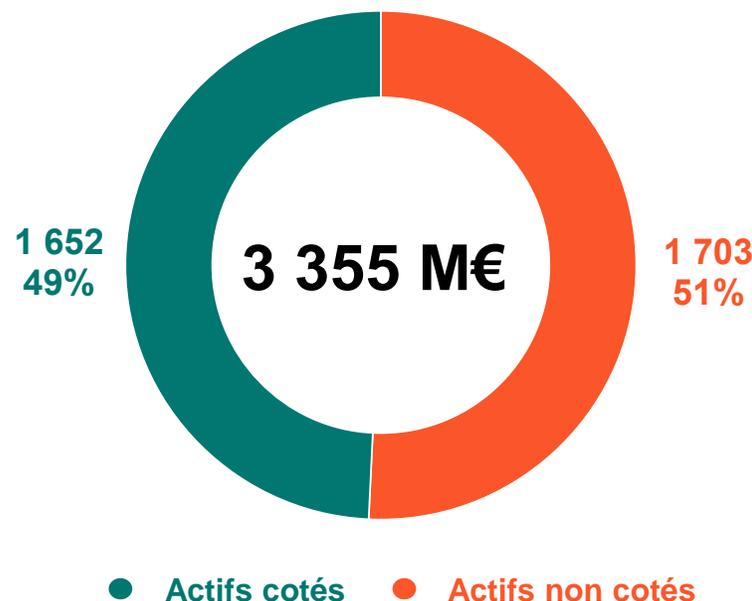
- ✓ En 2023, la dynamique des placements des assureurs en capital-investissement est plus de 2 fois supérieure à celle de l'ensemble des placements.
- ✓ La dynamique est particulièrement forte en UC, avec une croissance de +55 % sur l'année.
- ✓ La démocratisation du capital-investissement contribue au financement de l'économie réelle. **Cette tendance va être renforcée avec l'entrée en vigueur de la loi « Industrie verte » en octobre 2024.**
- ✓ Les placements en capital-investissement au sein des supports UC affichent une croissance exponentielle depuis l'adoption de la loi PACTE en 2019 : +944 % contre +93 % hors UC.

Les assureurs doublent leur soutien aux entreprises innovantes

MONTANT TOTAL DE L'ENGAGEMENT DES ASSUREURS DE L'INITIATIVE TIBI (1 ET 2)

7,7 Md€

MONTANT TOTAL DES INVESTISSEMENTS TIBI 1 DÉPLOYÉS
(en millions d'euros et en %)



91 % DES ENGAGEMENTS DE TIBI 1 ONT ÉTÉ DÉPLOYÉS

- Lancée en 2019, l'initiative Tibi a pour objectif d'augmenter la capacité de financement des entreprises technologiques.
- En 2023, un deuxième compartiment de l'initiative Tibi a été lancé avec une priorité donnée à la décarbonation de l'économie, en lien avec le plan Industrie Verte, et aux projets de haute technologie.
- **20 assureurs participent à ce deuxième dispositif** dont le montant des engagements s'élève à 4 milliards d'euros.



GOUVERNEMENT

Liberté
Égalité
Fraternité

COMMUNIQUÉ DE PRESSE

A l'initiative de Bruno Le Maire et de Guillaume Kasbarian, les assureurs s'engagent en faveur du logement intermédiaire aux côtés du groupe Caisse des Dépôts

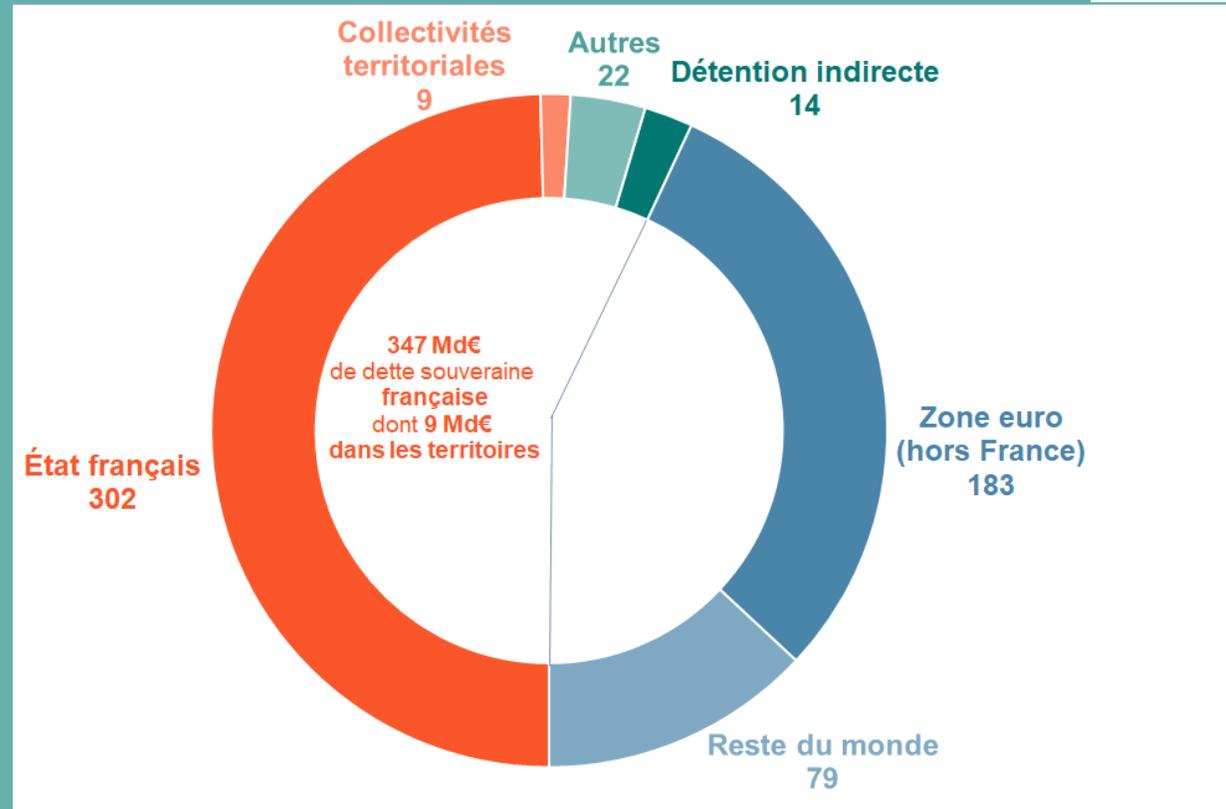
Créé en 2014, le logement locatif intermédiaire est une offre de logements à destination des classes moyennes qui cherchent à se loger à un prix abordable, à proximité de leur emploi, dans les zones tendues et très tendues.

Les assureurs financent le logement intermédiaire au travers des premiers dispositifs de place FLI 1 de 2014 (1,045 milliard d'euros d'engagements) et FLI 2 de 2019 (1,250 milliard d'euros d'engagements).

+ 10 000 

Aux côtés de l'État et de la Caisse des Dépôts, les assureurs se sont engagés à investir dans la construction de 10 000 nouveaux logements à loyer intermédiaire grâce à un **investissement de plus de 400 millions d'euros.**

Les assureurs investissent 609 milliards d'euros en titres souverains



INVESTISSEMENTS DES ASSUREURS DANS LES ADMINISTRATIONS PUBLIQUES
(en milliards d'euros)

- ✓ Les assureurs financent à hauteur de **13 % la dette des administrations publiques françaises**¹.
- ✓ 50 % du financement par les assureurs dans les administrations publiques porte sur la dette française de l'État.
- ✓ Fin 2023, avec 10,6 milliards d'euros de détention directe, soit 22 % de l'OAT verte française, les assureurs français prennent part à la planification écologique portée par la France (au global, les assureurs détiennent 11,2 %¹ des titres de la dette française).

Source : France Assureurs, données au 31/12/2023.

Note : Valeur de réalisation.

¹ Au 30/09/2023, source Banque de France.

Les assureurs accélèrent leur désinvestissement des énergies fossiles

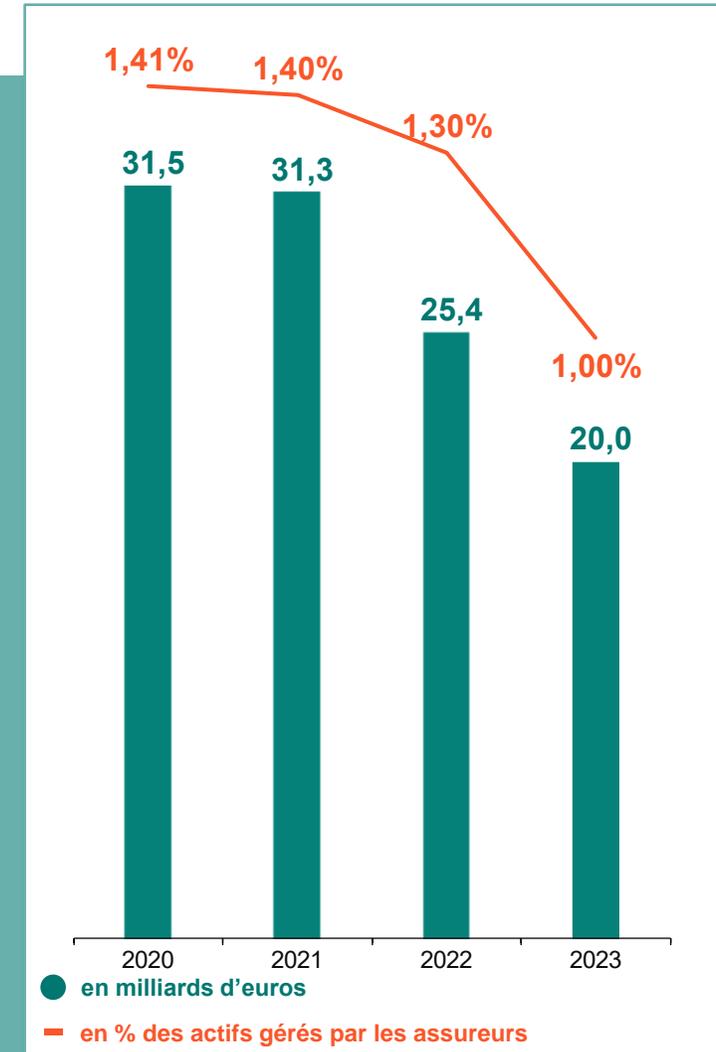


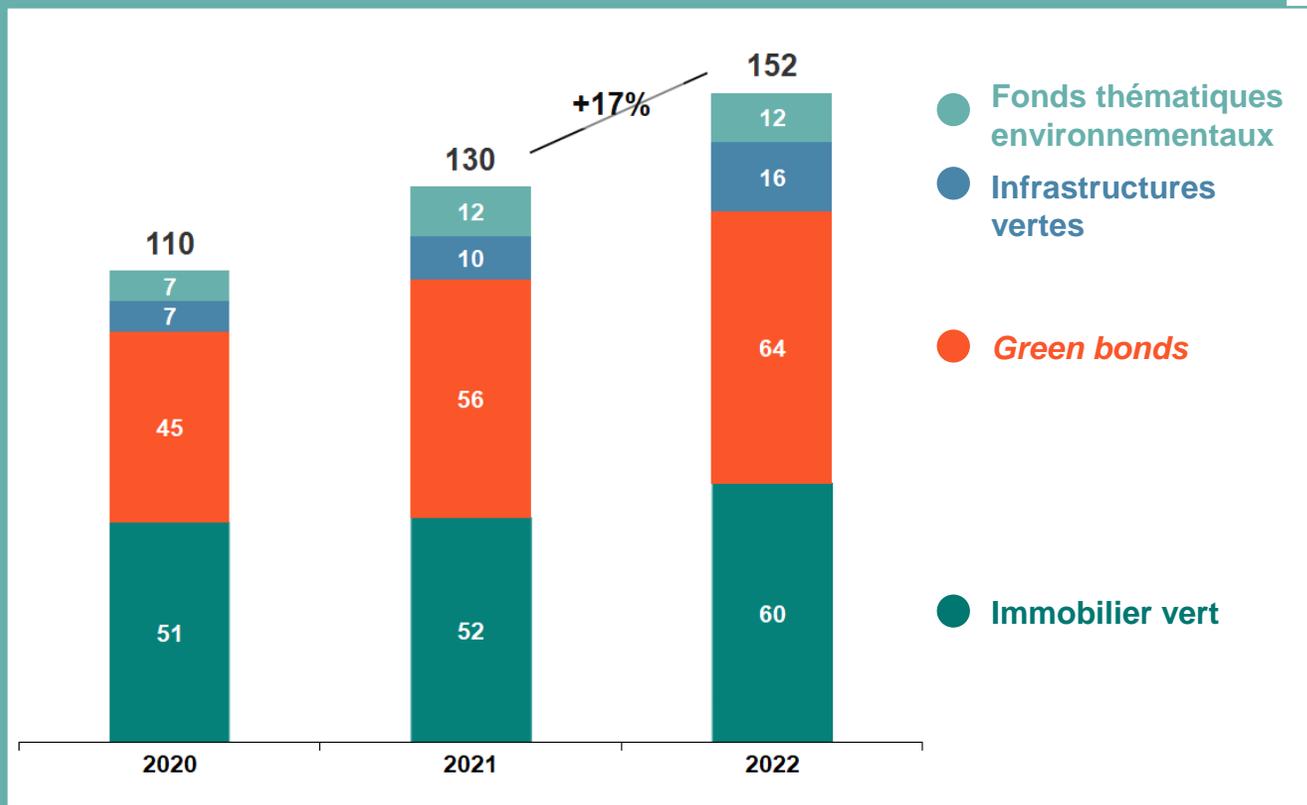
- ✓ Selon le rapport 2020 du Programme des Nations Unies pour l'environnement, une trajectoire compatible avec un réchauffement de 1,5 °C implique que la production de charbon diminue annuellement de 11 % entre 2020 et 2030.
- ✓ La baisse de -21 % sur un an des investissements dans les énergies fossiles a été réalisée alors même que ces actifs enregistrent une valorisation en hausse de +3 % sur l'année.
- ✓ **Les assureurs ayant fixé des objectifs de réduction de leurs émissions en ligne avec les Accords de Paris représentent 88 % des actifs gérés.**

INVESTISSEMENTS EN
CHARBON, PETROLE ET GAZ

-21%
sur un an

Sources : Global Coal Exit List au 06/10/2022, Global Oil and Gas Exit List au 10/11/2022, calculs France Assureurs.





ENCOURS DES INVESTISSEMENTS VERTS

(en milliards d'euros)

Source : France Assureurs, Assurance et finance durable, novembre 2023.

Les assureurs accentuent leur financement des entreprises en faveur de la transition écologique...

- ✓ En 3 ans, la part des investissements verts des assureurs a doublé passant de 3,9 % à 7,8 %.
- ✓ Alors que les actifs sous gestion des assureurs ont diminué de -13 % en 2022, les investissements verts ont continué d'augmenter de +17 %.
- ✓ Les investissements se traduisent dans les produits des assureurs avec 92 % des fonds euros qui promeuvent des caractéristiques sociales et environnementales.

... et accompagnent les entreprises dans leur transformation

S'ASSURER DE LA PRISE EN COMPTE DES FACTEURS ESG PAR LES SOCIÉTÉS DE GESTION DANS LE CADRE DE LA GESTION DÉLÉGUÉE

➤ 92 % des assureurs intègrent systématiquement des critères ESG dans les exigences de leurs mandats de gestion

INFLUENCER LES PRATIQUES ESG DES ENTREPRISES PAR L'ENGAGEMENT ACTIONNARIAL

➤ La quasi-intégralité des assureurs, représentant 99 % des actifs gérés, ont formalisé des politiques d'engagement actionnarial avec des critères ESG

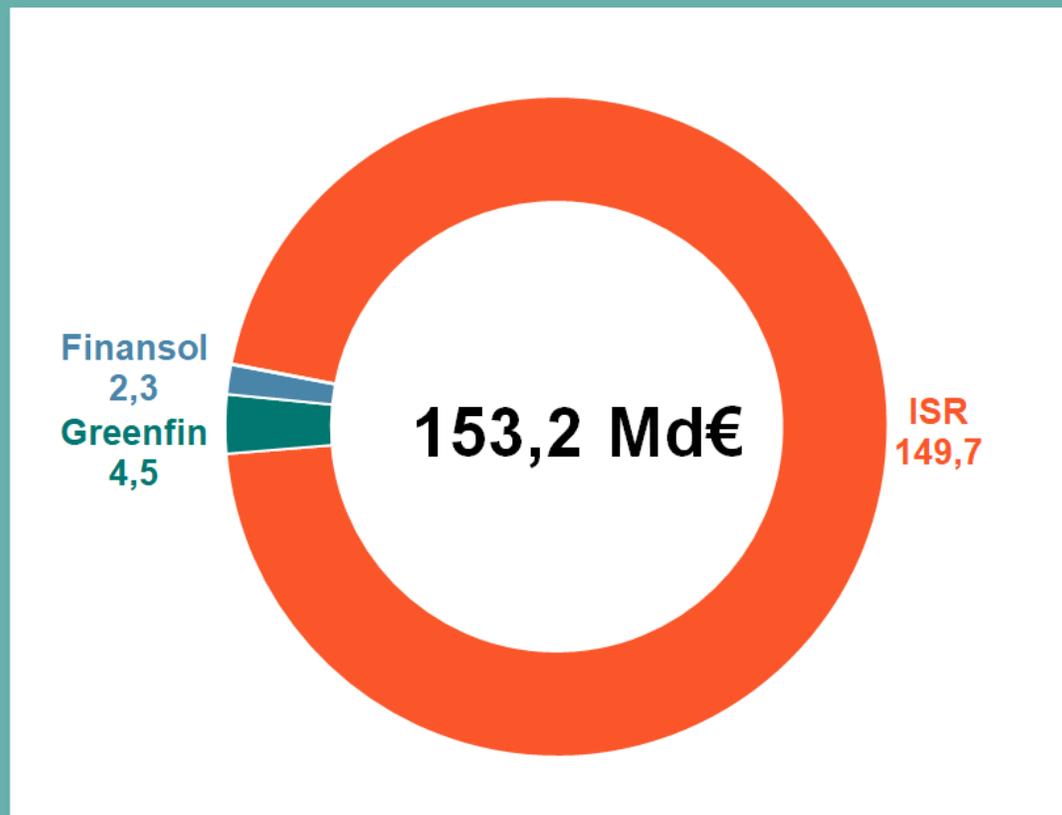
PILOTER LES ENJEUX ESG PAR UNE GOUVERNANCE APPROPRIÉE

➤ La quasi-intégralité des assureurs ont une instance en charge de la gouvernance des sujets ESG





INVESTISSEMENTS EN UC LABELLISÉES
« FINANCE DURABLE »
(en milliards d'euros)



Les assureurs répondent aux attentes des Français en proposant des supports durables engagés

- ✓ **60 % des Français accordent une place importante** dans leurs décisions de placement **aux impacts environnementaux et sociaux¹**.
- ✓ **+14 Md€** pour les placements en unités de compte labellisées « Finance Durable ».
- ✓ **28 %** des UC commercialisées par les assureurs sont labellisées investissements responsables.
- ✓ Les assureurs se sont mobilisés pour proposer une nouvelle formule adaptée aux jeunes avec le Plan d'épargne Avenir Climat. Il permettra notamment de sensibiliser les plus jeunes aux vertus de l'épargne et de la transition écologique.

Sources : Liste des OPC labellisés Banque de France au 31 décembre 2023, calculs France Assureurs.

¹ Enquête IFOP pour le Forum de l'investissement responsable, septembre 2023.

Note : Valeur de réalisation. En raison de multi-labellisation, le total des investissements en UC labellisées « Finance Durable » est inférieur à la somme par UC labellisées ISR, Greenfin et Finansol.

Bilan



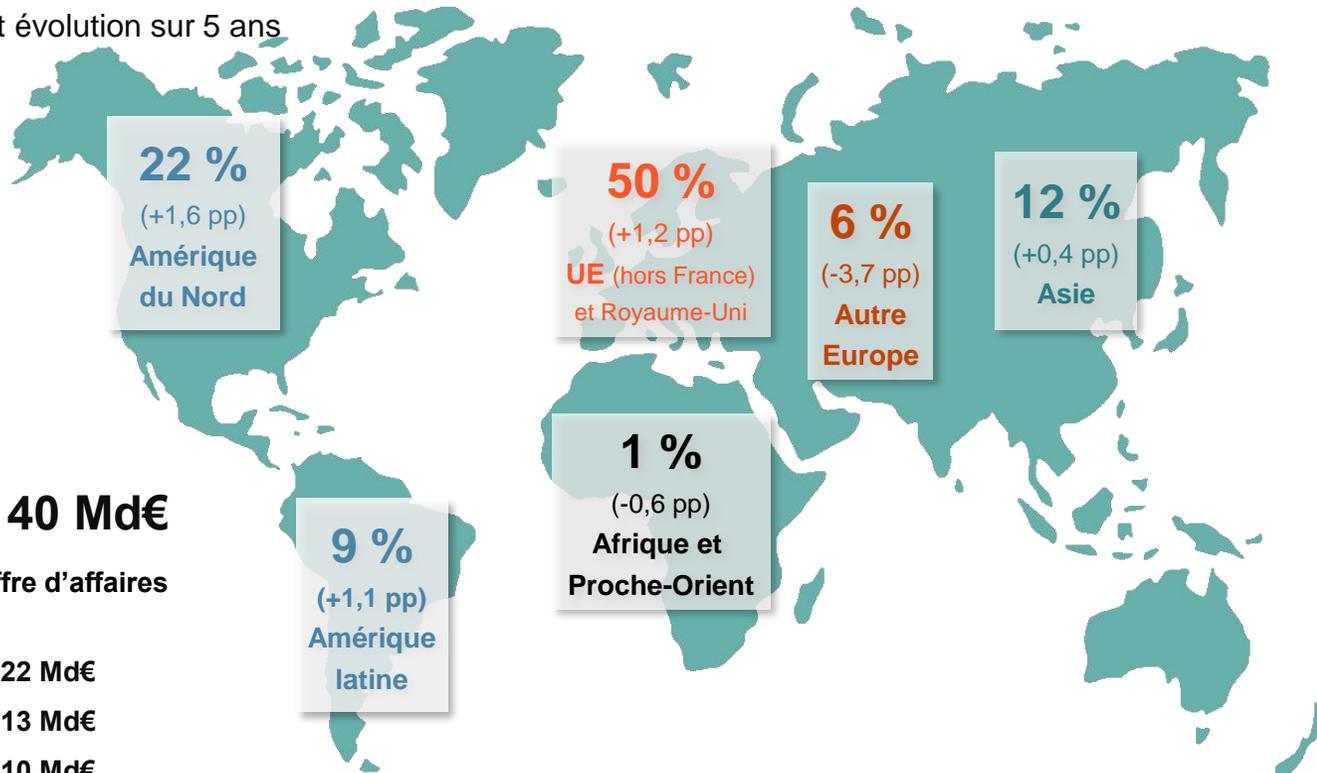
En 2023, la croissance à deux chiffres des prestations est sensiblement supérieure à celle des cotisations

	Cotisations 2023 Affaires directes en Md€	Variation 2023 / 2022	Prestations 2023 Affaires directes en Md€	Variation 2023 / 2022
Ensemble	253,8	+5,9 %	224,7	+10,5 %
Assurance vie et capitalisation	153,3	+5,4 %	150,8	+14,2 %
Assurance santé et prévoyance	29,8	+6,9 %	21,5	+4,5 %
Assurance de biens et de responsabilité	70,8	+6,5 %	52,4	+3,4 %

Le marché français de l'assurance est le premier marché de l'Union européenne

CHIFFRE D'AFFAIRES RÉALISÉ À L'ÉTRANGER PAR LES ASSUREURS FRANÇAIS EN 2022

Part dans le total et évolution sur 5 ans



CA 2022 : 140 Md€

Répartition du chiffre d'affaires en Europe

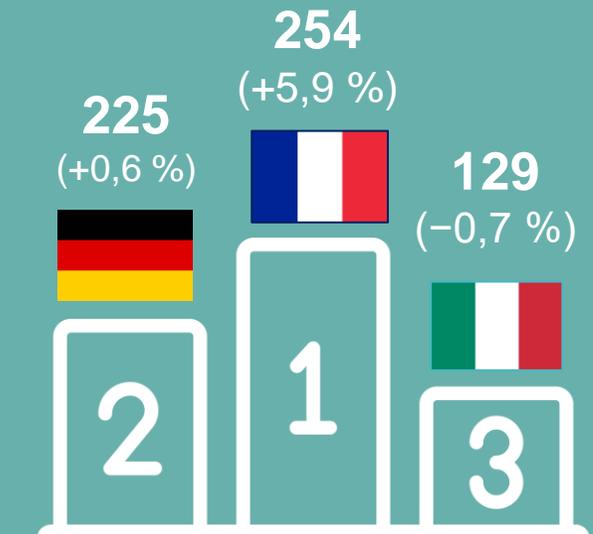
1. Italie 22 Md€
2. Allemagne 13 Md€
3. Luxembourg 10 Md€

Sources : GDV, ANIA, France Assureurs.

Note de lecture : La part de l'Asie dans l'activité internationale des assureurs français est de 12 %, en hausse de +0,4 pp sur 5 ans.

MARCHÉ DE L'ASSURANCE EN 2023

Chiffre d'affaires en milliards d'euros



1

LE BESOIN D'ASSURANCE N'A JAMAIS ÉTÉ AUSSI ÉLEVÉ

- Le risque change d'échelle
- Le changement d'échelle en matière de risques nourrit le besoin d'assurance des Français

2

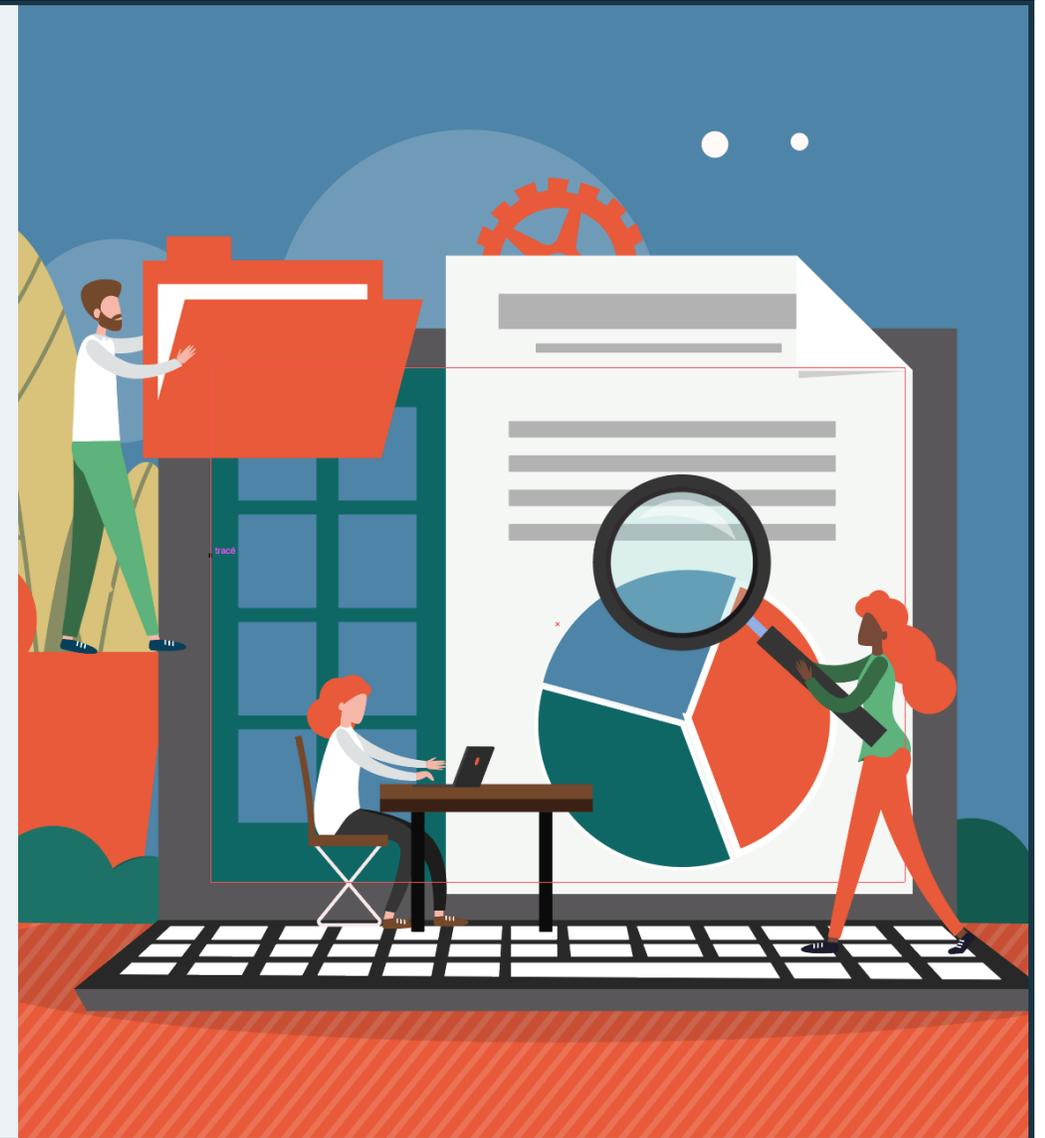
FACE À CE CHANGEMENT D'ÉCHELLE LES ASSUREURS S'ADAPTENT POUR ASSUMER PLEINEMENT LEUR RÔLE SOCIÉTAL

- Les assureurs s'adaptent en renforçant leur capital humain
- Les assureurs protègent davantage les Français...
- ... dans un contexte de dérèglement climatique
- ... dans un contexte d'augmentation des dépenses de santé
- Grâce à l'assurance vie des Français...
- ... les assureurs financent les transitions durables

3

LES ASSUREURS S'ENGAGENT POUR QUE L'AVENIR S'ENVISAGE AVEC CONFIANCE

- Les assureurs œuvrent pour accompagner les Français face aux grandes transitions et aux nouveaux risques
- Parce qu'elle est jugée indispensable par les Français, l'assurance s'engage



3

Les assureurs
s'engagent pour
que l'avenir
s'envisage
avec confiance



Les assureurs
œuvrent pour
accompagner
les Français face
aux grandes
transitions et aux
nouveaux risques



Pour une meilleure maîtrise des coûts de la réparation automobile

AGIR SUR LE BRIS DE GLACE



LE FAIT

La charge « bris de glace » augmente de **+23%** sur la période 2019-2022



L'ACTION

Les assureurs appellent à limiter les cadeaux offerts par les enseignes spécialisées dans la réparation de pare-brise...



L'OBJECTIF

... pour réduire la facture des réparations qui pèsent au final sur l'ensemble des assurés

PIÈCES RECYCLÉES



LE FAIT

4,9 % des pièces remplacées sont des pièces recyclées



L'ACTION

Les assureurs appellent à favoriser l'économie circulaire et l'usage de pièces recyclées d'autant que 97% des Français qui en ont utilisé en sont satisfaits



L'OBJECTIF

Recourir davantage aux pièces recyclées et réduire la facture de l'assurance automobile

Pour lutter plus efficacement contre la fraude sociale au bénéfice des assurés



LE CONSTAT

Pour la Caisse nationale d'assurance maladie, le niveau de fraude en santé pourrait représenter entre **3 et 5% des prestations versées**



LE FAIT

Chaque complémentaire santé a mis un place un dispositif de lutte contre la fraude sociale



L'OBJECTIF

Les assureurs souhaitent créer un dialogue efficace et opérationnel entre assurance maladie obligatoire et assurance complémentaire santé pour récupérer plusieurs dizaines de millions d'euros par an au bénéfice de nos concitoyens

En 2022 l'Agence de Lutte contre Fraude en Assurance (ALFA) a su détecter et **récupérer pour 30 millions d'euros en santé.**

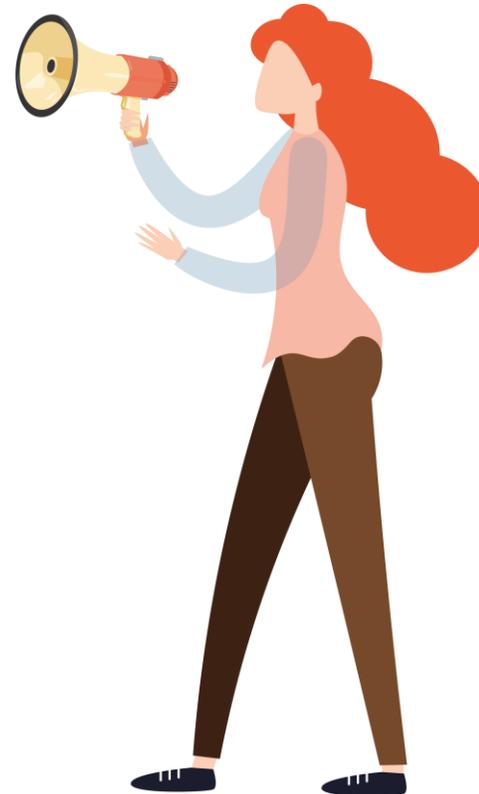
Ce sont les assurés vertueux qui paient au final la fraude dans le coût de leurs cotisations.



LES COMPLÉMENTAIRES SANTÉ LUTTENT DEPUIS LONGTEMPS CONTRE LA FRAUDE INDIVIDUELLEMENT ET VIA DES DISPOSITIFS COLLECTIFS

La Fédération bancaire française, la Fédération Syntec et France Assureurs font 10 propositions pour adapter les compétences aux enjeux de demain autour de 3 axes :

- 1 **Sécuriser** le financement de l'apprentissage et rééquilibrer sa gouvernance
- 2 **Créer** un outil de reconversion universel et attractif
- 3 **Piloter** les politiques de certification et de formation en fonction des résultats



CAPITAL MARKET UNION

Réorienter l'épargne de court-terme vers de l'épargne longue en renforçant l'attractivité des produits existants

Pour l'assurance vie, les assureurs proposent d'actualiser les conditions d'âge et abattements qui n'ont pas évolué depuis 32 et 25 ans. Pour le PER, les assureurs proposent de passer de 10 % à 20 % le plafond des versements déductibles afin d'accélérer la dynamique de collecte.

FINANCIAL DATA ACCESS

Les données du contrat d'assurance ne sont pas des données comme les autres

Attention, la Commission européenne souhaite ouvrir les données financières des consommateurs à des tiers sans tenir compte de nombreux impacts potentiellement dangereux pour les consommateurs... le tout avec des modalités de mise en œuvre irréalistes.

RETAIL INVESTMENT STRATEGY

Maintenir l'accès aux produits d'épargne longue pour tous les assurés

France Assureurs partage l'objectif visant à développer le financement des transitions écologique et numérique des entreprises européennes *via* l'épargne longue. Pour ce faire, France Assureurs défend le principe du commissionnement des intermédiaires en assurance garantissant ainsi un meilleur accès au conseil pour tous les épargnants.

ARTIFICIAL INTELLIGENCE ACT

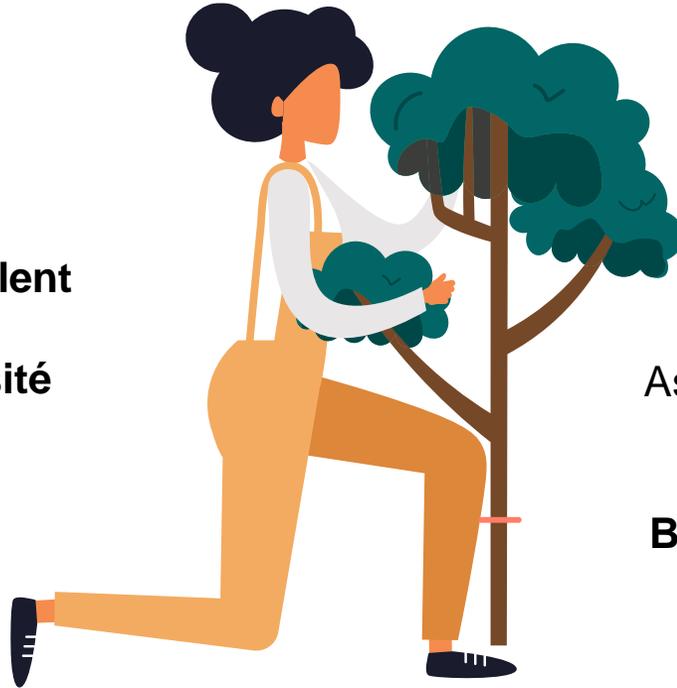
Pour un équilibre entre régulation et innovation

Les assureurs soutiennent une approche fondée sur les risques visant à permettre à certaines activités de se développer, dont l'assurance.

Pour une meilleure prise en compte des enjeux de biodiversité

2/3

des assureurs calculent une empreinte en matière de biodiversité sur leur portefeuille d'investissements



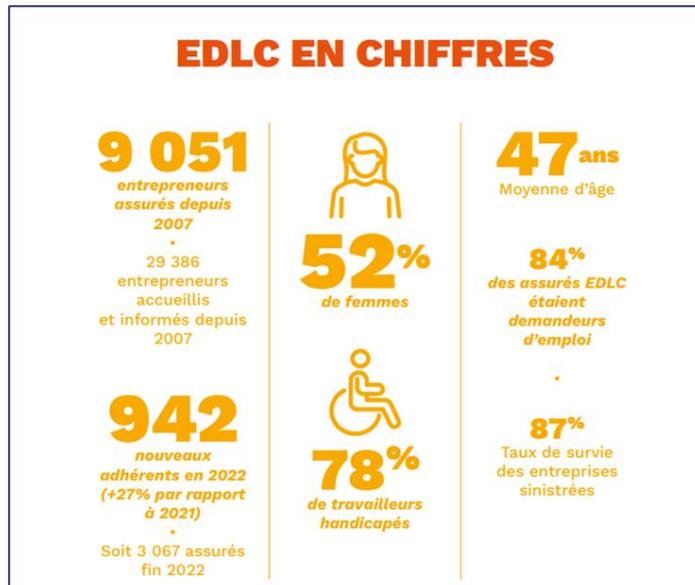
En 2024, France Assureurs travaille à une 2^e édition de son guide « Assurance et Biodiversité : enjeux et perspectives »



LES ASSUREURS ŒUVRENT POUR FAIRE FACE À L'ÉROSION DE LA BIODIVERSITÉ VIA LEURS ACTIVITÉS DE SOUSCRIPTION, D'INVESTISSEMENT ET DANS LEUR ORGANISATION

France Assureurs est partenaire des Entrepreneurs de la Cité...

La mission des Entrepreneurs de la Cité (EDLC) : accompagner les personnes éloignées de l'emploi qui deviennent micro-entrepreneurs au travers d'un programme solidaire d'assurance inclusive.



... et poursuit sa collection de guides sur l'éducation financière avec un tome à destination des entrepreneurs



L'ASSURANCE EN PRATIQUE

15 réflexes pour bien s'assurer

ENTREPRENEURS

FRANCE ASSUREURS
FAIRE AVANCER LA SOCIÉTÉ EN CONFIANCE

EDUCFI

Pour mieux protéger l'agriculture française

LES ASSUREURS ET LES RÉASSUREURS POURSUIVENT LEURS TRAVAUX SUR LA RÉFORME AGRICOLE

UN DISPOSITIF UNIQUE À TROIS ÉTAGES

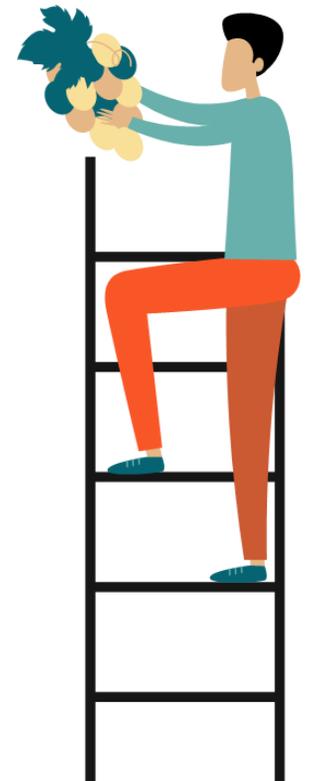
- 1 Pour les risques de faible intensité, une prise en charge par l'agriculteur
- 2 Pour les risques d'intensité moyenne, une mutualisation *via* l'assurance privée
- 3 Pour les risques dits catastrophiques, une couverture par l'État

UN INTERLOCUTEUR UNIQUE

Le 1^{er} mars 2024, le ministère de l'Agriculture et de la Souveraineté alimentaire a annoncé le déploiement du réseau des interlocuteurs agréés qui simplifie l'accès à l'Indemnité de Solidarité Nationale (ISN) pour les exploitants agricoles

UN GROUPEMENT DE CO- RÉASSURANCE

Les assureurs sont pleinement mobilisés pour obtenir l'agrément du Gouvernement pour la création du groupement de co-réassurance



Pour prévenir les risques de maladie grâce à une activité physique régulière

Une activité physique régulière permet de réduire le risque de cancer d'environ

30 %

Les recherches sont menées auprès de différentes populations :

- ✓ les enfants ;
- ✓ les actifs ;
- ✓ les femmes ;
- ✓ les personnes âgées.

ASSURANCE PRÉVENTION
Les assureurs se mobilisent

Assurance Prévention est partenaire de la Chaire Santé en Mouvement

Santé en Mouvement
FONDATION UNIVERSITÉ CLERMONT AUVERGNE

« La femme a des spécificités physiologiques qui nécessitent d'adapter l'activité physique. »



« L'utilisation de vélos-bureaux à l'école permet de **contrer les méfaits de la sédentarité** chez les jeunes »

ASSURANCE PRÉVENTION FINANCE LA CHAIRE DE RECHERCHE INTERNATIONALE « SANTÉ EN MOUVEMENT » DE LA FONDATION UNIVERSITÉ CLERMONT AUVERGNE POUR PROMOUVOIR L'ACTIVITÉ PHYSIQUE ET LA DIMINUTION DES COMPORTEMENTS SÉDENTAIRES

NOS ACTIONS

« Initiative sécheresse » pour mieux réparer les maisons face au Retrait-Gonflement des Argiles

Lancée le 12 septembre 2023 par France Assureurs, CCR et la Mission Risques Naturels, **Initiative Sécheresse** a pour objectif de **prévenir et réparer les effets du Retrait-Gonflement des Argiles sur les maisons.**

Le projet comporte deux volets : l'un sur la prévention pour définir une démarche de prévention ; l'autre sur la réparation des maisons sinistrées pour identifier et déployer les bonnes pratiques de réparation et de prévention pour renforcer la résilience.

Le projet **Initiative Sécheresse** a obtenu une **subvention de l'ADEME.**



ÉCHANTILLON : 300 maisons



DURÉE DU PROJET : 5 ans



LES ACTEURS

Porteurs du projet
France Assureurs et CCR

Pilotage opérationnel
Mission Risques Naturels (MRN)



DES ASSUREURS IMPLIQUÉS



PARTENAIRES

- ✓ Fédération des Sociétés d'Expertise (FSE)
- ✓ Compagnie des Experts Agréés (CEA)

Source : Investing.com.

Pour prévenir des risques de cyberharcèlement pour les plus jeunes

ASSURANCE PRÉVENTION A LANCÉ CYBERPREV POUR SENSIBILISER LES ADOLESCENTS AUX RISQUES NUMÉRIQUES

L'objectif de CyberPrev est de sensibiliser les 13-14 ans, leurs parents et les acteurs du monde éducatif à trois risques numériques :

- l'addiction aux écrans ;
- l'exposition à des contenus choquants ;
- le cyberharcèlement.

1 Une série *webtoon*



2 La plateforme cyberprev.fr



3 Une campagne réseaux sociaux



Une enquête « Regards croisés sur les risques numériques des jeunes ados » auprès de 1 000 parents et de 500 adolescents.

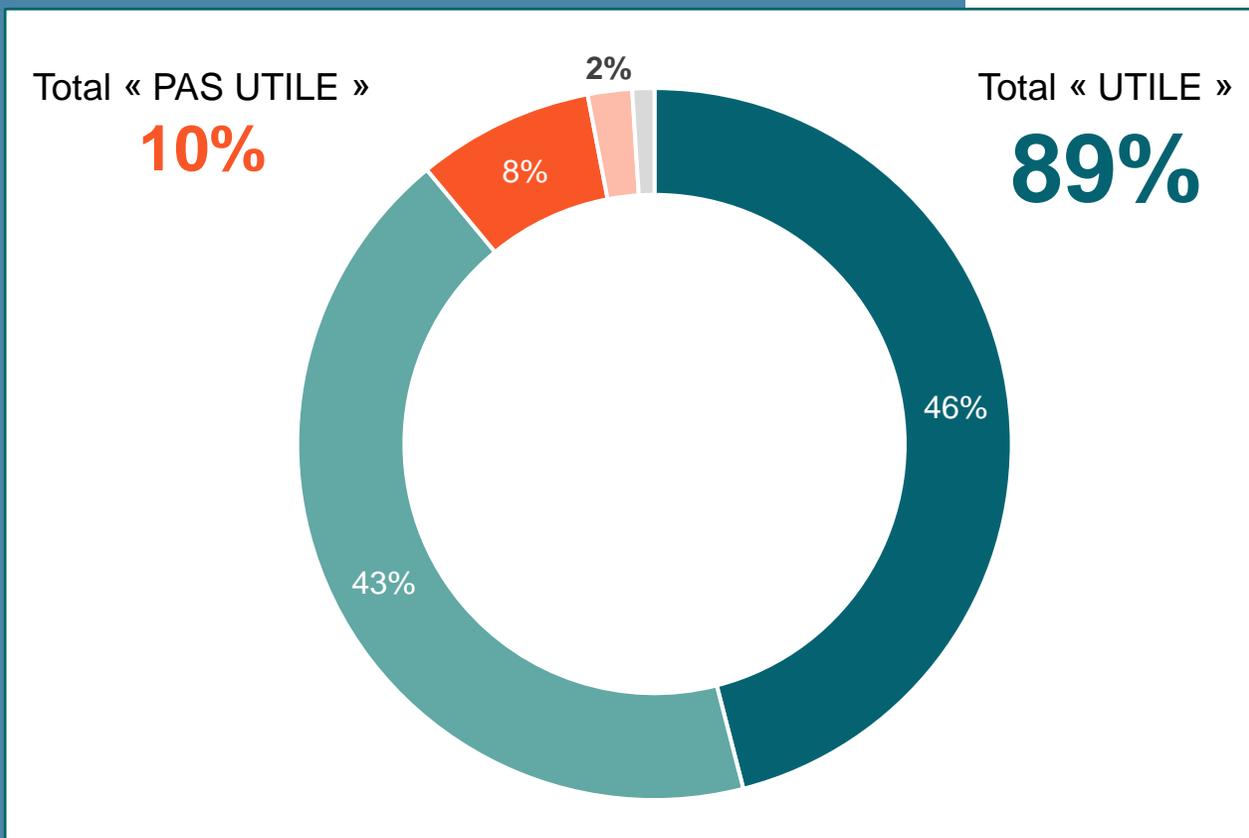
Les 4 principaux enseignements

1. Constat d'une surexposition aux écrans, partagé par les jeunes et leurs parents
2. L'exposition de leurs enfants à des contenus choquants est la 1^{re} inquiétude des parents
3. La frontière entre victimes et auteurs de cyberharcèlement est assez poreuse
4. La famille est le premier cercle de confiance pour les enfants face aux risques numériques

- **49 % des adolescents de 13 à 14 ans vivent dans l'inquiétude d'être un jour cyberharcelés**
- **1/3 des adolescents victimes de cyberharcèlement en ont aussi été auteurs**



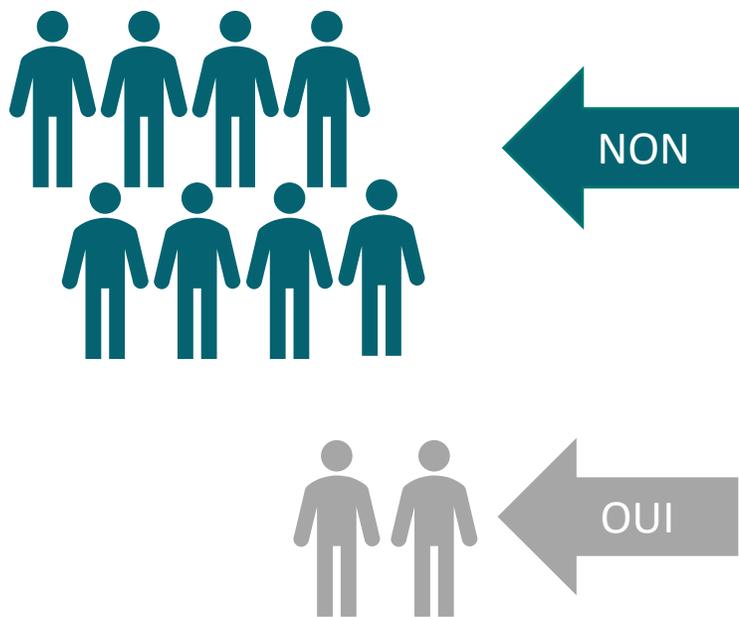
DE MANIÈRE GÉNÉRALE, DIRIEZ-VOUS QU'ÊTRE ASSURÉ EST UTILE OU PAS UTILE ?



Pour leur protection, les Français sont demandeurs d'assurance

- ✓ **93 %** des Français disent que développer la protection face aux grands risques est prioritaire ou important pour les assureurs
- ✓ Pour **84 %** des Français, les assureurs doivent financer l'activité économique et la transition écologique grâce à leurs investissements
- ✓ **91 %** des Français jugent que les assureurs ont un rôle essentiel ou important face au risque climatique
- ✓ À l'échelle de la société française dans son ensemble ou pour les Français à titre personnel, les risques prioritaires à assurer sont les risques de dépendance liée à l'âge

POUR DES RAISONS FINANCIÈRES, AVEZ VOUS DÉJÀ ENVISAGÉ D'ARRÊTER DE VOUS ASSURER ?



8 Français sur 10 n'envisagent pas d'arrêter de s'assurer pour des raisons financières

- ✓ De plus en plus exposés, de plus en plus vulnérables, les Français expriment plus que jamais leur besoin de voir leur risque couvert.
- ✓ **85 %** des Français préfèrent payer une assurance pour avoir la garantie d'être couverts contre les dégâts liés aux conséquences du dérèglement climatique.

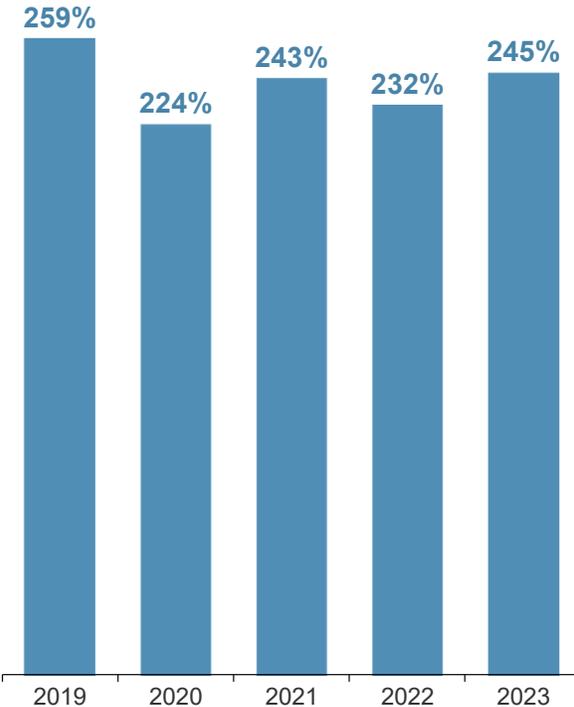
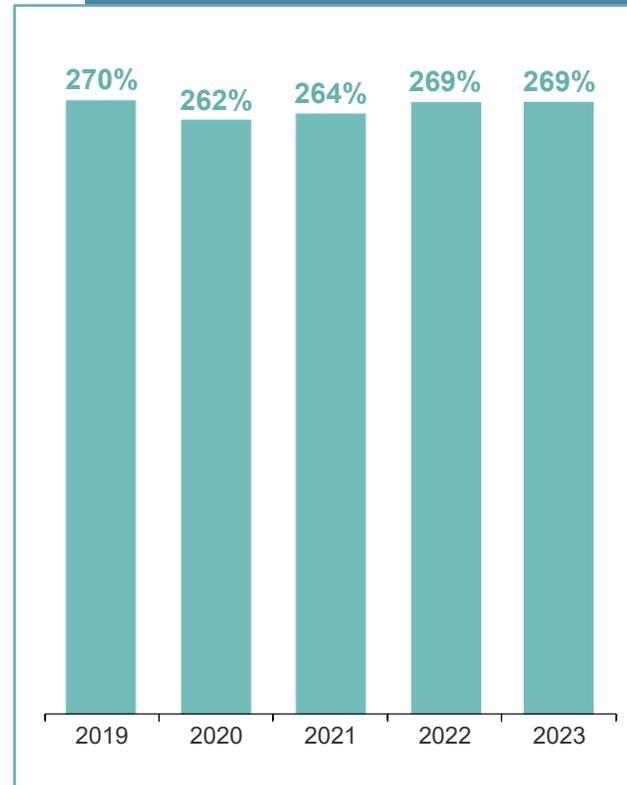
Parce qu'elle
est jugée
indispensable
par les
Français,
l'assurance
s'engage



Avec plus de 2,5 fois l'exigence réglementaire, les assureurs envisagent l'avenir avec confiance

- ✓ Pour les entreprises d'assurance non-vie, le ratio de solvabilité retrouve le même niveau qu'en 2019.
- ✓ Pour les entreprises d'assurance vie, le ratio de solvabilité s'établit à 245 %, en **hausse de +13 points de pourcentage sur l'année.**

RATIO DE SOLVABILITÉ
ENTREPRISES NON-VIE



RATIO DE SOLVABILITÉ
ENTREPRISES VIE ET MIXTES

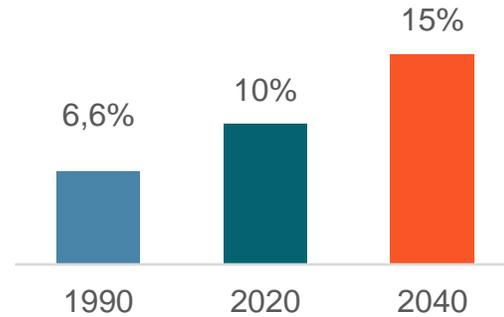
Source : France Assureurs.
Champ : Entreprises régies par le Code des assurances.

NOS PROPOSITIONS

Les assureurs proposent une protection solidaire des personnes dépendantes et de leur famille



PART DE PERSONNES DE PLUS DE 75 ANS DANS LA POPULATION FRANÇAISE

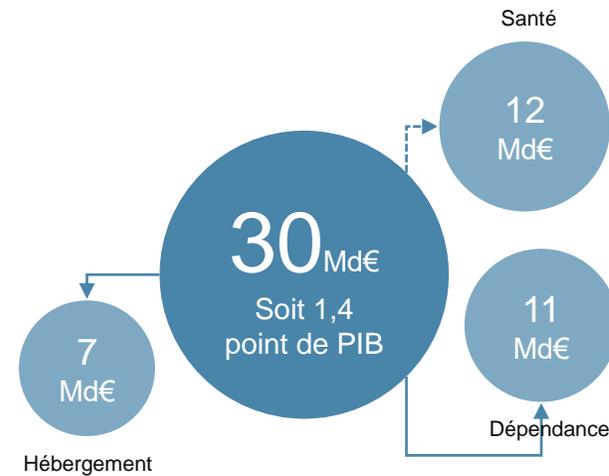


NOMBRE DE PERSONNES AIDANTES

➤ **11** millions

dont **500 000** jeunes âgés de 18 à 24 ans

COÛT DE LA DÉPENDANCE



Les ménages financent 21 % de cette charge globale, **soit 6,3 Md€**

PROPOSITION FRANCE ASSUREURS ET MUTUALITÉ FRANÇAISE

- Une **cotisation unique** pour tous les assurés
- Une gestion des risques **en répartition**
- Une **mutualisation du risque** au sein d'un pool de coassurance

- Le 16 janvier 2024, le CCSF a recommandé une **généralisation de la couverture assurantielle de la dépendance totale**.
- Le Gouvernement a prévu de présenter **une loi de programmation sur le grand âge** avant la fin de l'année 2024.



NOS PROPOSITIONS

Confrontés au changement d'échelle des risques...



... les assureurs proposent une stratégie nationale de prévention

Exemples



POUR SENSIBILISER LES PLUS JEUNES AU RISQUE CYBER

France Assureurs propose d'inclure **une sensibilisation au risque cyber** dans le parcours des jeunes élèves

- Les  :
- Éviter les situations critiques
 - Adapter son comportement sur les réseaux sociaux
 - savoir réagir en cas de cyber harcèlement, d'usurpation d'identité...



POUR UN « SCORE » DES BÂTIMENTS FACE AU RISQUE CLIMATIQUE

France Assureurs propose de mettre en place **un Diagnostic de Performance de Résilience** du bâti face aux aléas naturels

- Les  :
- Connaître l'exposition aux risques naturels du bâtiment
 - Connaître la capacité de résilience du bâtiment
 - Aider les particuliers à mettre en place des mesures de prévention



POUR UNE MEILLEURE SANTÉ DES FRANÇAIS

France Assureurs propose de **confier des missions d'intérêt général** en matière de prévention, et notamment au travail, **aux complémentaires santé**.

- Les  :
- Développer une logique servicielle, avec des offres concrètes et personnalisées
 - Décloisonner la médecine du travail



Pour une France assurable

Conférence de presse – 27 mars 2024



France Assureurs

31 rue du Colisée, 75008 Paris

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

X : [@FranceAssureurs](https://twitter.com/FranceAssureurs) | LinkedIn : [FranceAssureurs](https://www.linkedin.com/company/franceassureurs)