

LE MARCHÉ DE L'ASSURANCE AUTOMOBILE DES PARTICULIERS EN 2020

ASSURANCES DE BIENS
ET DE RESPONSABILITÉ

Synthèse

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

1. Risque assuré

L'année 2020 se caractérise par une hausse du parc des véhicules assurés de 1^{ère} catégorie hors flottes : + 1,2 % après + 1,1 % en 2019. France entière, il est estimé à 43,534 millions de véhicules.

Le parc des véhicules de 3^e catégorie, principalement constitué des véhicules de 2 roues motorisés, enregistre une hausse toujours marquée : + 3,0 % en 2020 après + 2,7 % en 2019.

Concernant le marché du neuf, en 2020, on observe une baisse sensible des immatriculations (- 23,3 %).

Les immatriculations de véhicules d'occasion enregistrent une moindre baisse : 3,8 % après une hausse de 2,8 % en 2019.

Le marché des 2 roues voit ses immatriculations de véhicules neufs toujours orientées à la hausse (+ 2,8 %) après une hausse sensible de 15,8 % en 2019.

L'année 2020 se caractérise par une baisse sensible des taux de résiliations et d'affaires nouvelles traduisant un moindre turn-over des contrats en lien avec le contexte exceptionnel de pandémie.

Le taux de couverture des contrats (taux d'affaires nouvelles / taux de résiliations) passe de 115,0 % en 2019 à 117,6 % en 2020.

2. Les cotisations

Les cotisations de l'ensemble de l'assurance automobile s'élèvent à 23,5 milliards d'euros en 2020, en hausse de 3,0 % après une croissance de 3,1 % en 2019. Il convient toutefois de préciser qu'une partie de la hausse résulte d'un changement comptable d'une entreprise qui émet désormais en une seule fois les contrats à primes fractionnées. Retraitée de cet effet, la hausse « économique » de la branche automobile en 2020 n'est plus que de 1,3 %. Cette branche d'assurance représente 39 % de l'ensemble des assurances de biens et de responsabilité civile.

L'automobile des particuliers, avec un chiffre d'affaires de 21,1 Md€ en 2020 se ventile de la façon suivante : les véhicules de 1^{ère} catégorie représentent 18,5 Md€ de cotisations (en hausse de 2,5 %) et les véhicules de 3^e catégorie représente 1,1 Md€ de cotisations (en hausse de 3,5 %).

La prime moyenne globale d'un véhicule de 1^{ère} catégorie assuré en mono contrat s'établit, en 2020, à 423 € hors taxes, niveau en hausse de 1,3 % par rapport à 2019. La prime moyenne globale d'un 2 roues s'établit à 246 € hors taxes (+ 0,5 % par rapport à 2019).

3. Sinistralité

En 2020, le ratio combiné comptable net de réassurance s'établit à 94,7 % des primes pour l'ensemble du marché automobile représentant une amélioration de 7,3 points par rapport à 2019. Le niveau 2020 représente le niveau le plus bas observé depuis la mise en place du plan comptable de 1995.

Concernant **les véhicules de 1^{ère} catégorie**, on observe en 2020, quelle que soit la garantie, une amélioration des fréquences en lien avec la forte baisse du trafic routier. Les garanties Vol et Bris de glaces enregistrent les moins fortes baisses de fréquence, respectivement - 15,3 % et - 13,2 % par rapport à 2019.

Quelle que soit la garantie, on observe, une hausse des coûts moyens par rapport à 2019.

De même, concernant **les véhicules de 3^e catégorie**, on observe une forte amélioration des fréquences et une hausse des coûts moyens par garantie.

Chiffres clés

1. Risque assuré

Nombre de véhicules assurés au 31 décembre

	(En milliers)	2020	Variation 2020 / 2019	Variation 2019 / 2018
Véhicules de 1^{ère} catégorie		43 534	+ 1,2 %	+ 1,1 %
Dont				
Voitures particulières		39 295	+ 1,2 %	+ 1,1 %
Véhicules utilitaires		3 390	+ 3,3 %	+ 1,5 %
Véhicules de 3^e catégorie		4 656	+ 3,0 %	+ 2,7 %
Autres véhicules assurés en mono contrats ⁽¹⁾		2 942	+ 1,2 %	+ 1,1 %

⁽¹⁾ Véhicules agricoles, véhicules de deuxième catégorie, missions, remorques, caravanes, engins spéciaux, polices garages, etc...

2. Les cotisations

Cotisations selon le type de contrat et le type de véhicule assuré

	(En milliards d'euros)	2019	2020 ^(p)	Répartition 2020	Variation 2020/2019
Ensemble automobile		22,8	23,5	100 %	+ 3,0 %
Véhicules assurés hors flottes :		20,5	21,1	90 %	+ 2,7 %
- dont véhicules de 1 ^{ère} catégorie		18,1	18,5	79 %	+ 2,5 %
- dont véhicules de 3 ^e catégorie		1,1	1,1	5 %	+ 3,5 %
- dont autres contrats ⁽¹⁾		1,3	1,4	6 %	Ns
Contrats flottes (hors missions)		2,3	2,4	10 %	+ 5,7 %

^(p) provisoire Ns : non significatif

Décomposition de la prime moyenne 2020 selon la garantie

	Prime Moyenne 4 roues ^(**)	Répartition des cotisations	Taux d'inclusion des garanties	Prime moyenne 2 roues	Répartition des cotisations	Taux d'inclusion des garanties
RC	150 €	35 %	100,0 %	87 €	35 %	100,0 %
Dommages au véhicule	201 €	31 %	65,3 %	115 €	20 %	43,8 %
Vol	41 €	8 %	86,6 %	61 €	16 %	66,0 %
Assurance du conducteur	33 €	8 %	97,7 %	65 €	26 %	96,6 %
Autres (*)	83 €	18 %	ND	35 €	3 %	ND
Tous risques	508 €	100 %	///	363 €	100 %	///
Globale	423 €	///	///	246 €	///	///

* Protection juridique, TGN, etc... (Hors Assistance)
ND : Non disponible

^(**) Véhicules de 1^{ère} catégorie hors flottes

3. Sinistralité

Evolution des fréquences ⁽¹⁾ et des coûts moyens suivant les garanties souscrites

	1 ^{ère} catégorie				2 roues			
	Fréquence ⁽¹⁾	Variation	Coût moyen	Variation	Fréquence ⁽¹⁾	Variation	Coût moyen	Variation
	2020	2020/2019	2020	2020/2019	2020	2020/2019	2020	2020/2019
RC	25,8 ‰	- 25,8 %	///	///	7,6 ‰	- 25,1 %	///	///
- dont RC corporels	2,4 ‰	- 26,8 %	///	///	1,8 ‰	- 24,6 %	///	///
- dont RC matériels	23,4 ‰	- 25,7 %	1 610 €	+ 5,4 %	5,8 ‰	- 25,2 %	1 330 €	+ 4,6 %
Vol	3,5 ‰	- 15,3 %	3 675 €	+ 5,9 %	7,5 ‰	- 14,4 %	2 545 €	+ 0,3 %
Bris de glaces	54,4 ‰	- 13,2 %	560 €	+ 9,3 %	///	///	///	///
Dommages tous accidents	66,4 ‰	- 22,8 %	1 740 €	+ 6,3 %	21,0 ‰	- 21,1 %	2 075 €	+ 4,0 %

⁽¹⁾ La fréquence représente le nombre de sinistres avec suite pour 1 000 véhicules assurés pour cette garantie.