

L'ASSURANCE AUTOMOBILE DES PARTICULIERS EN 2022

ASSURANCES DE BIENS
ET DE RESPONSABILITÉ

Synthèse

1. En 2022, le recul du marché automobile neuf affecte le parc des véhicules assurés

L'année 2022 se caractérise par une moindre hausse du parc des véhicules assurés de 1ère catégorie hors flottes : +0,3 % après +1,4 % en 2021. France entière, il est estimé à 44,3 millions de véhicules. Sur les vingt dernières années, l'évolution du parc n'a jamais été d'un niveau aussi faible.

S'agissant du marché des véhicules neufs, les immatriculations sont orientées à la baisse après une légère reprise enregistrée en 2021 (-9,6 % après +3,3 %). De même, les immatriculations de véhicules d'occasion enregistrent une baisse qui efface l'embellie de 2021 (-12,2 % après +9,1 % en 2021).

L'année 2022 se caractérise également par une baisse sensible des taux d'affaires nouvelles passant de 15,7 % du parc à 14,5 % en 2022 traduisant la baisse des immatriculations de véhicules neufs mais aussi des véhicules d'occasion. Les taux de résiliations sont à nouveau quasiment stables : 13,2 % après 13,1 % en 2021. En conséquence, le taux de couverture des contrats (taux d'affaires nouvelles / taux de résiliations) passe de 119,7 % en 2021 à 109,6 % en 2022.

Le parc des véhicules de 3e catégorie, principalement constitué des véhicules de 2 roues motorisés ralentit : +1,9 % en 2022 à 4,920 millions de véhicules après +3,7 % en 2021. Ce marché est également impacté par la baisse des immatriculations neuves : -5,1 % après +6,4 % en 2021.

2. En 2022, les cotisations de l'assurance automobile poursuivent la reprise amorcée en 2021

En 2022, les cotisations de l'ensemble de l'assurance automobile s'élèvent à 24,9 milliards d'euros, en hausse de +3,2 % après une croissance de +2,5 % en 2021. Cette branche d'assurance représente 38 % de l'ensemble des assurances de biens et de responsabilité civile.

L'automobile des particuliers présente un chiffre d'affaires de 22,2 Md€ en 2022, dont 19,4 Md€ pour les véhicules de 1ère catégorie (en hausse de +2,2 % sur un an), 1,2 Md€ pour les véhicules de 3e catégorie (+3,7 %) et 1,6 Md€ pour les autres contrats.

La prime moyenne d'un véhicule de 1ère catégorie assuré en mono contrat s'établit à 433 € hors taxes en 2022, niveau en hausse de +1,8 % par rapport à 2021. La prime moyenne globale d'un 2 roues s'établit à 253 € hors taxes (+1,8 %).

3. L'équilibre technique de la branche se dégrade à nouveau en 2022 en raison d'une sinistralité orientée à la hausse, comme résultante d'une évolution contrastée des fréquences et des coûts moyens

En 2022, le ratio combiné comptable net de réassurance s'établit à 100,4 % des primes pour l'ensemble du marché automobile représentant une dégradation de 1,2 point de pourcentage par rapport à 2021. Cette dégradation s'explique principalement par une hausse de 4,9 points de la charge des prestations conjuguée à une baisse de 3,4 points de la charge de la réassurance.

Concernant les véhicules de 1ère catégorie, l'année 2022 se caractérise par des évolutions de fréquences contrastées selon les garanties observées. Les fréquences de responsabilité civile s'améliorent : -2,0 % pour la RC corporels et -0,9 % pour la RC matériels. La fréquence Vol se détériore sensiblement (+13,8 % par rapport à 2021) corroborant la forte augmentation des vols automobiles recensés par les forces de l'ordre.

Par ailleurs, les niveaux de coûts moyens toutes garanties confondues en 2022 sont orientés à la hausse. Les violents épisodes de grêle ont lourdement impacté la charge TGN dont le poids passe de 1,8 % en 2021 à 7,6 % de la charge globale en 2022. Ainsi, la charge TGN 2022 est plus de 3 fois supérieure au niveau historique enregistré en 2014, année marquée par la tempête de grêle Ela.

De même, s'agissant des véhicules de 3e catégorie, les fréquences des sinistres sont orientées à la baisse excepté pour la garantie Vol (+9,7 % en 2022). Quelle que soit la garantie observée, les coûts moyens enregistrent une hausse.

Chiffres clés

1. Risque assuré

- Nombre de véhicules assurés au 31 décembre

(En milliers)	2022	Variation 2022/2021	Variation 2021/2020
Ensemble des véhicules assurés en mono-contrats	52 193	+ 0,4 %	+ 1,6 %
Véhicules de 1^{ère} catégorie	44 280	+ 0,3 %	+ 1,4 %
Dont			
Voitures particulières	40 290	+ 0,2 %	+ 1,3 %
Véhicules utilitaires	3 529	+ 1,3 %	+ 3,6 %
Véhicules de 3^e catégorie	4 920	+ 1,9 %	+ 3,7 %
Autres véhicules assurés en mono contrats ⁽¹⁾	2 993	+ 0,3 %	+ 1,4 %

⁽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)	2021	2022 (p)	Répartition en 2022	Variation 2022/2021
Ensemble automobile (primes émises)	24,1	24,9	100 %	+ 3,2 %
Véhicules assurés hors flottes :	21,6	22,2	89 %	+ 2,9 %
- dont véhicules de 1 ^{ère} catégorie	19,0	19,4	78 %	+ 2,2 %
- dont véhicules de 3 ^e catégorie	1,2	1,2	5 %	+ 3,7 %
- dont autres contrats ⁽¹⁾	1,4	1,6	6 %	ns
Contrats flottes (hors missions)	2,5	2,7	11 %	+ 5,5 %

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

p) provisoire

- Décomposition de la prime moyenne 2022 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	153 €	35 %	100,0 %	86 €	34 %	100,0 %
Dommages au véhicule	204 €	31 %	65,9 %	121 €	21 %	45,0 %
Vol	41 €	8 %	87,6 %	62 €	16 %	66,1 %
Assurance du conducteur	34 €	8 %	95,6 %	66 €	25 %	96,9 %
Autres (*)	86 €	18 %	ND	35 €	3 %	ND
Tous risques	518 €	100 %	///	370 €	100 %	///
Globale	433 €	///	///	253 €	///	///

(*) Protection juridique, TGN, etc... (Hors Assistance)

(**) Véhicules de 1^{ère} catégorie hors flottes ND : Non disponible

3. Sinistralité

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

	1 ^{ère} catégorie				2 roues			
	Fréquence 2022	Variation 2022/2021	Coût moyen 2022	Variation 2022/2021	Fréquence 2022	Variation 2022/2021	Coût moyen 2022	Variation 2022/2021
RC	30,5 %	- 1,0 %	///	///	8,6 %	- 2,6 %	///	///
- dont RC corporels	2,9 %	- 2,0 %	///	///	2,1 %	- 1,2 %	///	///
- dont RC matériels	27,6 %	- 0,9 %	1 760 €	+ 6,9 %	6,5 %	- 3,0 %	1 410 €	+ 7,6 %
Vol	4,1 %	+ 13,8 %	3 590 €	+ 1,9 %	8,5 %	+ 9,7 %	2 720 €	+ 4,8 %
Incendie	1,0 %	- 0,6 %	5 270 €	+ 10,0 %	///	///	///	///
Bris de glaces	61,9 %	- 0,7 %	625 €	+ 5,8 %	///	///	///	///
Dommages tous accidents	83,9 %	+ 4,0 %	1 860 €	+ 7,8 %	24,0 %	- 3,0 %	2 235 €	+ 4,5 %

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



Ce document est la propriété exclusive de la Fédération Française de l'Assurance qui a pour nom d'usage France Assureurs et est protégé par le droit d'auteur. La reproduction, la représentation et la diffusion de tout ou partie de ce document ne peuvent se faire, en dehors du périmètre de la société ou de l'organisme destinataire de ce document, qu'avec l'autorisation de France Assureurs.