

# RAPPORT ANNUEL

## 2023





# SOMMAIRE

<b>ÉDITORIAL</b>	<b>4</b>
<hr/>	
<b>LES ACTIONS PHARES DE L'ANNÉE 2023</b>	<b>6</b>
<hr/>	
L'assurance protège.....	7
L'assurance finance.....	10
L'assurance emploi.....	12
<b>FRANCE ASSUREURS, UNE FÉDÉRATION EN MOUVEMENT</b>	<b>14</b>
<hr/>	
Les instances de la Fédération et sa gouvernance.....	15
L'équipe de France Assureurs.....	17
L'écosystème de France Assureurs.....	18
<b>LE TABLEAU DE BORD DE L'ASSURANCE EN 2023</b>	<b>19</b>
<hr/>	
Le secteur de l'assurance en 2023.....	21
L'environnement de l'assurance en 2023.....	22
L'assurance de biens et de responsabilité en 2023.....	25
L'assurance vie en 2023.....	27
L'assurance santé et prévoyance en 2023.....	28
L'activité financière de l'assurance en 2023.....	29
L'emploi dans le secteur de l'assurance.....	30
L'activité des assureurs français à l'international.....	31

Retrouvez l'ensemble des chiffres de référence dans le document  
« **L'assurance française. Données clés 2023** ».

→ Rendez-vous sur [www.franceassureurs.fr](http://www.franceassureurs.fr).



## ÉDITORIAL

par **Florence Lustman,**  
Présidente



#### FAIRE FACE À « LA SOCIÉTÉ DU RISQUE »

La notion de « société du risque » a été évoquée pour la première fois en 1986, après la catastrophe nucléaire de Tchernobyl, par le sociologue allemand Ulrich Beck, considérant que le développement industriel et technique de nos sociétés modernes engendrait de nouvelles menaces (accidents industriels, pollution...) et que les risques n'étaient plus seulement exogènes mais générés par les activités humaines. Un constat actualisé depuis par le philosophe Bruno Latour à propos du dérèglement climatique.

Nous constatons aujourd'hui un changement d'échelle du risque : il ressort de notre cartographie prospective<sup>(1)</sup> que la sévérité et la fréquence de nombreux risques s'accroissent. C'est notamment le cas de ceux liés à l'environnement économique, au dérèglement climatique et aux cyberattaques.

La multiplication des événements climatiques de grande ampleur qui ont agité l'année 2023 (inondations, tempêtes, séisme) s'explique en partie par ce dérèglement climatique qui a un effet domino sur les autres risques : dysfonctionnements des infrastructures, crises financières, ou encore pandémies qui augmentent à leur tour le risque de cyberattaques par la fragilisation des systèmes d'information des entreprises.

Face à ce changement d'échelle des risques, les Français, que nous avons interrogés par sondage<sup>(2)</sup>, expriment à la fois un sentiment global de vulnérabilité et un besoin accru d'assurance.

1. France Assureurs, Cartographie prospective 2024 des risques de la profession de l'assurance et de la réassurance, février 2024.

2. Étude France Assureurs-Elabe, « Les Français, la montée des risques et l'assurabilité », mars 2024.





*Les assureurs sont des acteurs clés du contrat social : ils contribuent à la stabilisation et à la sécurisation des actions humaines dans un contexte d'incertitude croissante.*

Dans ce contexte de société du risque, l'assurance joue un rôle essentiel : elle tisse un filet de protection autour des assurés, particuliers et entreprises, afin de préserver leurs activités, leur santé, leurs biens et leur liberté d'entreprendre et ce à chaque étape de leur vie. Les assureurs sont des acteurs clés du contrat social : ils contribuent à la stabilisation et à la sécurisation des actions humaines dans un contexte d'incertitude croissante.

#### PROTÉGER, INDEMNISER ET RÉPARER LE PRÉSENT

**A** lors que la société du risque s'installe, les assureurs se mobilisent et s'adaptent afin de répondre aux attentes des Français en continuant à assumer pleinement leur mission de protection de la société.

Ils renforcent leur capital humain, au service des assurés. Le secteur de l'assurance est l'un des plus attractifs et des plus dynamiques de l'emploi privé salarié en France avec une progression de ses effectifs de +1,5 % en 2023 et une proportion de 15 % de salariés de moins de 30 ans. Non seulement les entreprises d'assurance recrutent mais elles privilégient les métiers qualifiés et renforcent les compétences de leurs salariés par la formation.

Les assureurs jouent également pleinement leur rôle d'indemnisation en cas de sinistres, ce qui les conduit à réparer le monde réel au quotidien : près de 38 000 nouveaux sinistres gérés chaque jour ! Pour les « événements de grande ampleur », ils mettent en place une nouvelle procédure pour une plus grande réactivité face aux drames humains et aux nombreux dégâts occasionnés (contact proactif des pouvoirs publics locaux, guichet unique...). Ils peuvent aussi adopter des mesures exceptionnelles (procédures accélérées, tenue de permanences locales...) comme cela a été le cas à trois reprises en 2023 lors du séisme de La Laigne, des tempêtes Ciaran et Domingos et des inondations dans les Hauts-de-France... Rappelons qu'en 2023, les événements naturels ont coûté 6,5 milliards d'euros aux assureurs.

Les assureurs répondent également présent face à l'accroissement des besoins des assurés en matière de santé et de prévoyance. Augmentation de la consommation médicale, réduction du reste à charge des Français en optique, audiologie et dentaire : le montant total des prestations additionnelles versées par les assureurs santé équivaut à 1,1 milliard d'euros entre 2022 et 2023. Les prestations en prévoyance ont également augmenté de +2,8 % en 2023, conséquence de l'augmentation continue du nombre de jours d'arrêts de travail depuis la crise sanitaire.

Pour être en mesure de continuer à protéger, indemniser et réparer, les assureurs sécurisent leur propre capacité d'action en renforçant encore davantage leur solvabilité, qui atteint 2,5 fois l'exigence réglementaire en 2023.

#### PLANTER LES GRAINES DE L'AVENIR

**P** arallèlement à leurs actions quotidiennes de protection, les assureurs anticipent et préparent l'avenir : ils plantent d'ores et déjà les graines de l'assurance de demain et portent leurs propositions dans le débat public.

Ils forment les talents qui nourriront la future population active, en accueillant 7 200 alternants en formation dans les entreprises d'assurance fin 2023, et participent à l'éducation financière des particuliers, en publiant des guides pédagogiques à destination des futurs épargnants ; ils contribuent à la résilience des populations, en menant des actions de sensibilisation aux risques liés aux événements naturels, promeuvent l'activité physique régulière afin de préserver le capital santé de tous et préviennent les risques numériques auprès des adolescents.

Ils investissent dans l'avenir en finançant l'économie verte et les TPE, PME et ETI, notamment grâce à des programmes de place dédiés, et en soutenant la construction de logements, qui accueilleront des familles dans le parc immobilier locatif à loyers plafonnés.



*Parallèlement à leurs actions quotidiennes de protection, les assureurs anticipent et préparent l'avenir.*

Forts de leur capacité d'analyse des risques, les assureurs participent activement aux réflexions prospectives, aux côtés des pouvoirs publics et des élus. Cela a été notamment le cas pour pérenniser le régime des catastrophes naturelles ou l'assurance agricole.

Ils recherchent constamment de nouvelles solutions concrètes pour continuer à protéger les populations. Afin d'identifier les technologies les plus efficaces pour la protection et la réparation des maisons individuelles exposées au risque de retrait-gonflement des argiles, ils ont lancé Initiative sécheresse en 2023. Pour faire face à l'inflation, ils promeuvent l'utilisation de pièces recyclées pour la réparation des sinistres automobile.

La prévention est l'affaire de tous et c'est la raison pour laquelle nous proposons de coconstruire avec les pouvoirs publics une stratégie nationale globale sur l'ensemble des risques.

# LES ACTIONS PHARES de l'année 2023





## L'assurance protège

LES ASSUREURS, ACTEURS DE LA PRÉVENTION  
ET DE LA PROTECTION DE LA SOCIÉTÉ

**Indemnisation des sinistres liés aux aléas climatiques, développement durable, maîtrise des dépenses de santé, prévention des risques routiers... : en 2023, les assureurs ont réaffirmé leur engagement auprès des assurés en faveur d'une société mieux protégée et plus résiliente, tout en participant à la réflexion prospective sur la montée des risques.**

### La mobilisation auprès des assurés face aux événements de grande ampleur

L'année 2023 a été marquée par plusieurs événements naturels de grande ampleur : le séisme de La Laigne en juin, les tempêtes Ciaran et Domingos en novembre ainsi que les inondations dans le Pas-de-Calais et le Nord. D'autres événements ont eu lieu au cours de l'année : violences urbaines de l'été, explosion d'un immeuble, rue de Tivoli à Marseille et événement dramatique rue Saint-Jacques à Paris.

Dans ces contextes tragiques pour les populations, les assureurs ont accompagné les assurés sinistrés et ont pris des mesures exceptionnelles : allongement des délais

de déclaration des sinistres, versements d'acomptes pour répondre aux situations d'urgence, prise en charge des frais de relogement... Leurs représentants se sont également rendus sur le terrain. La présidente et le directeur général de France Assureurs sont allés à la rencontre des habitants touchés dans les Hauts-de-France, aux côtés du ministre de l'Économie, des Finances et de la Souveraineté industrielle et numérique et des élus locaux. Des représentants de la Fédération ont participé à de nombreuses permanences dédiées aux sinistrés de cette région. Les assureurs ont également pris part aux Comités locaux d'aide aux victimes (CLAV) mis en place après les explosions d'immeubles.

## 6,5 milliards d'euros

**C'est le coût des sinistres climatiques de l'année 2023, 3<sup>e</sup> année la plus coûteuse pour la profession**



## LA PROTECTION DES MAISONS INDIVIDUELLES FACE AU RISQUE SÉCHERESSE

France Assureurs a organisé, en octobre 2023, la 2<sup>e</sup> édition de sa **master class** sécheresse, destinée aux journalistes, sur le

phénomène de retrait-gonflement des argiles (RGA) qui provoque des fissures sur les maisons et fragilise leur structure.

En septembre 2023, France Assureurs, CCR et la Mission Risques Naturels (MRN) ont lancé « Initiative Sécheresse », un projet visant à analyser des solutions de prévention et de protection additionnelles aux méthodes de réparation préconisées par les experts sur plus de 330 maisons touchées ou potentiellement concernées par le phénomène de RGA. L'objectif est d'identifier, sur une durée de 5 ans, les solutions les plus efficaces et durables.

→ Pour en savoir plus, rendez-vous sur [franceassureurs.fr](https://franceassureurs.fr)

## La contribution au développement d'une culture du risque et de la résilience dans la société

Tout au long de l'année 2023, Assurance Prévention, l'association de France Assureurs dédiée à la prévention, a mené des actions de sensibilisation pour développer la culture du risque des Français.

À l'occasion de la Journée « Tous résilients face aux risques » du 13 octobre, l'association a dévoilé les résultats de deux études exclusives sur les risques naturels, et plus particulièrement sur le risque d'inondation par ruissellement. Ces enquêtes révèlent que les Français méconnaissent et sous-estiment ces risques. Afin de les sensibiliser, l'association a lancé une campagne digitale « Les gestes qui sauvent » et organisé des ateliers sur le risque d'inondation, dans les territoires.

## L'accompagnement de la transition énergétique et du changement climatique

Une délégation de France Assureurs a participé à la Conférence des Nations Unies sur les changements climatiques (COP28) de décembre 2023. Dans le cadre du soutien de la Fédération aux *Principles for Responsible Investment* (PRI) et dans une optique de diffusion des bonnes pratiques au niveau international, ses représentants ont partagé avec leurs homologues étrangers les travaux des assureurs français en matière d'investissement responsable et d'anticipation des risques climatiques à l'horizon 2050.

## L'engagement pour une meilleure santé pour tous

France Assureurs participe au Comité de dialogue avec les fédérations d'organismes com-

plémentaires (CDOC), associant l'État, la Caisse nationale d'assurance maladie et les organismes complémentaires, mis en place par le ministre de la Santé et de la Prévention en 2022 pour traiter dans la durée de sujets structurels relatifs à la rénovation de notre système de santé.

Dans l'objectif de favoriser la recherche et le déploiement de solutions de tiers payant sur la part complémentaire, France Assureurs a signé, aux côtés des autres fédérations de complémentaires santé (le CTIP et la Mutualité Française), un accord de collaboration avec les Libéraux de Santé (LDS), en février 2023. Ces partenaires ont ensuite signé un accord de méthode avec la Fédération des éditeurs de logiciels d'informatique médicale et paramédicale ambulatoire (FEIMA), en juillet 2023.

Dans le cadre de son partenariat avec la Chaire Santé en Mouvement de la fondation Université Clermont Auvergne, Assurance Prévention a soutenu des travaux de recherche sur les effets de l'activité physique et de la sédentarité sur la santé. Deux populations ont notamment été étudiées : les femmes, dont le métabolisme présente des spécificités en fonction de certains moments de vie, et les enfants, dont une proportion inquiétante n'atteint pas le niveau d'activité physique recommandé. Une expérimentation sur les bienfaits de l'utilisation de vélos-bureaux dans les écoles a, par exemple, été conduite.

La Fédération a confirmé son engagement pour l'innovation en santé mentale en soutenant, en 2023, la 2<sup>e</sup> édition du programme « Impact » dont les lauréats œuvrent notamment en faveur de l'amélioration du parcours de soins des usagers.



## UN GUIDE « 15 RÉFLEXES POUR BIEN S'ASSURER - ALÉAS NATURELS »

En mars 2023, à l'occasion de la semaine de l'éducation financière, France Assureurs a publié un guide pédagogique « 15 réflexes pour bien s'assurer - Aléas naturels ».

Ce guide, destiné au grand public, explicite les différents points à vérifier au moment de la souscription d'un contrat d'assurance pour être bien couvert contre les aléas naturels.

Il rappelle également les mesures de précaution à prendre ainsi que les conditions

d'intervention de l'assurance en cas de sinistre.

Ce guide a reçu le label « Educfi » de la Banque de France, attestant de la neutralité et de l'accessibilité des messages délivrés.

→ Pour consulter ce guide, rendez-vous sur [franceassureurs.fr](https://franceassureurs.fr)

## 13,3 milliards d'euros

C'est le montant des prestations des assureurs santé en 2023



## LE RENOUELEMENT DE LA CONVENTION ÉTAT-ASSUREURS

En juillet 2023, la convention État-Assureurs pour la prévention des risques routiers a été renouvelée. Par ce partenariat, reconduit depuis 1995, les assureurs s'engagent à affecter 0,5 % des cotisations d'assurance de responsabilité civile automobile à des actions de prévention des risques routiers et à consacrer 65 % des montants affectés à des actions de prévention dédiées à trois objectifs prioritaires : la lutte contre les principaux facteurs de risque (la vitesse, les produits psychoactifs et les distracteurs) ; la promotion d'un partage de la route apaisé entre ses différents usagers et l'accompagnement de la mobilité tout au long de la vie, depuis la sensibilisation dès l'école jusqu'au maintien d'une mobilité autonome des personnes âgées.

Avec le renouvellement de cette convention, l'État et les assureurs s'engagent également à poursuivre leur action contre la non-assurance.

→ Pour en savoir plus, rendez-vous sur [franceassureurs.fr](http://franceassureurs.fr)

### Les actions de prévention des risques routiers

En 2023, Assurance Prévention a poursuivi l'initiation des jeunes à la conduite d'un deux-roues motorisé en toute sécurité *via* la Piste d'éducation routière CRS/Assurance Prévention, actualisé le module de formation en ligne à destination des utilisateurs et futurs utilisateurs de trottinettes électriques et autres engins de déplacement personnel motorisés (EDPM), Trot'tSafe, et mené deux campagnes de sensibilisation, « Et si nous transmettions la bonne attitude ? » au moment des départs en vacances, et « Soyez plutôt visible » au moment du changement d'heure d'octobre 2023.

### La participation à la réflexion prospective face à la montée des risques

La Cartographie prospective des risques 2023, publiée par France Assureurs en février, a mis en évidence les cyberattaques, le dérèglement climatique et l'environnement économique comme les principales menaces identifiées par les dirigeants du secteur de l'assurance et de la réassurance à un horizon de 5 ans.

En juin 2023, France Assureurs a accueilli la 13<sup>e</sup> Conférence internationale d'Insurance Europe à Paris sur le thème « *Protecting tomorrow* ». Cette édition a notamment abordé les défis posés par les menaces cyber et climatiques croissantes et identifié les meilleures pratiques en matière d'utilisation et d'accès aux données, d'investissement durable et de diversité, d'équité et d'inclusion dans l'assurance.

## 782 millions d'euros

C'est le coût des **17 100 sinistres liés aux épisodes de violences urbaines de fin juin 2023 recensés par les assureurs**



### LES ÉCHANGES SUR L'AVENIR DE L'ASSURANCE DES COLLECTIVITÉS

En 2023, de nombreux échanges entre France Assureurs et les pouvoirs publics ont eu lieu concernant l'avenir de l'assurance des collectivités territoriales face aux événements climatiques et aux violences urbaines : rencontre avec la ministre déléguée chargée des Collectivités territoriales et de la Ruralité, échanges avec l'Association des maires de France (AMF), rencontre avec les représentants des maires des petites villes de France (APVF)...



## L'assurance **finance**

LES ASSUREURS, FINANCEURS DE L'ÉCONOMIE  
ET PROTECTEURS DE L'ÉPARGNE

Les assureurs sont des acteurs majeurs du financement de l'économie qui investissent massivement dans l'économie réelle, notamment dans les entreprises françaises, et s'engagent pour la finance durable. En 2023, ils se sont aussi mobilisés pour protéger l'accès des épargnants au conseil.

### 803 milliards d'euros

C'est le montant du financement des entreprises françaises par l'assurance en 2023, soit **+4,2 %** sur un an

#### Le soutien aux entreprises françaises

Lancés en 2021 pour soutenir les PME-ETI dans un contexte de reprise économique post-crise sanitaire, les « Prêts Participatifs Relance » (PPR) et les « Obligations Relance » (OR), deux dispositifs co-construits par les

assureurs avec la direction générale du Trésor, les principaux groupes bancaires français, l'Association française de la gestion financière (AFG) et France Invest ont achevé leur déploiement en 2023. Au total, les PPR et les OR ont respectivement contribué au financement de 2 100 et 279 entreprises pour des montants de 5,4 et 2,5 milliards d'euros.

#### LE RETOUR D'EXPÉRIENCE DU DISPOSITIF « OBLIGATIONS RELANCE »

France Assureurs, l'AFG et France Invest ont organisé, en novembre 2023, un événement de retour d'expérience avec les acteurs des Obligations Relance, assureurs investisseurs, sociétés de gestion et entreprises financées, après deux ans de déploiement du dispositif.

→ Pour voir le replay de l'événement, rendez-vous sur [franceassureurs.fr](https://franceassureurs.fr)



À fin 2023, près de 640 entreprises avaient bénéficié du plan « Relance Durable France », lancé en 2020 par les assureurs et la Caisse des Dépôts pour soutenir la relance dans les secteurs économiques particulièrement touchés par la crise sanitaire, pour un montant investi de 1,9 milliard d'euros.

Investisseurs majoritaires de la 1<sup>re</sup> phase de l'initiative Tibi, lancée en 2020 dans l'objectif de créer un écosystème dense de financement en faveur des jeunes entreprises technologiques, les assureurs sont parties prenantes de la deuxième phase, lancée en juin 2023 par le président de la République, devant mobiliser 7,7 milliards d'euros de fonds privés, dont les priorités sont la décarbonation de l'économie, en lien avec le plan Industrie verte, et les projets de haute technologie.



### LE PRIX « COUP DE CŒUR » DE FRANCE ASSUREURS DU CHALLENGE « FINTECH FOR TOMORROW »

France Assureurs participe au Challenge « Fintech for Tomorrow 2023 », appel à projets

de référence en matière d'accompagnement et de valorisation des *fintechs* vertes et durables organisé par l'Institut de la finance durable. En octobre 2023, le deuxième prix « Coup de cœur France Assureurs », créé par la Fédération en 2022 au sein de ce challenge afin de distinguer une solution innovante, applicable aux métiers des assureurs, a été remis à EverSea, qui met en relation des investisseurs et des porteurs de projets de protection et de restauration du milieu marin.

→ Pour en savoir plus, rendez-vous sur [www.institutdelafinancedurable.com](http://www.institutdelafinancedurable.com)

Près de  
**2 400**

**TPE, PME et ETI ont bénéficié des « Prêts Participatifs Relance » et des « Obligations Relance », co-construits par les assureurs, pour un montant de près de 8 milliards d'euros**



### L'investissement dans la finance durable

En novembre 2023, France Assureurs a dévoilé les chiffres clés du secteur de l'assurance en matière de finance durable pour l'année 2022. Il en ressort que 100 % des assureurs prennent en compte les critères liés au climat dans leurs décisions d'investissement (calcul d'une empreinte carbone et d'une température de portefeuille) et que ceux d'entre eux ayant fixé des objectifs de réduction de leurs émissions en ligne avec les accords de Paris représentent, en 2022, 88 % des actifs gérés (contre 77 % l'année précédente). Par ailleurs, leurs investissements verts ont augmenté de +17 % sur un an. À fin 2022, 12,5 % de leurs actifs sont investis dans des activités éligibles à la taxonomie européenne. Leurs investissements dans les hydrocarbures sont devenus quasi négligeables : 1,1 % d'exposition aux énergies

fossiles à fin 2023 (contre 1,3 % fin 2022 et 1,8 % fin 2021).

Fin 2023, les assureurs privilégient les *green bonds* : avec 10,7 milliards d'euros, soit 21,8 % de l'Obligation assimilable du Trésor (OAT) verte française, les assureurs français prennent part à la planification écologique portée par la France.

### La protection de l'épargne et des investissements de long terme

En 2023, dans le cadre de l'élaboration de la stratégie pour l'investissement de détail (*Retail Investment Strategy*) de la Commission européenne, visant à améliorer la participation des investisseurs particuliers au financement de l'économie, France Assureurs s'est mobilisée auprès des pouvoirs publics français et des élus européens afin de maintenir l'accès au conseil et à une information de qualité pour tous les épargnants, en s'élevant contre le projet d'interdiction du commissionnement qui impacterait l'épargne et les investissements de long terme *via* l'assurance vie.



### UN GUIDE « ÉPARGNER RESPONSABLE AVEC MON ASSURANCE VIE »

En septembre 2023, à l'occasion de la semaine de la finance responsable, France Assureurs a publié un guide pédagogique « 10 questions clés - Épargner responsable avec mon assurance vie », destiné aux particuliers, assurés et épargnants.

Ce guide leur explique comment adopter une démarche responsable grâce à leur contrat d'assurance vie, en soutenant des entreprises dont les activités sont responsables et durables. Ce guide a reçu le label « Educfi » de la Banque de France, attestant de la neutralité et de l'accessibilité des messages délivrés.

→ Pour consulter ce guide, rendez-vous sur [franceassureurs.fr](http://franceassureurs.fr)

**152 milliards d'euros**

**C'est le montant des investissements verts des assureurs en 2022, soit +17 % sur un an**



## L'assurance emploi

LES ASSUREURS, RECRUTEURS DE TALENTS ET VECTEURS D'INCLUSION

L'assurance est dynamique et créatrice d'emplois. France Assureurs multiplie les actions innovantes de promotion des métiers auprès des talents susceptibles de rejoindre le secteur et s'engage en faveur de l'inclusion professionnelle des travailleurs handicapés.

### La promotion de la diversité des métiers dans l'assurance

Dans le cadre de ses actions de promotion des métiers de l'assurance France Assureurs a participé, en 2023, à de nombreux salons et événements relatifs à l'orientation des collégiens, des lycéens et des personnes en reconversion professionnelle dans toute la France, en partenariat avec l'opérateur de compétences (Opco) Atlas.

# 157 100

C'est le nombre de salariés dans la branche des entreprises d'assurance à fin 2023, soit +1,5 % sur un an

### LE TOUR DE FRANCE 2023 DE FRANCE ASSUREURS

Au fil de l'année, France Assureurs a participé

- au Salon de l'Étudiant de Bordeaux et à Studyrama à Nantes en janvier,
- au Salon de l'orientation et des métiers de Rouen,
- aux salons de l'Étudiant de Marseille, Strasbourg et Lille en mars,
- au salon Jeunes d'Avenirs Île-de-France en avril,
- à la Fête des Métiers et de l'alternance en mai,
- au Forum Stage Alternance emploi de Marseille et Aix-Marseille en octobre et novembre,
- au Salon européen de l'éducation à Paris en novembre,
- et au Mondial des Métiers de Lyon en décembre.



En parallèle, avec l'Opco, la Fédération a multiplié les supports innovants pour appuyer ses actions d'information et de promotion. L'*escape game* « Mémoires @ssurées » invite les visiteurs des salons à découvrir les métiers de l'assurance dans un univers de réalité virtuelle. En février, France Assureurs a rejoint l'application Wilbi, qui fait découvrir les métiers *via* les témoignages des professionnels qui les exercent. Le même mois, une campagne

digitale sur les réseaux sociaux et une nouvelle série de vidéos, « Les tutos de Tom », ont été lancées à destination des jeunes en quête d'orientation, sous l'égide de l'Observatoire de l'évolution des métiers de l'assurance. En septembre-octobre, une nouvelle campagne digitale, signée du slogan #UnJobQuiAssure, a été conduite, notamment pour promouvoir l'alternance auprès des jeunes.

## 7 200 alternants

travaillaient dans les entreprises d'assurance à fin 2023. Une embauche sur quatre correspond à un contrat d'alternance



### LE GUIDE ONISEP : ZOOM SUR LES MÉTIERS DANS L'ASSURANCE

Avec l'appui de l'Opco Atlas, France Assureurs a initié la réalisation d'un « Zoom métiers », de la collection éditée par l'Onisep, consacré aux métiers dans l'assurance.

À travers les témoignages de collaboratrices et collaborateurs, ce guide met en valeur la très grande diversité des métiers du secteur de l'assurance, l'hétérogénéité des parcours de celles et ceux qui y travaillent et les voies d'accès à tous niveaux de qualification.

Destiné aux jeunes en quête d'une orientation professionnelle, à leurs familles ainsi qu'aux équipes éducatives, le guide est diffusé dans les collèges et lycées, les centres d'information et d'orientation, ainsi que sur les salons d'orientation et les événements à destination de ces publics.

→ Pour consulter ce guide, rendez-vous sur [franceassureurs.fr](http://franceassureurs.fr)

## 5,9 %

c'est le taux d'emploi des travailleurs en situation de handicap dans la branche de l'assurance en 2023

### L'inclusion professionnelle des travailleurs handicapés

En avril, France Assureurs a été la première fédération professionnelle à signer la Charte #activateurdeprogrès de l'Age-fiph afin de promouvoir et de développer l'accès à l'emploi des personnes en situation de handicap dans le secteur de l'assurance. Le même mois, le partenariat entre la Fédération et l'École nationale d'assurances (Enass) s'est concrétisé par l'organisation du webinaire « Osez l'assurance ! », conçu par les étudiants de l'École, dédié

aux jeunes diplômés et aux étudiants, présentant notamment l'engagement des assureurs pour l'emploi des personnes en situation de handicap.

En juin, France Assureurs a déployé auprès de ses adhérents, l'outil de sensibilisation sur le handicap au travail, « Zest' ». Articulé autour de vidéos et d'exercices intuitifs, cet outil ludique et pédagogique permet de déconstruire les préjugés et de sensibiliser aux comportements à adopter face aux différences.

La Fédération a activement contribué à la création de « L'Atlas de tous les talents » avec l'Opco Atlas et participé, en octobre, au premier événement destiné à présenter les actions concrètes déployées par les branches du secteur de l'assurance et ses entreprises en faveur de l'insertion et du maintien dans l'emploi des travailleurs handicapés aux acteurs de l'orientation, de l'inclusion et aux Centres de formation des apprentis (CFA).



### UNE ÉMISSION SPÉCIALE « HANDICAP DANS LES SOCIÉTÉS D'ASSURANCE » SUR VIVRE FM

Le 1<sup>er</sup> décembre 2023, une émission spéciale sur le handicap dans les sociétés d'assurance a été diffusée sur la radio Vivre FM de l'Association nationale pour la prévention des handicaps et pour l'information (ANPHI). Cette émission, proposée par France Assureurs et l'Opco Atlas, a mis en

lumière les nombreuses actions concrètes initiées par la profession ainsi que les partenariats favorisant l'inclusion des personnes en situation de handicap dans le secteur.

→ Pour écouter l'émission en replay, rendez-vous sur [franceassureurs.fr](http://franceassureurs.fr)

## 55 %

des cadres sont des femmes dans le secteur de l'assurance, à fin 2023

# FRANCE ASSUREURS, une fédération en mouvement



# Les instances de la Fédération et sa gouvernance

au 31 décembre 2023\*

La Fédération dispose de plusieurs instances de décision et de concertation : l'Assemblée générale, le Comité de présidence, le Conseil exécutif ainsi que 12 commissions permanentes.



► Florence Lustman,  
Présidente

## Le Comité de présidence

Le Comité de présidence réunit la présidente et les trois vice-présidents de la Fédération, désignés le 5 juillet 2023 pour un mandat de trois ans.



► **Guillaume Borie**,  
président de la Fédération  
Française des Sociétés  
Anonymes d'Assurance  
(FFSAA), directeur général  
d'AXA France



► **Thierry Martel**,  
président de l'Association des  
Assureurs Mutualistes (AAM),  
directeur général de Groupama  
Assurances Mutuelles



► **Philippe Perret**,  
président du Groupement  
Français des Bancassureurs,  
directeur général de Société  
Générale Assurances

\* Les informations à jour sont en ligne sur le site [www.franceassureurs.fr](http://www.franceassureurs.fr)

## Le Conseil exécutif

Le Conseil exécutif est composé de la présidente de France Assureurs et de 23 sociétés membres.

- ▶ **Guillaume Borie**, directeur général, AXA France
- ▶ **Thierry Martel**, directeur général, Groupama Assurances Mutuelles
- ▶ **Philippe Perret**, directeur général, Société Générale Assurances
- ▶ **Bruno Angles**, directeur général, AG2R La Mondiale
- ▶ **Nathalie Broutèle**, directrice générale, BPCE Assurances IARD
- ▶ **Benoît Chasseguet**, président, Chubb France
- ▶ **Adrien Couret**, directeur général, Aéma Groupe
- ▶ **Stéphane Dedeyan**, directeur général, CNP Assurances
- ▶ **Stéphane Dessirier**, directeur général, MACSF Assurances
- ▶ **Pascal Demurger**, directeur général, Groupe MAIF
- ▶ **Philippe Dumont**, directeur général, Crédit Agricole Assurances
- ▶ **Renaud Dumora**, directeur général adjoint, BNP Paribas
- ▶ **Stéphane Duroule**, directeur général, Assurances France du Groupe Covéa
- ▶ **Pierre Esparbes**, directeur général, groupe SMA
- ▶ **Walter Eraud**, directeur général, Swiss Re France, Belgique et Luxembourg
- ▶ **Nicolas Gomart**, directeur général et vice-président, SGAM Matmut
- ▶ **Jean-Laurent Granier**, président-directeur général, Generali France
- ▶ **Sylvain Mortera**, directeur général, Aréas Assurances
- ▶ **Tanguy Polet**, directeur général, Swiss Life France
- ▶ **Pierre Reichert**, directeur général, Assurances du Crédit Mutuel IARD SA
- ▶ **Kadidja Sinz**, Head of the International Central Europe (Europe & MENA), Liberty Mutual Insurance Europe
- ▶ **Fabien Wathlé**, directeur général, Allianz France
- ▶ **Romain Launay**, Deputy CEO SCOR Global P&C, CEO Specialty Insurance, groupe SCOR SE

Un trésorier est désigné par le Conseil exécutif.

- ▶ **Antoine Lissowski**, trésorier

## Les commissions

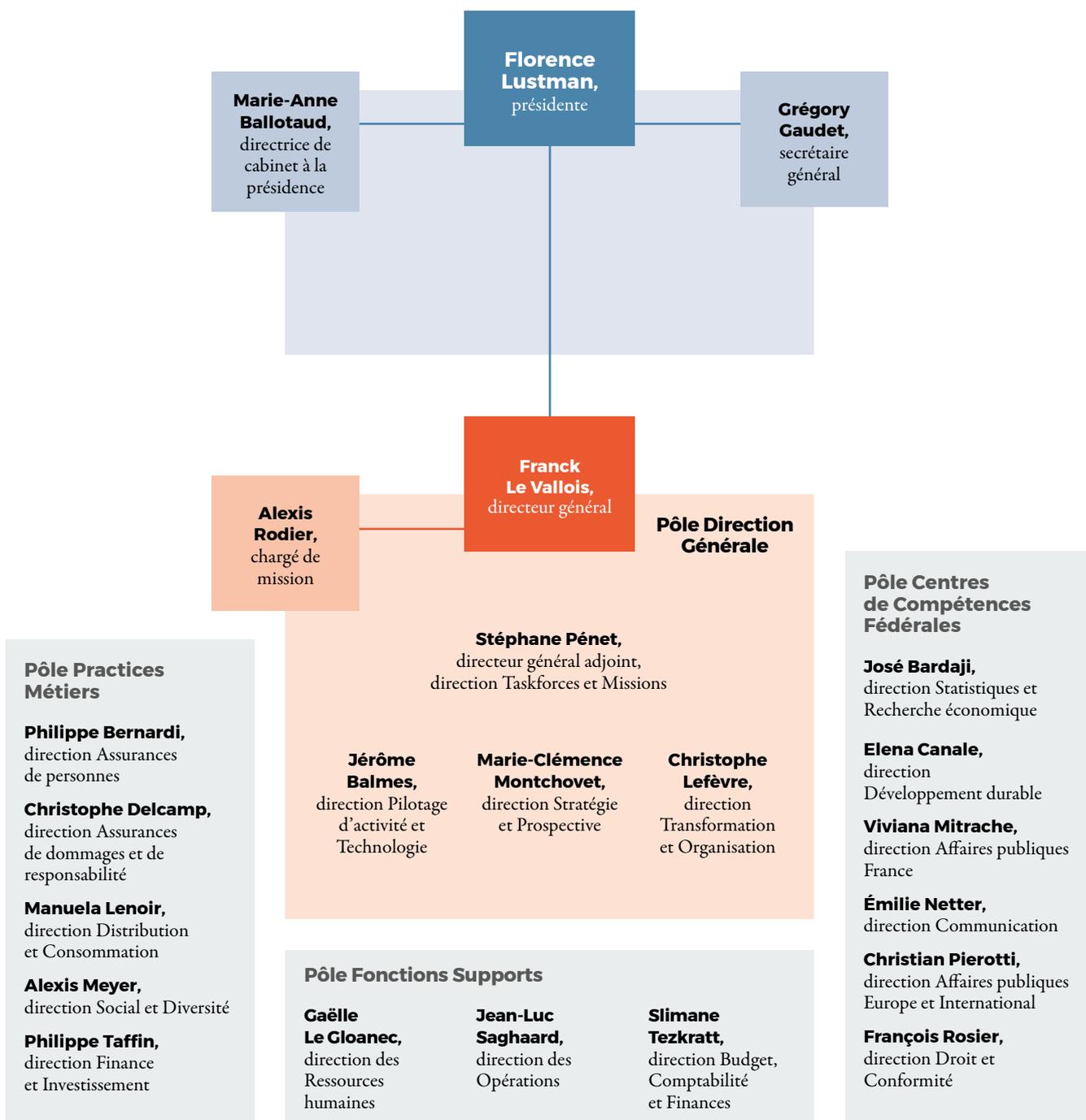
Les membres siégeant au sein des instances de France Assureurs travaillent sur les sujets relatifs au secteur de l'assurance. Les commissions thématiques coordonnent les travaux des comités et des groupes de travail qui leur sont rattachés.

- ▶ **Commission de déontologie**, présidée par **Laurent Leveueur**, professeur à l'Université Panthéon-Assas
- ▶ **Commission des assurances de personnes**, présidée par **Jean Malhomme**, directeur du risk management, AXA France
- ▶ **Commission des assurances de dommages et de responsabilité**, présidée par **Valérie Cohen**, directrice générale Offres et Services, Covéa
- ▶ **Commission numérique**, présidée par **Yann Arnaud**, directeur réponses besoins sociétaires et innovation, Macif (Aéma Groupe)
- ▶ **Commission sociale**, présidée par **Véronique Jolly**, directrice générale adjointe en charge des ressources humaines et des relations sociales, groupe Matmut
- ▶ **Commission économique et financière**, présidée par **Thomas Béhar**, directeur général adjoint, directeur financier Groupe, CNP Assurances
- ▶ **Commission juridique, fiscale et de la concurrence**, présidée par **Angélique Sellier Levillain**, directrice juridique, Allianz France
- ▶ **Commission d'analyse des risques**, présidée par **Antoine Taveneaux**, directeur actuariat et réassurance, Société Générale Assurances
- ▶ **Commission de la distribution**, présidée par **Antoine Mattei**, directeur distribution réseau Agents généraux et pilotage économique tous réseaux, Axa France
- ▶ **Commission de la réassurance**, présidée par **Anne-Marie Cical**, chief underwriting officer Europe, SCOR Global P&C
- ▶ **Commission de lutte contre le blanchiment**, présidée par **Mourad Djemili**, secrétaire général du métier Assurances de personnes, BPCE Vie
- ▶ **Commission du développement durable**, présidée par **François Garreau**, responsable de la mission RSE auprès du Comex, Generali France

# L'équipe de France Assureurs

au 31 décembre 2023\*

La Fédération est constituée d'une équipe de près de 150 collaborateurs, experts et engagés, qui travaillent au quotidien au service des adhérents de France Assureurs. Leur mission est de valoriser le secteur de l'assurance, qui apporte prévention, protection et résilience aux acteurs de la société.



\* Les informations à jour sont en ligne sur le site [www.franceassureurs.fr](http://www.franceassureurs.fr)

# L'écosystème de France Assureurs

au 31 décembre 2023

## Le groupement d'intérêt économique, administré par France Assureurs\*

GPSA (Gestion professionnelle des services de l'assurance) a pour mission de gérer l'ensemble des moyens nécessaires à l'activité des organismes professionnels membres : ressources humaines, comptabilité-finances, moyens généraux-logistique et locaux, informatique et digital, statistiques, contrôle interne et conformité.

**Président : Franck Le Vallois**

**Vice-président : Stéphane Pénét**

**Administrateurs : Philippe Bernardi,**

**Christophe Delcamp et Antoine Lissowski**

**Directrice générale : Catherine Armand**

### Les organismes membres du GPSA sont :

AAM (Association des Assureurs Mutualistes)

ADSA (Association pour le dialogue social dans l'assurance)

AGIRA (Association pour la Gestion des Informations sur le Risque en Assurance)

AIAE (Association pour l'indemnisation des assurés d'Europavie)

ALFA (Agence de Lutte contre la Fraude à l'Assurance)

AREDOC (Association pour l'étude de la réparation du dommage corporel)

ARGOS (Groupement d'assureurs français pour l'identification, la recherche et la récupération des véhicules et autres biens mobiliers déclarés volés en vue d'une indemnisation)

BCAC (Bureau commun d'assurances collectives)

BCF (Bureau Central Français des sociétés d'assurances contre les accidents d'automobile)

BCR (Bureau central de répartition)

FGAP (Fonds de garantie des assurances de personnes)

G20

GAREAT (Gestion de l'Assurance et de la Réassurance des Risques Attentats et Actes de Terrorisme)

GATS (Groupement d'Assurance de la Transfusion Sanguine)

GCA (Gestion des Conventions d'Assurance)

GTAM (Groupement Temporaire d'Assurance Maladie)

GTREM (Groupement Temporaire de Réassurance Médicale)

LMA (La Médiation de l'Assurance)

MARC/GARCO (Moyens d'Administration de Réassurance Construction) / (Groupe d'Assurance des Risques de la Construction)

MRN (Mission Risques Naturels)

OEMA (Observatoire de l'Évolution des Métiers de l'Assurance)

ORIAS (Registre unique des intermédiaires en assurance, banque et finance)

SACRA (Société Anonyme de Consolidation des Retraites de l'Assurance)

SRA (Sécurité et Réparation Automobiles)

UA (Université de l'Assurance).

## L'association de prévention des assureurs

Assurance Prévention est l'association des assureurs français au service de la prévention des risques du quotidien.

La prévention fait partie intégrante du métier d'assureur. C'est aussi une cause au service de laquelle tous les assureurs s'engagent, indissociable de leur responsabilité sociétale.

Les assureurs mènent en leur nom propre de nombreuses campagnes de prévention et ont également décidé de s'investir dans des actions collectives au sein d'Assurance Prévention.

**Président : Patrick Jacquot**

**Secrétaire générale : Cécile Martin**



### Les missions d'Assurance Prévention

- ▶ Porter les sujets prévention au nom de France Assureurs
- ▶ Concevoir et déployer des actions de sensibilisation aux risques routiers, de santé, domestiques, naturels et numériques vers le grand public, seule ou en partenariat avec d'autres organismes
- ▶ Constituer un pôle de référence pour l'analyse des données chiffrées sur les risques du quotidien

\* Les informations à jour sont en ligne sur le site [www.gpsa.fr](http://www.gpsa.fr)

# LE TABLEAU DE BORD de l'assurance en 2023



# SOMMAIRE

<b>Le secteur de l'assurance en 2023</b> .....	<b>21</b>
<b>L'environnement de l'assurance en 2023</b> .....	<b>22</b>
<b>L'assurance de biens et de responsabilité en 2023</b> .....	<b>25</b>
<b>L'assurance vie en 2023</b> .....	<b>27</b>
<b>L'assurance santé et prévoyance en 2023</b> .....	<b>28</b>
<b>L'activité financière de l'assurance en 2023</b> .....	<b>29</b>
<b>L'emploi dans le secteur de l'assurance</b> .....	<b>30</b>
<b>L'activité des assureurs français à l'international</b> .....	<b>31</b>

# Le secteur de l'assurance en 2023

L'année 2023 a été frappée par de multiples chocs. Économiques d'abord, avec une inflation encore une fois largement supérieure à celle enregistrée au cours des quatre dernières décennies. Financiers ensuite, avec des taux d'intérêt toujours en hausse et sensiblement plus élevés qu'au cours de la décennie passée. Climatiques toujours, avec une diversité de périls, dont certains de grande ampleur concentrés sur la 2<sup>e</sup> partie de l'année. Sociaux enfin, avec des émeutes à mi-année, dont le coût assuré est plus de trois fois supérieur aux précédents plus hauts historiques de 2005 dans les banlieues françaises et de 2018-2019 lors de la crise des « gilets jaunes ».

Dans ce contexte, le secteur de l'assurance a poursuivi son développement, à l'image de l'économie française dans son ensemble. Les cotisations croissent de +5,5 % sur l'année (cf. tableau 1), un peu moins rapidement que le PIB en valeur (+6,3 %). Cette croissance est dynamique sur toutes les principales lignes de métier, légèrement plus en assurance santé-prévoyance (+7,5 %) qu'en

assurance vie (+4,8 %). L'assurance de biens et de responsabilité affiche quant à elle une croissance des cotisations de +6,0 %, un peu plus élevée pour les assurances des professionnels que pour celles des particuliers.

Ce contexte marqué par de multiples chocs souligne le rôle et l'apport de la profession de l'assurance pour réparer les sinistres, afin de maintenir l'activité des entreprises et des collectivités locales, mais aussi pour soutenir le revenu des Français. En témoignent les prestations qui affichent une croissance de +10,5 % en 2023, près de deux fois supérieure à celle des cotisations. En particulier, afin de limiter les difficultés inhérentes à une inflation et à des taux d'intérêt élevés, l'assurance vie a été mise à contribution pour soutenir la consommation des ménages et la constitution d'apport financier pour la réalisation des projets immobiliers. Les prestations en assurance vie et capitalisation croissent de +14,3 %.

**Tableau 1 : Cotisations et prestations en 2023<sup>1</sup>**

(en milliards d'euros et variation par rapport à 2022)

	Cotisations		Prestations	
	En Md€	Var.	En Md€	Var.
<b>Ensemble</b>	<b>252,8</b>	<b>+5,5 %</b>	<b>224,9</b>	<b>+10,5 %</b>
Assurance vie et capitalisation	152,4	+4,8 %	151,1	+14,3 %
Assurance santé et prévoyance	29,9	+7,5 %	21,7	+5,7 %
Assurance de biens et de responsabilité	70,5	+6,0 %	52,1	+2,6 %

1. Affaires directes France.

Les placements des assureurs retrouvent le chemin de la croissance (+4,6 %), au profit du financement de l'économie française et européenne. Les fonds propres augmentent aussi, surtout pour les entreprises d'assurance non-vie. Le résultat net est légèrement en hausse par rapport à 2022 et la solvabilité demeure 2,5 fois supérieure à l'exigence réglementaire.

Toujours à la première place au sein de l'Union européenne, le marché français de l'assurance s'adapte au changement d'échelle du risque notamment en renforçant son capital humain. Les effectifs progressent de +1,5 %, soit une évolution nettement supérieure à celle de l'emploi salarié privé (+0,4 %).

# L'environnement de l'assurance en 2023

## Les assureurs voient un net renforcement des risques économiques...

L'année 2023 a été marquée à l'échelle mondiale par un ralentissement de l'activité. Alors que l'économie américaine connaissait un léger rebond, le fléchissement s'est avéré particulièrement sensible en zone euro, où il reflète pour partie la contraction du PIB allemand au second semestre. La France n'a pas échappé à cette tendance, tout en connaissant une évolution moins négative. La croissance 2023 s'établit ainsi à +3,1 % à l'échelle mondiale (après +3,4 % en 2022), +2,5 % aux États-Unis (après +1,9 %), +0,5 % en zone euro (après +3,5 %), -0,1 % en Allemagne (après +1,9 %) et +0,9 % en France (après +2,6 %).

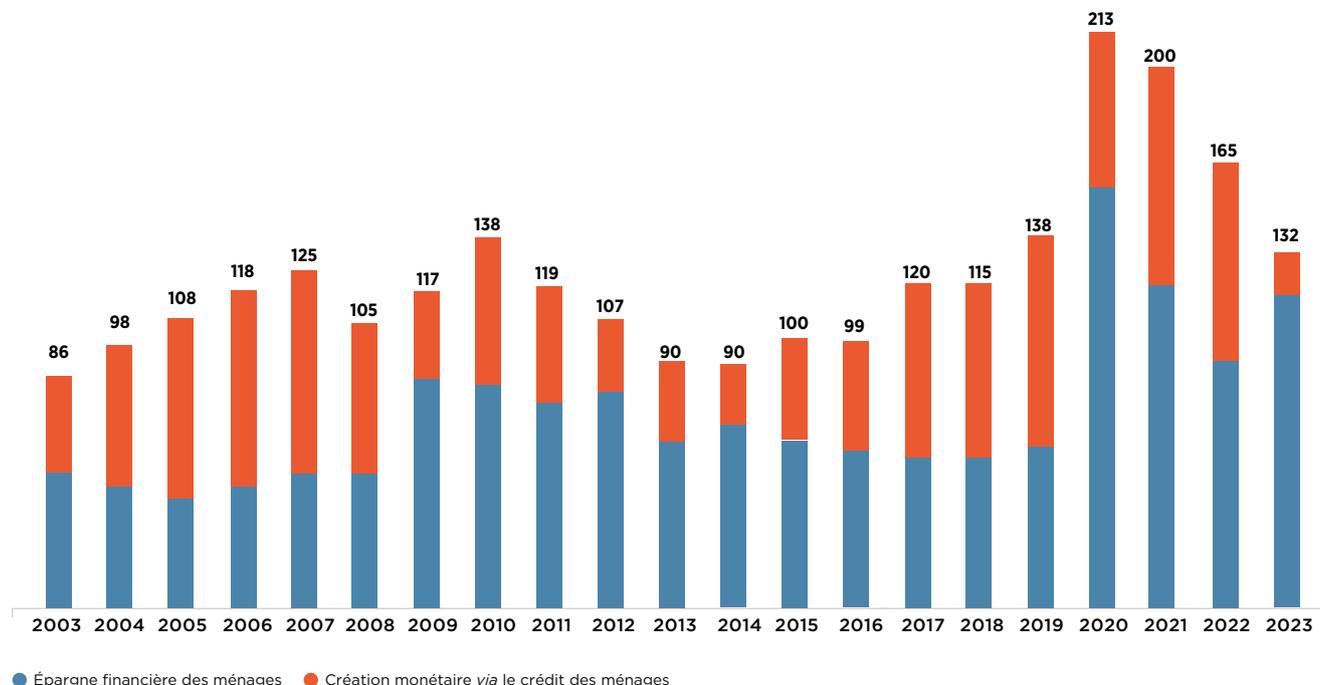
Le retour des prix de l'énergie à leurs niveaux antérieurs à l'invasion de l'Ukraine par la Russie a permis un recul de l'inflation sur l'année. Celle-ci est cependant restée élevée au regard de l'objectif de +2 % maintenu par les grandes banques centrales : +5,4 % en zone euro (après +8,4 % en 2022), +4,1 % aux États-Unis (après +8,0 %) et +4,9 % France (après +5,2 %).

Face aux tensions inflationnistes persistantes, les autorités monétaires ont maintenu l'orientation restrictive de leurs politiques, en poursuivant l'augmentation de leurs taux directeurs, avec 6 hausses pour la Banque centrale européenne, 5 pour la Banque d'Angleterre et 4 pour la Réserve fédérale américaine, entraînant ou accentuant une inversion de la courbe des taux. Ces institutions ont également continué à réduire la taille de leur bilan.

La poursuite du resserrement monétaire a abouti en France à un durcissement des conditions de financement de tous les agents économiques. Cela a particulièrement pesé sur les volumes d'activité immobilière : en moyenne sur un an, les logements autorisés à la construction ont chuté de -24 % et les transactions sur l'immobilier ancien de -22 %. Surtout, la forte réduction de la création monétaire *via* le crédit aux ménages s'est traduite par une contraction des flux de placements financiers de 33,4 milliards d'euros, soit une baisse de -20,2 % (cf. graphique 1).

### Graphique 1 : Flux annuels de placements financiers des ménages

(en milliards d'euros)



Source : Banque de France.

**Tableau 2 : Chiffres clés de l'environnement économique et financier**

	Niveau en 2023	Évolution
<b>PIB en valeur (en milliards d'euros courants)</b>	<b>2 822</b>	<b>+6,3 %</b>
<b>PIB en volume (en milliards d'euros 2020)</b>	<b>2 565</b>	<b>+0,9 %</b>
dont consommation des ménages	1 301	+0,8 %
dont investissement des entreprises non financières	316	+2,7 %
<b>Revenu disponible brut (en milliards d'euros courants)</b>	<b>1 774</b>	<b>+8,0 %</b>
<b>Taux d'épargne des ménages</b>	<b>16,9 %</b>	<b>+0,1 pp</b>
dont taux d'épargne financière	6,6 %	+1,1 pp
<b>Flux net d'endettement des particuliers (en milliards d'euros)</b>	<b>14,4</b>	<b>-80,4 %</b>
dont crédit à l'habitat	11,2	-83,1 %
<b>Inflation</b>	<b>4,9 %</b>	<b>-0,3 pp</b>
<b>Taux de chômage au sens du Bureau international du travail (BIT)</b>	<b>7,3 %</b>	<b>+0,0 pp</b>

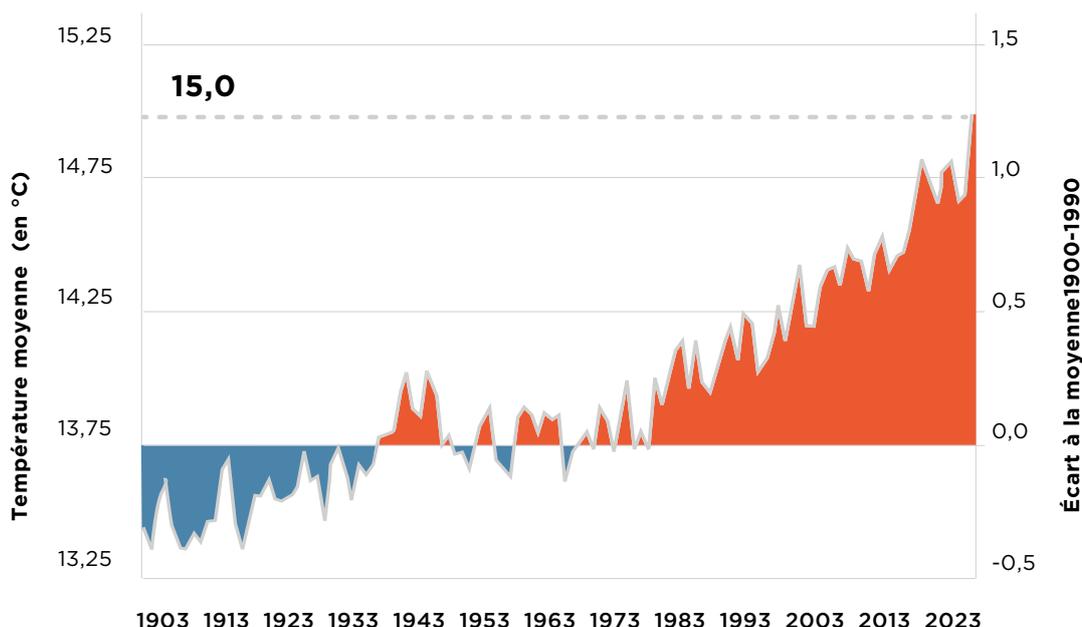
  

	Niveau fin 2023	Évolution
<b>Taux à 3 mois</b>	<b>3,62 %</b>	<b>+183 pdb</b>
<b>Taux à 10 ans</b>	<b>2,56 %</b>	<b>-56 pdb</b>
<b>CAC 40</b>	<b>7 543 pts</b>	<b>+16,5 %</b>

Sources : Insee, Banque de France, Investing.com.

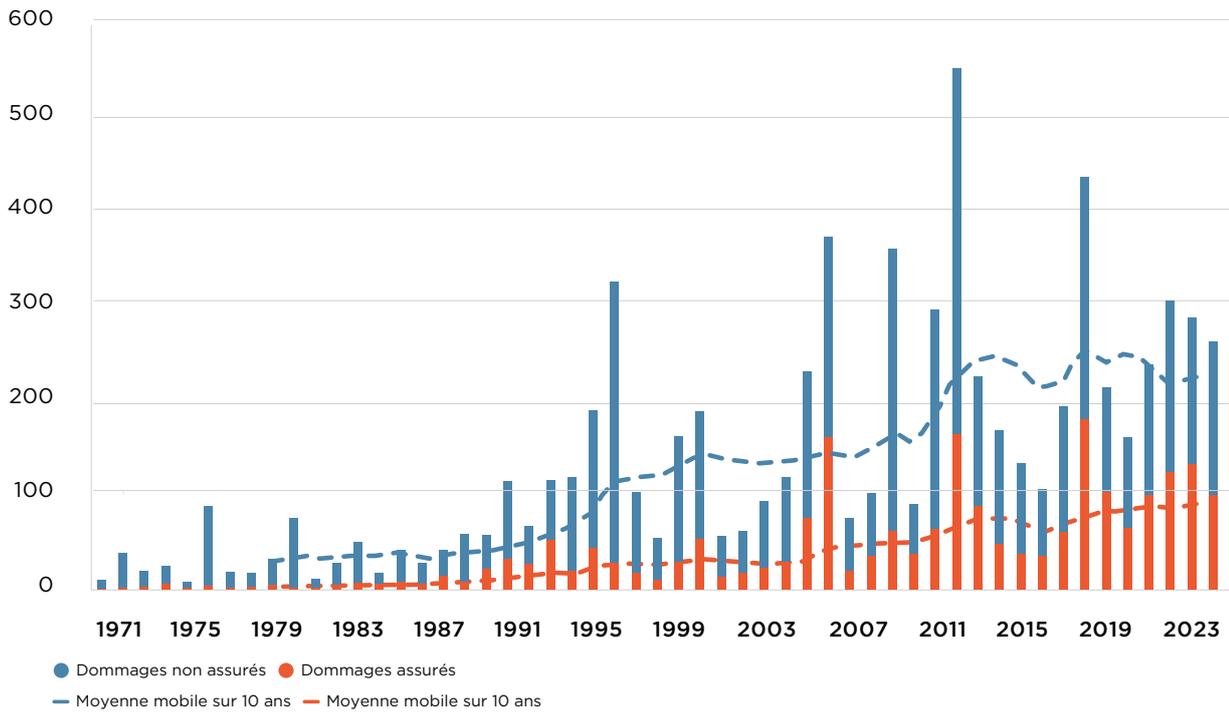
### ... des risques climatiques...

Dans le monde, 2023 a été l'année la plus chaude jamais enregistrée, avec une température moyenne de 15,0°C, soit 1,2°C de plus que celle en moyenne observée entre 1900 et 1990. La succession d'années établissant des records de chaleur manifeste le changement d'échelle du risque climatique. Cette évolution explique en grande partie la tendance à la hausse de la sinistralité liée aux événements naturels.

**Graphique 2 : Température moyenne dans le monde**

Source : National Centers for Environmental Information.

**Graphique 3 : Pertes économiques totales issues des événements naturels dans le monde**  
(en milliards de dollars constants 2023)



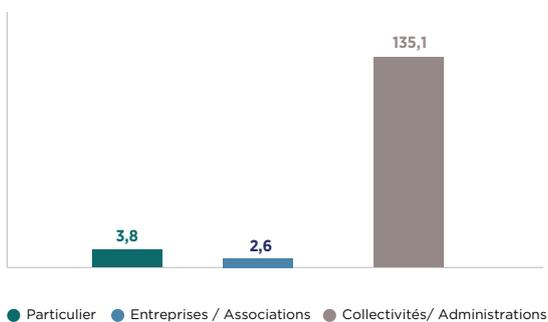
Source : Swiss Re Institute.

### ... et des risques numériques

Les cyberattaques affectent de plus en plus l'activité des entreprises et des collectivités territoriales qui en sont les cibles privilégiées (cf. graphique 4). En France, alors que ces incidents étaient en baisse depuis plusieurs années, ils ont connu en 2023 une nouvelle augmentation. Une entreprise sur deux est concernée (cf. graphique 5). Les modes opératoires sont variés. Dans 31 % des cas, on constate un vol de données.

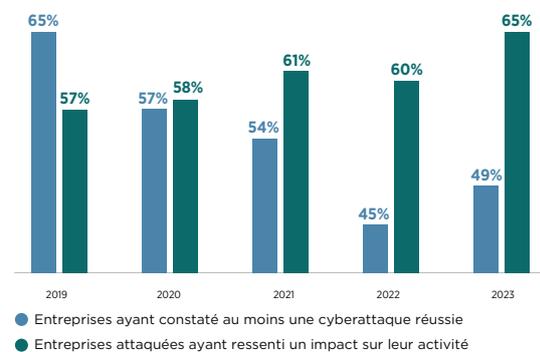
L'attaque passe, dans 30 % des cas, par une usurpation d'identité et, dans 30 % des cas également, par une saturation ou un blocage des serveurs informatiques. Pour les entreprises ayant signalé un incident, l'impact est sensible : 24 % d'entre elles témoignent d'une perturbation de la production, 22 % signalent une indisponibilité de leur site web et 17 % déplorent une dégradation de leur image à l'issue de l'attaque.

**Graphique 4 : Fréquence des recherches d'assistance<sup>1</sup>**



Sources : GIP ACYMA, calculs France Assureurs.  
1. En % par catégorie de public.

**Graphique 5 : Incidence et intensité des cyberattaques<sup>2</sup>**



Source : Club des Experts de la Sécurité de l'Informatique et du Numérique (CESIN).  
2. En % des entreprises ayant répondu à l'enquête du CESIN.

# L'assurance de biens et de responsabilité en 2023

## Bien qu'en croissance, le marché des assurances de biens et responsabilité affiche un résultat technique en dégradation...

En 2023, les cotisations des assurances de biens et de responsabilité s'établissent à 70,5 Md€. Elles progressent de +6,0% sur l'année (après +5,4% en 2022), soit un rythme légèrement inférieur à celui de la croissance française (+6,3%). Cette évolution masque des croissances contrastées selon les branches : particulièrement dynamique en assurance de biens des professionnels et agricoles (+11,9%) et, dans une moindre mesure, en assurance automobile et en assurance de biens des particuliers (+5,1% et +5,0% respectivement).

La sinistralité globale en assurance de biens et responsabilité augmente de +2,6% en 2023 après une hausse de +16,1% en 2022.

Les hausses des charges de prestations sont particulièrement fortes pour les catastrophes naturelles (+38,3% en 2023 après +101,4% en 2022), la responsabilité civile générale (+11,8%) et les dommages aux biens professionnels et agricoles (+6,4%).

Le ratio combiné<sup>1</sup> de l'ensemble des assurances de biens et de responsabilité s'établit à 98,8% en 2023, après 97,9% en 2022. Alors même que les cotisations ont été plus dynamiques que les prestations, le ratio combiné se dégrade ainsi de +0,9 point de pourcentage sur l'année. Cette dégradation provient du résultat de la réassurance qui a été négatif en 2023 alors qu'il avait été positif en 2022. Avant réassurance, le ratio combiné enregistre une amélioration de 2,4 points de pourcentage en 2023.

**Tableau 3 : Cotisations, prestations et ratios combinés en assurance de biens et de responsabilité<sup>2</sup>**

	2022	2023	Évolution
<b>Cotisations (en milliards d'euros)</b>	<b>66,5</b>	<b>70,5</b>	<b>+6,0 %</b>
Particuliers <sup>3</sup>	39,4	41,4	+5,2 %
Professionnels <sup>4</sup>	27,1	29,1	+7,3 %
<b>Prestations (en milliards d'euros)</b>	<b>50,7</b>	<b>52,1</b>	<b>+2,6 %</b>
Particuliers <sup>3</sup>	33,9	34,5	+1,7 %
Professionnels <sup>4</sup>	16,8	17,6	+4,5 %
<b>Ratio combiné après réassurance (en %)</b>	<b>97,9 %</b>	<b>98,8 %</b>	<b>+1,0 pt</b>
Particuliers <sup>3</sup>	102,2 %	103,1 %	+0,9 pt
Professionnels <sup>4</sup>	91,6 %	92,8 %	+1,1 pt

Source : France Assureurs.

2. Affaires directes France.

3 Dommages aux biens des particuliers, Automobile et Cat Nat.

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

## ... en raison d'une inflation toujours élevée du coût des sinistres...

Sur le plan économique, la croissance de nombreux indices du bâtiment et de l'assurance est restée supérieure à l'inflation en 2023. L'année a ainsi de nouveau été marquée par une inflation élevée du coût des matériaux alimentant la hausse continue du coût moyen des sinistres. C'est le cas en automobile, où la hausse du coût des pièces de rechange continue de peser sur celui des sinistres. C'est également le cas en habitation, où le coût moyen des dégâts des eaux progresse et s'ajoute à une fréquence de sinistre orientée à la hausse. En assurance des professionnels et des entreprises, la sinistralité s'accélère depuis 5 ans et augmente de +7,7% en 2023 notamment du fait d'un niveau inédit de la charge des sinistres graves. L'année a été marquée par des émeutes urbaines fin juin-début juillet, qui représentent un coût assurantiel de 782 millions d'euros, trois fois supérieurs aux précédents événements de 2005 et de 2018. Enfin, 2023 est également l'année de l'entrée en vigueur de la réforme de l'assurance récolte qui a porté ses fruits avec une croissance de +38% des surfaces assurées.

## ... et d'une facture climatique de 6,5 milliards d'euros

Sur le plan climatique, l'année 2023 a été marquée par la fréquence et la grande diversité des périls survenus. Avec un montant de 6,5 milliards d'euros, il s'agit de la troisième année la plus coûteuse pour la profession depuis le début des années 1980, après 1999 marquée par les tempêtes Lothar et Martin et 2022 frappée par de nombreux épisodes de grêle et un épisode de sécheresse record. Les tempêtes Ciaran et Domingos, le séisme de la Laigne, les inondations dans le Nord et le Pas-de-Calais et un nouvel épisode de sécheresse sont les principaux événements de grande ampleur qui ont jalonné 2023, représentant la moitié de la charge de l'année (cf: tableau 4).

1. Rapport des prestations versées, des dotations aux provisions pour sinistres, des frais généraux et du résultat de la réassurance aux cotisations.

**Tableau 4 : Sinistralité climatique en 2023**

(en millions d'euros)

	<b>Évolution</b>
<b>Ensemble</b>	<b>6 504</b>
<b>Dont sinistres tempête, grêle et poids de la neige</b>	<b>4 310</b>
dont tempêtes Ciaran et Domingos (1 <sup>er</sup> - 5 novembre)	1 568
<b>Dont sinistres catastrophes naturelles (y compris sécheresse)</b>	<b>1 807</b>
dont sécheresse (ensemble de l'année)	1 049
dont inondations dans le Nord et le Pas-de-Calais (novembre) <sup>1</sup>	469
dont séisme de La Laigne (16 juin)	192
<b>Dont sinistres récoltes</b>	<b>387</b>

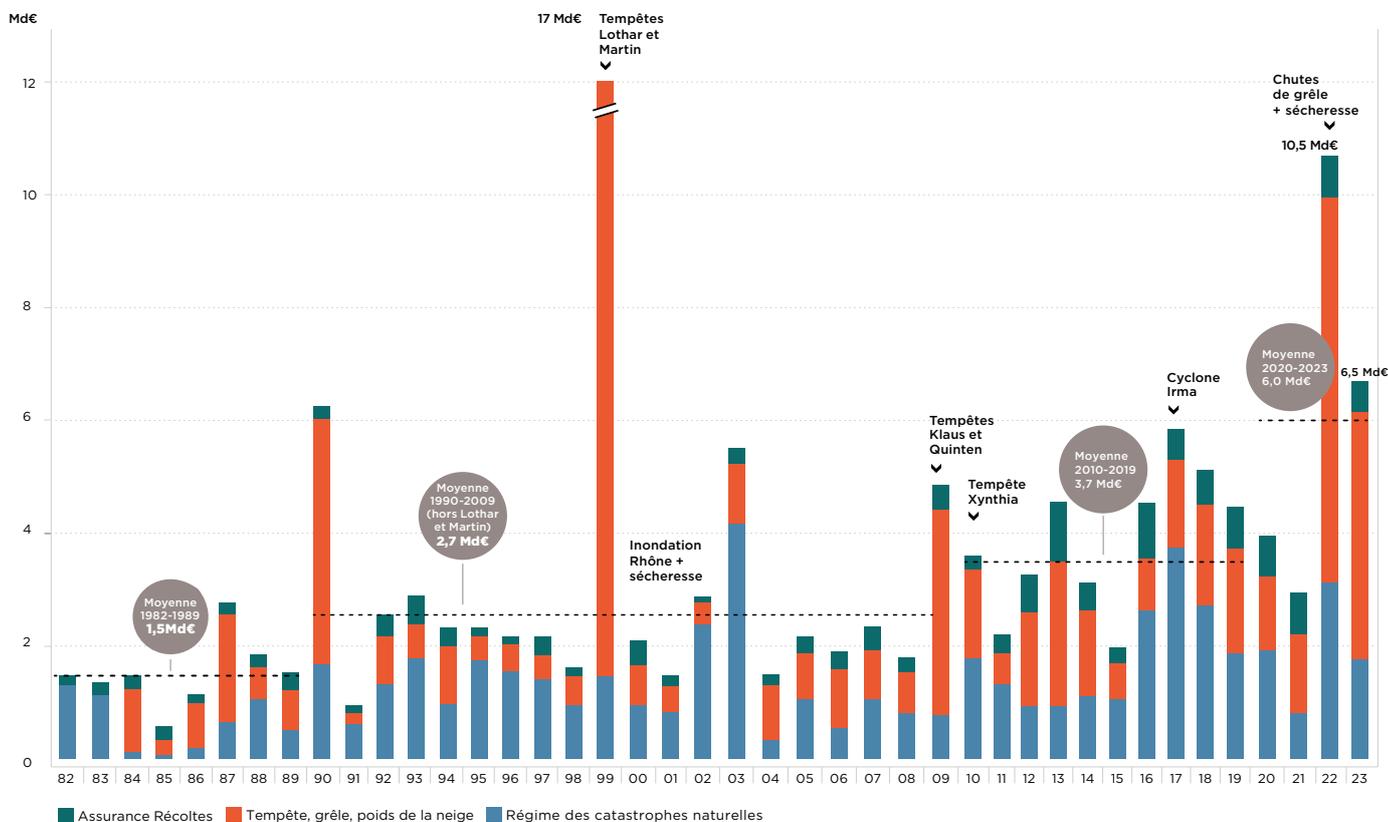
1. Y compris la charge des inondations survenues dans les mêmes départements en janvier 2024.

Pour la neuvième année consécutive, la branche des catastrophes naturelles reste ainsi déficitaire. La charge des prestations s'établit à 3,6 Md€ en 2023 pour un marché de 2,0 Md€.

Le ratio combiné net de réassurance s'élève à 136,8 % en 2023, en hausse de +14,3 points de pourcentage par rapport à 2022.

**Graphique 6 : Coût des sinistres climatiques**

(en milliards d'euros constants 2023)



# L'assurance vie en 2023

## L'assurance vie a démontré toute sa résilience, malgré un environnement économique et financier difficile

Avec des versements sur les fonds euros atteignant 91,2 milliards d'euros (+4,2%) et 61,2 milliards d'euros (+5,8%) en unités de compte (UC), les cotisations dépassent pour la première fois le seuil symbolique des 150 milliards d'euros (cf. tableau 5). La part en UC se maintient, comme en 2022, à 40% des cotisations, marquant ainsi l'attachement des Français à une plus grande diversification des supports au sein de leur assurance vie.

La persistance de l'inflation à des niveaux élevés ainsi que le durcissement des conditions d'octroi de crédit aux ménages pour financer un achat immobilier (taux d'intérêt élevé, hausse de l'apport personnel exigé, baisse des prix limitée) ont incité les Français à puiser dans leur épargne.

Ainsi, les prestations d'assurance vie affichent une hausse de +14,3% sur l'année, à 151,1 Md€. Malgré cela, la collecte nette en assurance vie s'est maintenue en territoire positif, à +1,3 Md€. L'encours d'assurance vie et capitalisation a dépassé pour la première fois le seuil de 1 900 milliards d'euros à fin 2023. Cet encours reste principalement constitué de fonds euros (72%). D'après la Banque de France, la part de marché de l'assurance vie dans les placements financiers des ménages est de 27% sur le flux (y compris intérêts) de l'année 2023, en hausse de +5 points de pourcentage par rapport à 2022.

**Tableau 5 : Assurance vie et capitalisation en 2023<sup>1</sup>**

(en milliards d'euros et variation par rapport à 2022)

	Ensemble		Euros		UC <sup>2</sup>	
	En Md€	Var.	En Md€	Var.	En Md€	Var.
<b>Cotisations</b>	<b>152,4</b>	<b>+4,8 %</b>	<b>91,2</b>	<b>+4,2 %</b>	<b>61,2</b>	<b>+5,8 %</b>
<b>Prestations</b>	<b>151,1</b>	<b>+14,3 %</b>	<b>120,1</b>	<b>+10,5 %</b>	<b>31,0</b>	<b>+31,8 %</b>
<b>Collecte nette</b>	<b>1,3</b>	<b>-90,4 %</b>	<b>-28,9</b>	n.a.	<b>+30,2</b>	<b>-12,1 %</b>
<b>Encours</b>	<b>1 908,7</b>	<b>+2,7 %</b>	<b>1 377,1</b>	<b>-1,1 %</b>	<b>531,6</b>	<b>+13,9 %</b>
dont provisions mathématiques	1 848,4	+3,2 %	1 316,8	-0,6 %	531,6	+13,9 %
dont provision pour participation aux bénéfices	60,3	-10,3 %	60,3	-10,3 %	n.a.	n.a.

1. Affaires directes France.

2. Y compris les supports Eurocroissance.

## Le rendement de l'assurance vie reste compétitif notamment en raison de la contribution du mécanisme de participation aux bénéfices

En 2023, le taux de rendement des supports euros est estimé à +2,6%, en hausse de 0,7 point de pourcentage sur un an. Cette hausse intervient dans un contexte où les taux d'intérêt des obligations ont fortement augmenté (+3,0% en moyenne sur l'année pour l'Obligation Assimilable du Trésor - OAT à 10 ans contre +1,7% en 2022). Elle provient également de l'utilisation des réserves par les assureurs.

En effet, la provision pour participation aux bénéfices recule de 6,9 Md€ (-10,3%) à 60,3 Md€ à fin 2023, soit l'équivalent de 4,6% des provisions mathématiques (après 5,1% à fin 2022). En 2023, les UC ont enregistré une performance positive de +5,7%<sup>3</sup>, reflet de la hausse des marchés boursiers et obligataires malgré une performance immobilière négative<sup>4</sup>. En termes de flux d'investissement, les Français ont d'ailleurs privilégié les UC obligataires et, dans une moindre mesure, les UC monétaires et actions.

3. Net de frais.

4. +7,2% et +8,2% pour les indices Markit iboxx souverain et corporate respectivement, -3,0% pour l'indice IEIF Immobilier d'entreprise.

# L'assurance santé et prévoyance en 2023

L'année 2023 se caractérise par une croissance soutenue du marché de l'assurance santé et prévoyance. Les cotisations s'élèvent à 71,0 Md€<sup>1</sup>, en hausse de +6,3 % sur un an. Ce dynamisme est porté par les contrats collectifs dont les cotisations progressent de +8,8 %, contre +3,5 % pour les contrats individuels. Les contrats collectifs représentent désormais 53 % des cotisations de l'année.

**En santé**, les cotisations progressent de +5,7 % en 2023, à 43,4 Md€. Les cotisations des contrats individuels augmentent de +3,4 % et représentent 50 % des cotisations de l'année. Pour les contrats collectifs, la hausse est plus forte (+8,1 %). Selon le type d'organisme, l'évolution des cotisations est assez différenciée : +9,1 % pour les entreprises d'assurance, +6,0 % pour les institutions de prévoyance et +2,9 % pour les mutuelles. Les mutuelles demeurent le premier acteur de l'assurance santé avec une part de marché de 45 %, suivies des entreprises d'assurance (38 %) et des institutions de prévoyance (17 %).

La charge des prestations croît à un rythme légèrement supérieur à celui des cotisations : +6,0 % à 36,6 Md€. La participation des organismes complémentaires aux dépenses de santé des Français a été renforcée ces dernières années par le développement du 100 % santé.

Au titre des dépenses en optique, audiologie et dentaire, les organismes complémentaires ont ainsi largement contribué à réduire le reste à charge des Français qui est passé de 28 % à 18 % en 10 ans<sup>2</sup>.

**En prévoyance** (incapacité/invalidité/dépendance/décès), les cotisations progressent de +7,2 % en 2023, à 27,6 Md€. La hausse est portée par les contrats collectifs (+9,7 % contre +3,8 % pour les contrats individuels) qui totalisent plus de la moitié des cotisations (58 %). Elle est également différente selon le type d'organisme : +10,6 % pour les institutions de prévoyance, +6,1 % pour les entreprises d'assurance et +4,1 % pour les mutuelles. Les entreprises d'assurance demeurent le premier acteur avec une part de marché de 63 %, devant les institutions de prévoyance (28 %) et les mutuelles (9 %). La charge des prestations progresse de +1,3 %, à 18,2 Md€, dans un contexte où le nombre de jours d'arrêts de travail diminue sur l'année mais reste encore supérieur de 24 % à son niveau d'avant la crise sanitaire.

**Tableau 6 : Cotisations en assurance santé et prévoyance en 2023**

(en milliards d'euros et variation par rapport à 2022)

	Ensemble		Individuelle		Collective	
	En Md€	Var.	En Md€	Var.	En Md€	Var.
<b>Assurance santé</b>	<b>43,4</b>	<b>+5,7 %</b>	<b>21,5</b>	<b>+3,4 %</b>	<b>21,8</b>	<b>+8,1 %</b>
dont entreprises d'assurance	16,3	+9,1 %	8,0	+6,4 %	8,4	+11,8 %
dont institutions de prévoyance	7,5	+6,0 %	0,9	+2,9 %	6,6	+6,4 %
dont mutuelles	19,5	+2,9 %	12,7	+1,7 %	6,9	+5,3 %
<b>Assurance prévoyance</b>	<b>27,6</b>	<b>+7,2 %</b>	<b>11,6</b>	<b>+3,8 %</b>	<b>16,0</b>	<b>+9,7 %</b>
dont entreprises d'assurance	17,4	+6,1 %	10,3	+3,1 %	7,0	+10,7 %
dont institutions de prévoyance	7,8	+10,6 %			7,8	+10,6 %
dont mutuelles	2,5	+4,1 %	1,3	+9,1 %	1,2	-0,9 %

1. Chiffres consolidés des entreprises d'assurances, des institutions de prévoyance et des mutuelles.

2. Entre 2012 et 2022, dernière année disponible.

# L'activité financière de l'assurance en 2023

Les assureurs sont des investisseurs clés du pays. Fin 2023, les placements des entreprises d'assurance s'élevaient à 2 572 milliards d'euros<sup>1</sup>, soit l'équivalent de 91 % du PIB français. Compte tenu de la différence de nature économique de l'activité entre les assurances vie et non-vie, l'assurance vie représente à elle seule 88 % de ces placements.

Après le fort recul enregistré en 2022 (-10,8%), les placements de l'assurance ont progressé de +4,6% en 2023. Ils ont principalement bénéficié des bonnes performances des marchés financiers malgré les difficultés du marché immobilier. À fin 2023, les plus-values latentes atteignent +40,3 Md€.

L'assurance contribue au financement de l'économie française et européenne. Directement ou indirectement à travers des organismes de placements collectifs (OPC), 86% des placements sont investis en Europe et plus de la moitié (52%) en France.

Par ailleurs, 63% des placements financent des entreprises (23,9% en actions, 34,1% en obligations et 5,3% en immobiliers d'entreprises). En assurance vie, 57% des fonds en euros et 84% des supports en UC financent les entreprises.

En 2023, le résultat net des entreprises d'assurance s'établit à 13,3 Md€, après 13,0 Md€ en 2022 soit une progression de +2,4% (cf. tableau 7). Cette augmentation est portée par une progression des résultats des entreprises vie et mixtes (+0,5 Md€), tandis que le résultat des entreprises non-vie se dégrade (-0,2 Md€).

Mesurée dans le référentiel Solvabilité 2, la solvabilité des entreprises d'assurance françaises se maintient à un niveau élevé et démontre ainsi la solidité des assureurs et leur résilience face à la succession de crises. En particulier, elle atteint 263% pour les assureurs non-vie et 245% pour les assureurs vie et mixtes. Pour ces derniers, la légère baisse observée en 2022 a été totalement effacée.

## Tableau 7 : Situation financière des entreprises d'assurance à fin 2023

(en milliards d'euros et variation par rapport à 2022)

	Ensemble		Entreprises vie et mixtes		Entreprises non vie	
	En Md€	Var.	En Md€	Var.	En Md€	Var.
<b>Placements en normes françaises</b>	<b>2 572,4</b>	<b>+4,6 %</b>	<b>2 304,4</b>	<b>+4,3%</b>	<b>268,1</b>	<b>+7,3%</b>
<b>Fonds propres sociaux</b>	<b>158,5</b>	<b>+1,1 %</b>	<b>90,0</b>	<b>-0,7%</b>	<b>68,6</b>	<b>+3,7%</b>
<b>Résultat net</b>	<b>13,3</b>	<b>+2,4 %</b>	<b>8,2</b>	<b>+7,2%</b>	<b>5,1</b>	<b>-4,4%</b>
<b>Ratio de solvabilité</b>	<b>252%</b>	<b>+6 pp</b>	<b>245 %</b>	<b>+13 pp</b>	<b>263 %</b>	<b>-6 pp</b>
dont Fonds propres éligibles	330,3	+1,7 %	190,4	+0,2%	139,9	+3,9%
dont SCR	131,0	-0,8 %	77,9	-5,1%	53,1	+6,3%

1. En valeur de réalisation et en normes françaises.

# L'emploi dans le secteur de l'assurance

L'assurance compte 157 110 salariés à fin 2023 (cf. tableau 8), soit 58 % de l'ensemble des 272 920<sup>1</sup> salariés rattachés à la profession 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 France<sup>2</sup>, ce qui illustre l'attractivité du secteur.

Cette attractivité est renforcée par les actions prises en faveur de l'égalité femmes-hommes. Ainsi, 81 % des entreprises du secteur de l'assurance obtiennent un indice d'égalité professionnelle (Egapro) supérieur à 85/100<sup>3</sup>. La proportion de femmes progresse de façon continue chez les cadres, passant de 46 % en 2010 à 55 % en 2023. Enfin, la part des femmes en CDD (3,5 %) apparaît faible en comparaison avec l'ensemble des branches professionnelles (10,1 %<sup>4</sup>).

Les emplois dans l'assurance sont en quasi-totalité en CDI (97 %), le recours à l'intérim est proche de zéro (0,2 %) et les rémunérations sont supérieures à 2 000€ net par mois pour 66 % des salariés (contre 43 % pour l'ensemble de l'économie).

Ces éléments contribuent à l'attractivité du secteur, notamment vis-à-vis des plus qualifiés. Ainsi 71 % des salariés de l'assurance ont un diplôme supérieur ou égal à Bac+2, contre 42 % pour l'ensemble de l'économie<sup>5</sup>. Pour les salariés de moins de 30 ans, cette proportion atteint 91 %.

Enfin, le secteur investit dans le renforcement des compétences et l'accompagnement des jeunes vers leur premier emploi. En hausse de +7 % sur l'année, l'alternance (apprentissage et contrats de professionnalisation) apparaît comme une priorité du secteur. À fin 2023, 7 200 alternants avaient été recrutés, soit 4,6 % de l'ensemble des effectifs.

**Tableau 8 : Effectifs des entreprises de l'assurance à fin 2023**

	Effectif en nombre	Évolution en %	Structure en %
<b>Nombre total de salariés</b>	<b>157 110</b>	<b>+1,5%</b>	<b>100,0%</b>
<b>dont Administratifs</b>	<b>144 330</b>	<b>+1,8%</b>	<b>91,9%</b>
dont non cadres	66 046	+0,6%	45,8%
dont cadres	75 133	+3,2%	52,1%
dont cadres de direction	3 151	-5,1%	2,2%
<b>dont Commerciaux</b>	<b>12 780</b>	<b>-1,5%</b>	<b>8,1%</b>
dont salariés commerciaux I	4 450	-1,9%	34,8%
dont salariés commerciaux II	2 655	-2,3%	20,8%
dont inspecteurs	5 675	-0,8%	44,4%
<b>dont Femmes</b>	<b>95 701</b>	<b>+1,7%</b>	<b>60,9%</b>
<b>dont Hommes</b>	<b>61 409</b>	<b>+1,3%</b>	<b>39,1%</b>

1. Source : Acooss. La profession de l'assurance regroupe les salariés des entreprises rattachées aux codes NAF : 65 (Assurance) et 66.2 (Activités auxiliaires d'assurance et de caisses de retraite).

2. Emploi salarié – quatrième trimestre 2023, Insee.

3. Indice Egapro au 24/06/2024.

4. Dares, [Portrait statistique des branches professionnelles 2021](#), calculs France Assureurs.

5. Dares, [Portrait statistique des métiers 2021](#), calculs France Assureurs.

# L'activité des assureurs français à l'international

En 2022<sup>1</sup>, le chiffre d'affaires à l'étranger de l'assurance et de la réassurance française atteint 139,7 Md€, en hausse +7,2% par rapport à 2021 (cf. tableau 9). L'activité mondiale des entreprises d'assurance françaises retrouve ainsi le niveau d'activité pré-Covid (137,2 Md€ en 2019). Plus de la moitié de l'activité est réalisée en Europe et près d'un tiers en Amérique.

Avec 239,7 Md€ de cotisations en affaires directes en France, l'activité des entreprises régies par le code des assurances représente 3,7% des cotisations mondiales et 15,7% des cotisations européennes.

**Tableau 9 : Répartition du chiffre d'affaires à l'étranger des assureurs français et de l'activité mondiale en 2022**

	Activité à l'étranger des assureurs dont le siège est en France			Taille des marchés	
	Md€	Part en %	Évol.	Md€	Part en %
<b>Ensemble</b>	<b>139,7</b>	<b>100,0 %</b>	<b>+7,2 %</b>	<b>6 438,6</b>	<b>100,0 %</b>
<b>Europe</b>	<b>78,3</b>	<b>56,0 %</b>	<b>+5,3 %</b>	<b>1 525,0</b>	<b>23,7 %</b>
Dont Union européenne	61,3	43,9 %	+5,3 %	1 073,3	16,7 %
France*	na	na	na	239,7	3,7 %
Italie	22,2	15,9 %	+7,3 %	152,1	2,4 %
Allemagne	12,9	9,3 %	-3,8 %	229,4	3,6 %
Luxembourg	10,2	7,3 %	+2,0 %	38,3	0,6 %
Autres	15,9	11,4 %	+13,4 %	413,8	6,4 %
Dont reste de l'Europe	17,0	12,2 %	+5,4 %	451,7	7,0 %
Royaume-Uni	8,6	6,2 %	-0,4 %	344,6	5,4 %
Autres	<b>8,3</b>	<b>6,0 %</b>	<b>+12,1 %</b>	<b>107,1</b>	<b>1,7 %</b>
<b>Amérique</b>	<b>42,5</b>	<b>30,4 %</b>	<b>+18,2 %</b>	<b>3 133,5</b>	<b>48,8 %</b>
<b>Asie</b>	<b>17,3</b>	<b>12,4 %</b>	<b>-6,7 %</b>	<b>1 560,8</b>	<b>24,2 %</b>
<b>Autres régions</b>	<b>1,6</b>	<b>1,2 %</b>	<b>-19,0 %</b>	<b>219,3</b>	<b>3,4 %</b>

Sources : France Assureurs, Swiss Re Institute, sigma n° 3/2023. Tous droits réservés.

\*Activité en affaires directes en France des entreprises régies par le code des assurances.

1. Dernière année disponible.



26, boulevard Haussmann  
75009 Paris  
Rue du Champ de Mars 23  
1050 Ixelles  
Bruxelles

[www.franceassureurs.fr](http://www.franceassureurs.fr)

 France Assureurs

 @FranceAssureurs