



# Pour une France assurable

Conférence de presse – 27 mars 2024

# 1

Le besoin  
en assurance  
n'a jamais été  
aussi élevé

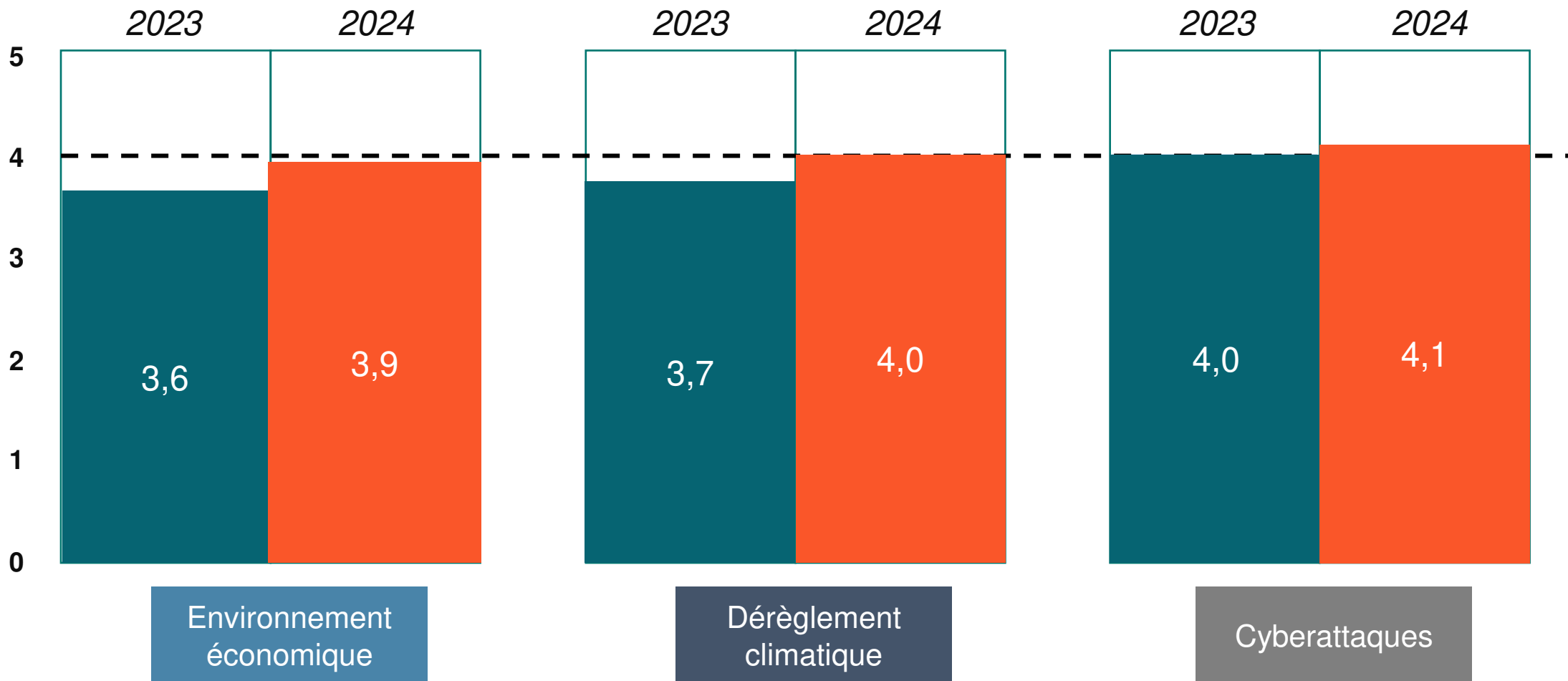


# Le risque change d'échelle



# Confrontés à la montée des risques, les assureurs anticipent un changement d'échelle...

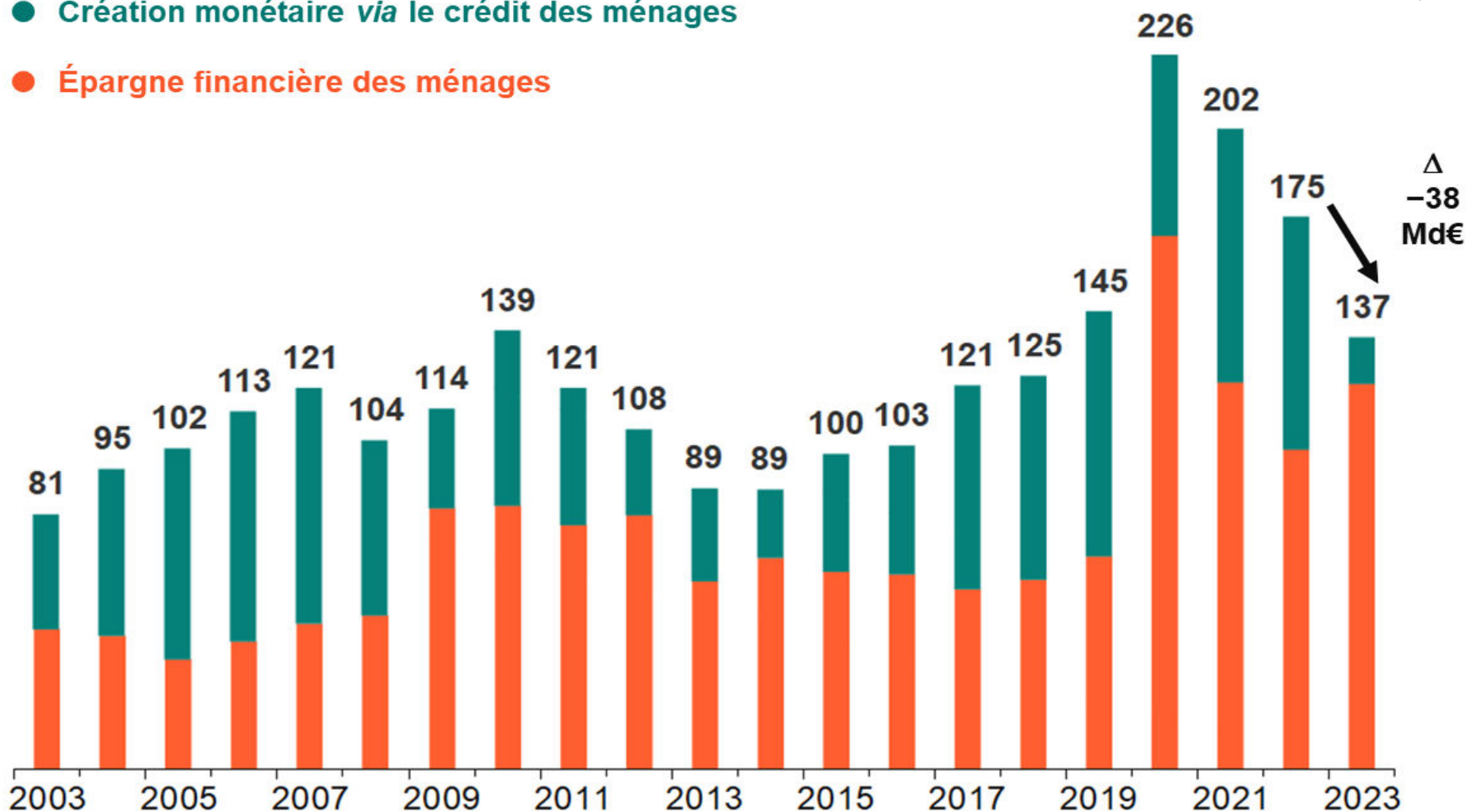
SCORE DES TROIS PREMIERS RISQUES DE LA CARTOGRAPHIE DES RISQUES



# ... que ce soit sur le plan macroéconomique...

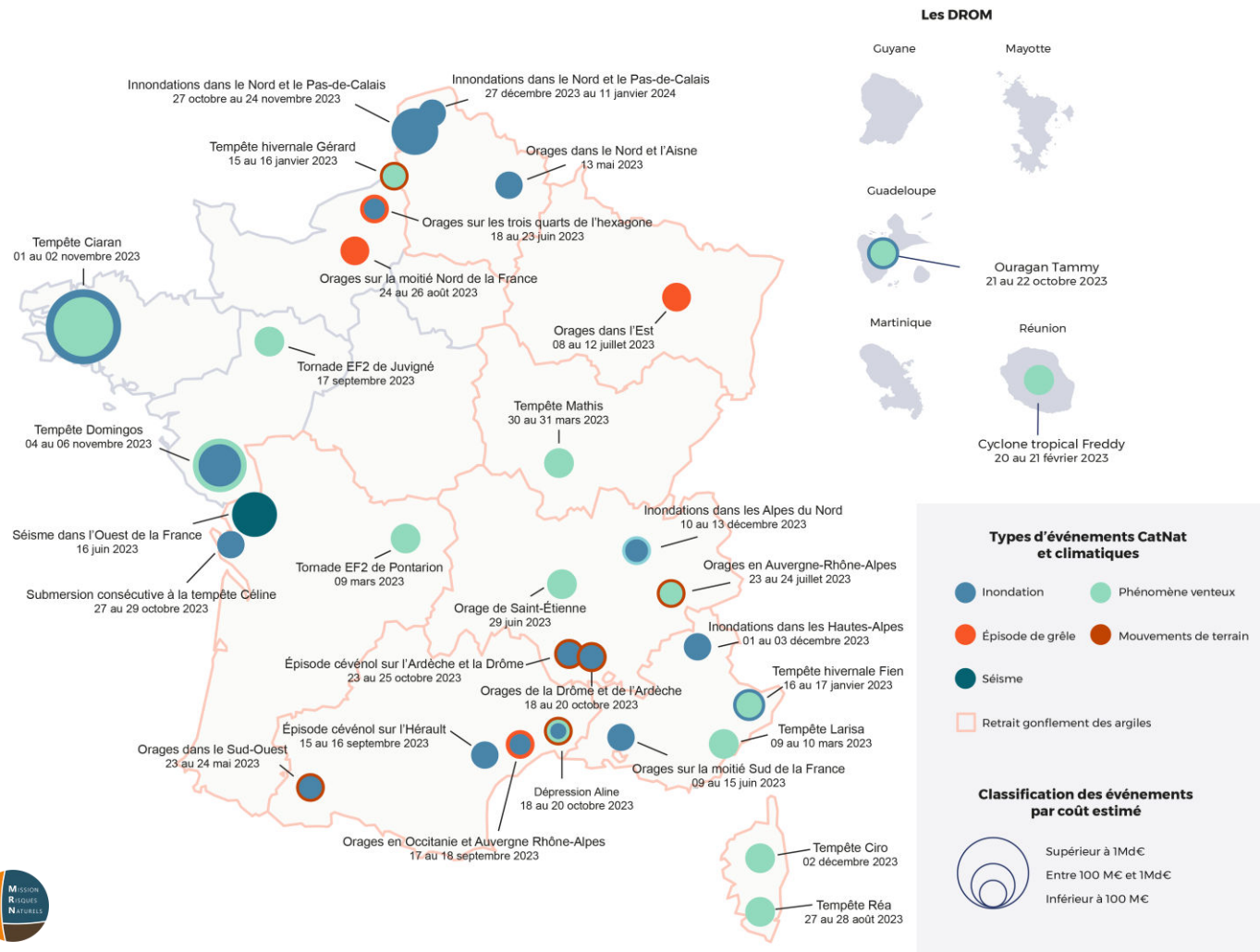
FLUX ANNUELS DE PLACEMENTS FINANCIERS DES MÉNAGES  
(en milliards d'euros)

- Création monétaire *via* le crédit des ménages
- Épargne financière des ménages



Environnement  
économique

# ... ou sur les événements naturels qui ont été d'une diversité sans précédent...










Dérèglement climatique

## PRINCIPAUX ÉVÈNEMENTS NATURELS EN FRANCE EN 2023

# ... ou sur les événements naturels qui ont été d'une diversité sans précédent...

NOMBRE DE PHÉNOMÈNES RECENSÉS AU SEIN DES PRINCIPAUX ÉVÈNEMENTS

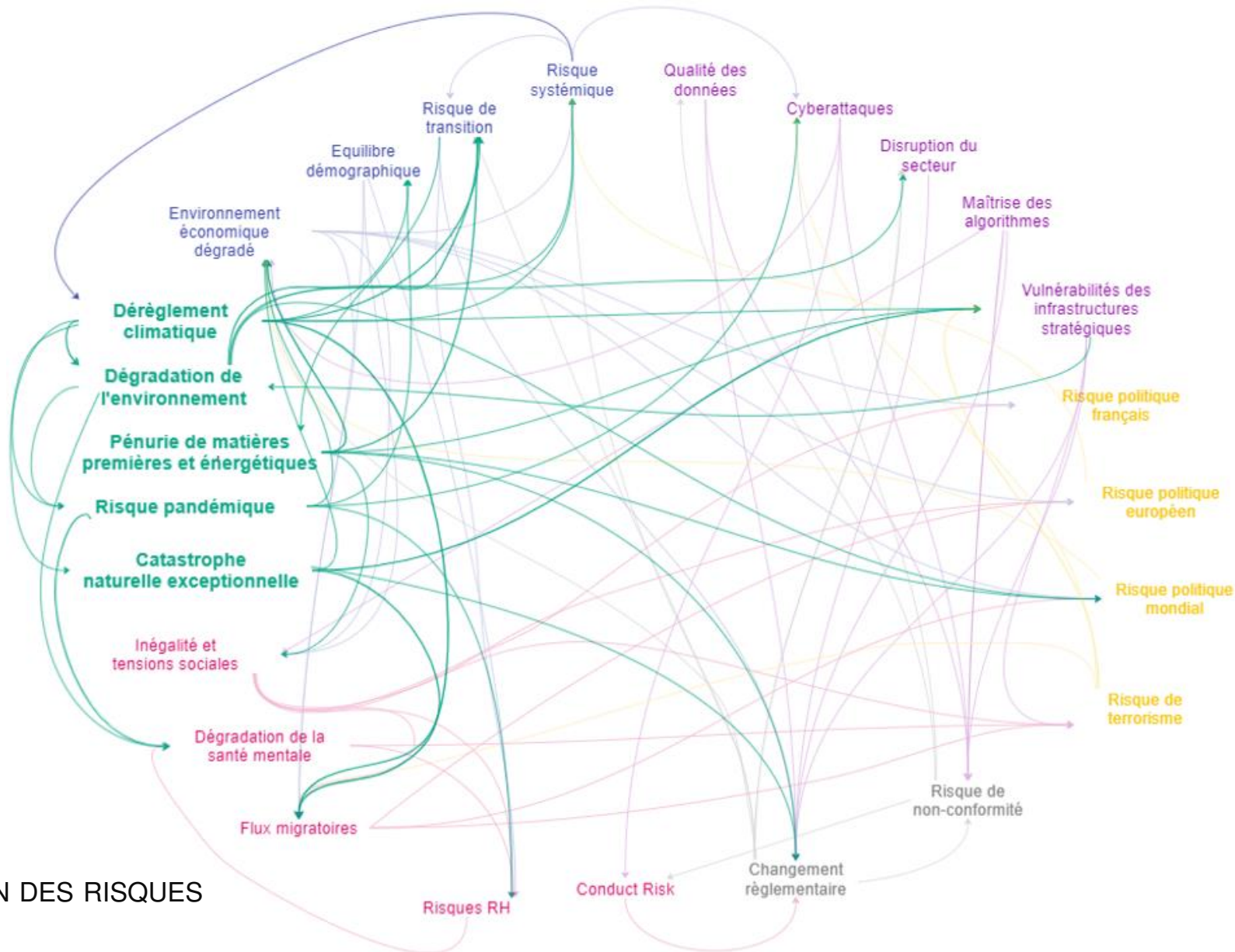


	 Inondations ≥ 15 communes reconnues Cat Nat	 Phénomènes venteux Rafales ≥ 150 km/h Tornades ≥ EF2	 Épisodes de grêle Grêlons > 5 cm	 Feux de forêt > 3 000 ha brûlés	 Séismes Intensité EMS 98 ≥ 6 Magnitude Richter ≥ 5	 Mouvements de terrain	 Sécheresse Retrait gonflement des argiles > 1Md€
2023	14	15	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

Dérèglement climatique

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



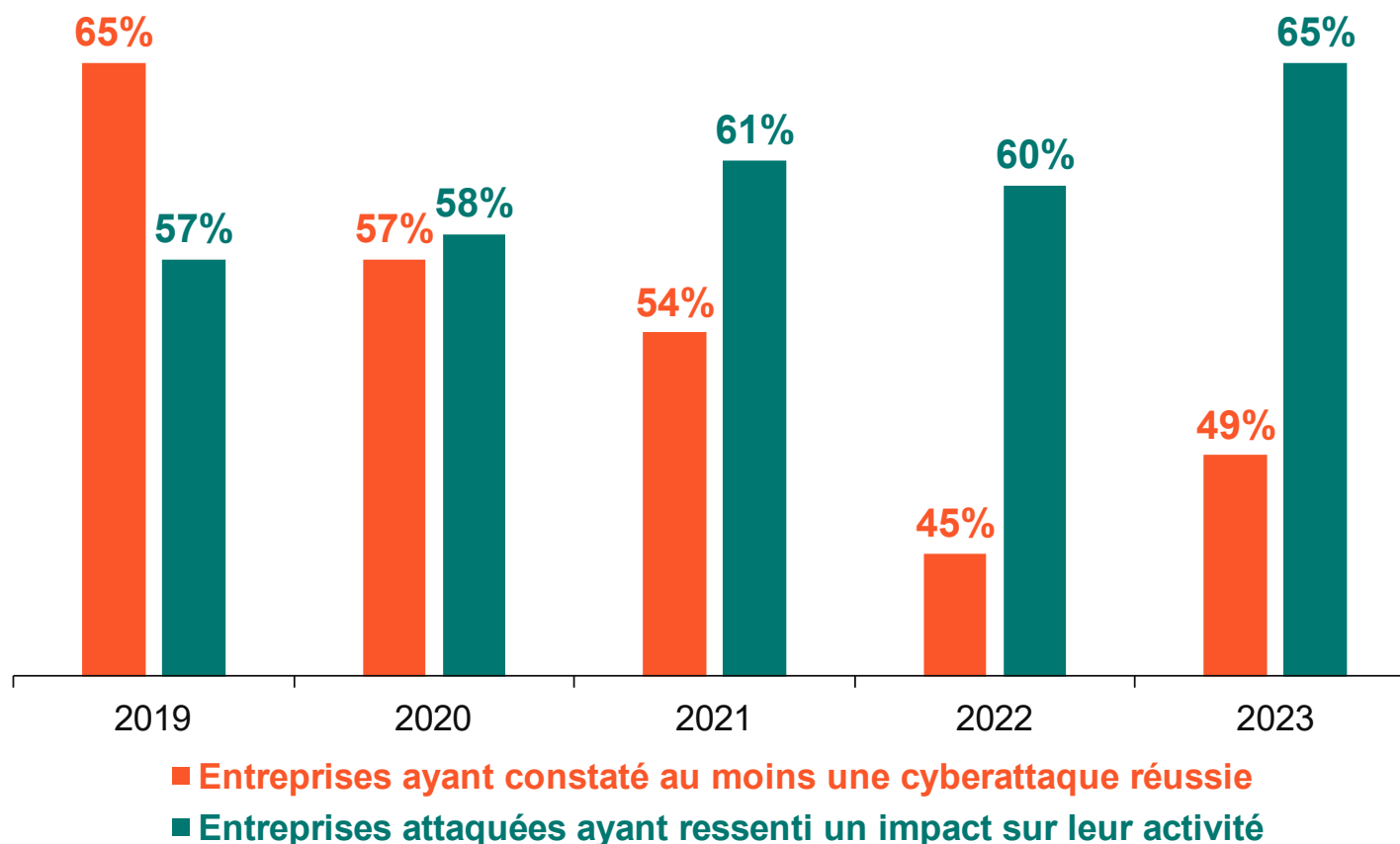
INTERCONNEXION DES RISQUES

Dérèglement climatique



# ... y compris sur le risque cyber qui affecte de plus en plus l'activité des entreprises

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

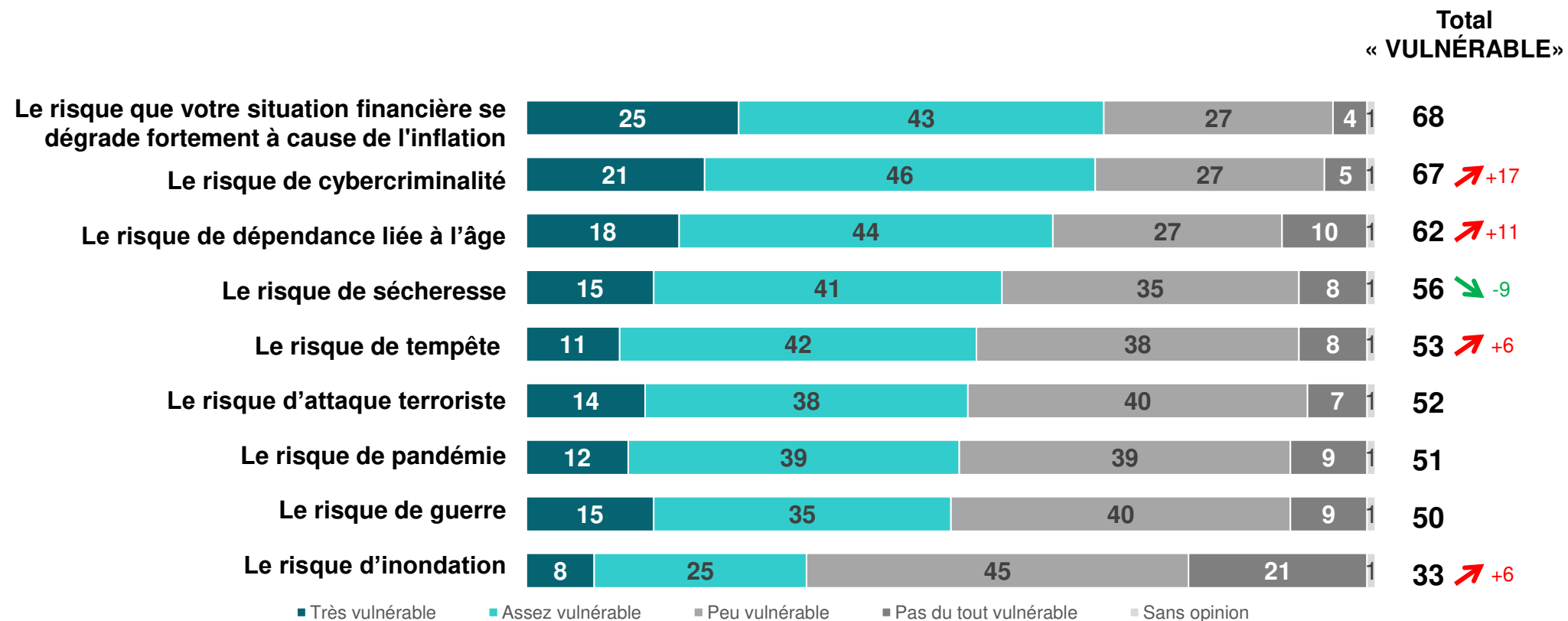


Cyberattaques

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

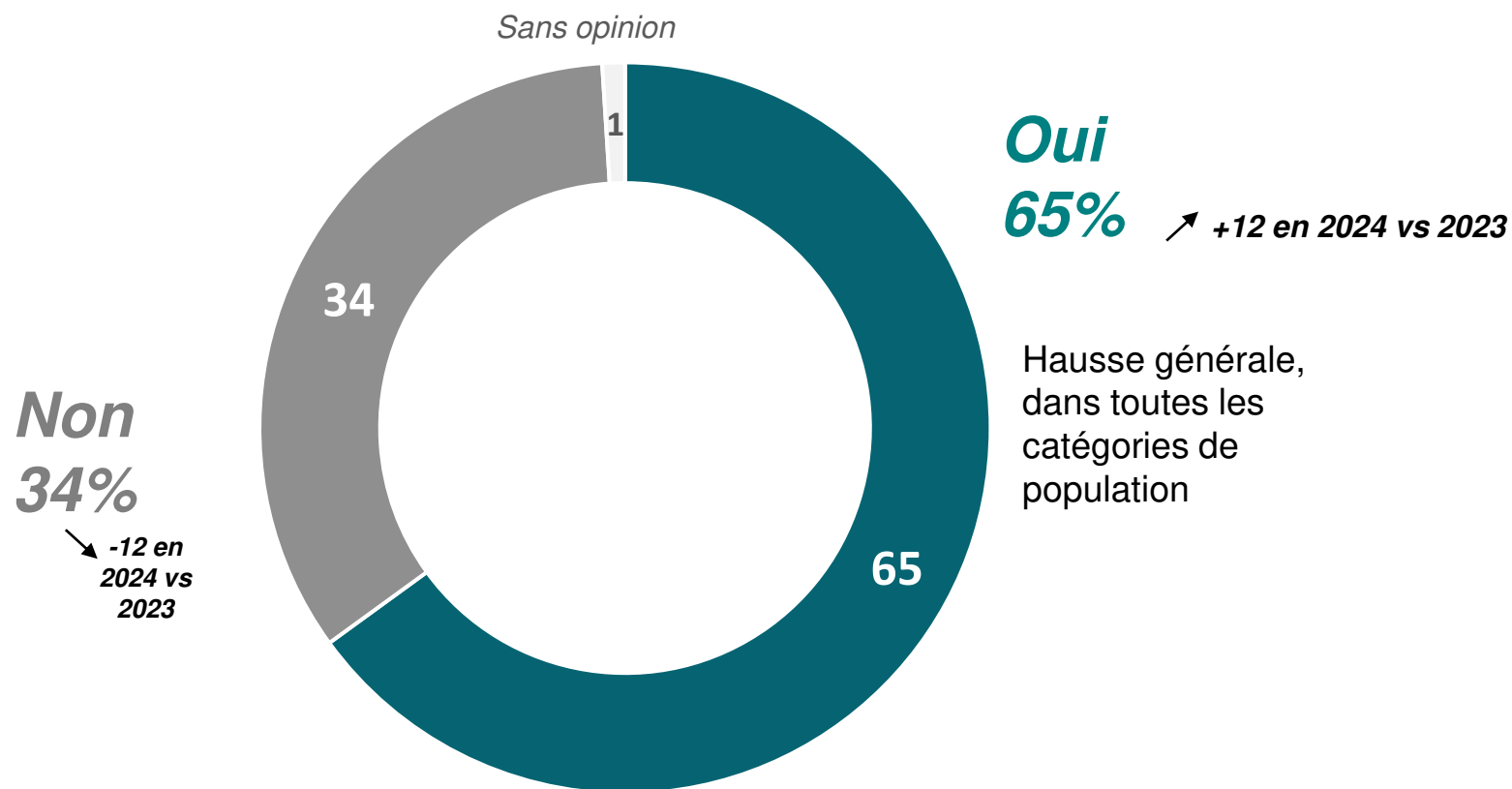


# La « société du risque » s’installe et les Français sont préoccupés par cette intensification des risques...



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

AVEZ-VOUS DÉJÀ PENSÉ QUE VOUS POURRIEZ RENCONTRER UN JOUR DES DIFFICULTÉS  
POUR VOUS ASSURER SUR CERTAINS RISQUES ?



# 2

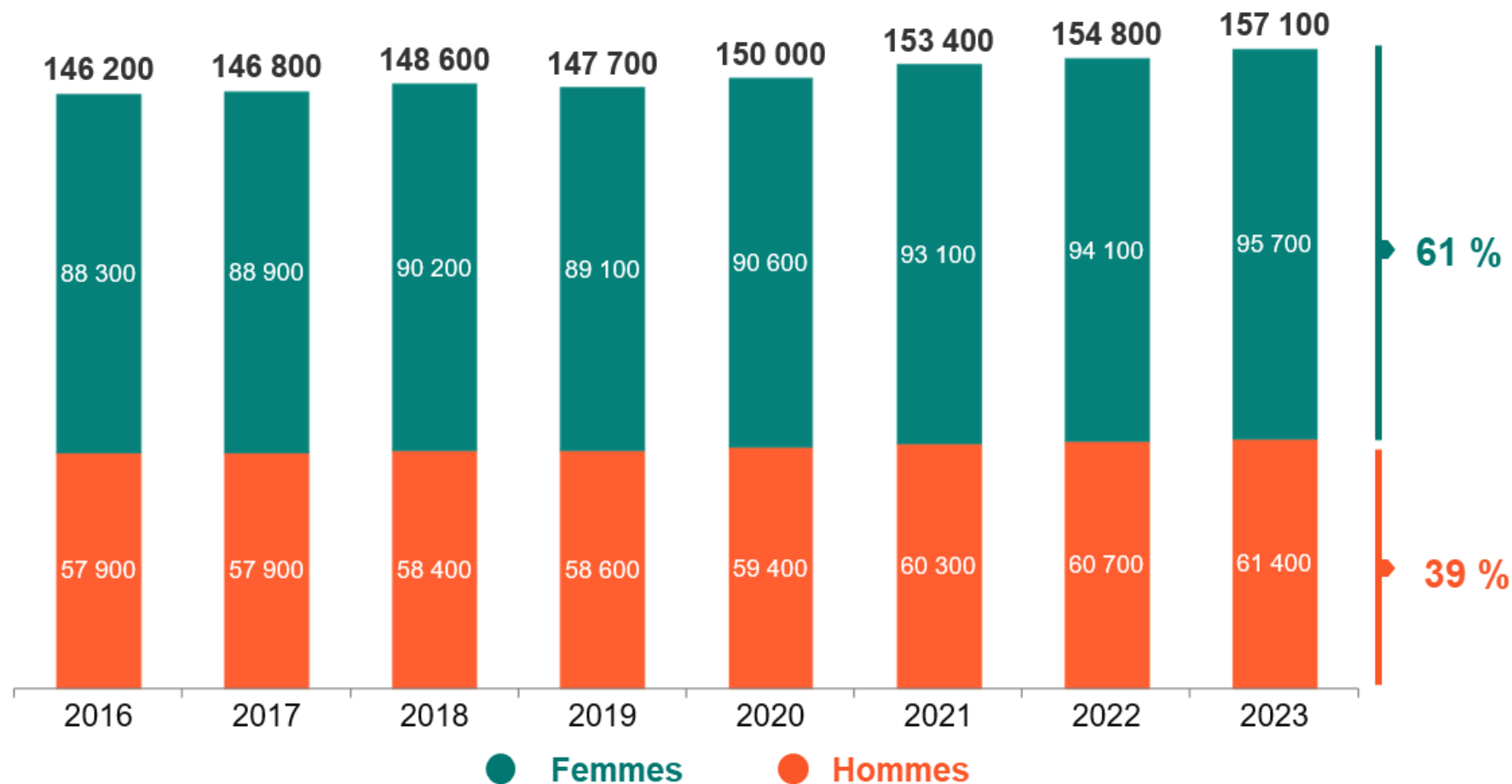
Face à ce  
changement d'échelle  
les assureurs  
s'adaptent pour  
assumer pleinement  
leur rôle sociétal



# Les assureurs s'adaptent en renforçant leur capital humain



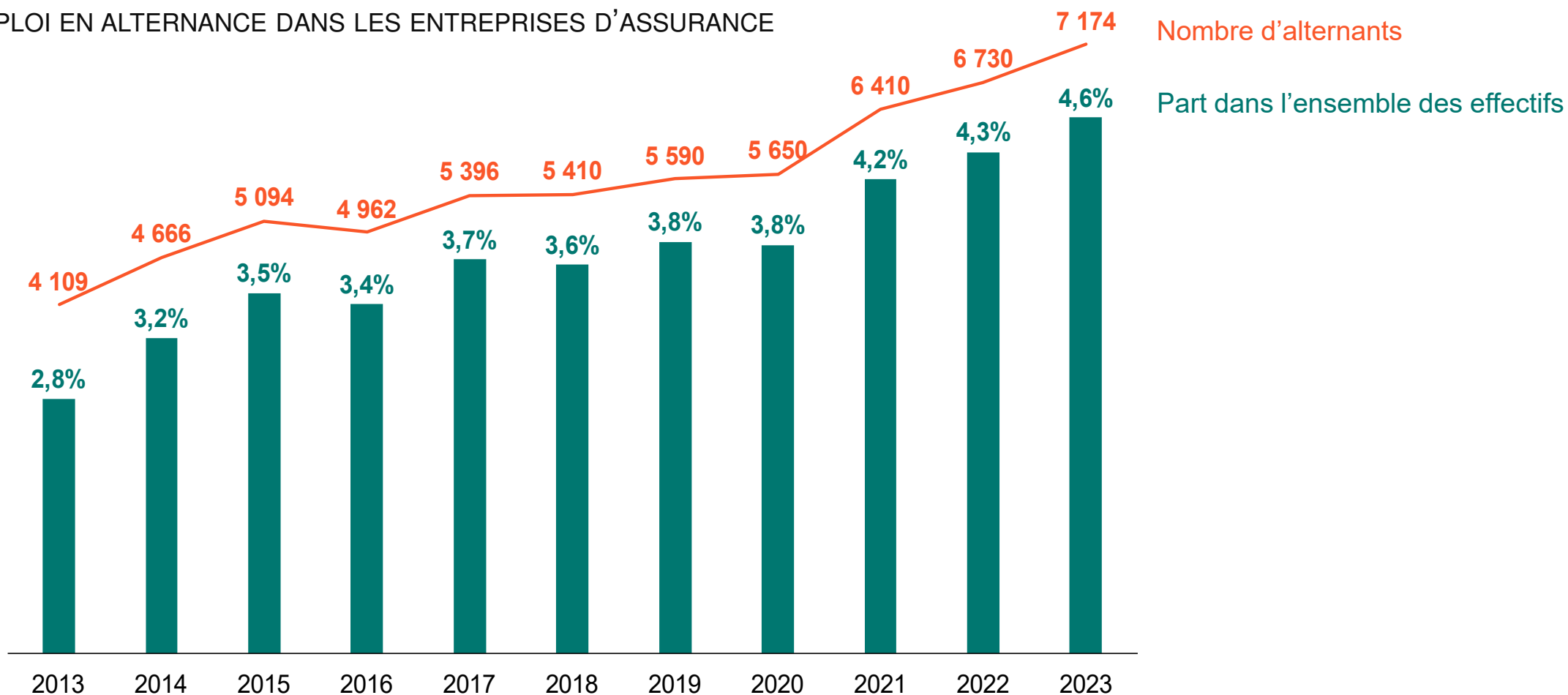
# Les assureurs continuent de recruter avec des effectifs en hausse de +1,5% en 2023...



EMPLOI SALARIÉ DES ENTREPRISES D'ASSURANCE (en nombre)

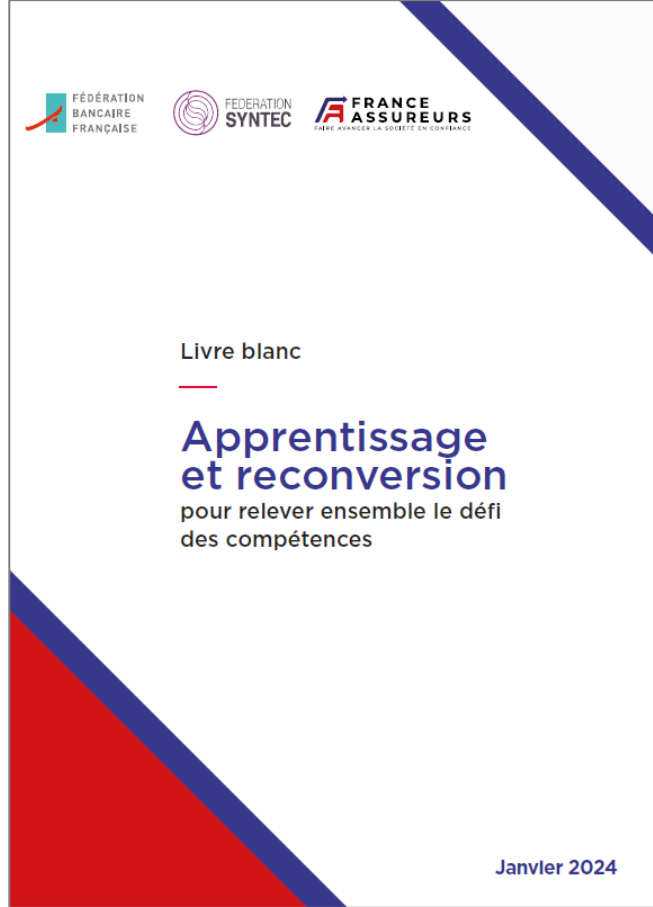
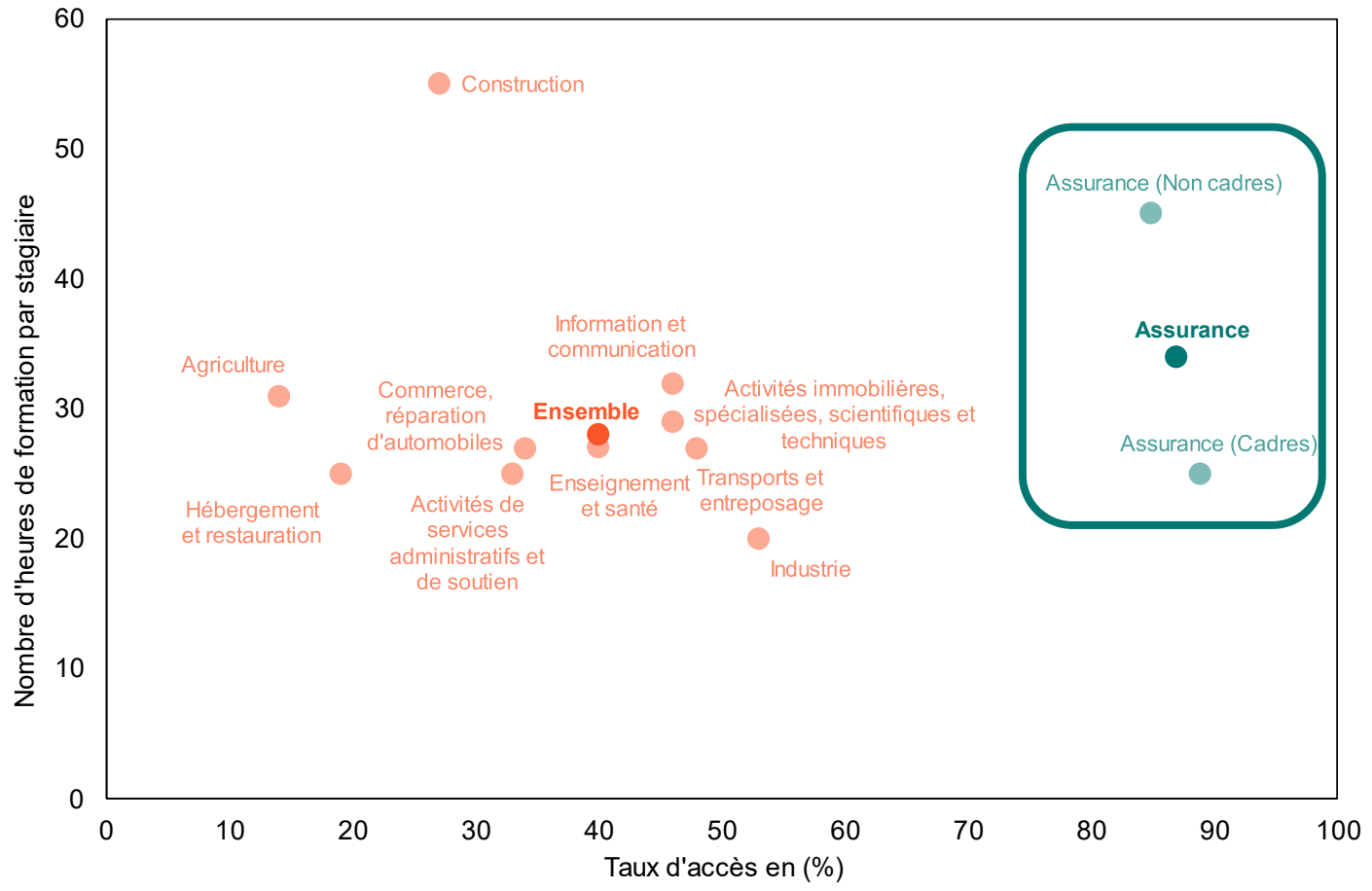
# ... et notamment un nombre d'alternants en hausse de 7%...

EMPLOI EN ALTERNANCE DANS LES ENTREPRISES D'ASSURANCE





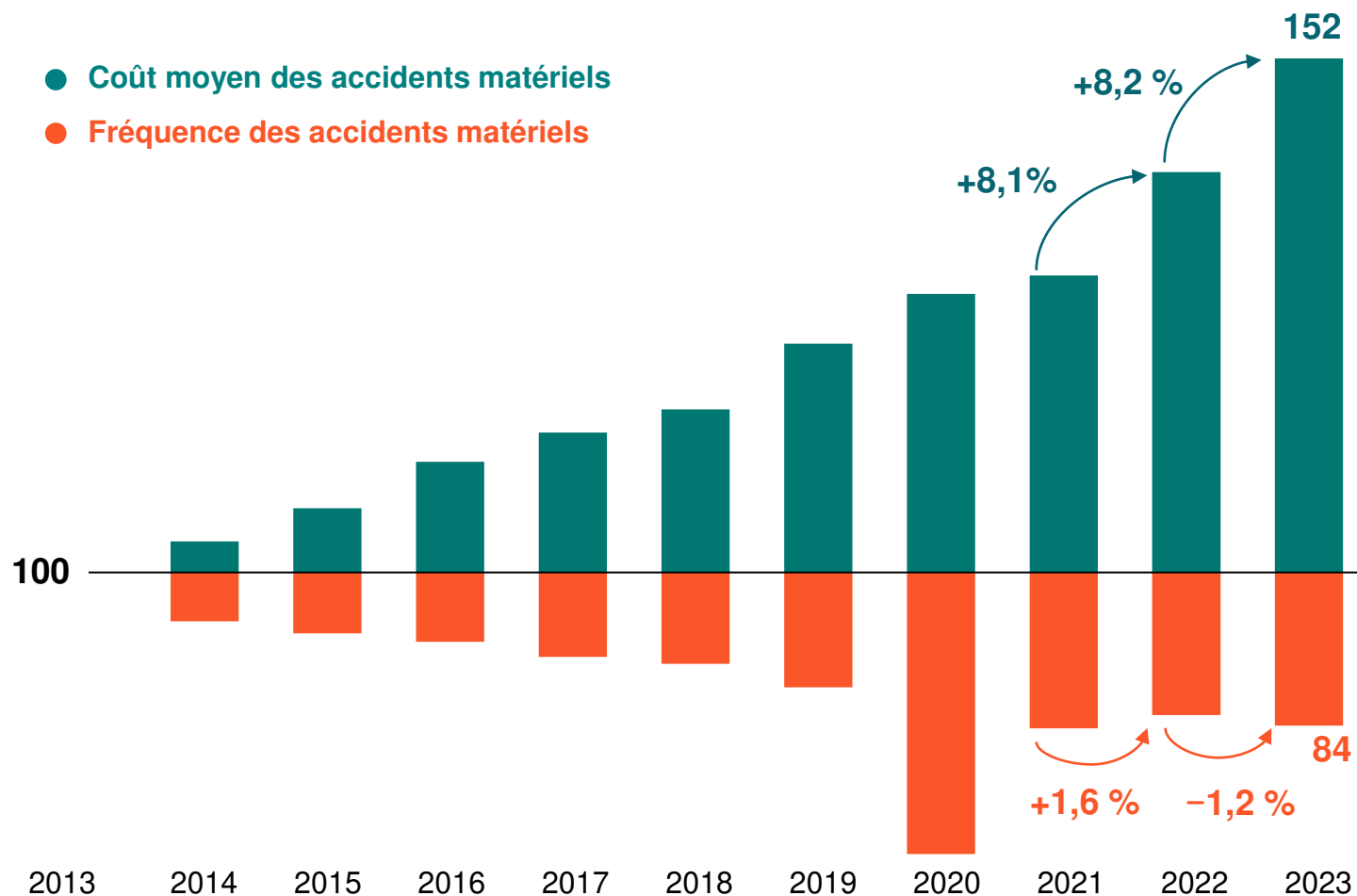
# ... et renforcent les compétences de leurs salariés



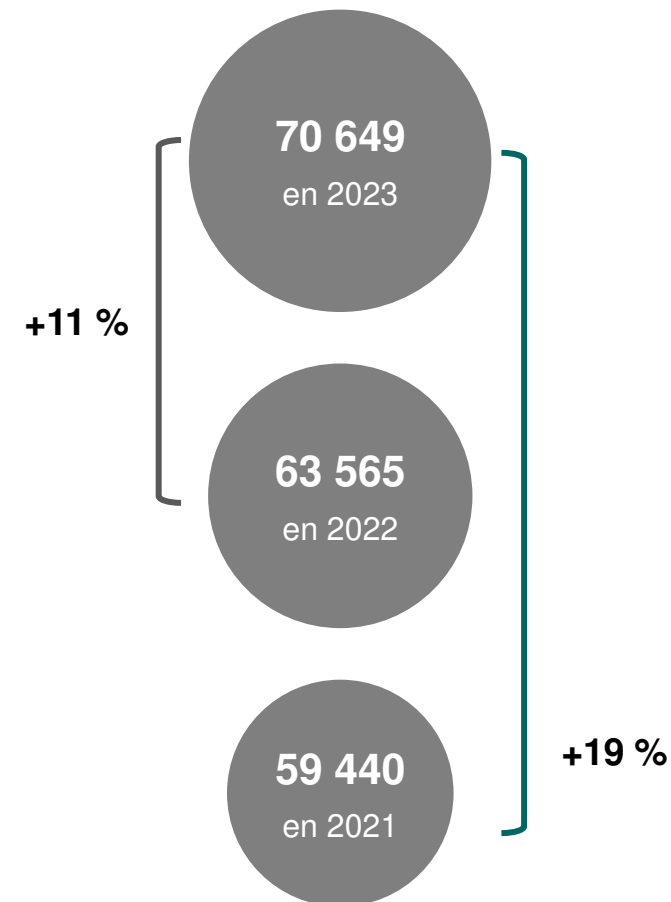
# Les assureurs protègent davantage les Français



# En auto, l'augmentation du coût moyen dépasse très largement la baisse de la fréquence...



Nombre de vols de voiture



ÉVOLUTION DES COÛTS ET FRÉQUENCES DE SINISTRE (base 100 en 2013)

# ... conduisant les assureurs à agir pour simplifier la vie des assurés et à maîtriser les coûts

**La fin de la carte verte**  
simple, fiable, écologique.  
Suppression de la carte verte dès le 1<sup>er</sup> 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 Véhicule Assuré, un document unique à conserver pour :  
- prêter son véhicule,  
- régler ses cotisations,  
- déclarer un sinistre.

**À l'étranger**  
Il reste nécessaire d'avoir une Carte Internationale d'Assurance Automobile (C.I.A.) en version papier, si vous voyagez dans l'un de ces pays : Albanie, Arménie, Azerbaïdjan, Maroc, Moldavie, République des Maldives, Roumanie, Turquie, Ukraine.

**Véhicule non immatriculé**  
Vous recevez 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 contrat  
En cas de départ à l'étranger  
Consultez notre FAQ

Il est possible de vérifier la présence de son véhicule dans le Fichier des Véhicules Assurés sur [www.franceassureurs.fr](https://www.franceassureurs.fr).  
Pour tout savoir sur la fin de la carte verte, rendez-vous sur le site de votre assureur ou sur [www.franceassureurs.fr](https://www.franceassureurs.fr)

**FRANCE ASSUREURS**  
LES ASSUREURS DE LA FRANCE ET DE L'ÉTRANGER



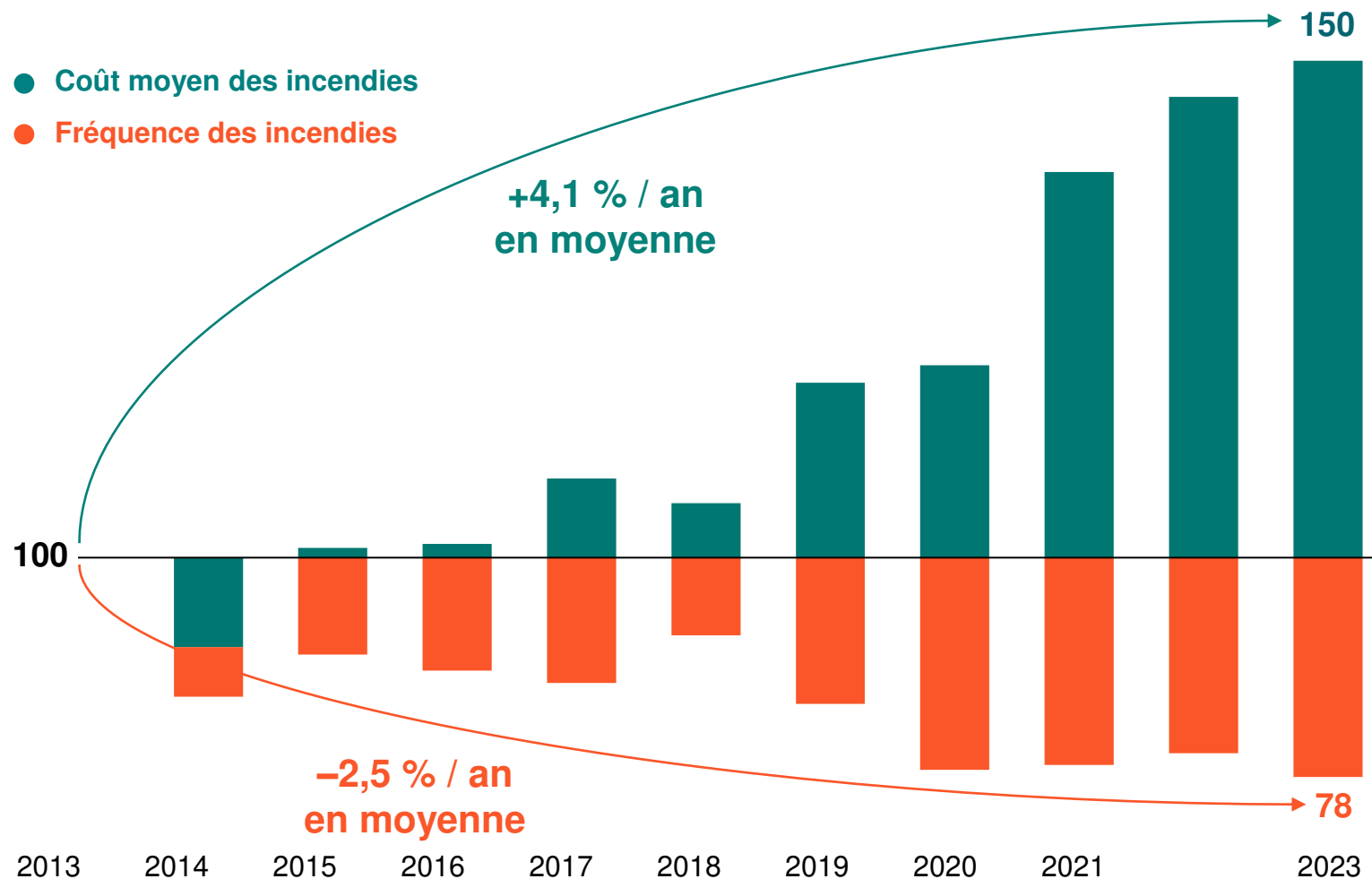
Baisse de la durée du monopole sur les pièces de design visible



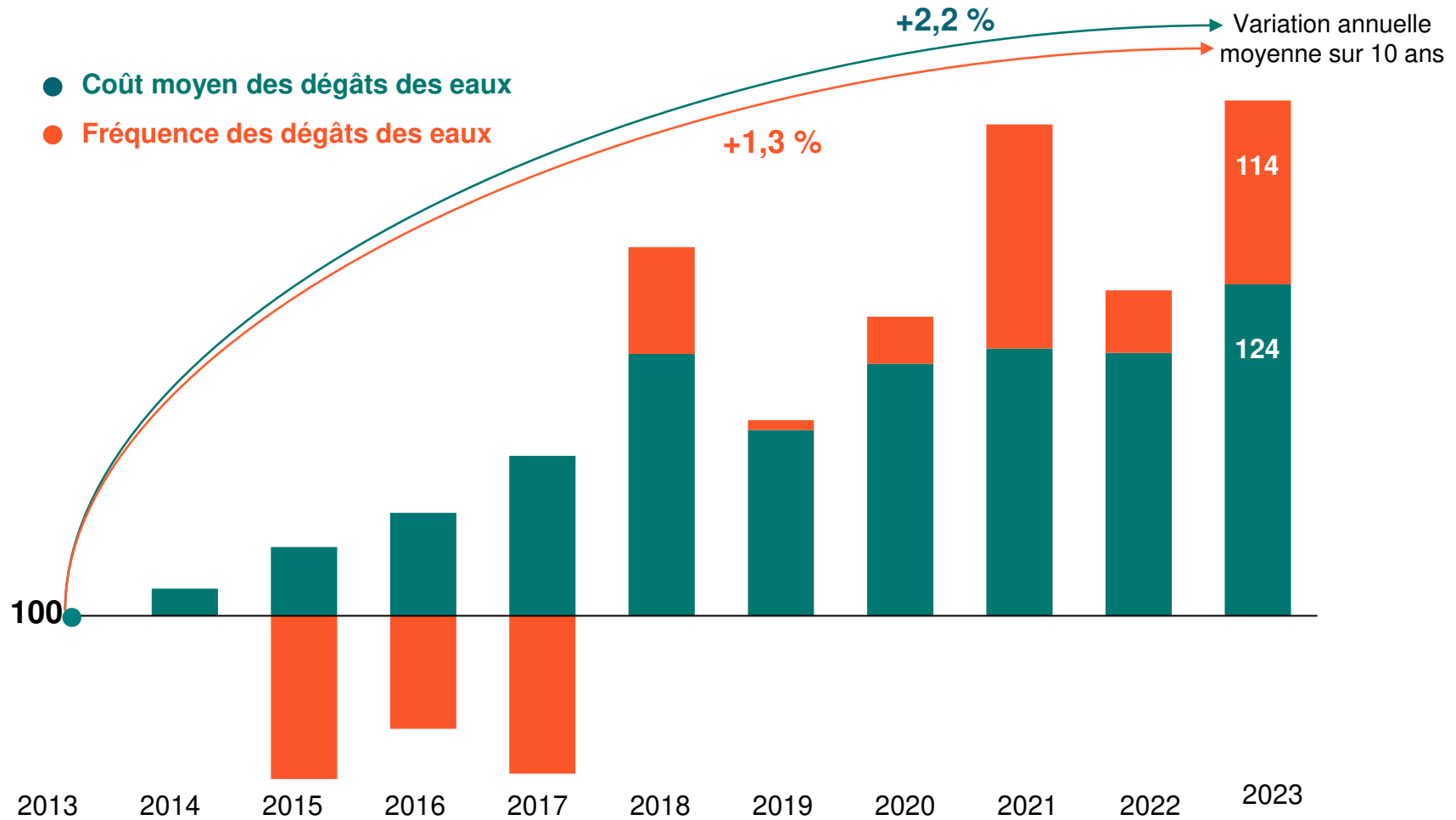
**Centre VHU**  
agréé

Soutien à l'économie circulaire et au développement de filières innovantes en matière de réparation et de réemploi

# En habitation, le coût moyen en incendie a augmenté deux fois plus vite que la baisse de fréquence sur 10 ans...

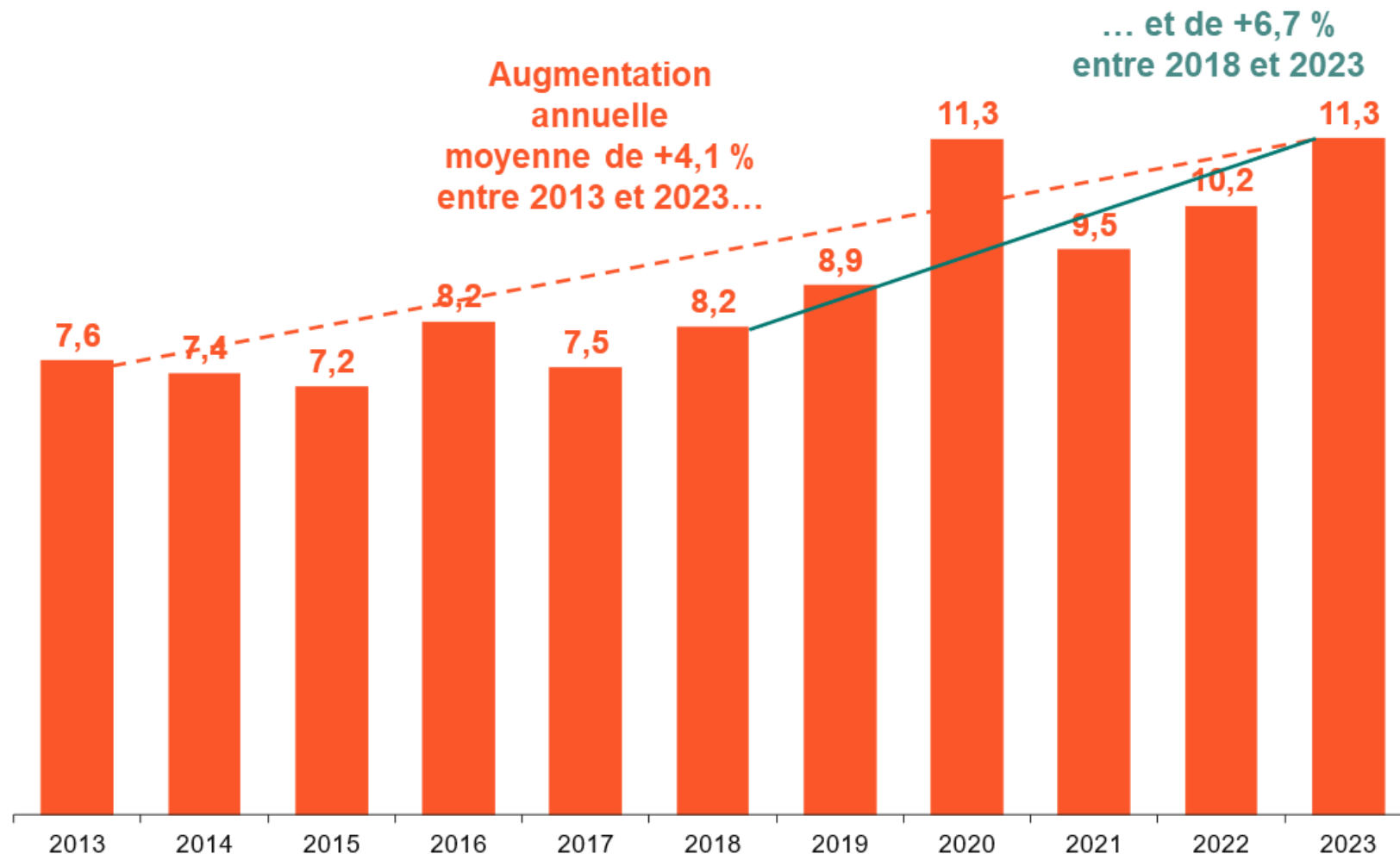


# ... alors qu'en dégâts des eaux, le coût moyen et la fréquence ont augmenté



EVOLUTION DES COÛTS ET FRÉQUENCES DE SINISTRE (base 100 en 2013)

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

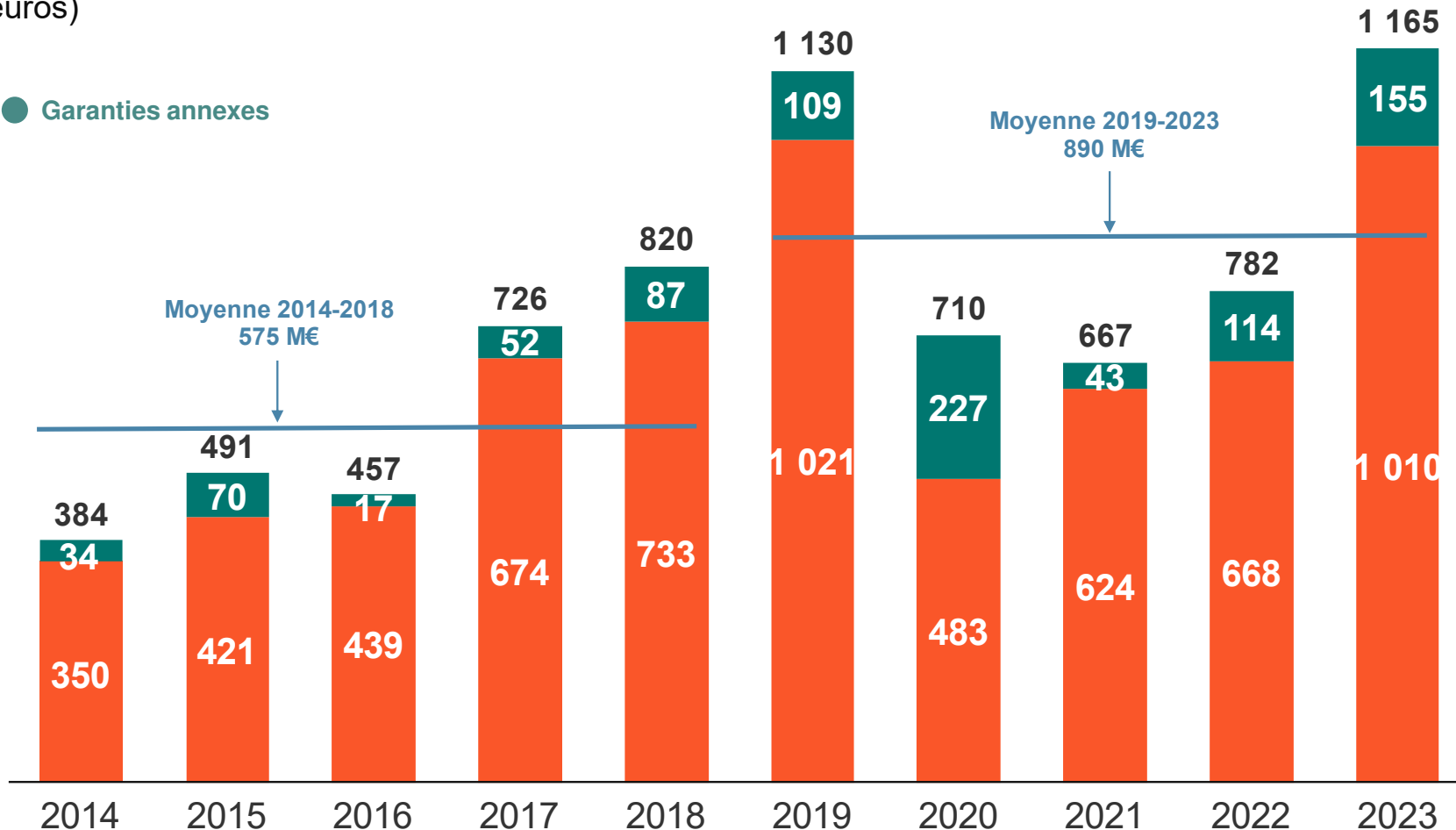


# ... en partie liée à un niveau inédit de la charge des sinistres graves

CHARGE DES SINISTRES GRAVES  
(en millions d'euros)

● Incendie

● Garanties annexes





# Les émeutes urbaines de l'été 2023 ont représenté une charge plus de trois fois supérieure à celle des mouvements sociaux de 2005 et de 2018

2005

209 millions  
d'€

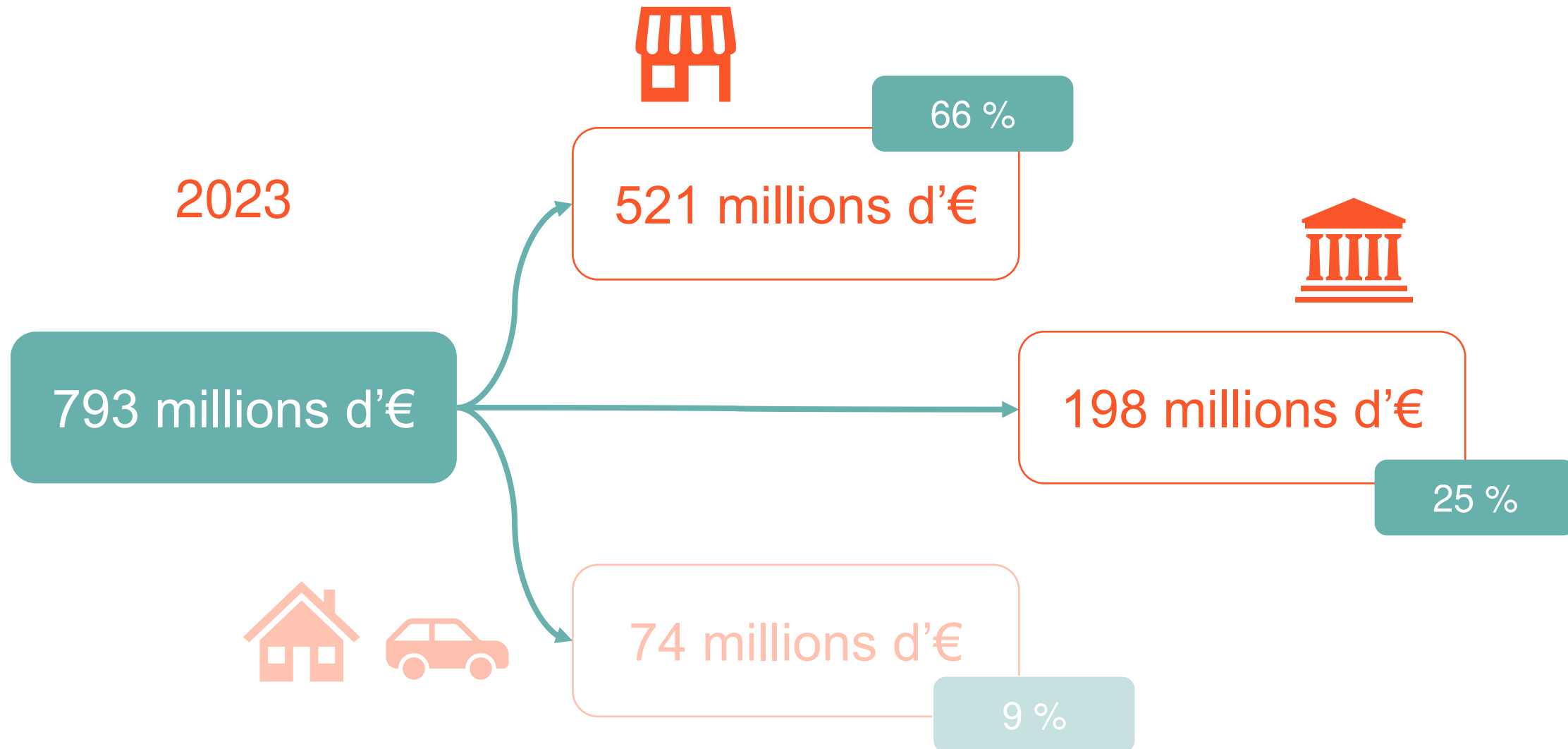
2018

256 millions  
d'€

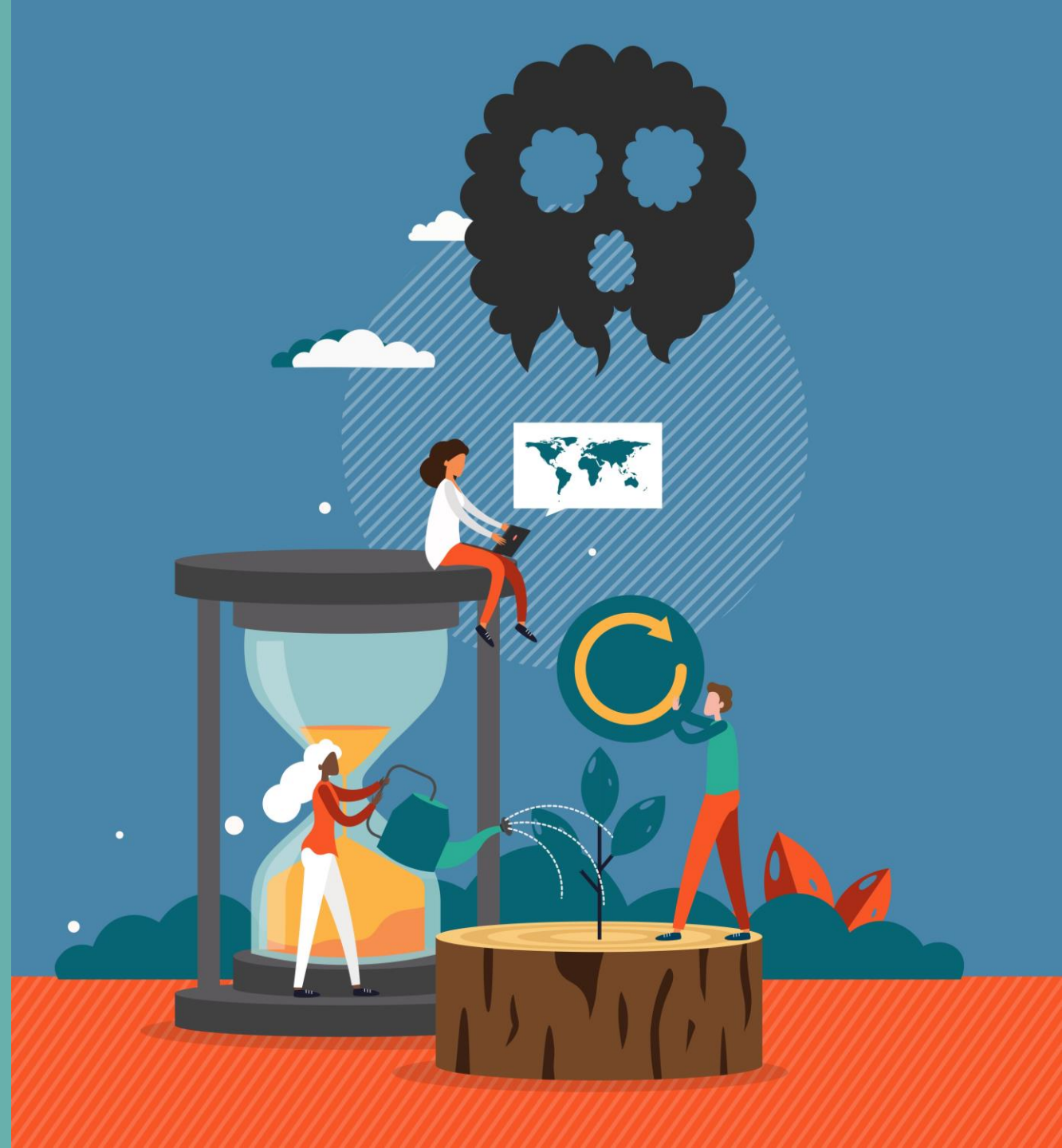
2023

793 millions  
d'€

# Les émeutes urbaines de l'été 2023 ont représenté une charge plus de trois fois supérieure à celle des mouvements sociaux de 2005 et de 2018

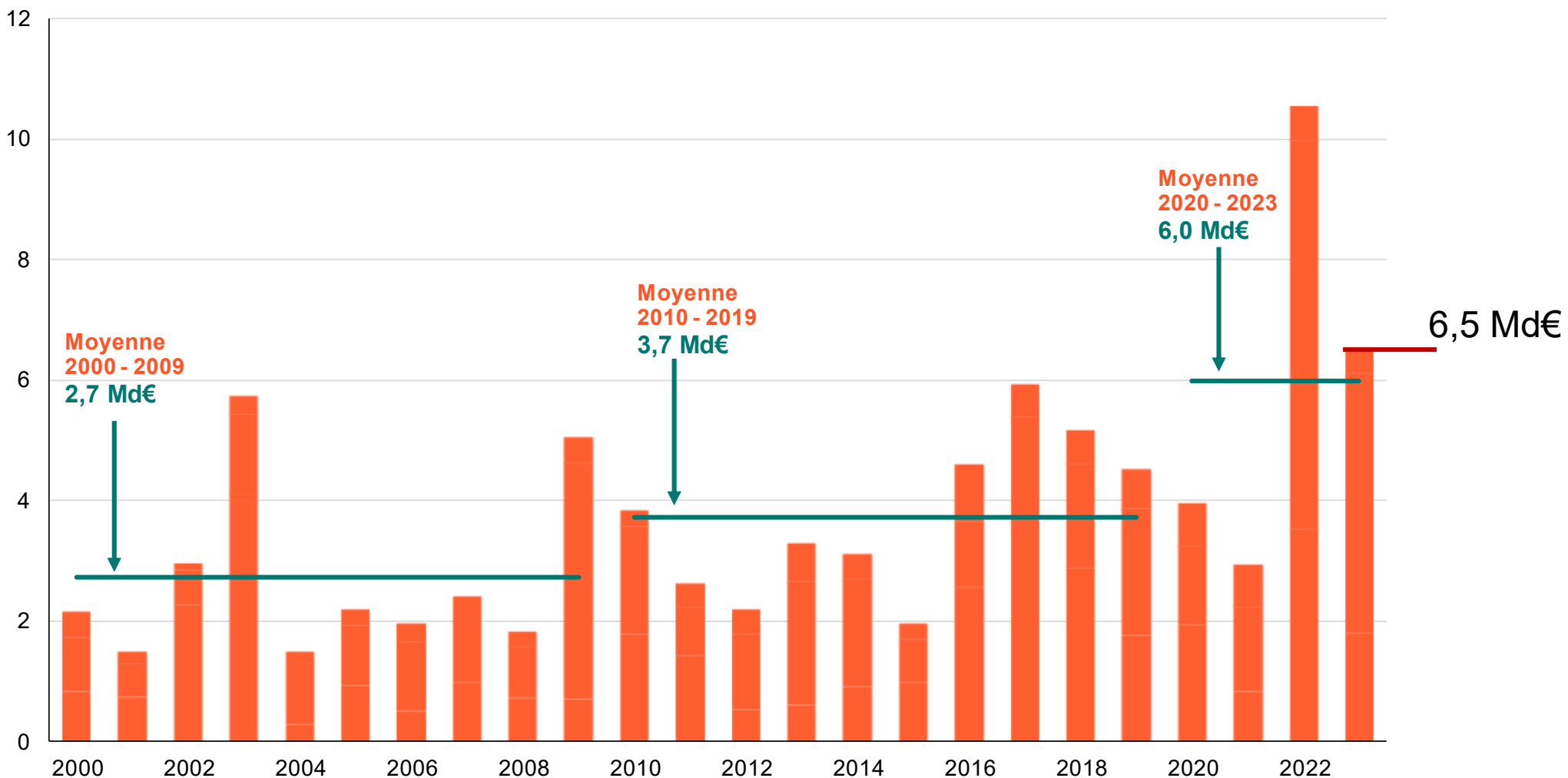


... dans un  
contexte de  
dérèglement  
climatique

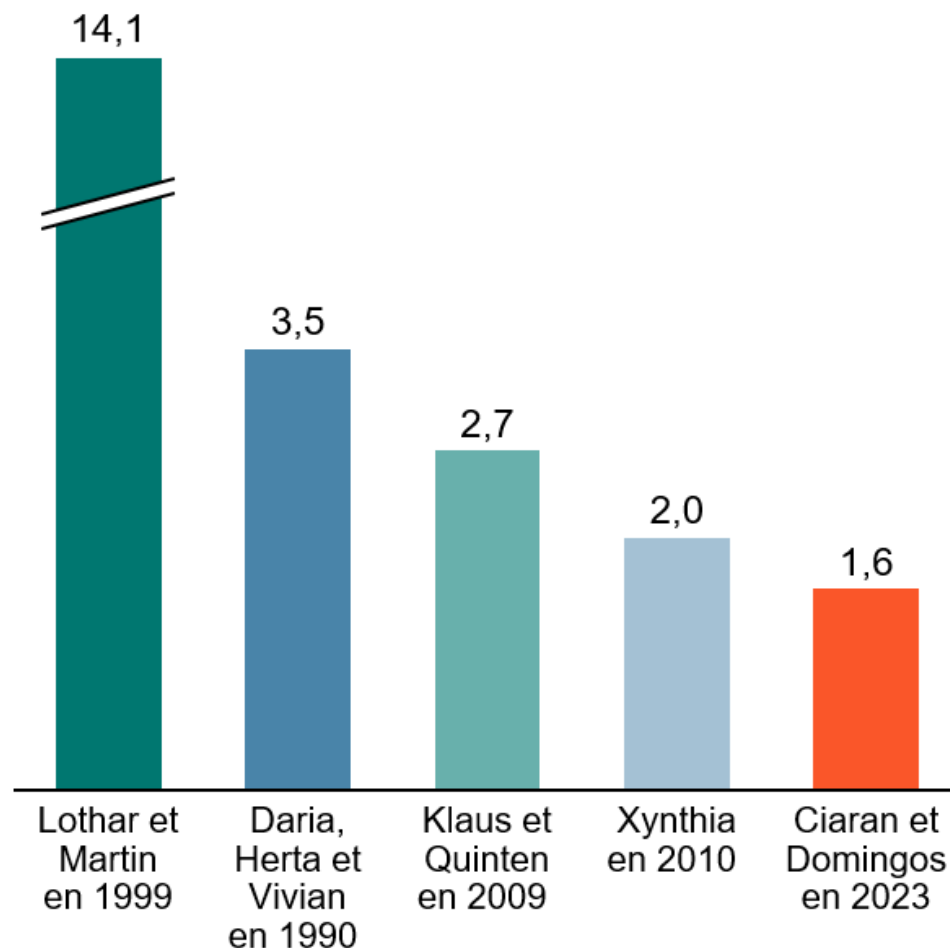


# Le coût des sinistres climatiques de l'année 2023 atteint 6,5 milliards d'euros, troisième année la plus coûteuse pour la profession

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



# Le coût des sinistres climatiques de l'année 2023 atteint 6,5 milliards d'euros, troisième année la plus coûteuse pour la profession

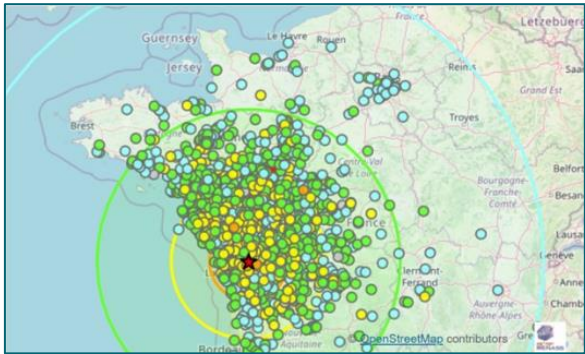


LES 5 TEMPÊTES LES PLUS SÉVÈRES EN FRANCE MÉTROPOLITAINE  
(en milliards d'euros constants 2023)

# Les inondations du Nord et du Pas-de-Calais ont frappé plus de 40 000 foyers et entreprises



# Le séisme de la Laigne a frappé 17 000 foyers

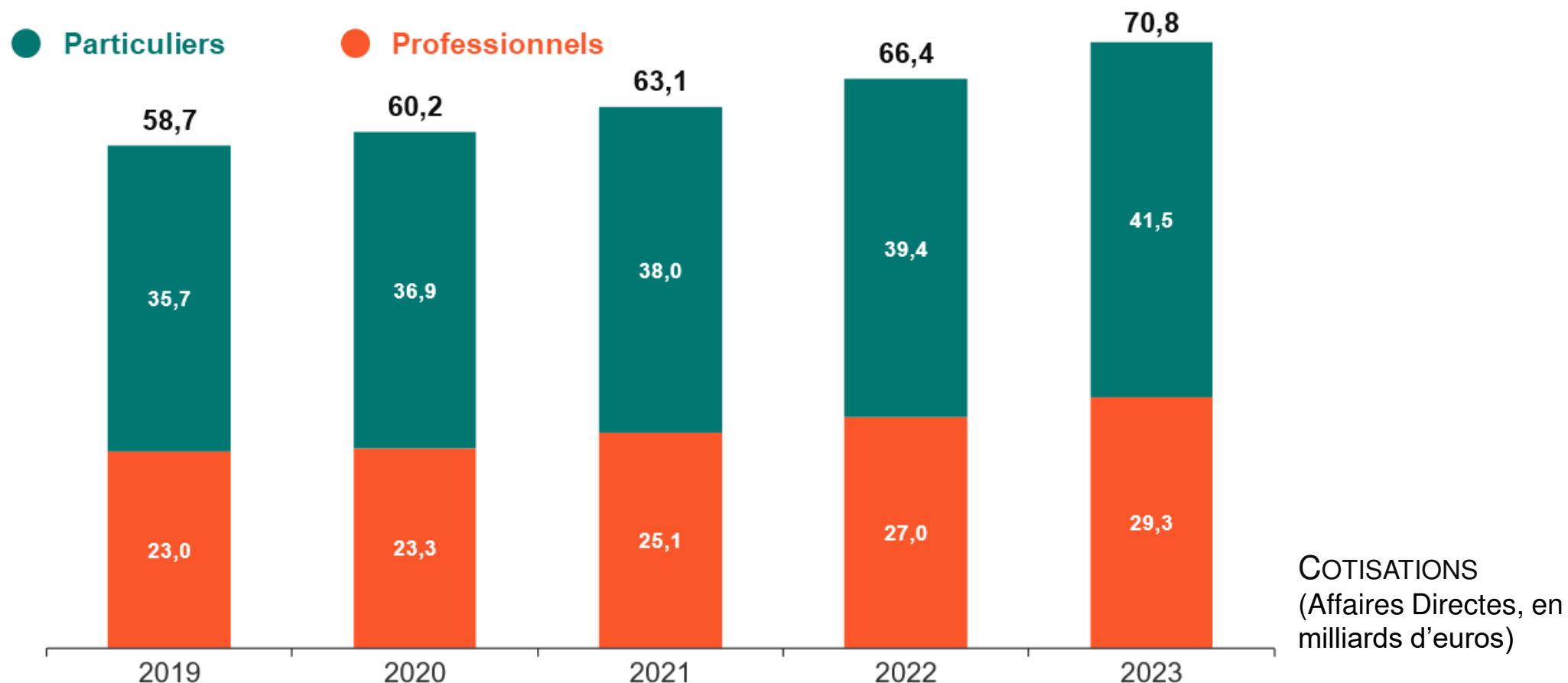


En synthèse

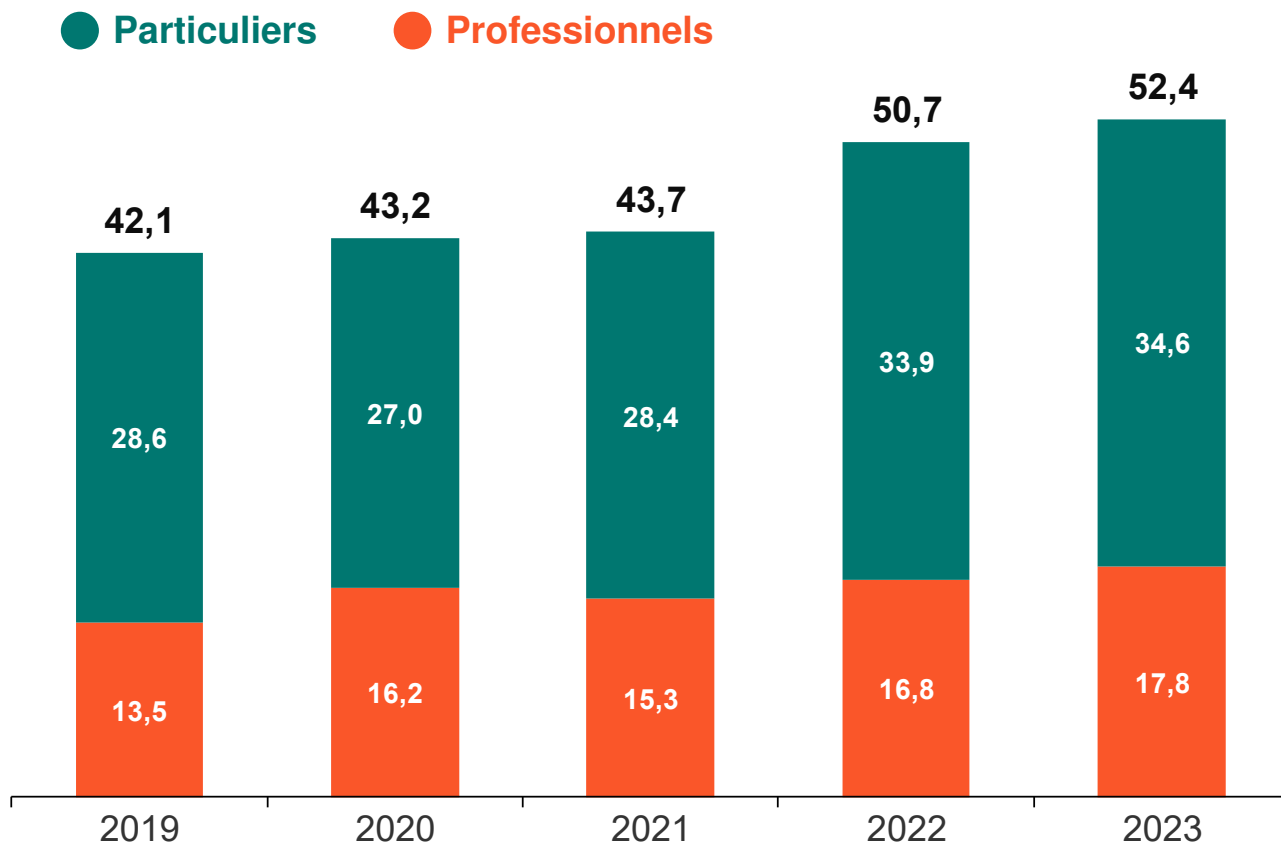




# Les cotisations en assurance de dommages aux biens et de responsabilité progressent de +6,5 % en 2023 contre +6,4 % pour le PIB en France...



# ... avec un ratio combiné de l'assurance de biens qui se dégrade de 0,6 point



## Ratio combiné

▶ **98,5 %**  
+0,6 point de pourcentage

▶ **102,9 %**  
+0,7 point de pourcentage

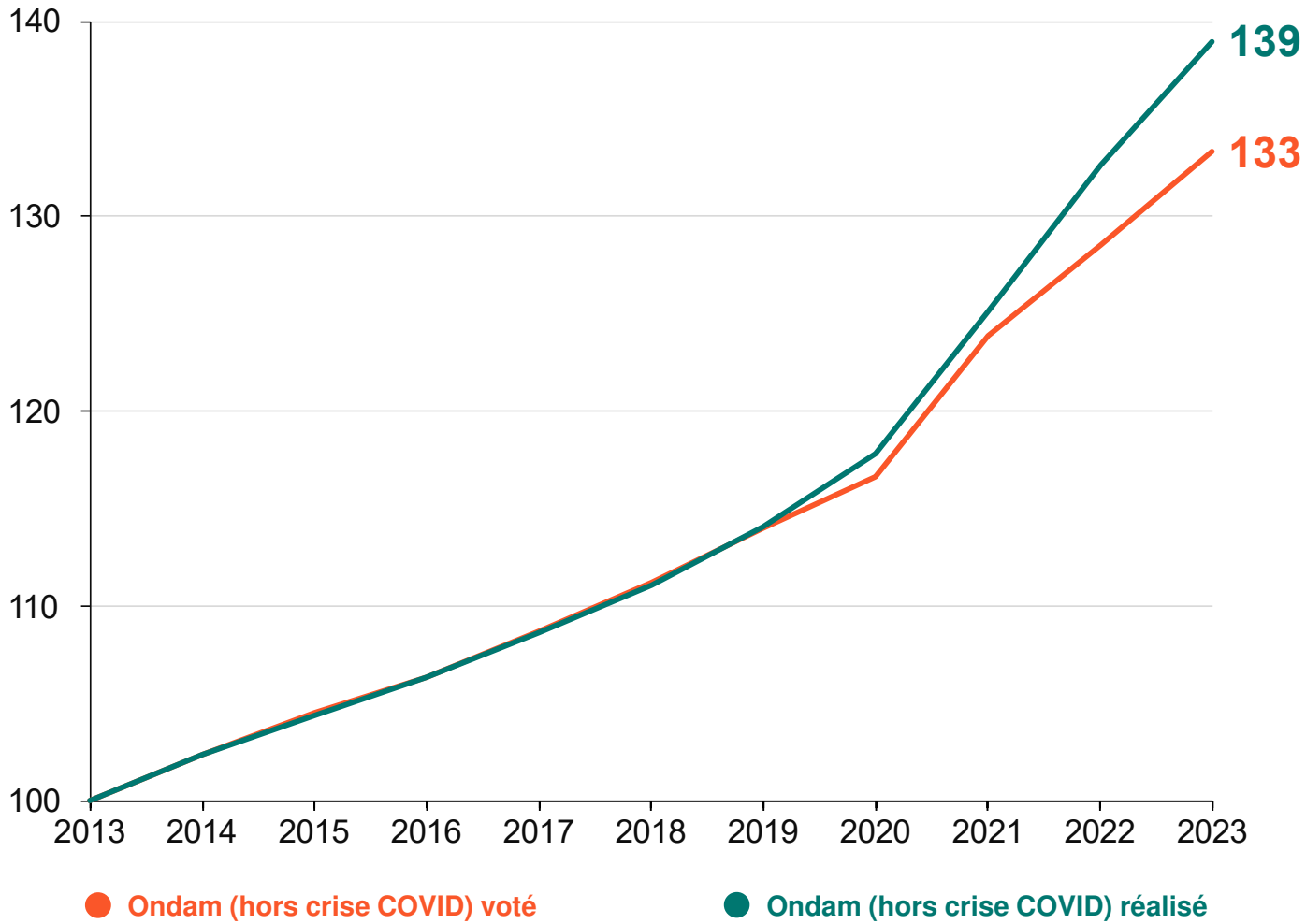
▶ **92,3 %**  
+0,6 point de pourcentage

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

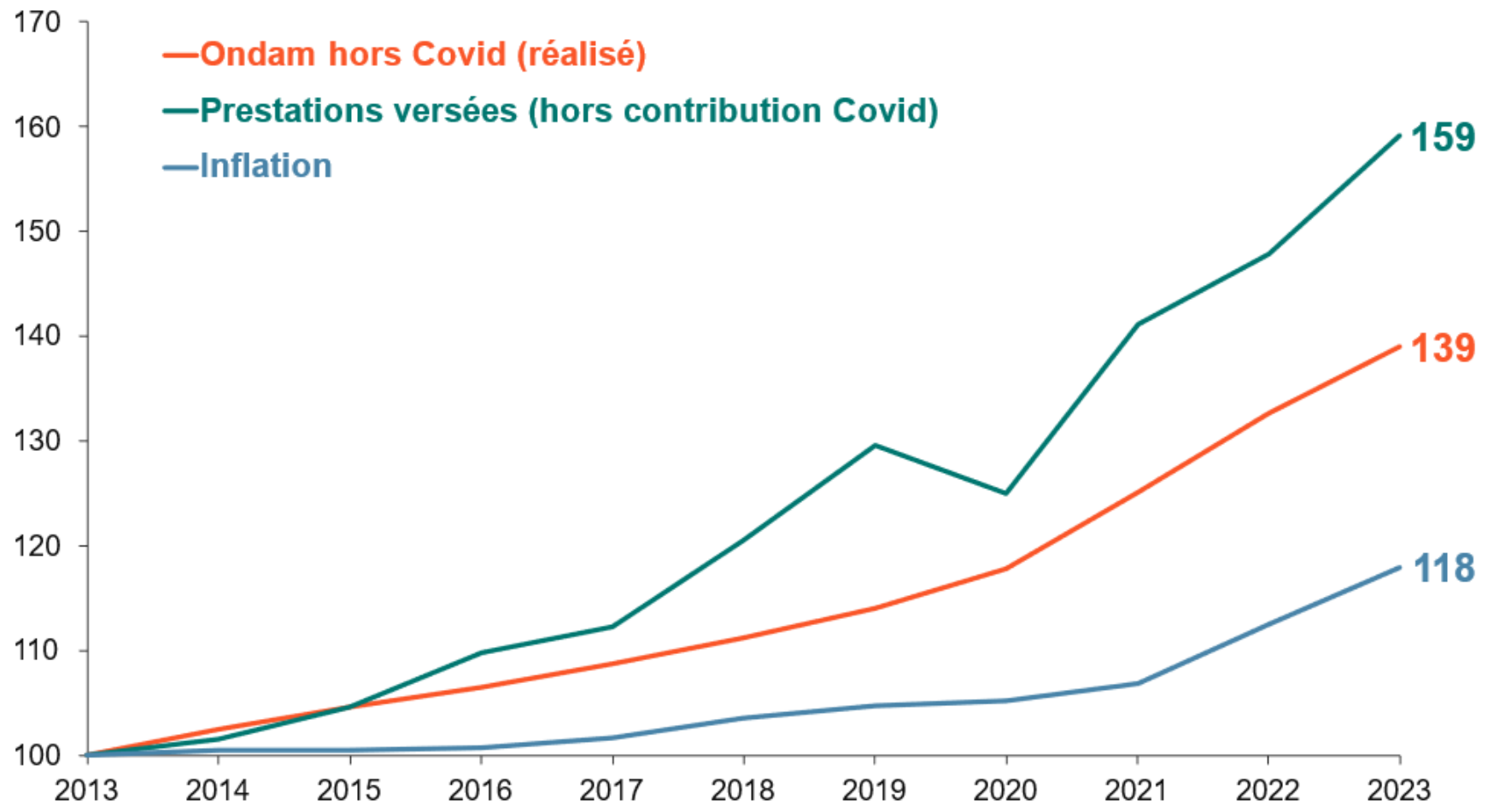


# Depuis plusieurs années, l'Ondam réalisé est systématiquement supérieur à l'Ondam voté...

ONDAM (base 100 en 2013)



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



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

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

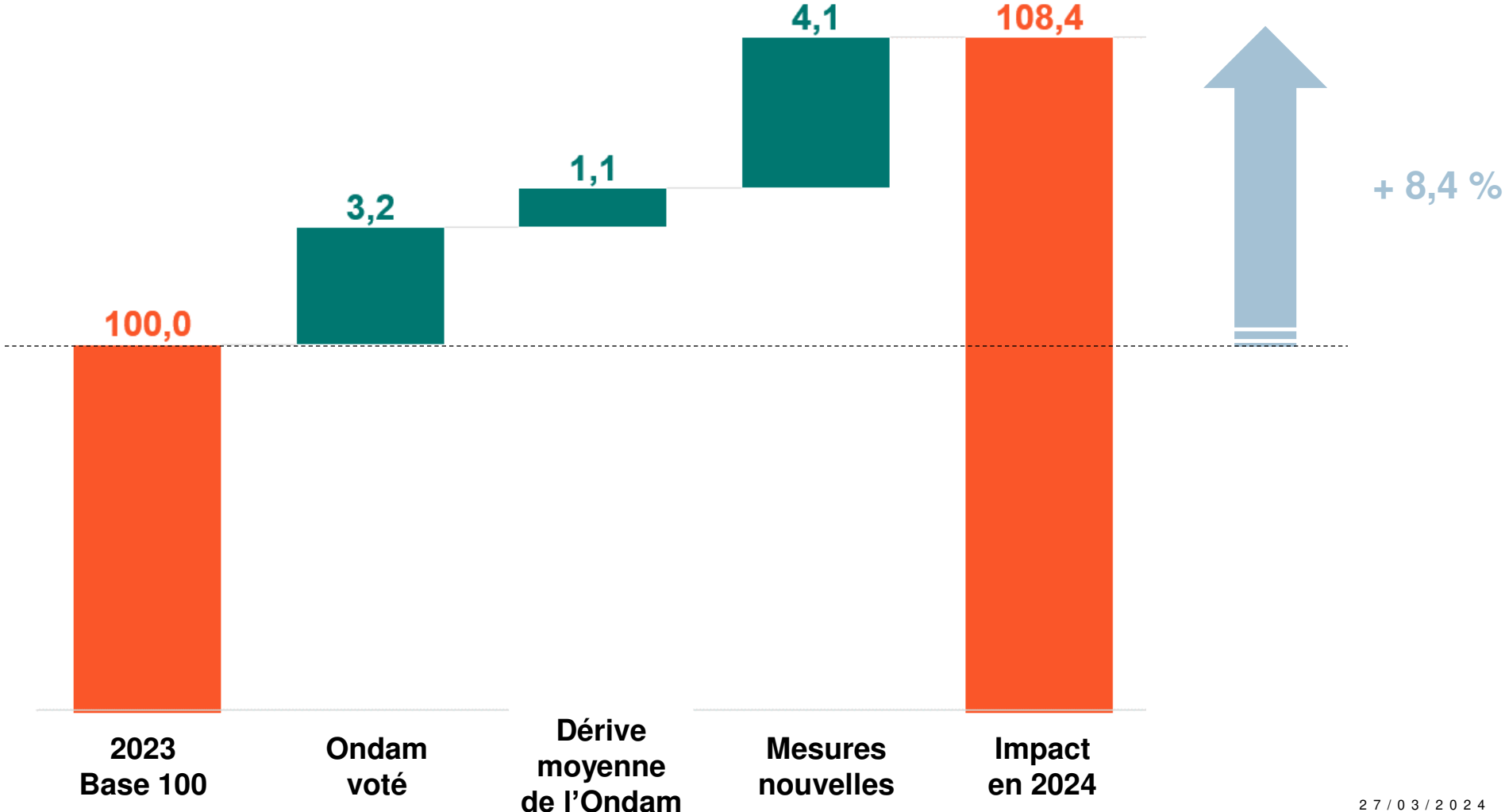
MESURES NOUVELLES AU 30 JUIN 2023 ET IMPACTANT L'ASSURANCE SANTÉ EN 2023-2024

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		
g- Extension du 100% santé	Réglementaire		400 M€ ?

Exemple 1 :  
**400 millions d'€ sur le transfert en dentaire**

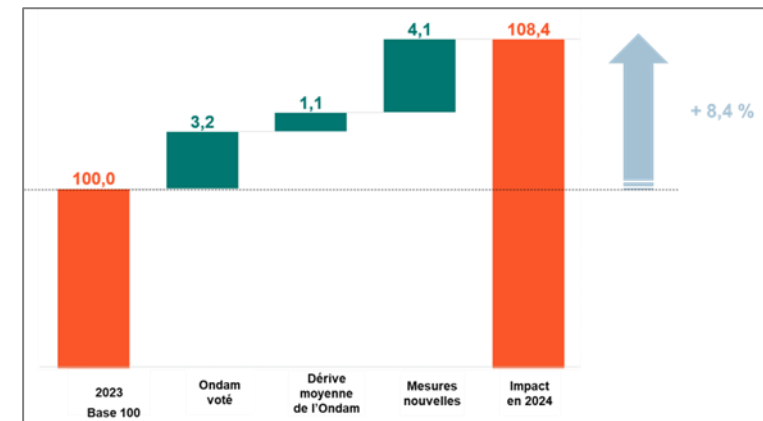
Exemple 2 :  
**Les extensions successives du 100% santé**

# La dérive des dépenses de santé conjuguée à des mesures nouvelles ont un impact direct sur les prestations et donc sur les cotisations des complémentaires santé



# La dérive des dépenses de santé conjuguée à des mesures nouvelles ont un impact direct sur les prestations et donc sur les cotisations des complémentaires santé

- 1 Poursuivre les travaux permettant de lutter plus efficacement contre la fraude sociale
- 2 Questionner le périmètre de garanties obligatoires du contrat responsable
- 3 Procéder à une évaluation du dispositif « 100% santé » et à une étude d'impact préalable avant toute nouvelle extension

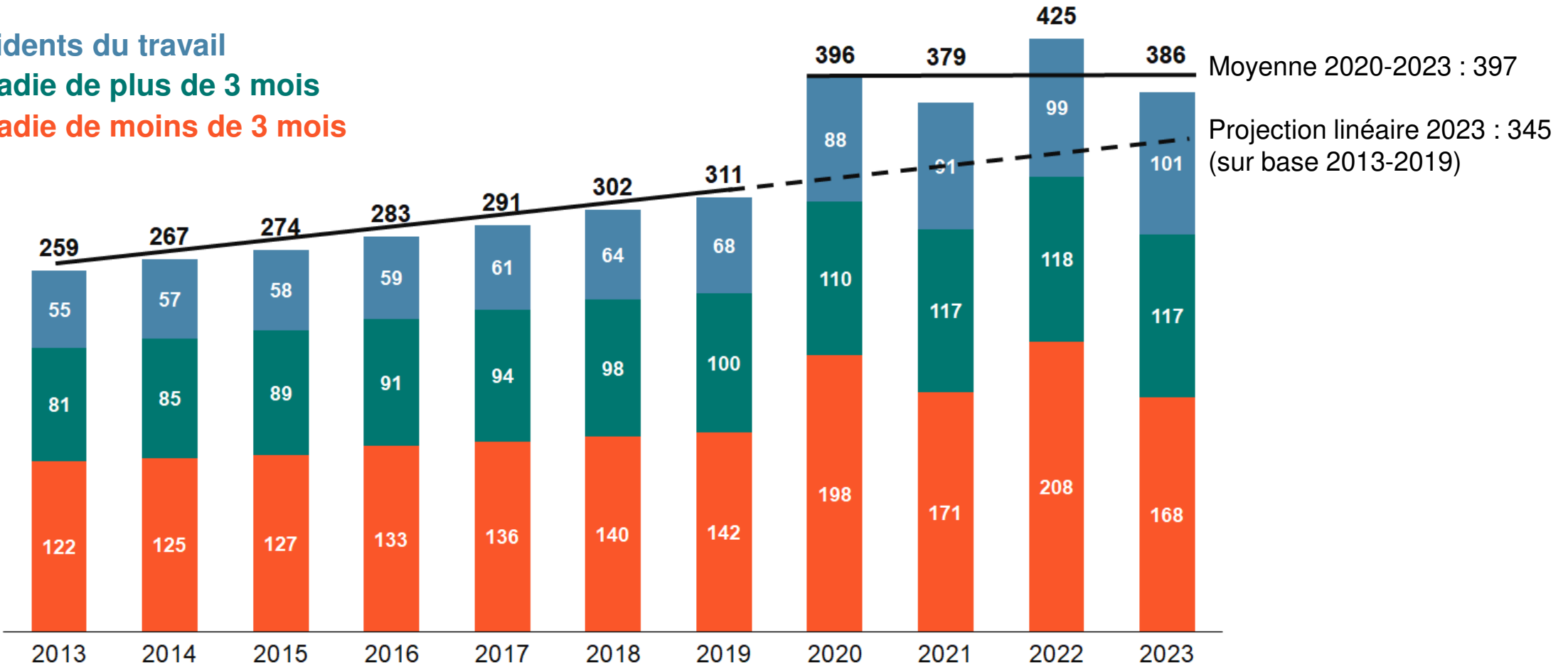




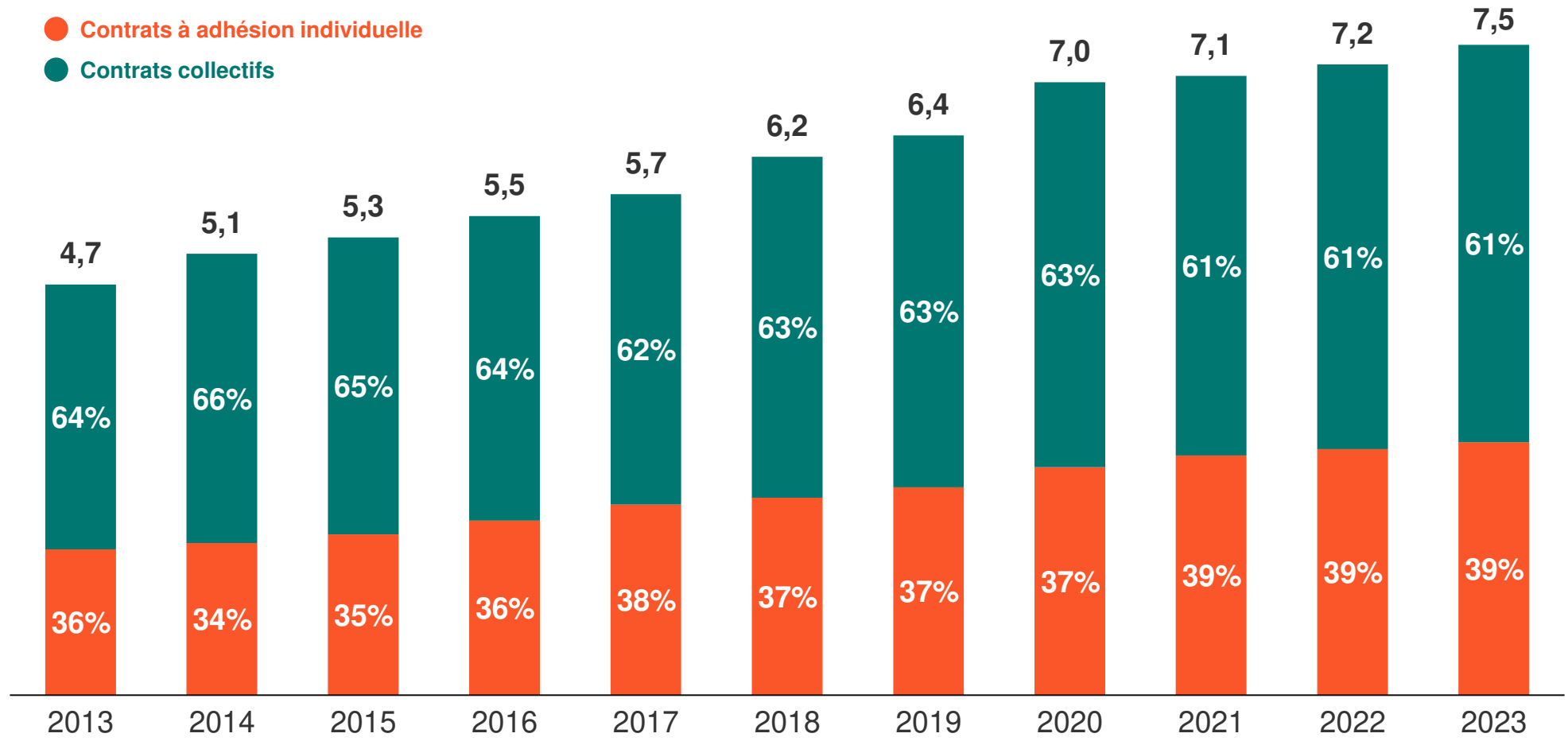
# Le nombre de jours d'arrêts de travail reste supérieur de 24 % à son niveau d'avant la crise sanitaire...

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

- accidents du travail
- maladie de plus de 3 mois
- maladie de moins de 3 mois



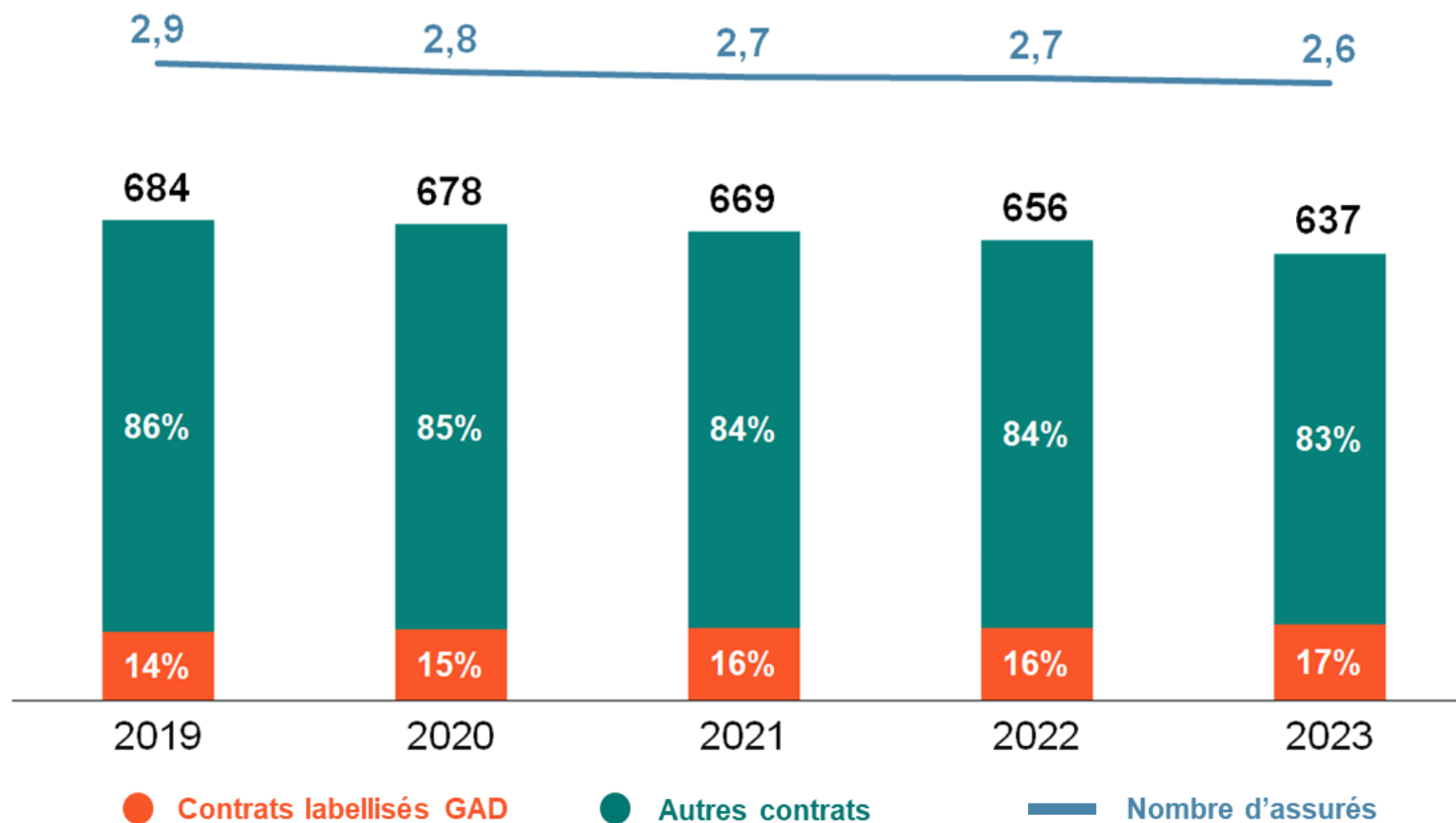
# ... avec des prestations versées par les assureurs qui augmentent...



PRESTATIONS VERSÉES EN PRÉVOYANCE  
(en milliards d'euros)

# ... et le marché de l'assurance dépendance qui se contracte

COTISATIONS ET NOMBRE D'ASSURÉS DES CONTRATS DÉPENDANCE  
(en millions d'euros et en millions de personnes)

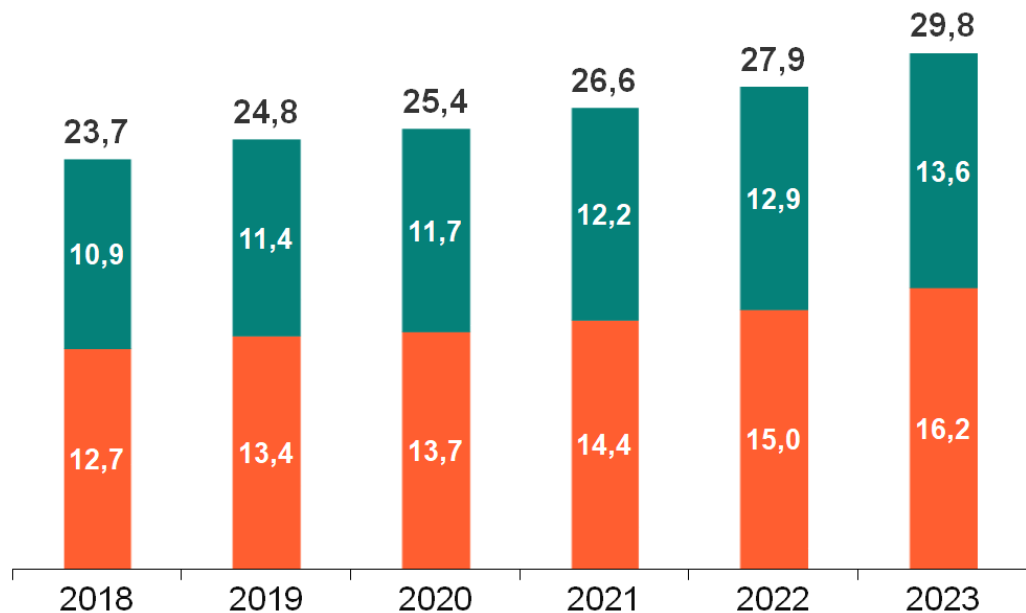


En synthèse

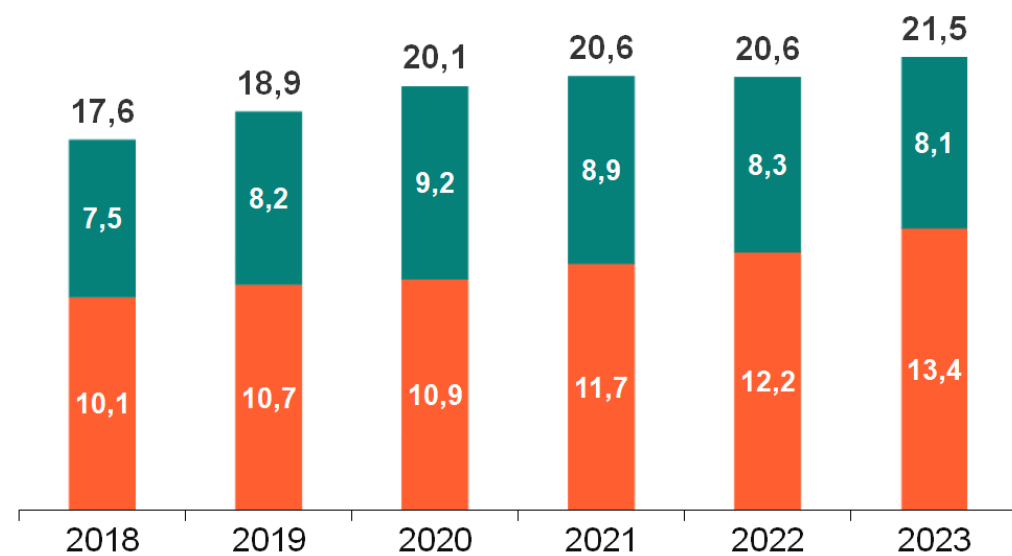


# En santé et prévoyance, sur 5 ans, les prestations affichent un rythme de croissance proche de celui des cotisations

COTISATIONS  
(en milliards d'euros)



PRESTATIONS  
(en milliards d'euros)

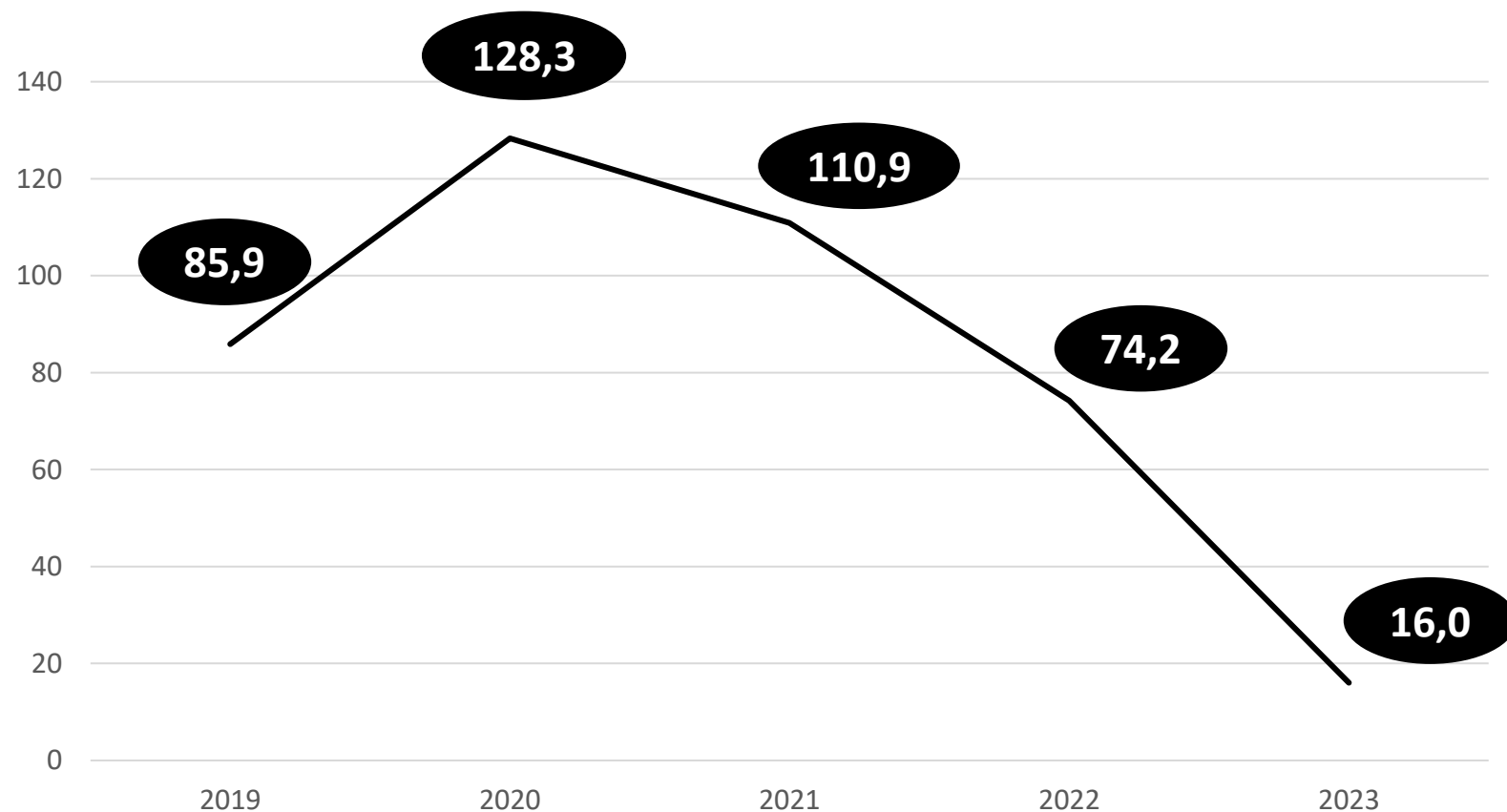


- Assurance santé
- Assurance prévoyance

Grâce à  
l'assurance  
vie des  
Français...



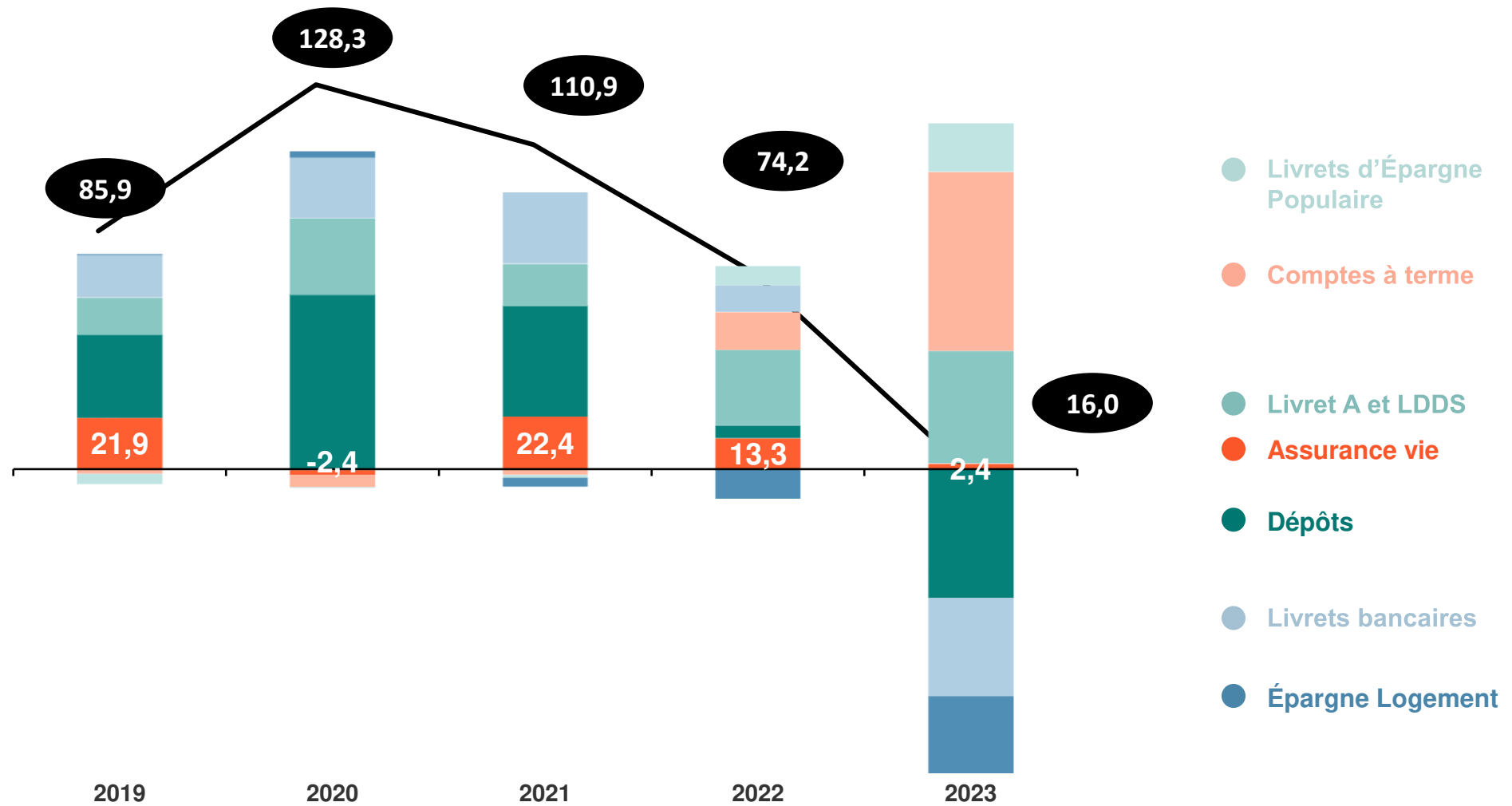
# Malgré la baisse des flux nets d'épargne...



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

# ... la part de l'assurance vie se maintient...

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

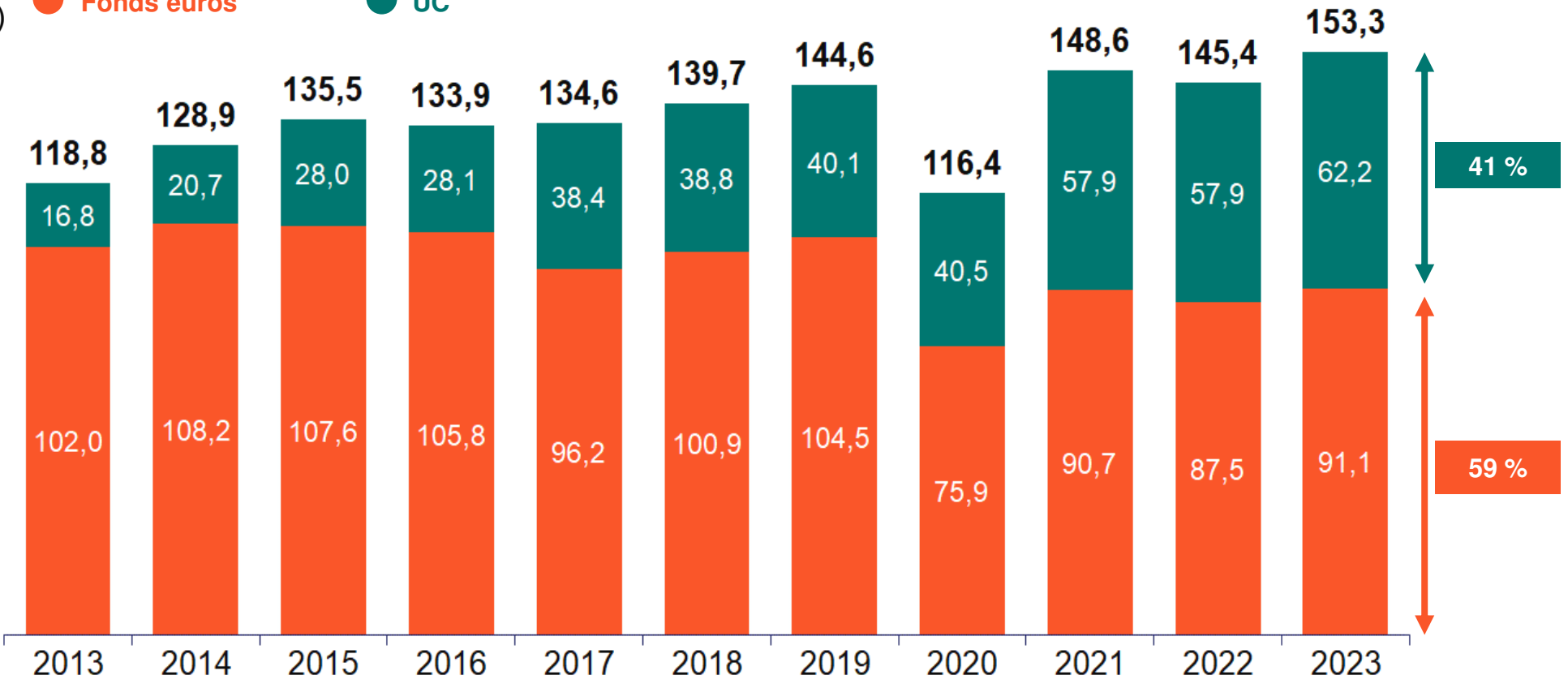




# ... avec des cotisations qui dépassent pour la première fois le seuil de 150 milliards d'euros...

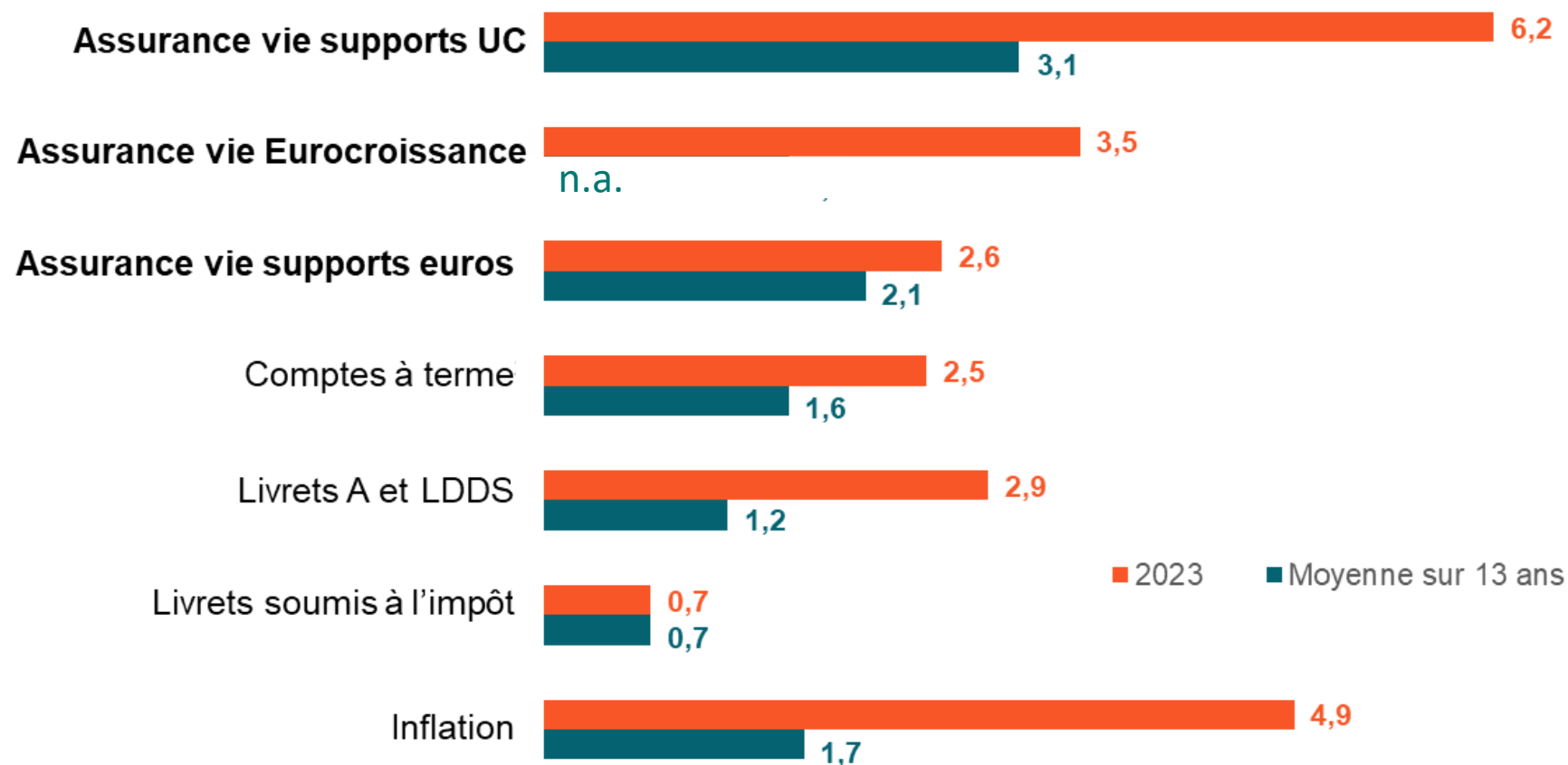
COTISATIONS  
(en milliards d'euros)

● Fonds euros ● UC



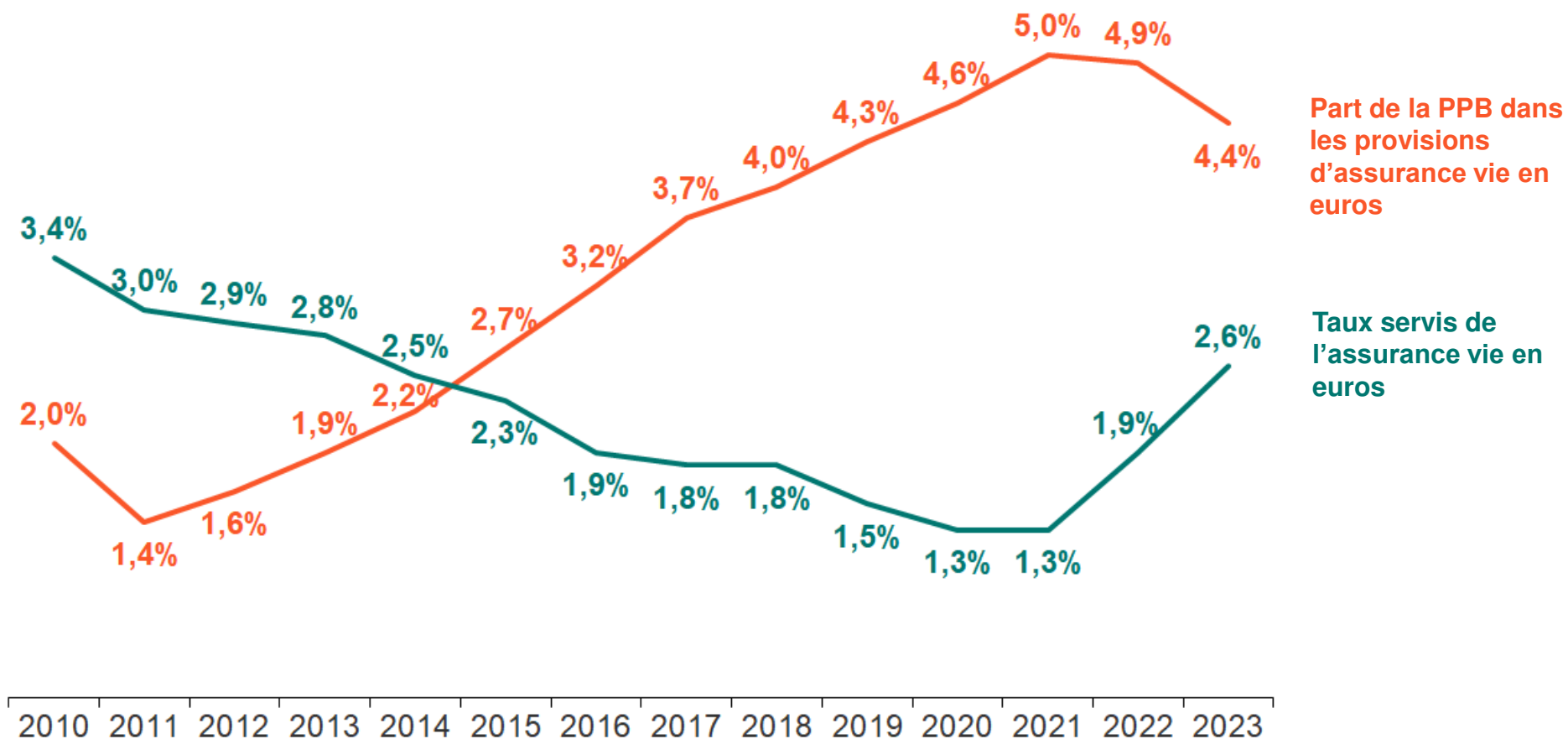
# ... et un rendement compétitif par rapport aux autres produits d'épargne sur l'année 2023 et nettement supérieur sur le long terme...

TAUX DE RENDEMENT ANNUEL MOYEN NET DE FRAIS



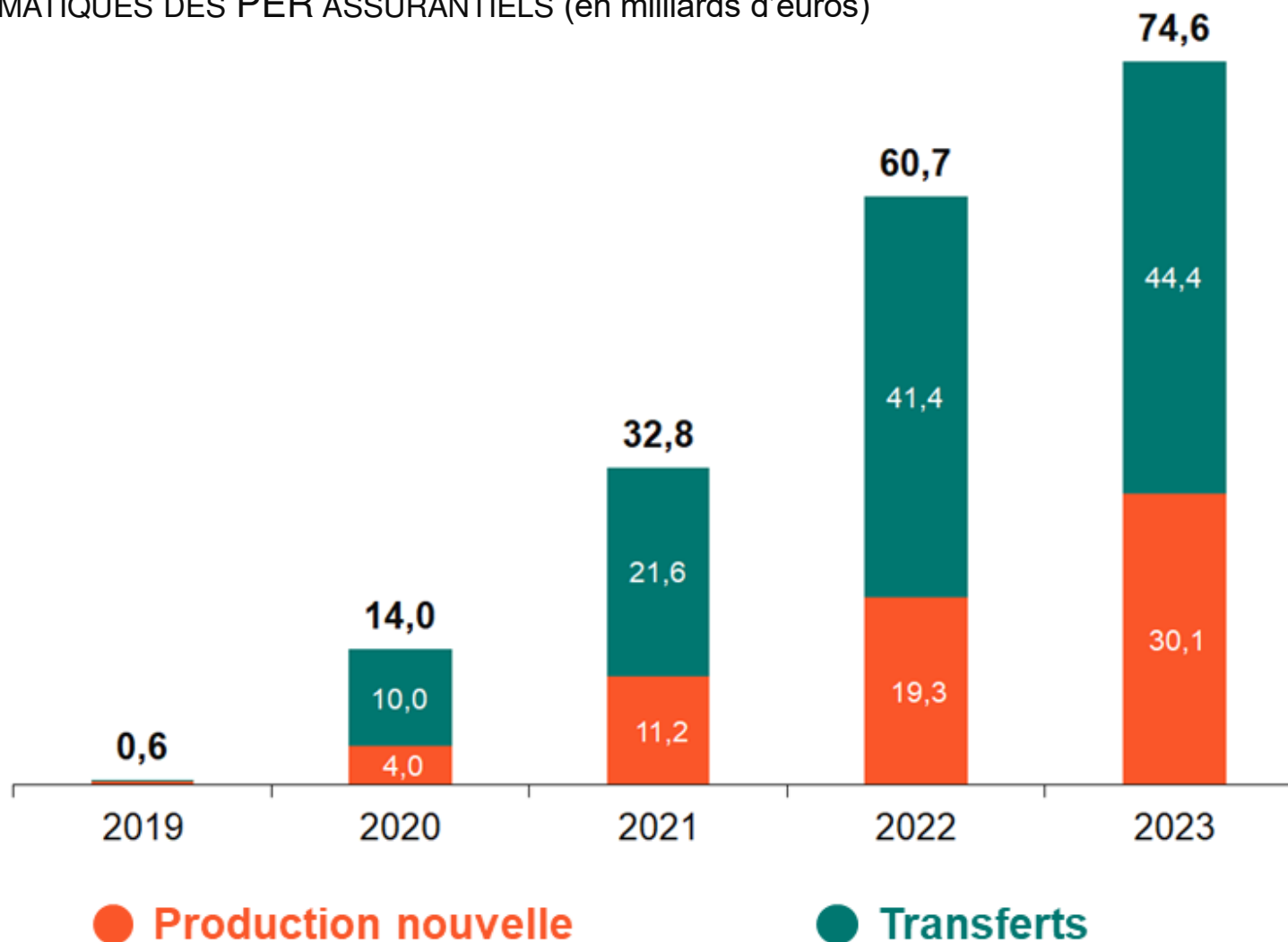
# ... conforté par le mécanisme de la participation aux bénéfices

PROVISION POUR PARTICIPATION AUX BÉNÉFICES (PPB) ET TAUX SERVIS EN ASSURANCE VIE



# Parmi les produits d'assurance vie, le PER poursuit sa dynamique

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



# Les 3/4 des nouveaux détenteurs d'un PER l'ont souscrit auprès d'un assureur

**9,9 millions** de détenteurs de PER

Dont **3,3 millions** de nouveaux détenteurs de PER  
(hors transferts)

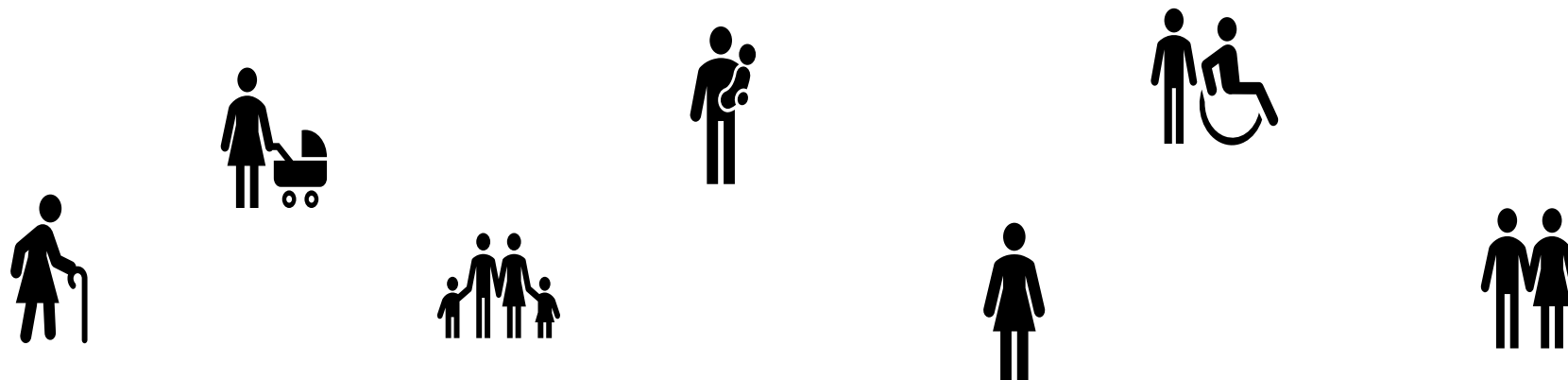
Dont **2,4 millions** de nouveaux détenteurs de PER **assurantiels**

3/4

... les assureurs  
financent  
les transitions  
durables



# L'assurance vie répond aux multiples besoins d'épargne de long terme...



L'assureur, *via* le devoir de conseil, aide l'assuré à effectuer le bon mix € / UC selon son appétence au risque et son projet de vie

Fonds €

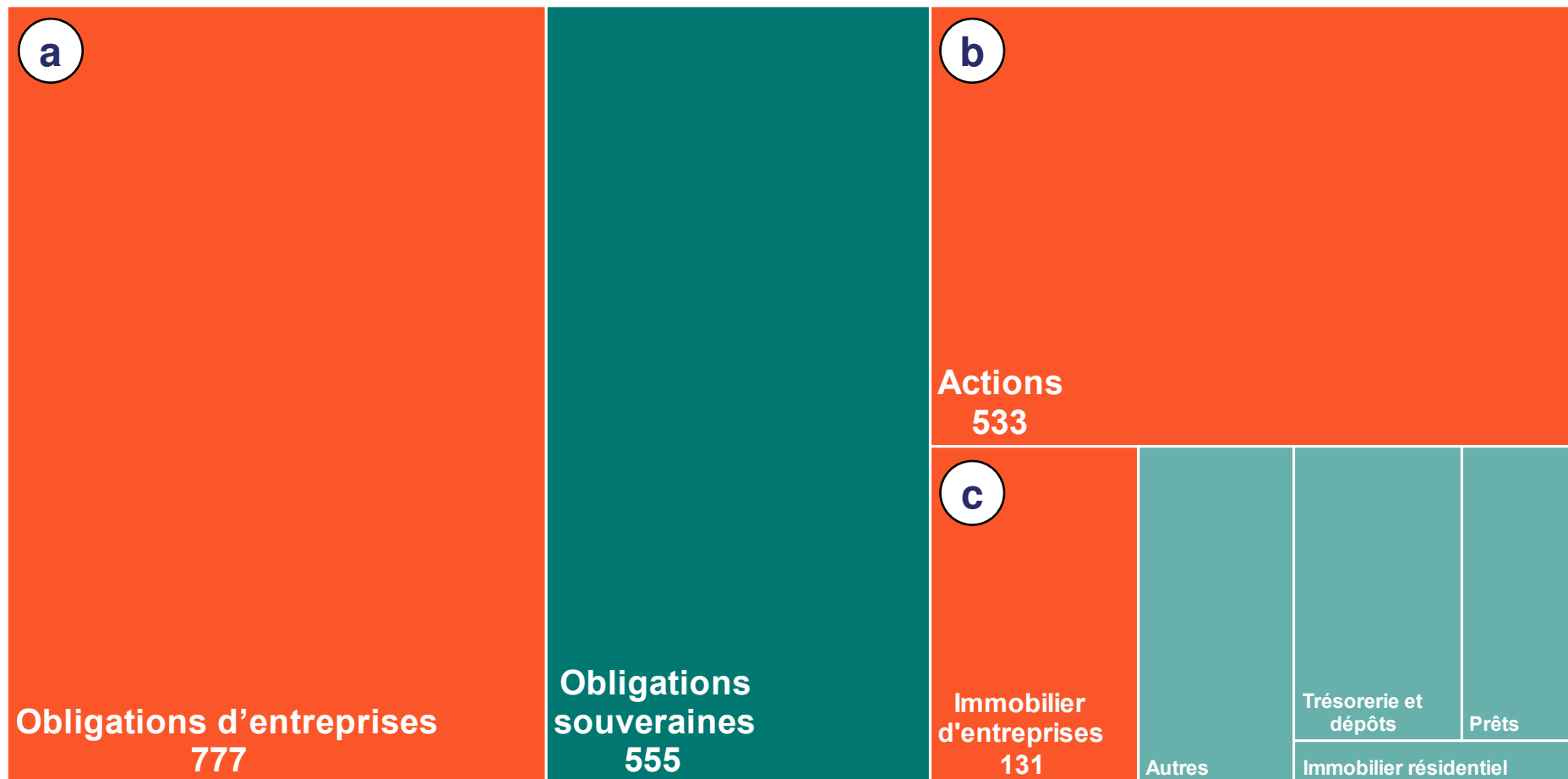
UC

# ... et elle finance les entreprises à hauteur des 2/3 des actifs détenus

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

**a** + **b** + **c**

**= 1 441  
Md€**

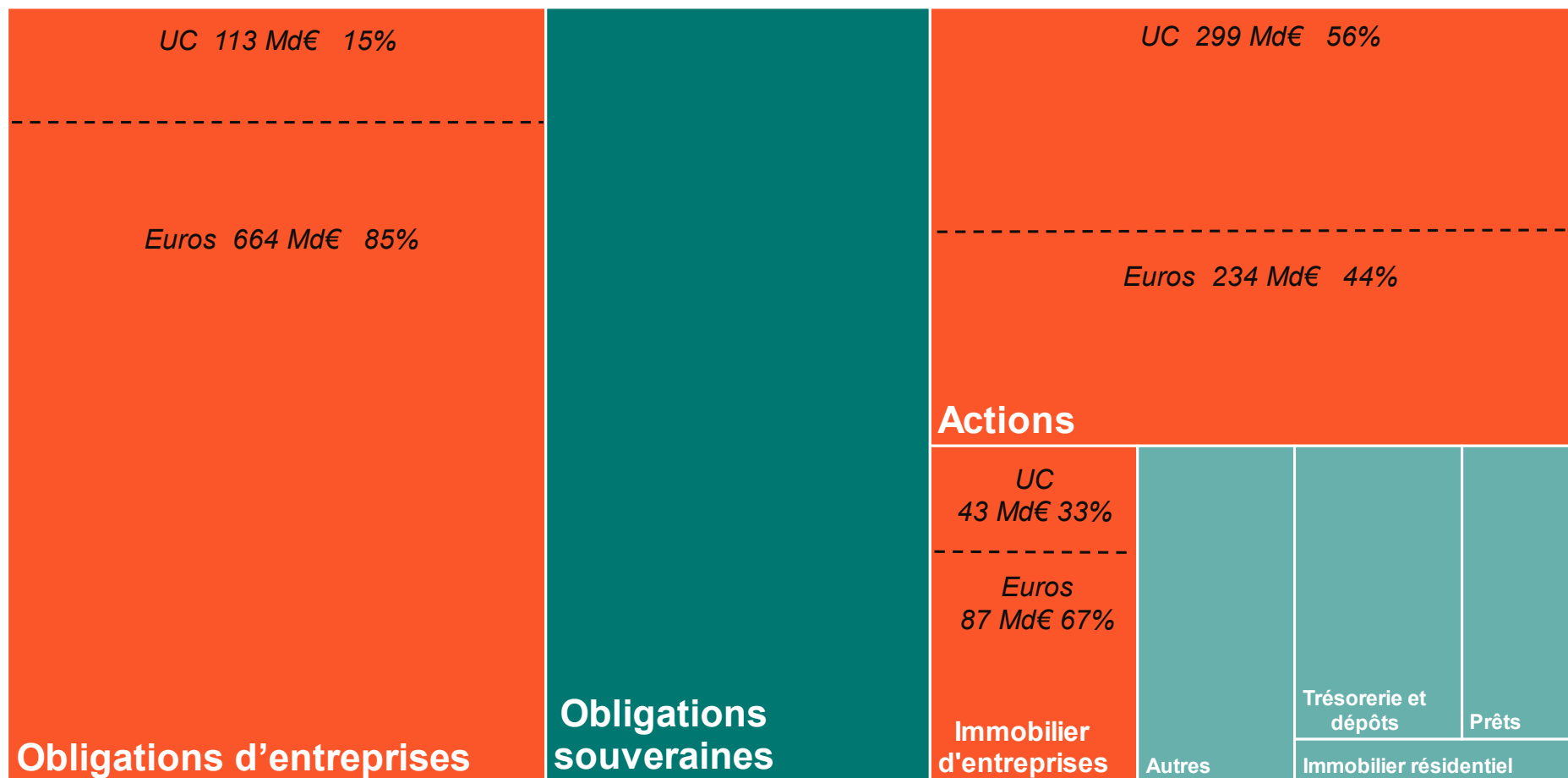




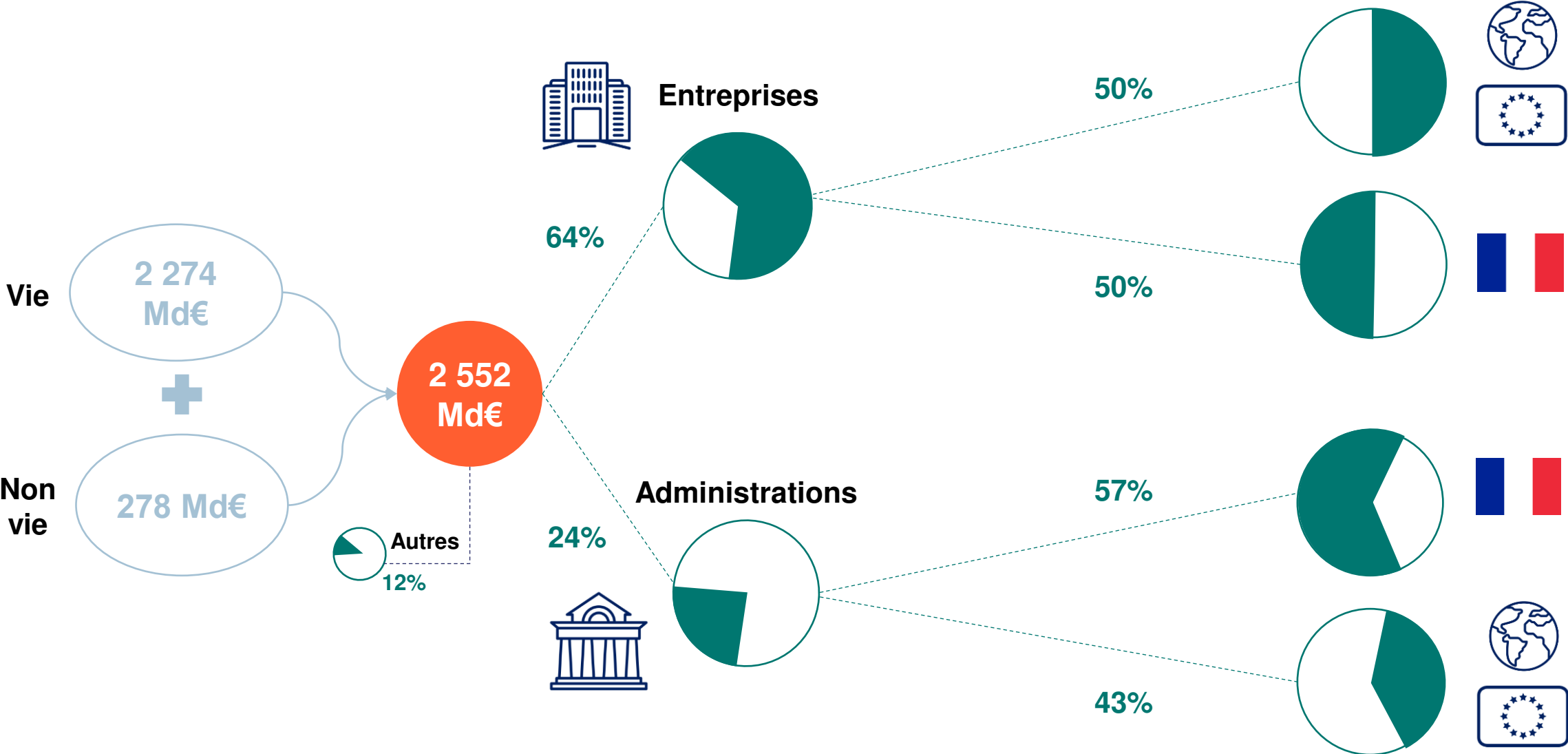
# ... et elle finance les entreprises à hauteur des 2/3 des actifs détenus

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

**1 441 Md€**  
=  
**455 Md€ (UC)**  
+  
**986 Md€ (euros)**



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



**... et se sont collectivement mobilisés pour financer plus de 3 000 TPE-PME-ETI via des programmes de place dédiés...**

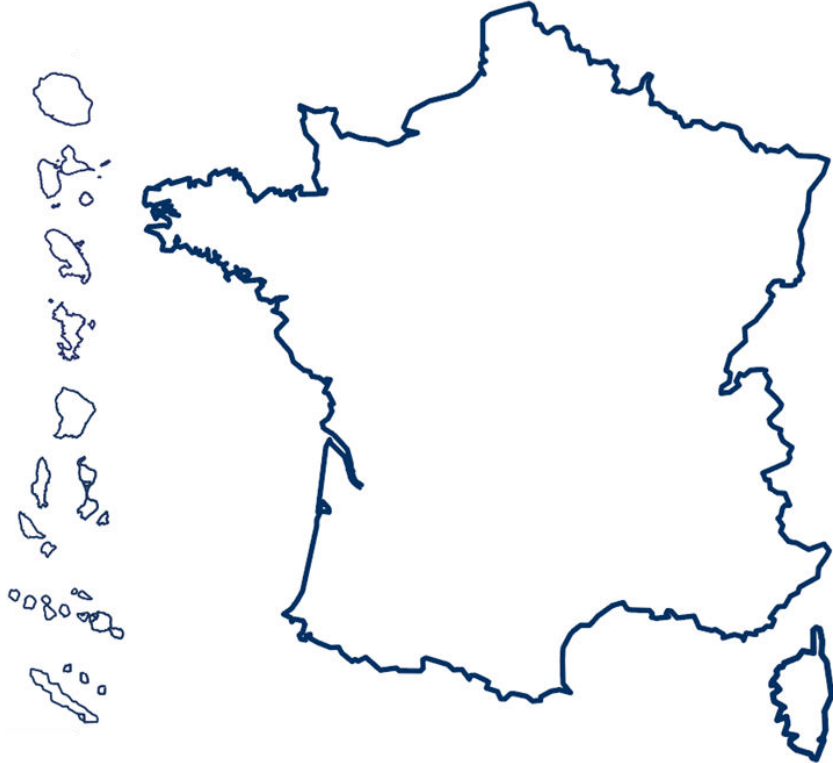
**Obligations Relance**



**Relance Durable  
France**



**Prêts participatifs  
Relance**



... et se sont collectivement mobilisés pour financer plus de 3 000 TPE-PME-ETI via des programmes de place dédiés...

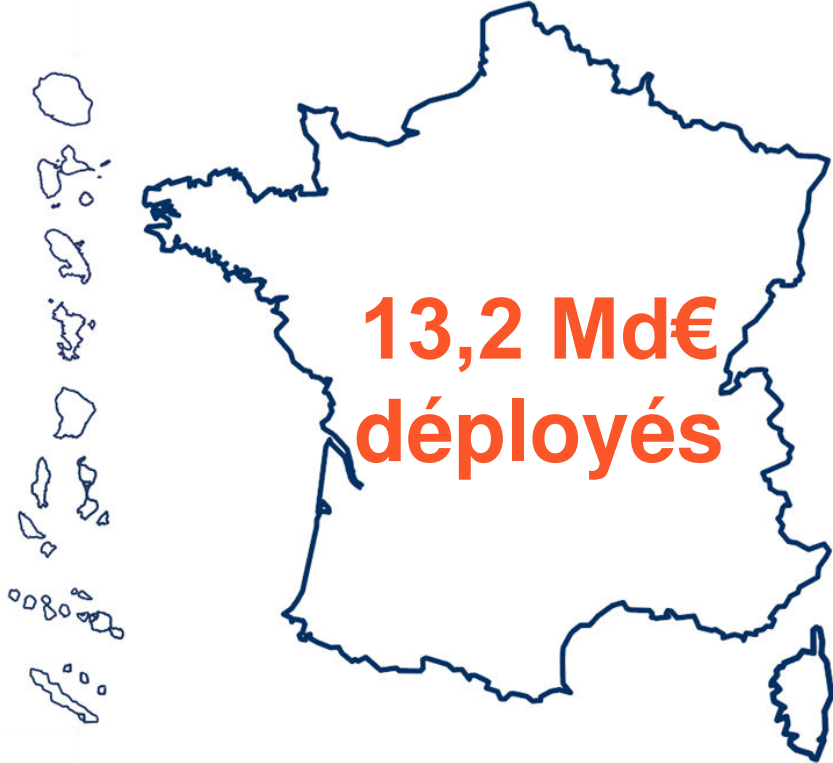
Obligations Relance



Relance Durable France

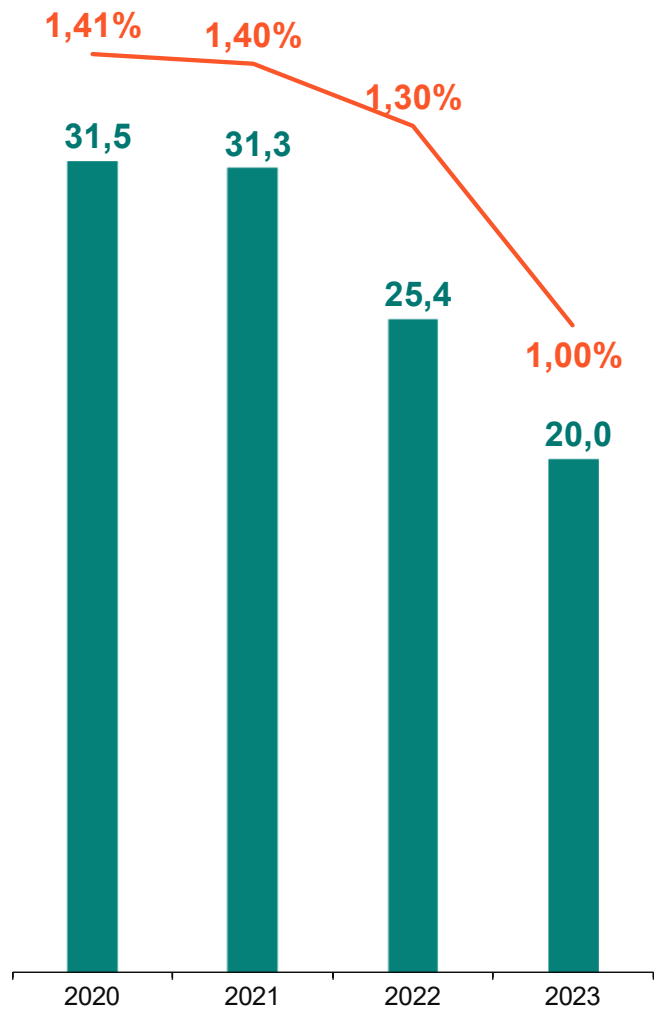


Prêts participatifs Relance



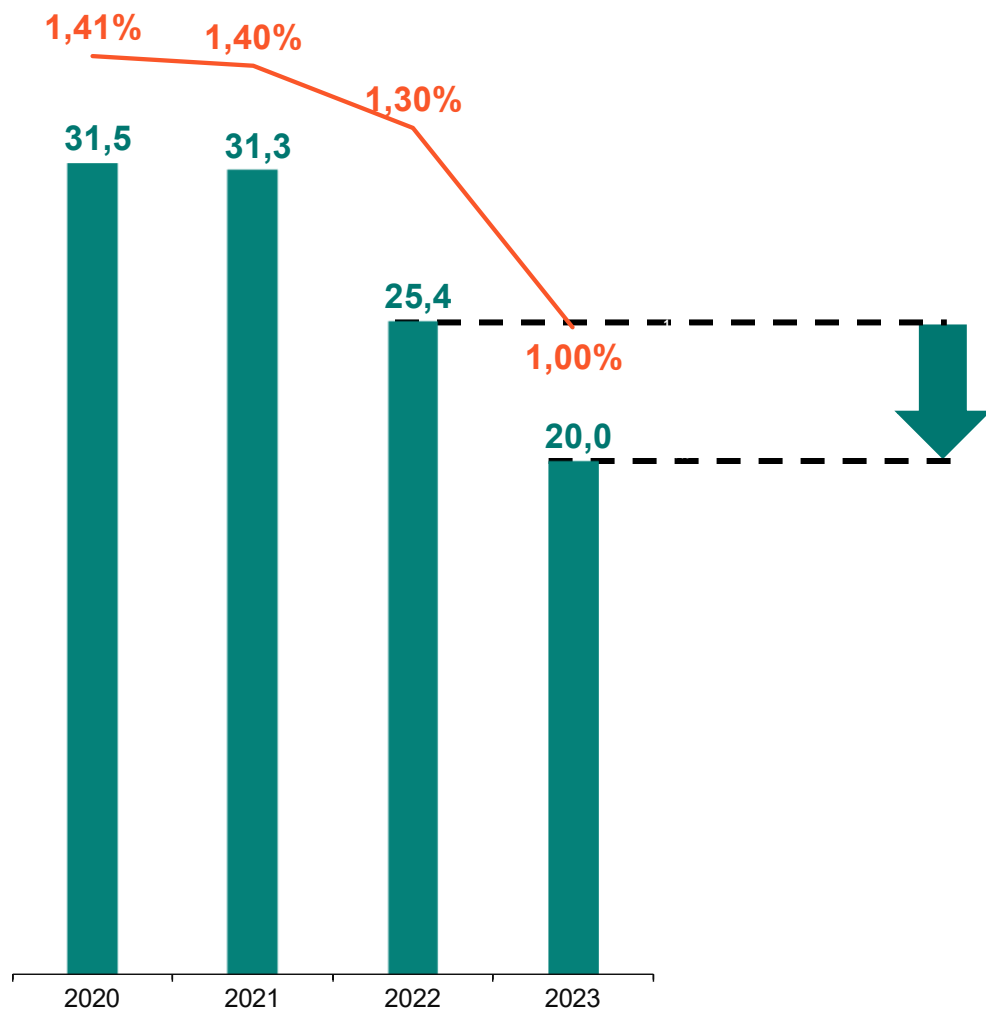
Tibi 1  
&  
Tibi 2

# ... tout en réduisant fortement leur exposition aux énergies fossiles



● en milliards d'euros  
— en % des actifs gérés par les assureurs

... tout en réduisant fortement leur exposition aux énergies fossiles



**-21 %**

**sur un an**

- en milliards d'euros
- en % des actifs gérés par les assureurs

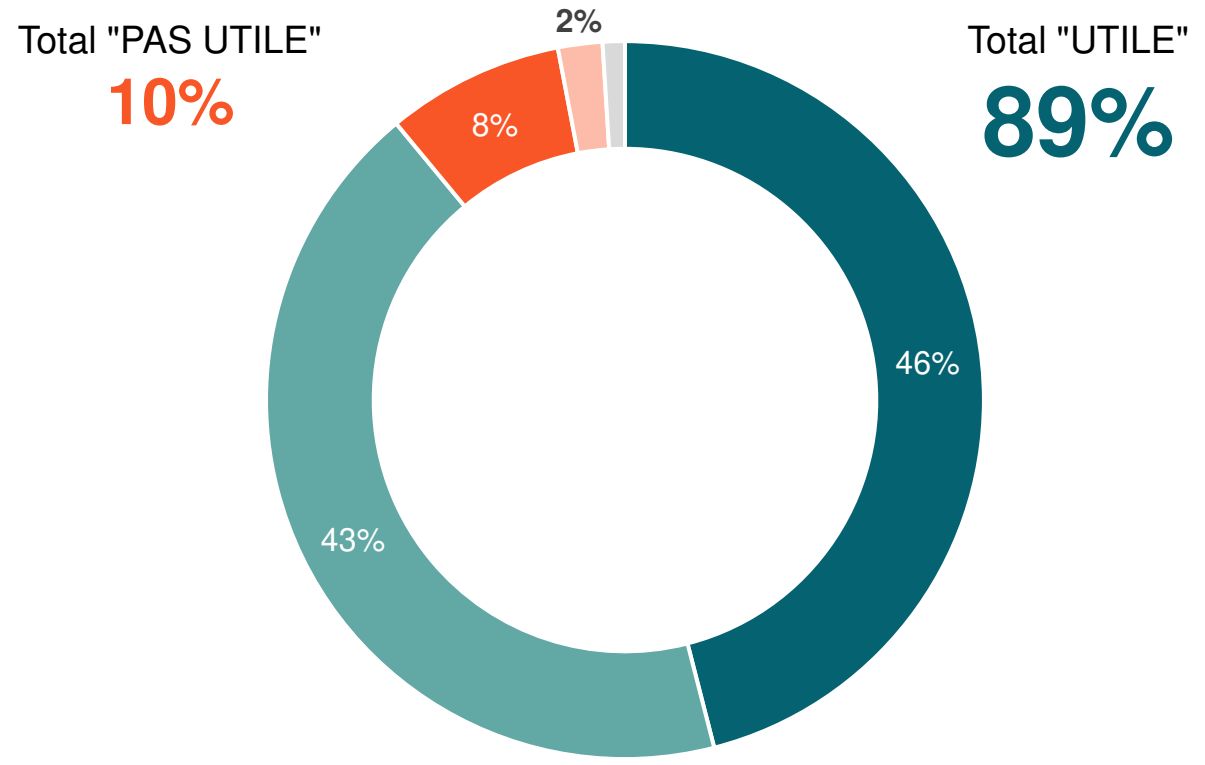
# 3

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



# Dans ce contexte de changement d'échelle des risques, l'utilité de l'assurance ne fait pas débat parmi les Français

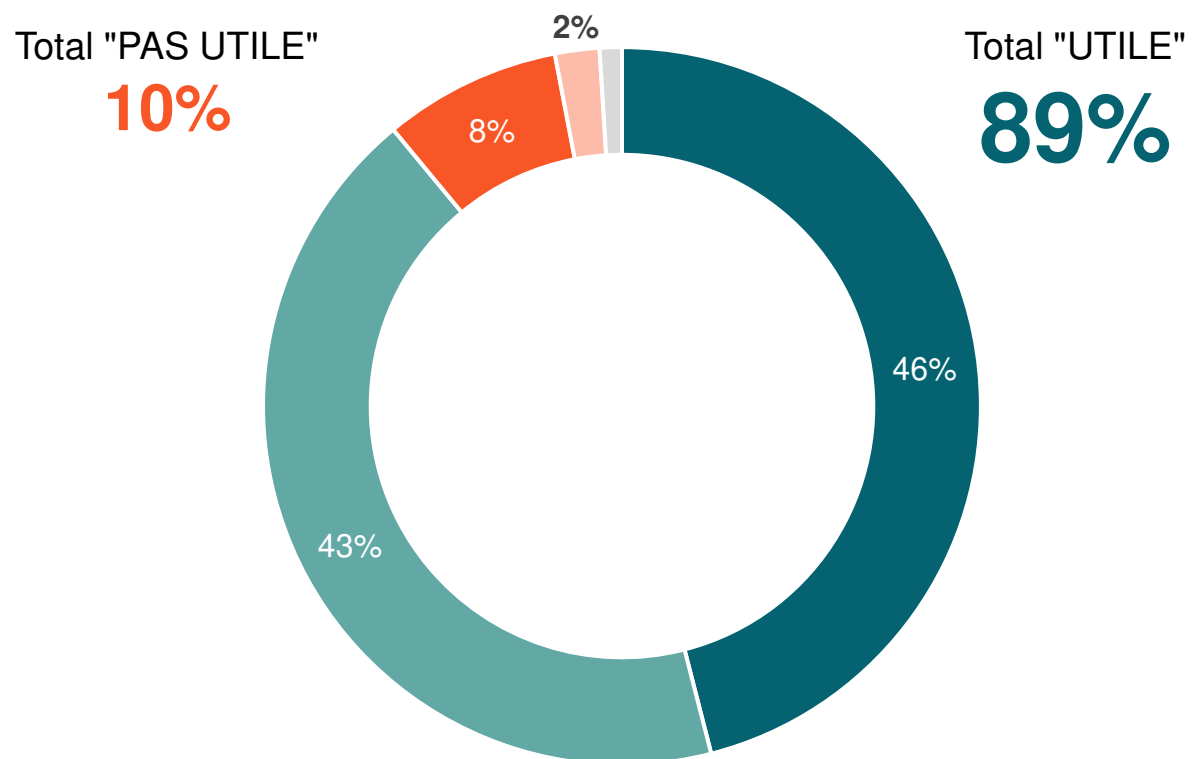
DE MANIÈRE GÉNÉRALE, DIRIEZ-VOUS QU'ÊTRE ASSURÉ EST UTILE OU PAS UTILE ?



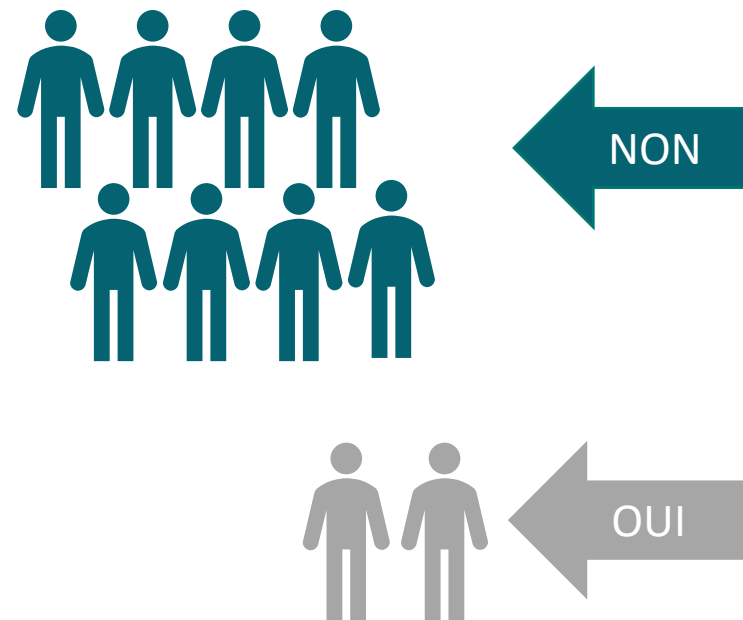


# Dans ce contexte de changement d'échelle des risques, l'utilité de l'assurance ne fait pas débat parmi les Français

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

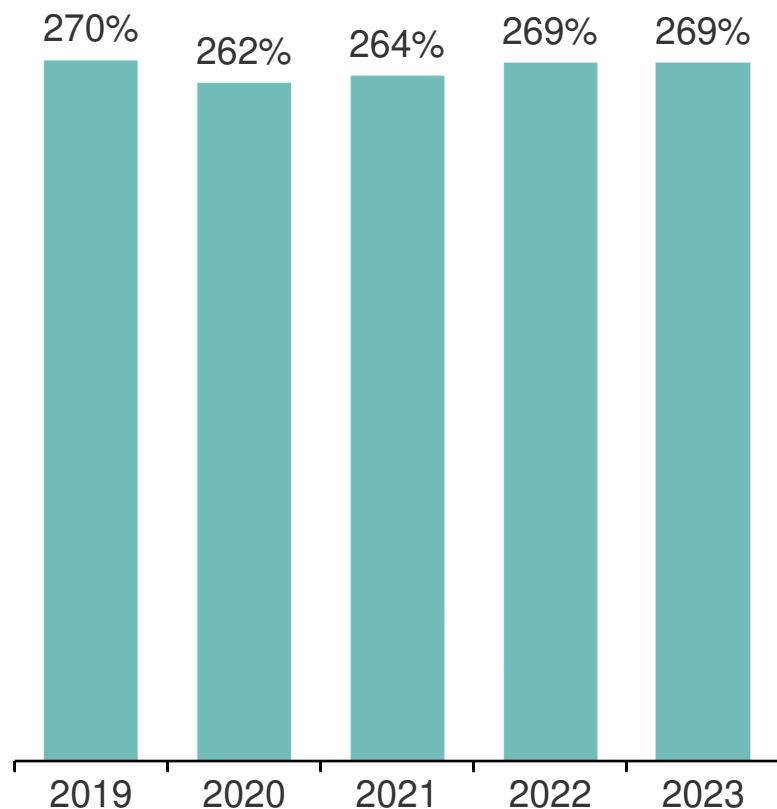


« POUR DES RAISONS FINANCIÈRES, AVEZ-VOUS DÉJÀ ENVISAGÉ D'ARRÊTER DE VOUS ASSURER? »

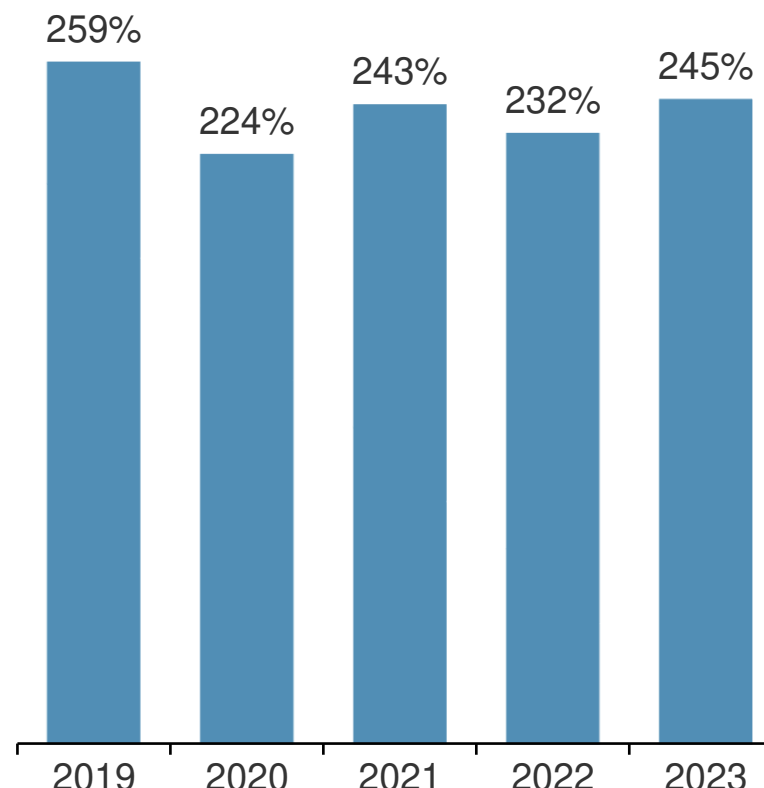


# Ce changement d'échelle conduit les assureurs à renforcer leur solvabilité...

RATIO DE SOLVABILITÉ  
ENTREPRISES NON VIE



RATIO DE SOLVABILITÉ  
ENTREPRISES VIE ET MIXTES



# ... à agir proactivement...

## NOS ACTIONS 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 à 5% des prestations versées

**LE FAIT**  
En 2022 l'Agence de Lutte contre la Fraude en Assurance (ALFA) a su détecter et...

## NOS ACTIONS Pour développer l'éducation financière

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.

## NOS ACTIONS Pour une meilleure maîtrise des coûts de la réparation automobile

**AGIR SUR LE BRIS DE GLACES**

**LE FAIT** La charge « bris de glace »...  
**L'ACTION** Les assureurs appellent à limiter les cadeaux offerts par les...  
**L'OBJECTIF** ... pour réduire la facture des réparations... au final sur le dos des assurés

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

Lancée le 12 septembre 2023 par France Assureurs, la 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.

## NOS ACTIONS Pour mieux protéger l'agriculture française

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

**UN DISPOSITIF UNIQUE À TROIS ETAGES**

- 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'Etat

**OBJECTIF** ... avantage aux cyclées et facture de l'automobile

## NOS ACTIONS 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 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

## Partenaires

Association des Sociétés d'Expertise (FSE)  
Compagnie des Experts Agréés (CEA)

Source : investing.com

## NOS ACTIONS 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

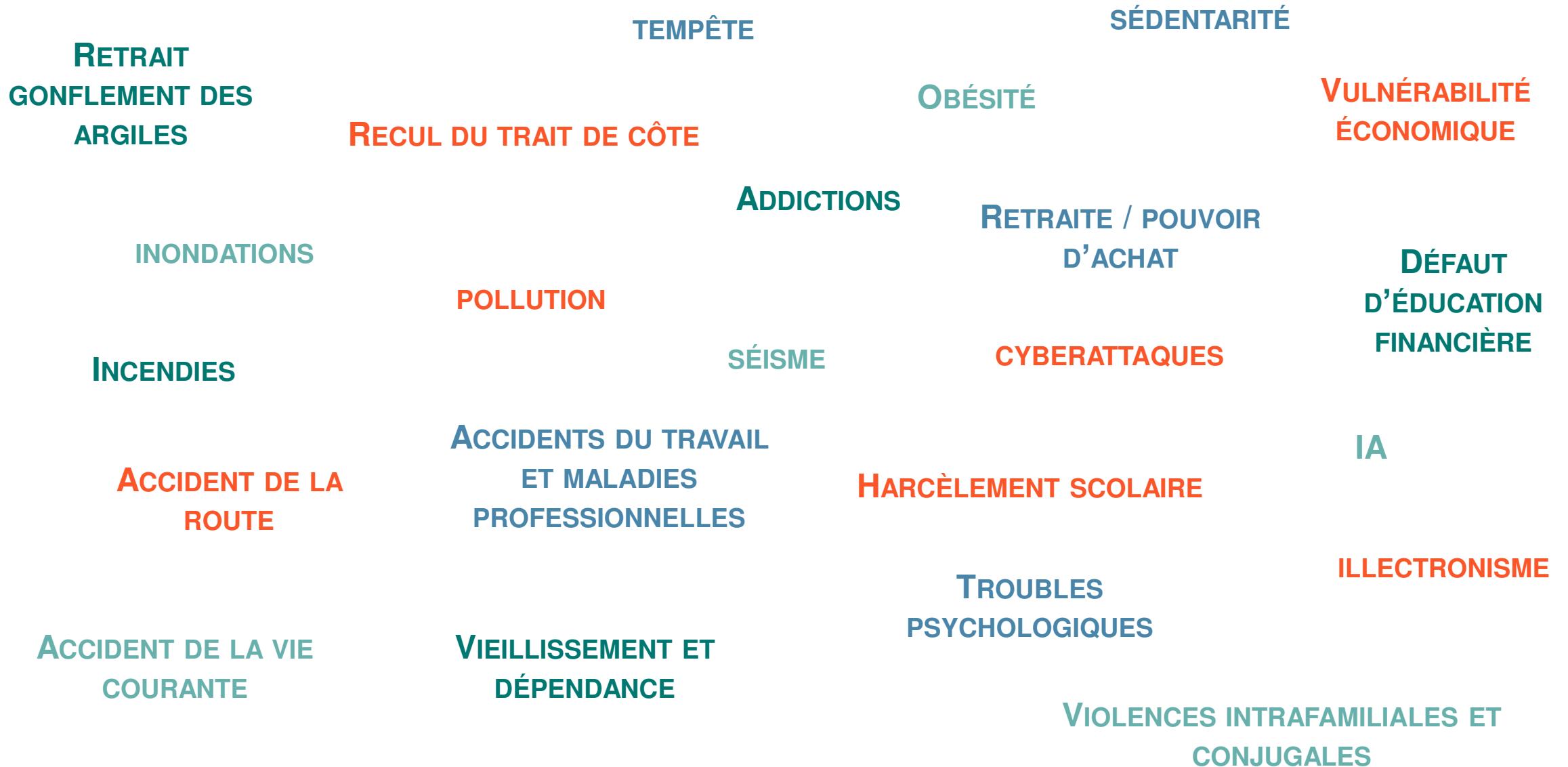
Une enquête « Regards croisés sur les risques numériques des jeunes ados » auprès de 1000 parents et de 500 adolescents.

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<sup>re</sup> 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

# ... et à faire des propositions pour une France assurable



... et à faire des propositions pour une France assurable





# Pour une France assurable

Conférence de presse – 27 mars 2024