FRANCE ASSUREURS

FAIRE AVANCER LA SOCIÉTÉ EN CONFIANCE

L'ASSURANCE DES ÉVÉNEMENTS NATURELS EN 2023

ASSURANCES DE BIENS ET DE RESPONSABILITÉ

Fédération Française de l'Assurance, 26 boulevard Haussmann, 75009 Paris

SOMMAIRE

Synthèse 3
Chiffres clés 4
PARTIE 1 : POIDS ÉCONOMIQUE DES ASSURANCES D'ÉVÉNEMENTS NATURELS 5
1. Cotisations perçues en 2023 au titre des assurances d'événements naturels 5
2. Historique de la charge des sinistres des événements naturels en France 5
PARTIE 2 : L'ASSURANCE DES CATASTROPHES NATURELLES 6
1. Poids économique et évolution 6
2. Résultats comptables 7
3. La sinistralité en 2023 9
4. Analyse de la sinistralité depuis 1982 13
5. Les inondations 17
6. La sécheresse 19
PARTIE 3 : LA GARANTIE TEMPÊTE-GRÊLE-NEIGE 22
1. Cotisations et cotisation moyenne TGN 22
2. Évaluation du coût global TGN en 2023 23
3. Répartition de la sinistralité en France par type d'événement 24
4. Analyse par catégorie d'assurés 26
5. Résultats par région 30
6. Résultats par départements en 2023 31
ANNEXES
Liste des entreprises prises en compte 34
Présentation des enquêtes 35

Un fichier Excel annexé à la présente brochure rassemble les historiques suivants :

- Historique du coût des événements naturels indemnisés depuis 1982
- Historique sur l'assurance des catastrophes naturelles depuis 1982.
- Résultats Cat Nat par département en France Métropolitaine annuels et cumulés depuis 1988.
- Historique TGN depuis 1984.
- Résultats TGN par département annuels et cumulés depuis 1987.

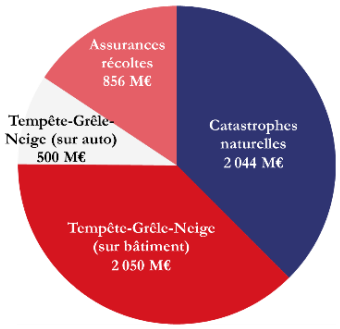
Contacts :
Direction Statistiques & Recherche Économique
Cécile Douvillé : 01 42 47 92 33 (c.douville@franceassureurs.fr)

Fédération Française de l'Assurance, 26 boulevard Haussmann, 75009 Paris

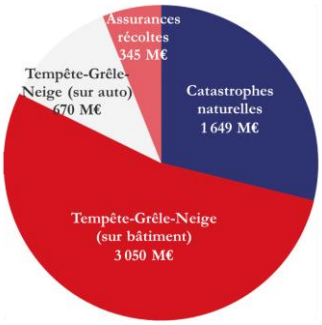
Synthèse

La couverture des événements naturels totalise en 2023 un volume de cotisations de 5,45 milliards d'euros dont 37,6 % correspondent à la garantie TGN sur bâtiment, 37,5 % aux catastrophes naturelles, 15,7 % aux assurances des cultures et 9,2 % à la garantie TGN sur auto.
La sinistralité d'ensemble liée aux évènements naturels excède les cotisations. Elle s'établit à 5,71 Md€, constitués à 65 % de sinistralité TGN (sur bâtiment et automobile).

Cotisations : 5,45 Md€



Charge des sinistres : 5,71 Md€



La garantie catastrophes naturelles

Sous l'impulsion de la hausse des primes d'assurance de dommages aux biens, le montant des cotisations émises au titre des catastrophes naturelles progresse de +7,2 % en 2023 pour s'établir à 2 044 M€.

Pour la neuvième année consécutive, le résultat du compte technique de la branche est négatif. Il atteint –703 M€ en 2023 (soit 34 % des primes). Le résultat, qui porte sur l'ensemble des exercices, est affecté par les charges de prestations qui progressent de 38% par rapport à 2022 pour représenter 175 % des primes. La forte sinistralité sécheresse des derniers exercices pèse sur la branche malgré une contribution positive de la réassurance de +1,1 Md€ (+56 % des primes).

Sur l'année 2023, hors sécheresse, la sinistralité a été relativement clémente et le rapport sinistres à primes de l'exercice s'établit à 29 %, en hausse de 20 points de pourcentage par rapport à 2022, pour une charge correspondante de 600 M€ (vue en fin de 1ère année). Près d'un tiers de cette charge résulte de la survenance du séisme de La Laigne (192 M€).
Après une sécheresse exceptionnelle en 2022, l'année 2023 a connu un épisode de sécheresse notable dont le coût à l'ultime pourrait dépasser un milliard d'euros correspondant in fine à un rapport S/P de 81 %.

La garantie tempête-grêle-neige

1. La garantie tempête-grêle-neige sur bâtiment :

Les cotisations afférentes à la garantie tempête-grêle-neige (TGN) sur bâtiment sont estimées à 2 050 M€ en 2023 pour l'ensemble du marché national (hors assurances automobile et récoltes) dont 71 % correspondent aux risques des particuliers.

Après une année 2022 marquée par des chutes de grêle exceptionnelles, la sinistralité TGN est en baisse de 35 % mais demeure élevée avec 3 050 M€ d'indemnités versées par les assureurs. Le ratio S/P s'établit à 149 %, contre 251 % en 2022, en recul de 102 points de pourcentage.

80 % de la charge des sinistres résultent de la garantie tempête, qui totalise 2 449 M€, en hausse de 81 % comparée à 2022 (1 350 M€). La sinistralité grêle 2023 s'inscrit en fort recul par rapport à 2022 (-82 %) mais s'établit tout de même à 595 M€. En 2023, l'hexagone a subi d'importants dommages consécutifs aux tempêtes Ciaran et Domingos qui ont frappé respectivement la Bretagne, la Manche et la côte atlantique pour un montant de 1 915 M€ (toutes garanties confondues).

2. La garantie tempête-grêle-neige sur auto :

Les cotisations afférentes à la garantie TGN sur auto sont estimées à 500 M€ en 2023. Cette garantie a enregistré une sinistralité élevée, consécutive aux chutes de grêle, qui s'établit à 670 M€, montant qui vient s'ajouter au 3 050 M€ de dégâts enregistrés en TGN sur bâtiment.

Les assurances récoltes

Les cotisations des assurances récoltes s'établissent à 856 M€ en 2023, en hausse de +31 % par rapport à 2022. La sinistralité de l'année 2023 baisse (−43,1 %) et s'établit à 345 M€.

Chiffres clés

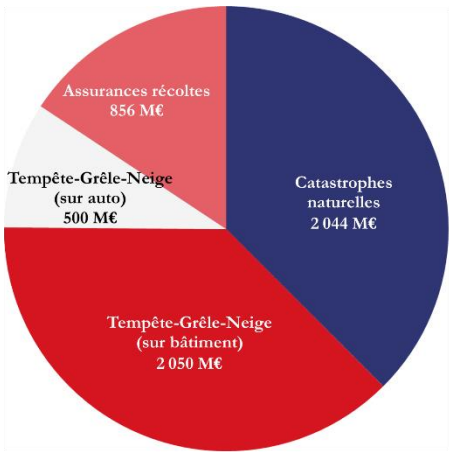
L'assurance des événements naturels	2022	2023	Évolution
Montant des cotisations (en millions)	4 880	5 450	+11,7 %
Montant de la sinistralité de l'exercice (en millions)	10 361	5 714	-44,9 %
L'assurance des catastrophes naturelles	**2022**	**2023**	**Évolution**
Données comptables tous exercices de survenance			
Montant des cotisations (en millions)	1 907	2 044	+7,2 %
Montant de la charge des prestations (en millions)	2 582	3 571	+38,3 %
Résultat technique (en % des cotisations)	–19,4	–34,4	–15,0
Résultat technique (en millions)	–370	–703	–333
Sinistralité vue en fin de 1ère année (hors sécheresse)			
Charges des sinistres (hors sécheresse, en M€)	165	600	+263,6 %
Fréquence des sinistres	0,3 ‰	0,8 ‰	+0,5 pt
S/P (hors sécheresse)	9 %	29 %	+20,0 pts
Coût moyen particulier (en euros)	5 900	11 410	+93,4 %
Coût moyen entreprises et agricoles (en euros)	22 400	45 495	+103,1 %
Nombre de communes sinistrées au 31/12 de l'exercice	1 002	1 591	+58,8 %
Sécheresse (estimation 2023 FA, 2022 CCR, en M€)	3 300	1 049	-68,2 %
Sinistralité à l'ultime (y compris sécheresse)			
Charges des sinistres (y compris sécheresse, en M€)	3 465	1 649	-52,4 %
S/P (y compris sécheresse)	182 %	81 %	-101,0 pts
La garantie TGN sur bâtiment	**2022**	**2023**	**Évolution**
Cotisations TGN (en millions)	**1 860**	**2 050**	**+10,2 %**
Dont particuliers	1 300	1 450	+11,5 %
Dont entreprises	350	380	+8,6 %
Dont agricole	210	220	+4,8 %
Indemnités TGN (en millions)	**4 670**	**3 050**	**-34,7 %**
Dont particuliers	3 030	2 100	-30,7 %
Dont entreprises	1 200	520	-56,7 %
Dont agricole	440	430	-2,3 %
Dont tempête	1 350	2 449	+81,4 %
Dont grêle	3 317	595	-82,1 %
Dont neige	3	6	+100,0 %
Fréquence TGN (en ‰)	**16,0**	**18,2**	**+2,2 pts**
Dont particuliers	15,5	18,1	+2,6 pts
Dont entreprises	16,2	13,2	-3,0 pts
Dont agricole	45,8	50,7	+4,9 pts
Dont tempête	8,7	16,2	+7,5 pts
Dont grêle	7,3	2,0	-5,3 pts
Dont neige	0,02	0,03	+0,01 pt
S/P TGN en %	**251**	**149**	**-102 pts**
Dont particuliers	233	145	-88 pts
Dont entreprises	343	137	-206 pts
Dont agricole	210	195	-15 pts
La garantie TGN sur auto	**2022**	**2023**	**Évolution**
Cotisations TGN (en millions)	460	500	+8,7 %
Indemnités TGN (en millions)	1 620	670	-58,6 %
S/P TGN en %	352	134	-218 pts
Les assurances récoltes (MRC et contrats spécifiques Grêle)	**2022**	**2023**	**Évolution**
Cotisations (en millions)	653	856	+31,1 %
Indemnités (en millions)	606	345	-43,1 %
S/P TGN en %	93	40	-53 pts

PARTIE 1 : POIDS ÉCONOMIQUE DES ASSURANCES D'ÉVÉNEMENTS NATURELS

1. Cotisations perçues en 2023 au titre des assurances d'événements naturels

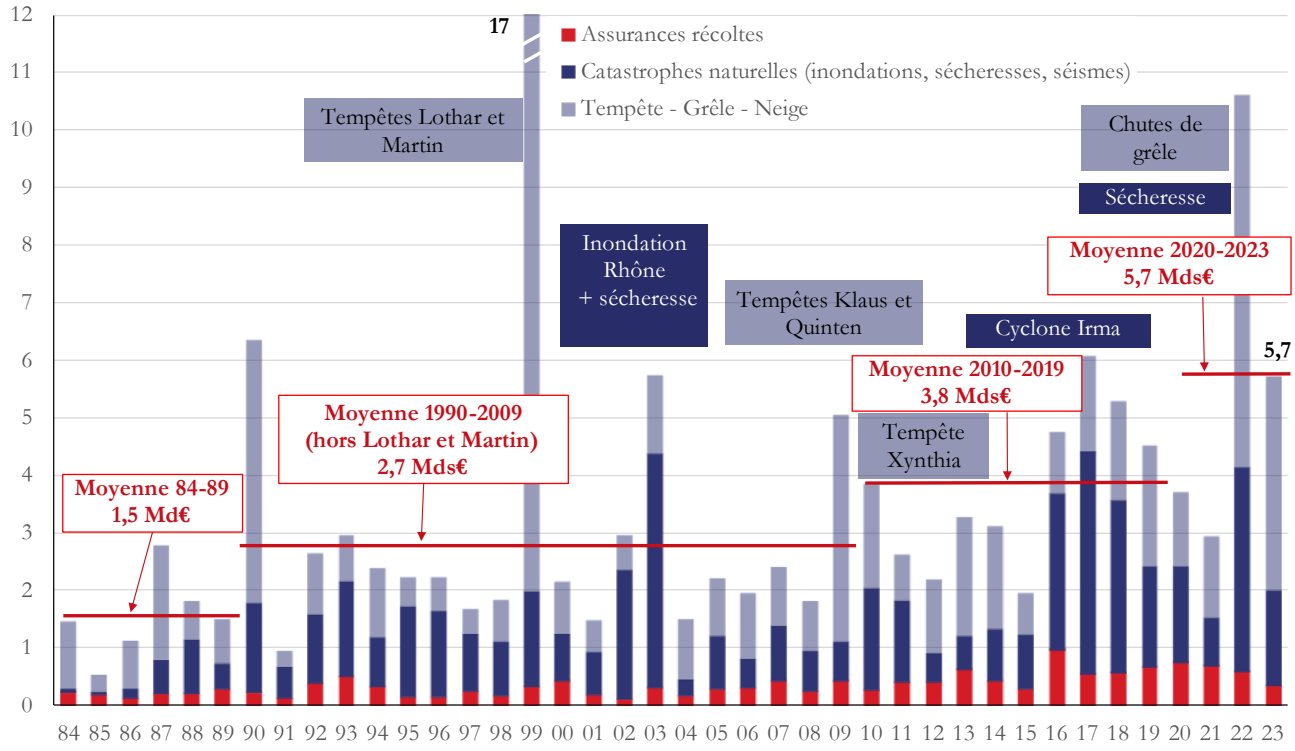
Source : France Assureurs

La couverture des événements naturels totalise en 2023 un volume de cotisations de 5,45 milliards d'euros dont 37,6 % correspondent à la garantie TGN sur bâtiment, 37,5 % aux catastrophes naturelles, 15,7 % aux assurances des cultures et 9,2 % à la garantie TGN sur auto.



2. Historique de la charge des sinistres des événements naturels en France

(*vision par exercice de survenance, en milliards d'euros constants 2023*)



PARTIE 2 : L'ASSURANCE DES CATASTROPHES NATURELLES

1. Poids économique et évolution

Le montant des cotisations émises en 2023 au titre de l'assurance des catastrophes naturelles s'élève à 2,04 milliards d'euros, représentant 2,9 % des cotisations de l'ensemble des assurances de biens et de responsabilité.

- Évolution des cotisations depuis 5 ans (primes nettes émises)
  Source : états comptables FR 13.03 – France Assureurs

Année	Cotisations catastrophes naturelles			
	Cotisations totales (en M€)	**Variation (en %)**	**Cotisations des particuliers (en M€)**	**Cotisations des professionnels (en M€)**
2019	1 674	+3,1	995	679
2020	1 749	+4,5	1 058	691
2021	1 805	+3,2	1 080	725
2022	1 907	+5,7	1 129	778
2023 (p)	2 044	+7,2	1 184	860

(p) provisoire

- Répartition des cotisations selon la catégorie d'assurés
  Source : FR 13.03 – France Assureurs

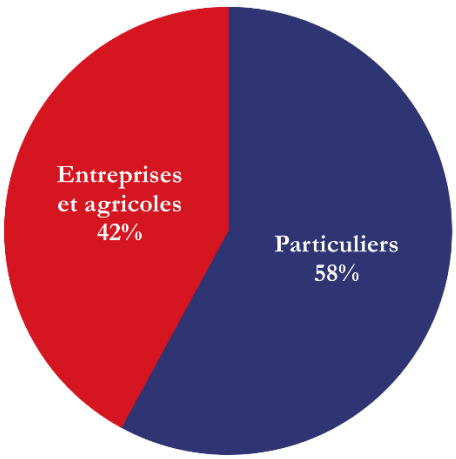
La cotisation catastrophes naturelles correspond à un taux uniforme de surprime de :

- 12 % sur l'assurance dommages aux biens des particuliers et des professionnels.
- 6 % sur les garanties vol et incendie d'un véhicule ou à défaut 0,5 % sur la garantie dommages en automobile.

Son évolution dépend donc de celle de ces branches d'assurances.

La répartition des cotisations est estimée à 1 184 M€ pour les particuliers et 860 M€ pour les professionnels (y compris risques agricoles soumis au régime des catastrophes naturelles).

Les cotisations catastrophes naturelles relevant de l'assurance automobile sont évaluées à 140 M€.



2. Résultats comptables

Source : états comptables FR 13.03
Chiffres extrapolés à 100 % du marché national y compris succursales étrangères d'un pays de l'Union Européenne.

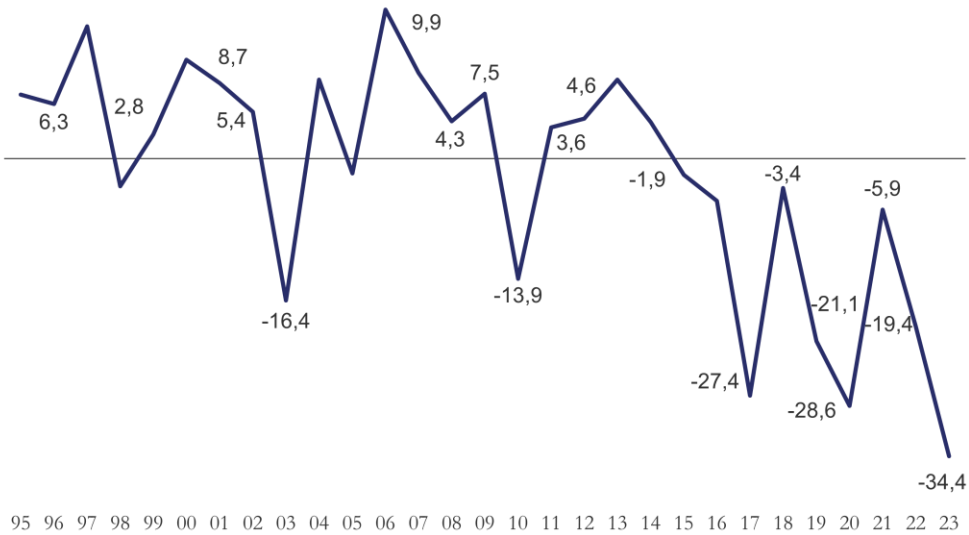
1.1. Principaux postes du compte de résultat technique

Poste	2020		2021		2022 (r)		2023 (p)	
	M€	%	M€	%	M€	%	M€	%
Primes nettes	1 749	100	1 805	100	1 907	100	2044	100
Produits financiers alloués	74	4,2	76	4,2	83	4,4	85	4,1
Charge des prestations*	2 145	122,6	1 282	71,0	2 582	135,4	3 571	174,7
- Dont sin. payés (nets de recours) *	1 273	72,8	1 283	71,1	1 154	60,5	1 243	60,8
- Dont dot. aux provisions pour sinistres**	889	50,8	74	4,1	1 408	73,8	2 123	103,8
- Dont dot. aux provisions techniques	–17	–1,0	–74	–4,1	20	1,1	205	10,0
Frais d'acquisition	192	11,0	186	10,3	195	10,2	207	10,1
Frais d'administration et autres charges	149	8,5	135	7,5	147	7,7	160	7,8
Charge de la réassurance	–189	–10,8	363	20,1	– 587	**–30,8**	**–1 142**	55,9
Résultat technique	–501	**–28,6**	**–106**	**–5,9**	**– 370**	**–19,4**	**– 703**	**–34,4**

(*) y compris les frais de gestion des sinistres
(**) dotations nettes de recours
(p) provisoire ; (r) révisée

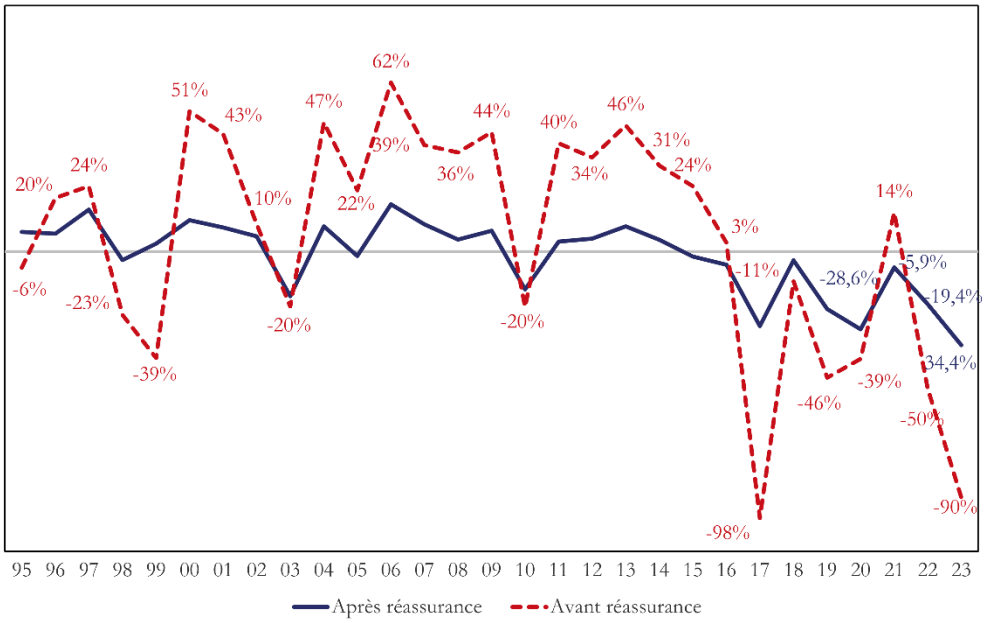
Pour la neuvième année consécutive, le résultat du compte technique de la branche catastrophes naturelles est négatif. Il atteint –703 M€ en 2023 (soit 34 % des primes), et constitue le déficit le plus important jamais enregistré par la branche depuis la création du régime en 1982.

- *Évolution du solde technique depuis 1995 (en % des primes nettes)*



1.2. La réassurance

- *Impact de la réassurance sur le résultat technique*
  Sources : états comptables C1 et FR 13.03



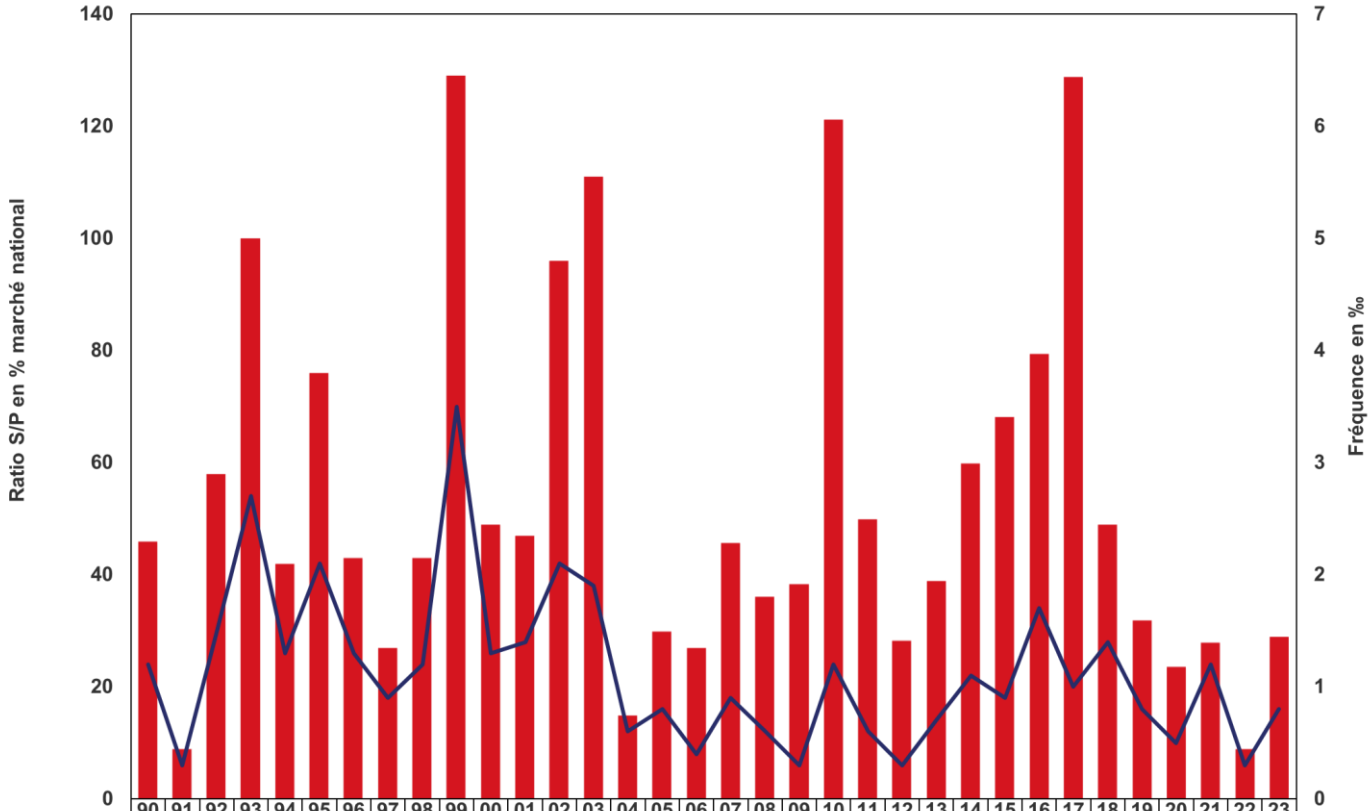
Le résultat technique est représenté ci-dessus en pourcentage des primes avant et après réassurance. L'effet lissant de la réassurance est bien visible.

3. La sinistralité en 2023

Les résultats présentés dans cette partie sont issus de l'enquête spécifique annuelle réalisée auprès des entreprises adhérentes à France Assureurs. Trente-neuf entreprises ont transmis leurs résultats, elles représentent 86 % des cotisations perçues par le marché national. Comme il s'agit de chiffres vus en fin de première année, ils reflètent principalement la sinistralité inondation. Ces données sont par ailleurs complétées par l'exploitation de l'historique des arrêtés catastrophes naturelles (sources : CCR, MRN).

3.1. Historique du rapport sinistres à primes et de la fréquence depuis 1990 (vu en fin de 1ère année)

Nota : jusqu'en 2015, le ratio S/P provient des états comptables C10. Depuis 2016, ce ratio provient de l'enquête France Assureurs (y compris automobile et hors sécheresse).
La fréquence, issue de l'enquête France Assureurs, est calculée hors automobile et sécheresse.



	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	00	01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23
S/P en %	46	9	58	100	42	76	43	27	43	129	49	47	96	111	15	30	27	46	36	38	121	50	28	39	60	68	79	129	49	32	24	28	9	29
Fréquence en ‰	1,2	0,3	1,5	2,7	1,3	2,1	1,3	0,9	1,2	3,5	1,3	1,4	2,1	1,9	0,6	0,8	0,4	0,9	0,6	0,3	1,2	0,6	0,3	0,7	1,1	0,9	1,7	1,0	1,4	0,8	0,5	1,2	0,3	0,8

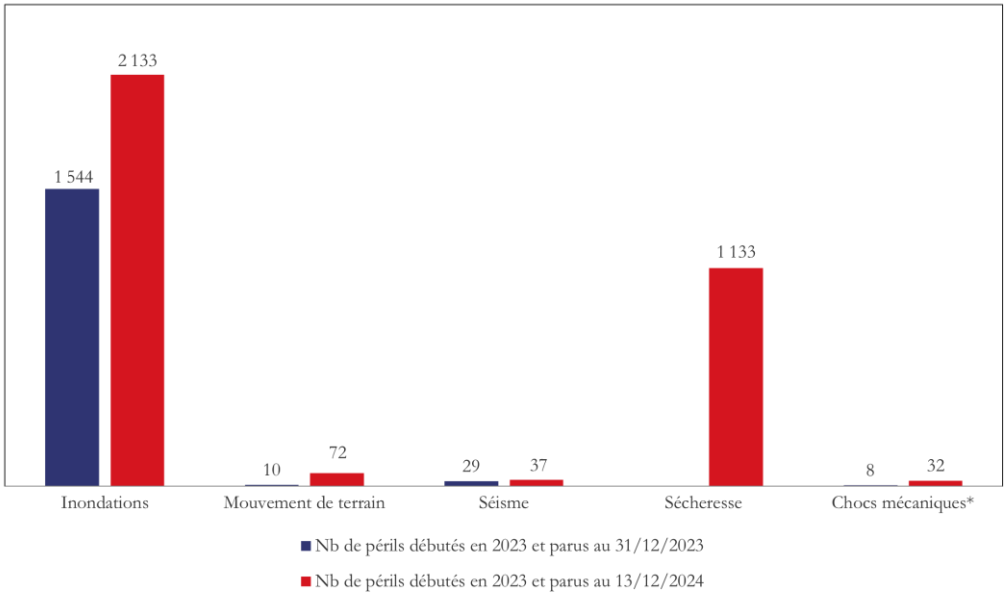
3.2. Fréquence et coût moyen des sinistres (par exercice de survenance vu en fin de 1ère année)

Nota : ensemble des dommages aux biens hors automobile.

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fréquence des sinistres (en ‰)	1,1	0,9	1,7	1,0	1,4	0,8	0,5	1,2	0,3	0,8
Sinistre moyen (en milliers d'euros)	11,1	13,2	14,2	44,7	10,6	12,6	14,8	7,7	8,4	14,7

- Nombre de communes sinistrées en fonction de la nature du péril ayant débuté en 2023

  Nota : une commune est répertoriée autant de fois que d'arrêtés parus.



* chocs mécaniques liés à l'action des vagues

3.3. Distribution des sinistres selon leur coût individuel

Nota : ensemble des dommages aux biens hors automobile.

Les montants et pourcentages ci-dessous sont exprimés par exercice de survenance.

Cout individuel (en K€)	% des dossiers					% sur l'ensemble des indemnités				
	2019	2020	2021	2022	2023	2019	2020	2021	2022	2023
Moins de 1,5	28,9	37,0	33,8	36,1	28,4	1,6	1,4	2,6	2,0	1,1
1,5 à 15	59,0	52,5	56,5	53,5	52,9	26,1	17,5	38,1	33,1	19,1
15 à 75	9,5	8,1	8,6	9,2	15,0	24,3	16,9	31,9	28,9	28,4
75 à 150	1,5	1,1	0,8	0,7	2,3	13,2	7,4	10,1	8,2	15,4
150 et plus	1,1	1,3	0,3	0,5	1,3	34,8	56,8	17,3	27,8	36,0
Total	100	100	100	100	100	100	100	100	100	100

3.4. Résultats par catégorie d'assurés

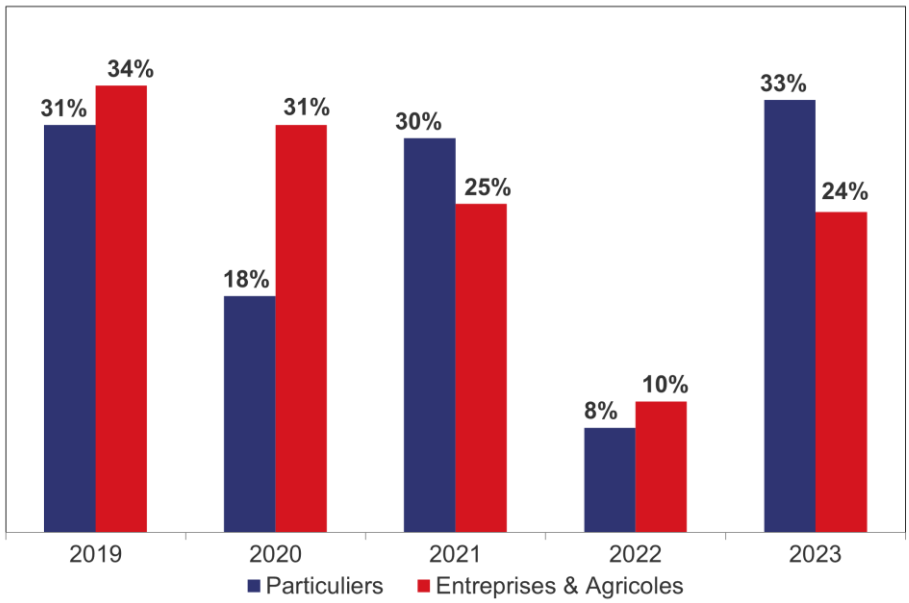
- Fréquence et sinistre moyen vus en fin de première année

  Nota : ensemble des dommages aux biens hors automobile

	Fréquence des sinistres (en ‰)					Sinistre moyen (en milliers d'euros)				
	2019	2020	2021	2022	2023	2019	2020	2021	2022	2023
Particuliers	0,7	0,5	1,1	0,3	0,8	9,4	9,3	6,2	5,9	11,4
Entreprises et agricoles	1,2	0,6	1,5	0,5	0,8	33,2	62,8	20,5	22,4	45,5

- Ratios S/P (en %) vus en fin de première année

  Les montants et pourcentages ci-dessous sont exprimés par exercice de survenance.



En 2023, la charge totale des catastrophes naturelles (hors sécheresse et y compris automobile) s'établit à 600 M€ dont 390 M€ pour les particuliers et 210 M€ pour les professionnels. Les particuliers enregistrent un rapport sinistres à primes supérieur de 9 points de pourcentage à celui des entreprises (y compris agricoles).

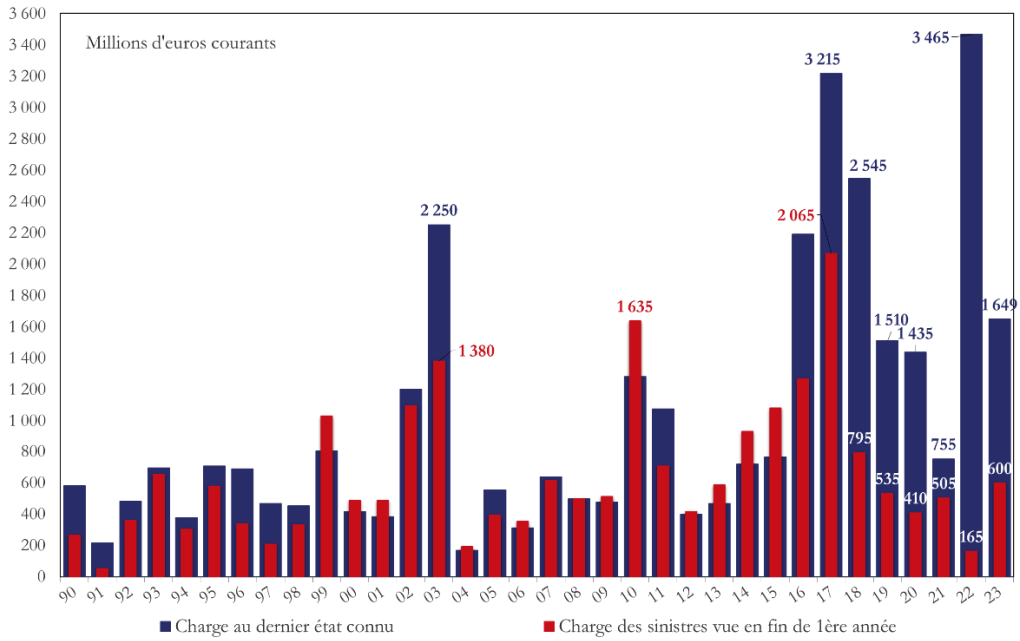
3.5. Reconstitution de la charge annuelle Catastrophes Naturelles

Montants évalués à fin 2023 en M€	Estimation de la charge et du S/P par exercice de survenance				
	2019	2020	2021	2022	2023
Charge Cat Nat sur bâtiment et contenu vue en fin de 1ère année hors automobile*	500	396	465	139	584
Charge automobile*	35	14	40	26	16
Total de la charge hors sécheresse	535	410	505	165	600
Rapport S/P hors sécheresse en %	32 %	24 %	28 %	9 %	29 %
Charge sécheresse**	975	1 025	250	3 300	1 049
Total charge Cat Nat ultime	1 510	1 435	755	3 465	1 649
Rapport S/P ultime en %	90 %	82 %	42 %	182 %	81 %

** Ces chiffres sont issus des enquêtes France Assureurs, comme ils sont vus en fin de 1ère année, ils concernent essentiellement le risque inondation.*
*** La charge sécheresse est celle estimée à l'ultime, par la CCR sauf pour 2021 où le chiffre retenu est la moyenne des estimations France Assureurs-CCR-MRN. Le centre de la fourchette est retenu lorsque le coût n'est pas encore consolidé. La charge sécheresse 2023 est une estimation France Assureurs.*

La charge de prestations correspondant à l'exercice de survenance 2023 est évaluée à 600 millions d'euros en fin de 1ère année. À terme, cette charge pourrait atteindre 1 649 millions d'euros du fait du coût de la sécheresse en 2023 (estimé à 1 049 M€ par France Assureurs).

- Évolution de la charge des sinistres



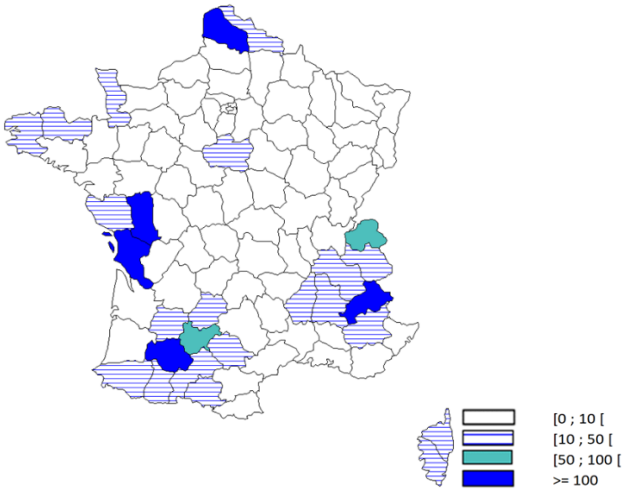
Ce graphique permet de visualiser l'impact des sinistres sécheresse sur les comptes des assureurs. Ainsi, pour l'exercice 2017, la charge de l'ensemble des sinistres catastrophes naturelles a augmenté de 56 % entre le 1er inventaire et le dernier état connu, tandis que celle de 2003 a été réévaluée à la hausse de 63 %.

3.6. Ventilation géographique des ratios S/P de l'exercice

Avertissement : les entreprises ou groupes d'entreprises ayant fourni leur ratios S/P par département totalisent 65 % de la charge (vue en fin de 1ère année, hors automobile et hors sécheresse).

- *Rapport S/P par département en 2023*

	Rapport S/P en %
Minimum (25 – Doubs)	0,1
1er décile	0,7
1er quartile	1,8
Médiane	3,8
Moyenne	27,8
3e quartile	12,6
9e décile	39,0
Maximum (62 – Pas de Calais)	782,2
Ecart type	99,5



Hors sécheresse, l'année 2023 se caractérise par la survenance de deux événements importants très localisés : les inondations de fin d'année dans la région des Hauts de France et le séisme de La Laigne du 16 juin 2023. De ce fait, le rapport S/P par département est très dispersé ; si 90 % des départements enregistrent un S/P inférieur à 39 %, ceux du Pas de Calais et de la Charente-Maritime s'établissent respectivement à 782 % et 499 %.

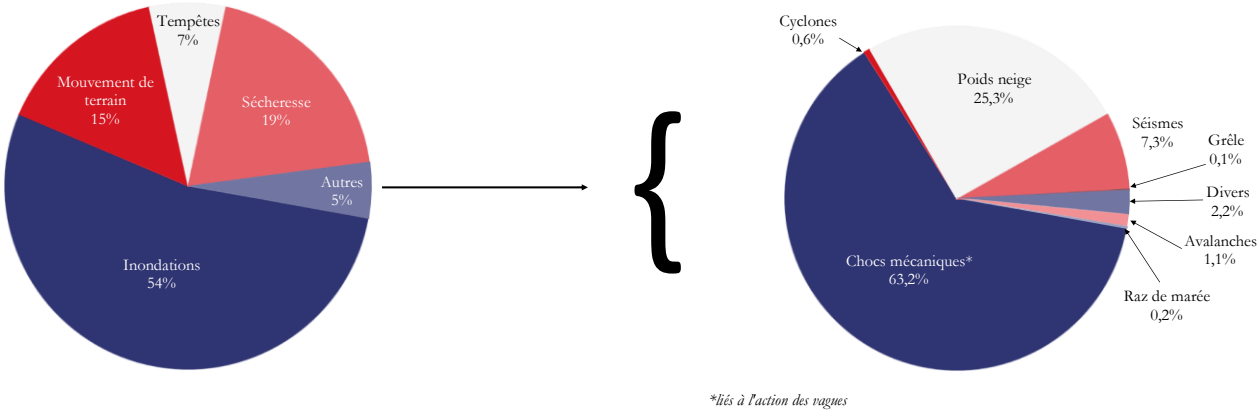
4. Analyse de la sinistralité depuis 1982

4.1. Dénombrement des communes sinistrées depuis 1982

Sources : CCR, Journal Officiel, situation du fichier des arrêtés catastrophes naturelles au 13 décembre 2024

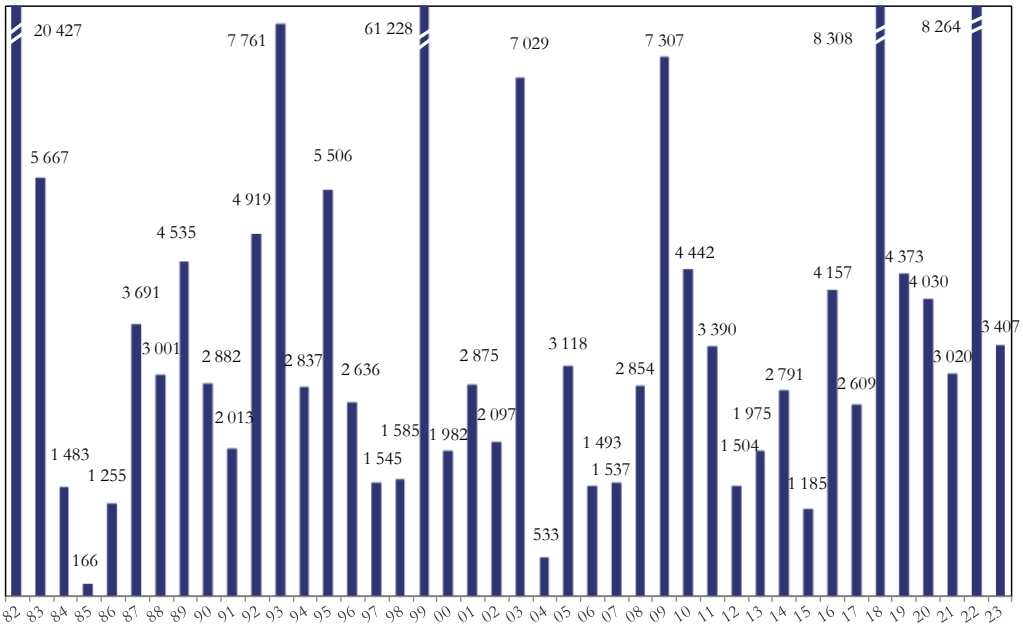
Nota : une commune sinistrée est répertoriée autant de fois que d'arrêtés parus.

- Répartition des arrêtés par nature de périls (cumuls 1982–2023)



Les inondations représentent 54 % des arrêtés publiés. Hors sinistres Tempête Grêle Neige indemnisés au titre des catastrophes naturelles, les inondations représentent 58 % des arrêtés catastrophes naturelles.

- Évolution du nombre de communes sinistrées (tous périls) par année de survenance de l'événement depuis 1982

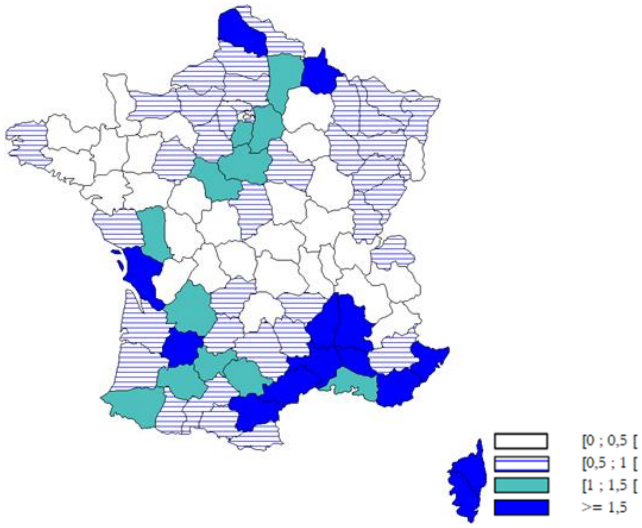


4.2. Ventilation géographique des résultats sur la période 1988-2023

Nota : sont récapitulés ci-dessous les résultats cumulés sur l'ensemble de la période 1988–2023. Il s'agit de statistiques observées en fin de 1ère année, c'est donc principalement le péril inondation qui est appréhendé.

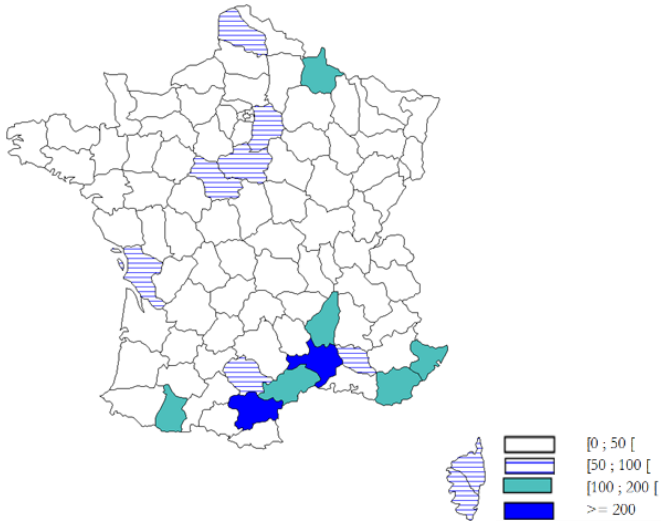
- Fréquence départementale des sinistres cumulée 1988–2023

	Fréquence cumulée des sinistres en ‰
Minimum (23 – Creuse)	0,12
1er décile	0,35
1er quartile	0,43
Médiane	0,68
Moyenne	0,90
3e quartile	1,05
9e décile	1,72
Maximum (30 – Gard)	4,30
Ecart type	0,76

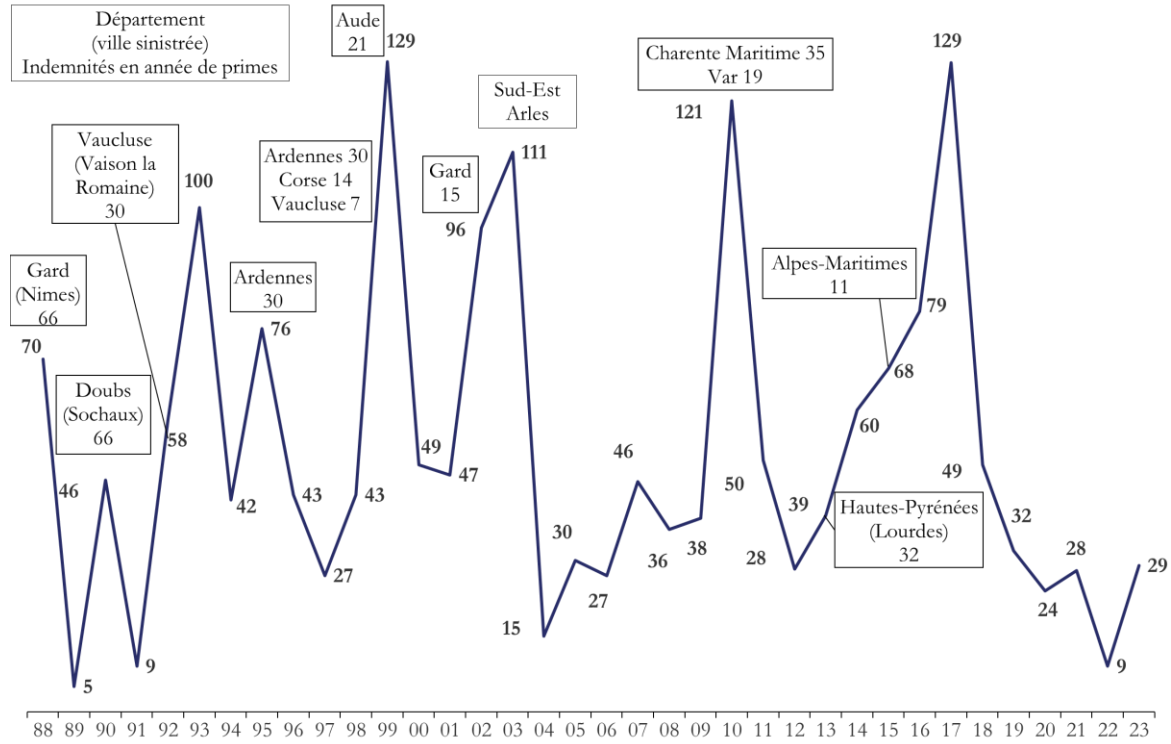


- Rapport S/P départemental cumulé 1988–2023

	Rapport S/P cumulé en %
Minimum (23 – Creuse)	1,7
1er décile	7,2
1er quartile	10,6
Médiane	17,2
Moyenne	34,3
3e quartile	40,7
9e décile	79,8
Maximum (30 – Gard)	229,3
Ecart type	44,3



- Comparaison du S/P France entière par rapport aux principaux événements (hors sécheresse)



Lecture : Les inondations de Nîmes en 1988 représentent 66 années de primes collectées dans le département du Gard.
Le S/P national en 1988 s'est établi à 70 %.

4.3. Historique des principaux événements du régime d'assurance des catastrophes naturelles depuis 1988 (coût actualisé supérieur ou égal à 500 M€)

		Coût pour le marché national	
Exercice de survenance	Désignation de l'événement	en M€	en M€ constants*
1988	Inondations Nîmes/octobre	290	824
1989	Subsidence	230	626
1990	Subsidence	355	942
1991	Subsidence	250	634
1992	Inondations Vaison la Romaine/septembre	240	594
1995	Inondations du Nord/ janvier-février	360	799
1996	Subsidence	360	779
1997	Subsidence	280	597
1998	Subsidence	320	670
1999	Inondations de l'Aude/novembre	290	598
2002	Inondations du Gard/septembre	700	1 312
2003	Subsidence	1 300	2 348
2003	Inondations du Rhône/décembre	670	1 210
2005	Subsidence	365	611
2010	Inondations Tempête Xynthia / février	745	1 029
2010	Inondations du Var/juin	615	849
2011	Subsidence	715	943
2015	Inondations et crue éclair SE/octobre	600	746
2016	Inondations et crue des bassins Seine moyenne et Loire/ mai-juin	1 440	1 784
2016	Subsidence	925	1 146
2017	Cyclone Irma St Martin et St Barthélemy/6-sept-17	1 866	2 241
2017	Subsidence	1 150	1 381
2018	Subsidence	1 750	2 054
2019	Subsidence	975	1 135
2020	Subsidence	1 025	1 190
2022	Subsidence	3 300	3 384
2023	Subsidence	1 049	1 049
Total	**27 événements**	22 165	31 475

*Sources : France Assureurs et CCR. * Coût en euros 2023 revalorisé par l'indice FFB*

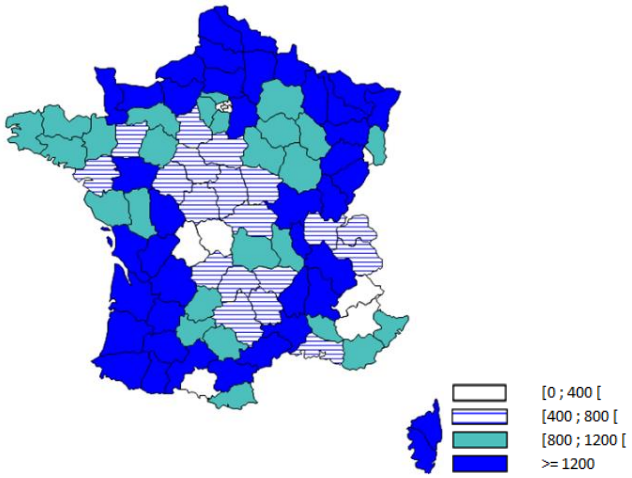
5. Les inondations

Dénombrement des communes sinistrées en inondations depuis 1982

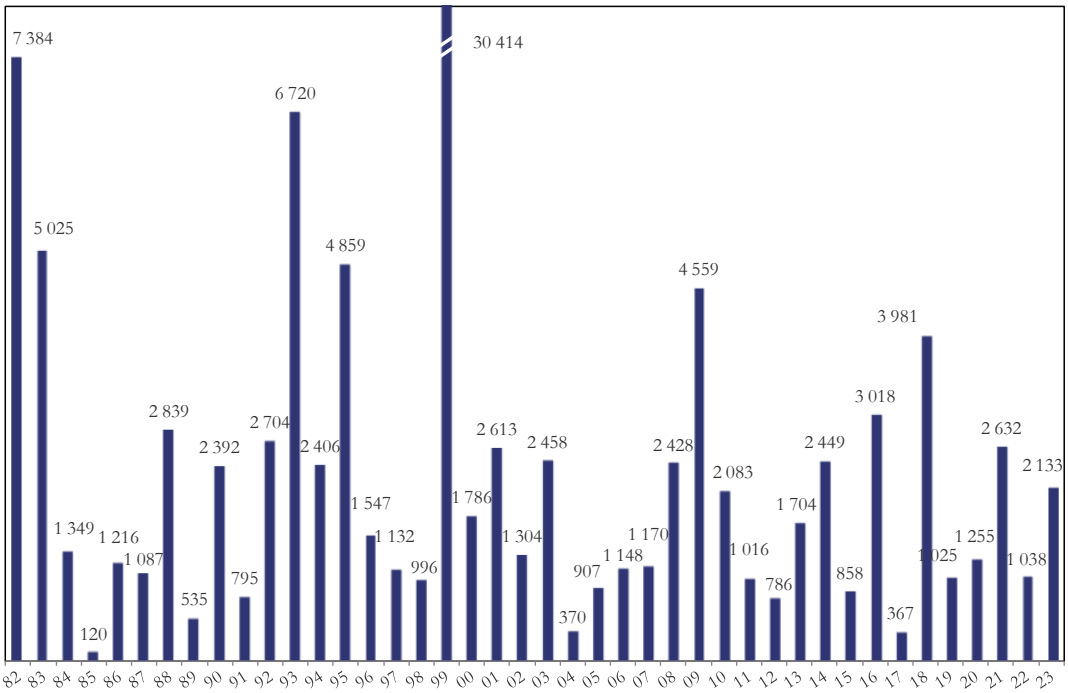
Nota : une commune est répertoriée autant de fois que d'arrêtés parus.

- Répartition géographique du nombre de communes sinistrées par une inondation de 1982 à 2023
  Sources : CCR, Journal Officiel, situation du fichier des arrêtés catastrophes naturelles au 13 décembre 2024

	Nombre d'arrêtés par département
Minimum (75 – Paris)	36
1er décile	420
1er quartile	725
Médiane	1 111
Moyenne	1 220
3e quartile	1 633
9e décile	2 154
Maximum (62 – Pas-de-Calais)	3 924
Écart type	702



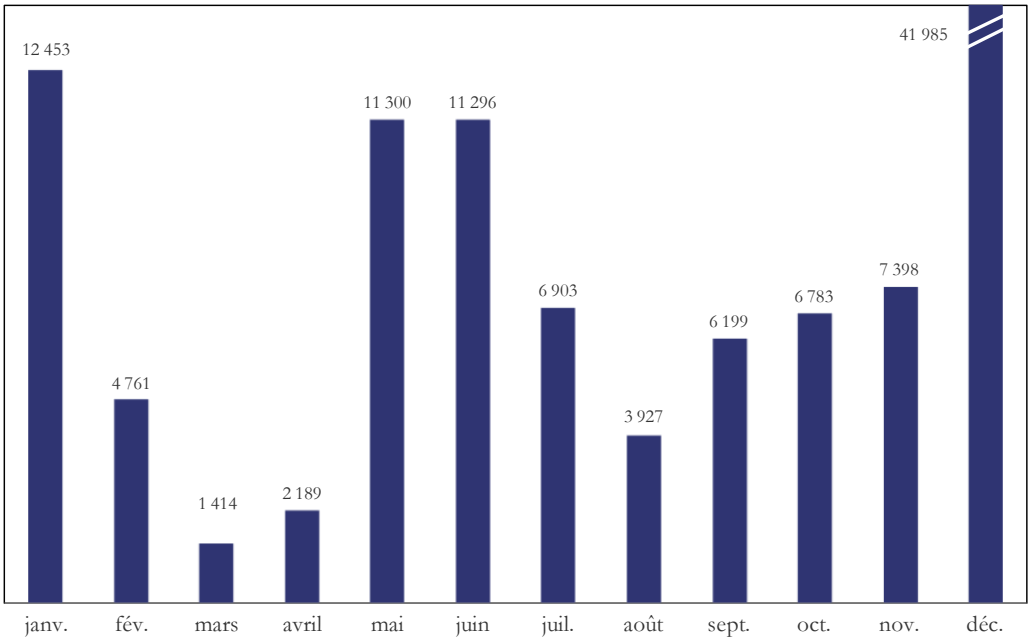
- Historique du nombre de communes sinistrées en inondation selon l'année de début de l'événement depuis 1982



- Répartition du nombre de communes sinistrées en inondation selon le mois de début de l'événement (cumul 1982–2023)

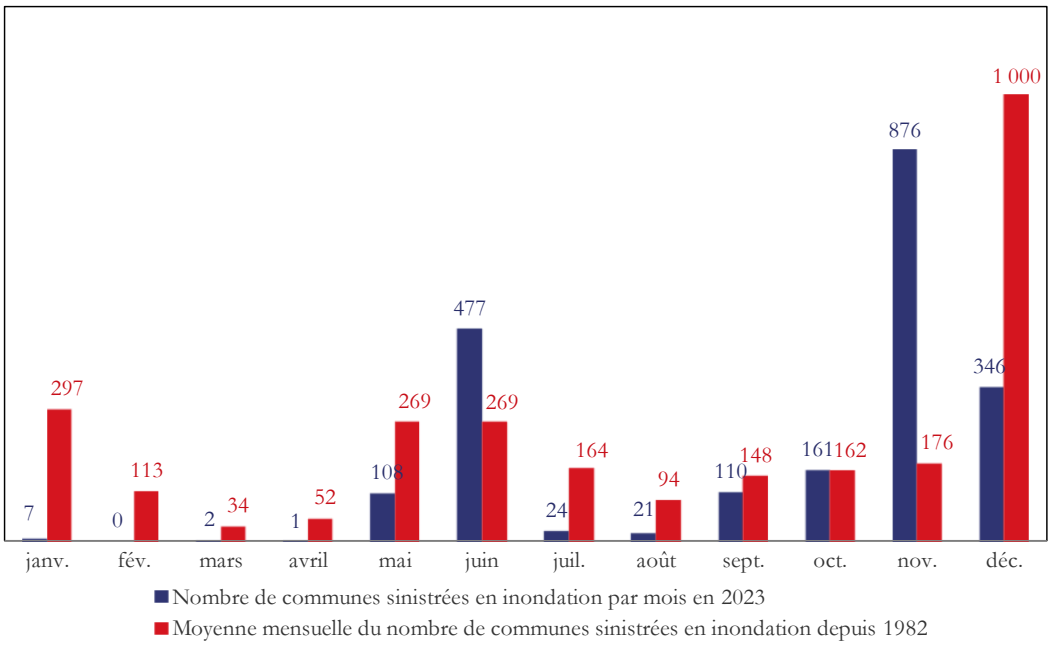
  Nota : une commune est répertoriée autant de fois que d'arrêtés parus.

  La forte sinistralité observée au mois de décembre est due essentiellement aux années 1982 et 1999 (nombreuses inondations consécutives aux tempêtes), avec respectivement 6 122 et 27 989 communes sinistrées en inondation au cours du dernier mois de ces deux années.



- Répartition du nombre de communes sinistrées en inondation selon le mois de début de l'événement : comparaison 2023 avec la moyenne mensuelle depuis 1982

  Nota : une commune est répertoriée autant de fois que d'arrêtés parus.



6. La sécheresse

6.1. Données chiffrées

Les évaluations effectuées ci-dessous reposent sur les réponses de 31 entreprises représentant 76 % des cotisations émises au titre des dommages aux biens des particuliers. Les nombres et les coûts (paiements et provisions) indiqués sont ceux des sinistres connus ; ils n'intègrent donc pas d'estimation concernant les IBNR. Le nombre de sinistres étant hors sans suite, il peut être réévalué à la baisse avec le recul. L'évaluation des exercices les plus récents est à considérer avec prudence car constituée principalement de provisions.

- Répartition des sinistres et du coût de la sécheresse par année de survenance vue à fin 2023

	Nombre de communes reconnues en catastrophes naturelles au titre de la sécheresse*		Nombre total de sinistres connus (en milliers)	Coût de la sécheresse à fin 2023[1]	
	Déclarées au 13/12/2024	Déclarées à fin 2023		En M€	En M€ 2023
1989	3 574	3 574	12,5	230	626
1990	393	393	36,8	355	942
1991	1 196	1 196	24,5	250	634
1992	1 041	1 041	23,0	180	446
1993	802	802	23,0	190	451
1994	102	102	8,6	70	161
1995	331	331	18,0	130	288
1996	582	582	37,7	360	779
1997	341	341	32,2	280	597
1998	555	555	44,1	320	670
1999	88	88	12,2	110	227
2000	63	63	6,0	60	119
2001	15	15	3,5	30	58
2002	698	698	25,4	255	478
2003	4 437	4 437	137,0	1 300	2 348
2004	106	106	4,4	40	69
2005	2 186	2 186	25,3	365	611
2006	326	326	7,2	130	205
2007	248	248	9,0	160	241
2008	136	136	3,6	55	79
2009	603	603	12,0	220	315
2010	103	103	2,6	40	55
2011	2 300	2 300	48,0	715	943
2012	652	652	12,0	170	218
2013	23	23	1,0	15	19
2014	58	58	1,3	31	39
2015	205	205	3,7	77	96
2016	992	992	33,5	765 (925)	948
2017	2 135	2 135	45,5	955 (1 150)	1 147
2018	4 079	4 079	73,0	1 675 (1 750)	1 966
2019	3 102	3 102	39,0	720 (975)	838
2020	2 615	2 615	28,0	525 (1 025)	610
2021	261	261	6,2	105 (250)	116
2022	7 184	6 949	112,5	1 630 (3 300)	1 671
2023	1 133	0	0	0 (1 049)	0
Ensemble	42 665	41 297	**912,3**	**12 513 (16 562)**	19 011

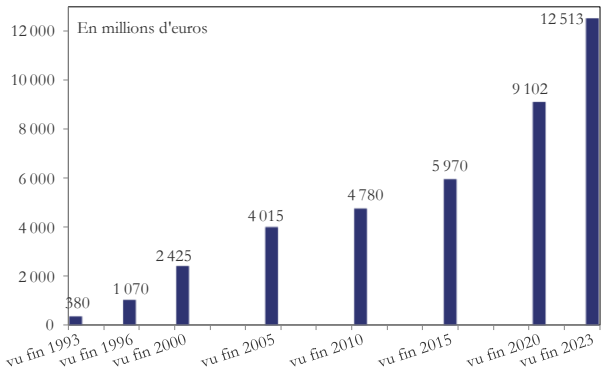
[1] Réévalué par l'indice FFB, entre parenthèse figure l'estimation CCR à l'ultime du coût de la sécheresse sauf pour 2021(moyenne des estimations France Assureurs-CCR-MRN) et 2023 (estimation France Assureurs)
** une commune est répertoriée autant de fois que d'arrêtés parus.*

Par rapport à l'évaluation précédente, la charge imputable à des sinistres sécheresse a été réévaluée pour plusieurs exercices ; en particulier celle de 2018 avec 205 M€ de plus, mais aussi 2019 (+120 M€) et 2020 (+120 M€). Quant à la charge 2022, elle s'établit à 1 630 M€ vue à fin 2023, mais son coût ultime pourrait atteindre 3 300 M€.

- Évolution du coût de la sécheresse entre fin 1993 et 2023 (paiements et provisions hors IBNR)

L'alourdissement du coût de la sécheresse est de 2 143 millions d'euros en 2023 (après 617 M€ en 2022), ce qui porte le coût total à 12,5 milliards d'euros à la fin 2023.

Le coût moyen actualisé des sinistres concernés est de 20 840 € (tous exercices de survenance confondus).



Ainsi, à fin 2023, sur les 35,7 Md€ d'indemnités (paiements et provisions) versées depuis 1989 par le régime des catastrophes naturelles, 12,5 Md€ soit 35 % concernent des sinistres sécheresse (contre 18 % vu à fin 1993).

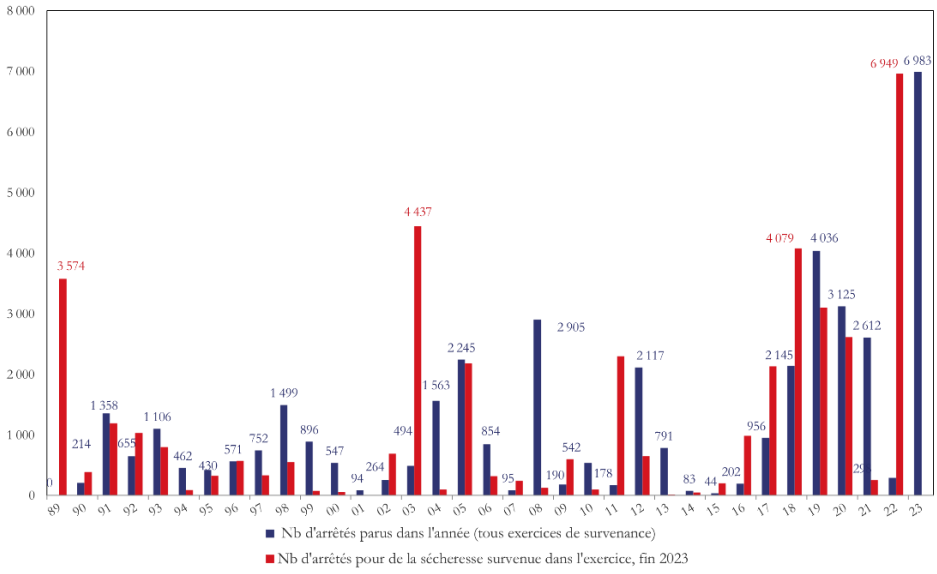
La partie suivante fournit des éléments qualitatifs concernant la sécheresse, issus des arrêtés catastrophes naturelles.

6.2. Les arrêtés sécheresse

Source : Journal Officiel – Arrêtés catastrophes naturelles (situation au 13/12/2024 sauf précision contraire)

Nota : Une commune est répertoriée autant de fois que d'arrêtés parus.

- Historique du nombre de communes reconnues en catastrophes naturelles au titre de la sécheresse (situation au 31/12/2023)



- Répartition des communes sinistrées selon le nombre d'arrêtés sécheresse

Du 1er janvier 1988 au 31 décembre 2023, 41 297* arrêtés catastrophes naturelles par commune liés à la sécheresse sont dénombrés. Certaines communes ont été touchées plus d'une fois, ce qui ramène à 14 396 le nombre de communes différentes sinistrées.

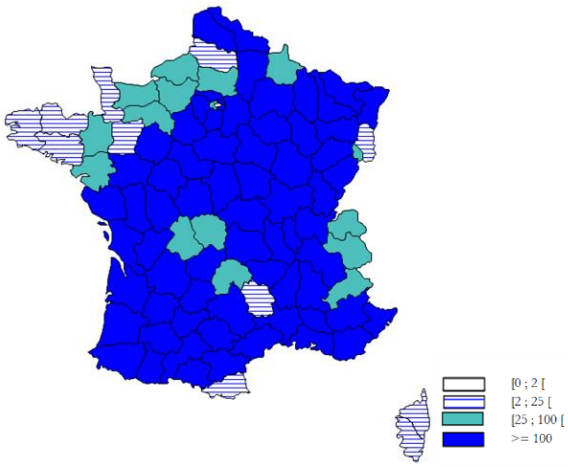
**dont 9 arrêtés pour 1988*

Nombre de fois touchées	Répartition (en %)	Nombre de communes
1	34,4	4 946
2	20,6	2 962
3	15,3	2 209
4	9,9	1 427
5 et +	19,8	2 852
Nbre de communes sinistrées	100	14 396

- Dispersion des départements suivant le nombre de communes sinistrées en sécheresse

	Nombre de communes sinistrées en sécheresse
Minimum (75 – Paris)	1
1er décile	21
1er quartile	89
Médiane	245
Moyenne	435
3e quartile	618
9e décile	1 081
Maximum (31 – Haute-Garonne)	2 245
Écart type	481

- Répartition en nombre des communes sinistrées en sécheresse par département depuis 1988

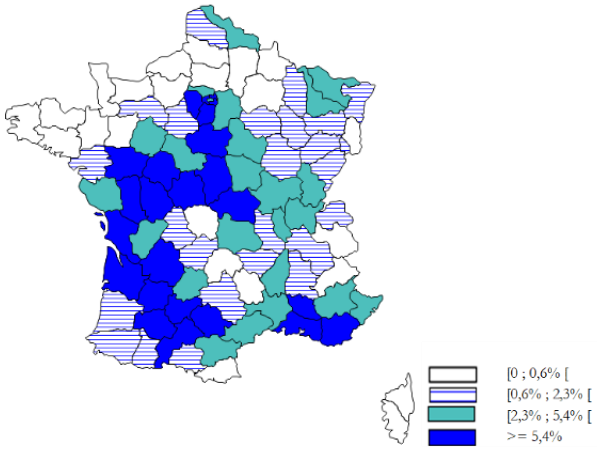


Après la sécheresse d'intensité exceptionnelle survenue en 2022, plus aucun département n'est épargné. Le quart nord-ouest de la France et la Corse apparaissent relativement moins exposés aux effets de la sécheresse. Une corrélation étroite s'observe entre la répartition des zones sinistrées et la présence à faible profondeur de formations argileuses riches en minéraux gonflants qui présentent de fortes variations de volume en cas de modification de la teneur en eau.

- Dispersion des départements suivant la fréquence* de la sécheresse

	Fréquence de la sécheresse en %
Minimum (20 – Corse)	0,02
1er décile	0,19
1er quartile	0,64
Médiane	2,36
Moyenne	3,75
3e quartile	5,43
9e décile	9,28
Maximum (82 – Tarn-et-Garonne)	16,85
Ecart type	3,79

- Fréquence* de la sécheresse par département



Le Tarn-et-Garonne a enregistré une proportion de communes sinistrées par la sécheresse de près de 17 %, suivi par le Gers, le Val-de-Marne, les Bouches-du-Rhône, le Lot-et-Garonne, la Vienne, la Haute-Garonne, la Seine-Saint-Denis et le Tarn avec des fréquences* comprises entre 10 % et 15 %.

**La fréquence présentée ici est le rapport, pour chaque département, du nombre de communes touchées par un arrêté sécheresse de 1988 à 2023 (36 années) sur 36 fois le nombre de communes du département répertoriées.*

PARTIE 3 : LA GARANTIE TEMPÊTE-GRÊLE-NEIGE SUR BÂTIMENT

La présente partie ne porte que sur la garantie tempête grêle neige sur bâtiment, elle ne concerne pas l'assurance multirisque climatique (MRC) et grêle sur récoltes, ni la garantie TGN incluse en assurance automobile.
Pour cette dernière, le montant des cotisations TGN peut être évalué à 500 millions d'euros, tandis que la charge TGN automobile est estimée à 670 M€ d'euros pour 2023.

1. Cotisations et cotisation moyenne TGN

Pour l'ensemble du marché national, le montant des cotisations émises en 2023 au titre de la garantie TGN est évalué à 2,05 milliards d'euros, soit 9,0 % de l'ensemble des cotisations des assurances de dommages aux biens (hors assurances récoltes).

Le poids de la garantie TGN dans les cotisations dommages aux biens est très disparate suivant les entreprises. Cependant, les entreprises plus particulièrement positionnées sur les risques agricoles ainsi que les entreprises opérant dans les DOM-TOM présentent le plus souvent un taux supérieur à la moyenne.

Catégorie d'assurés	Poids des cotisations TGN dans les primes DAB
Particuliers	11,0 %
Entreprises	4,4 %
Agricole	23,7 %

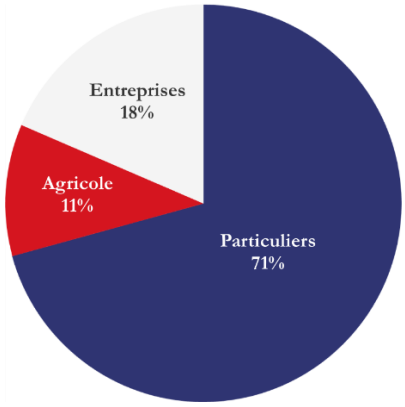
- Historique des cotisations du marché national depuis 10 ans (estimation)

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
En M€	1 470	1 520	1 540	1 580	1 610	1 650	1 710	1 770	1 860	2 050

- Répartition des cotisations TGN

La ventilation des cotisations TGN en 2023 est la suivante :

- 1 450 M€ pour les particuliers
- 380 M€ pour les entreprises
- 220 M€ pour l'agricole hors assurances sur récoltes



- Cotisation moyenne (hors taxes) par contrat TGN selon la catégorie d'assurés en 2023

	Ensemble	Dommages aux biens des particuliers	ACPS (1)	Dommages aux biens agricoles
Cotisation moyenne (en euros)	41	32	42	320

(1) *Enquête statistique sur les multirisques des artisans, commerçants et prestataires de services*

Contrairement au taux de surprime pour la couverture des catastrophes naturelles, qui est établi par les pouvoirs publics, le prix de la garantie TGN est fixé librement par les entreprises.

- Dispersion de la cotisation moyenne des particuliers

	Cotisation moyenne en euros
Minimum	14,6
Médiane	31,3
Maximum	119,0

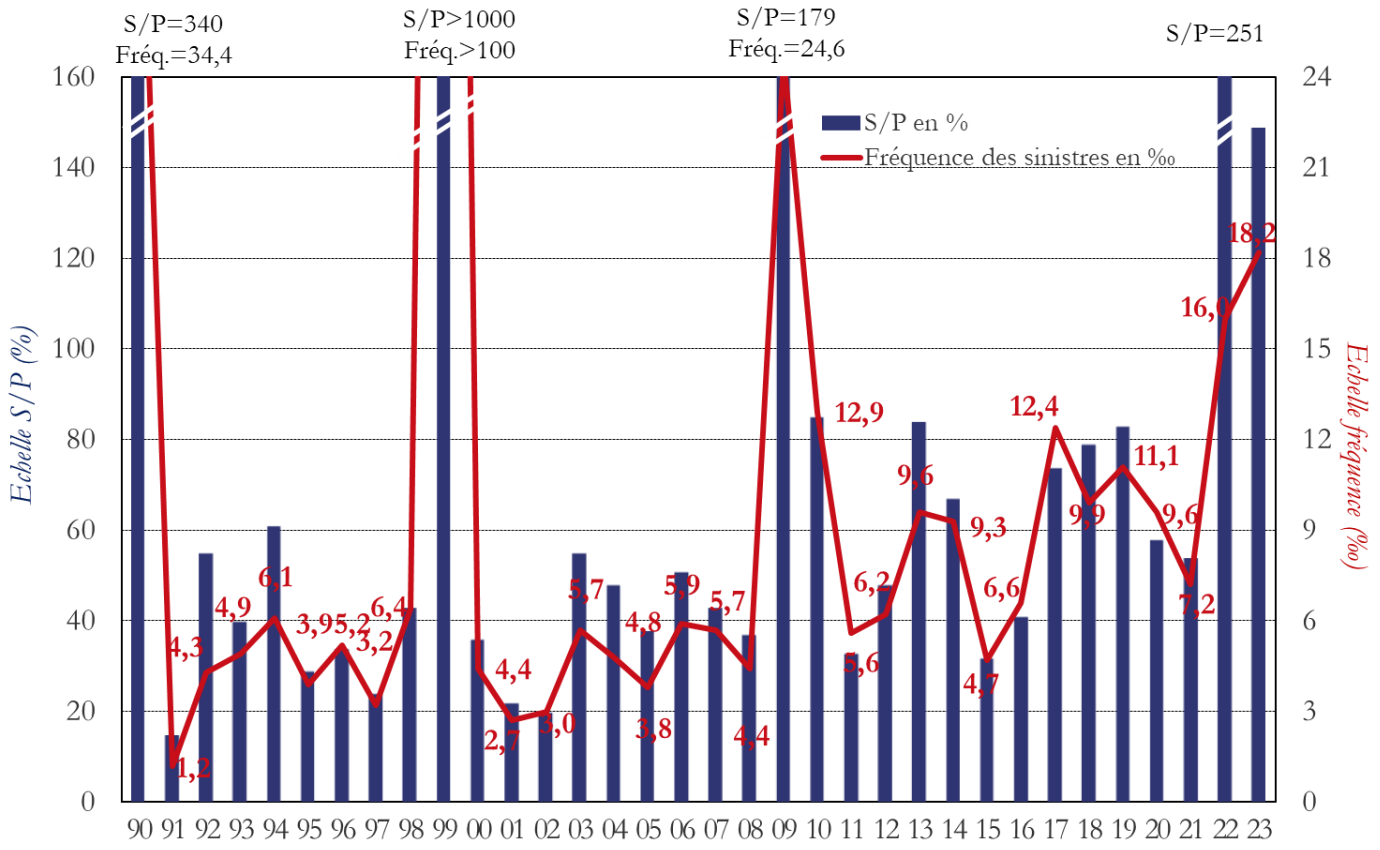
69 % des entreprises d'assurance appliquent une prime moyenne TGN supérieure à 25 euros.

2. Évaluation du coût global TGN en 2023

Bien qu'en retrait par rapport à l'exercice 2022 dont la sinistralité grêle fut exceptionnelle, le montant total des indemnités TGN versées aux assurés pour 2023 demeure élevé : il est évalué à 3 050 M€ (pour le marché national), en recul de 35 % par rapport à 2022.
La fréquence d'ensemble s'élève à 18,2 ‰ et se répartit de la façon suivante : une fréquence de 16,2 ‰ pour les tempêtes, de 2,0 ‰ pour la grêle et négligeable pour la neige.

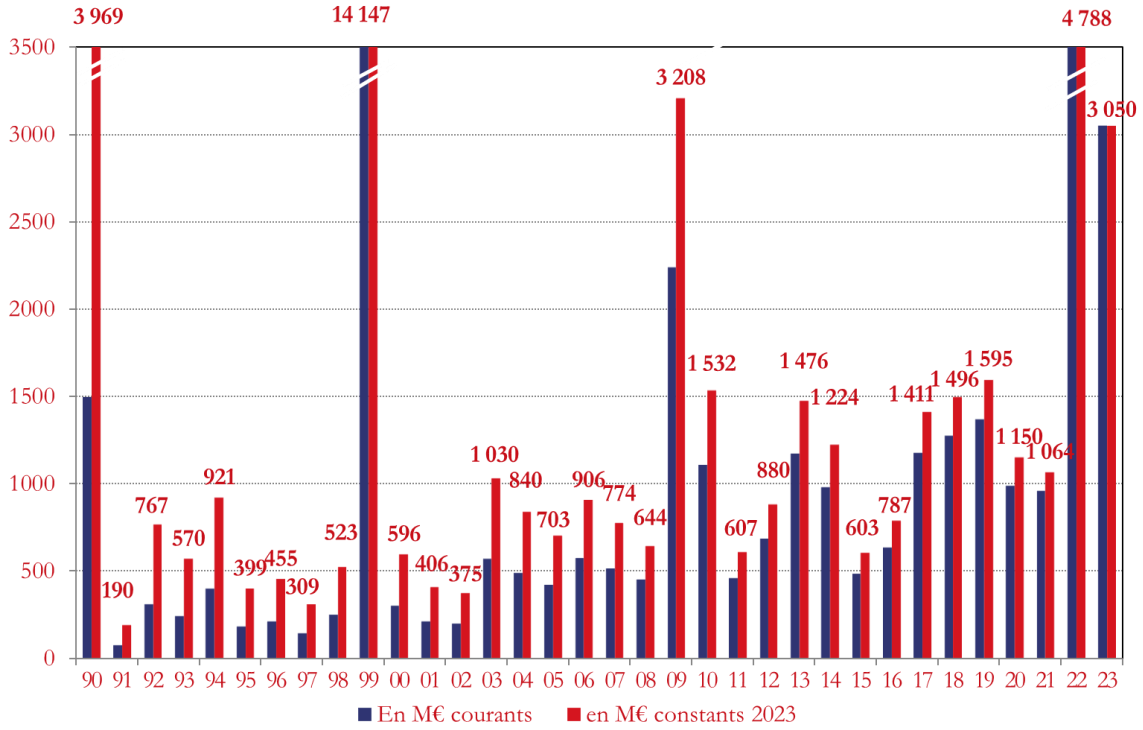
- Historique de la fréquence et du rapport S/P d'ensemble depuis 1990

Le rapport sinistres à primes s'établit à 149 % en 2023, en recul de 102 points de pourcentage par rapport à 2022, tandis que la fréquence d'ensemble augmente de 2,2 points.



- Historique du coût global depuis 1990

Note : La garantie tempête est obligatoire depuis 1990. Auparavant, la totalité des dommages causés n'était pas indemnisée par les assureurs. Les tempêtes les plus importantes étaient déclarées catastrophes naturelles et indemnisées par l'intermédiaire de ce régime.



La charge cumulée depuis 1990 des sinistres TGN est évaluée à 53,4 Mds en euros constants 2023.

3. Répartition de la sinistralité en France par type d'événement

Les 3 050 millions d'euros d'indemnités versées aux assurés en 2023 sont constitués à 80,3 % par les tempêtes avec 2 449 M€, les dommages causés par la grêle représentent 19,5 % avec 595 M€ d'indemnités versées, les dommages liés au poids de la neige sont évalués quant à eux à 6 M€.

- Historique des indemnités versées depuis 5 ans

Source : Données extrapolées à partir de l'enquête de France Assureurs

La loi du 25 juin 1990 a permis la généralisation de la garantie tempête en rendant obligatoire la couverture des dommages résultant des effets du vent dû aux tempêtes, ouragans et cyclones pour toute personne ou entreprise détentrice d'un contrat d'assurance garantissant les dommages incendie.

Année	Montant des indemnités (en M€) (estimation marché national)				
	Tempête	Grêle	Neige sur toitures	Total en euros courants	*Total en euros constants 2023 **
2019	810	530	30	1 370	1 595
2020	884	97	9	990	1 150
2021	631	286	43	960	1 064
2022	1 350	3 317	3	4 670	4 788
2023	**2 449**	**595**	**6**	**3 050**	**3 050**
Total 2019 – 2023	**6 124**	**4 825**	**91**	**11 040**	**11 648**
Total depuis 1990	**25 534**	**8 440**	**1 176**	**35 150**	**53 397**
Total depuis 1984	**26 769**	**8 635**	**1 306**	**36 710**	**58 096**

** réévalué par l'indice FFB*

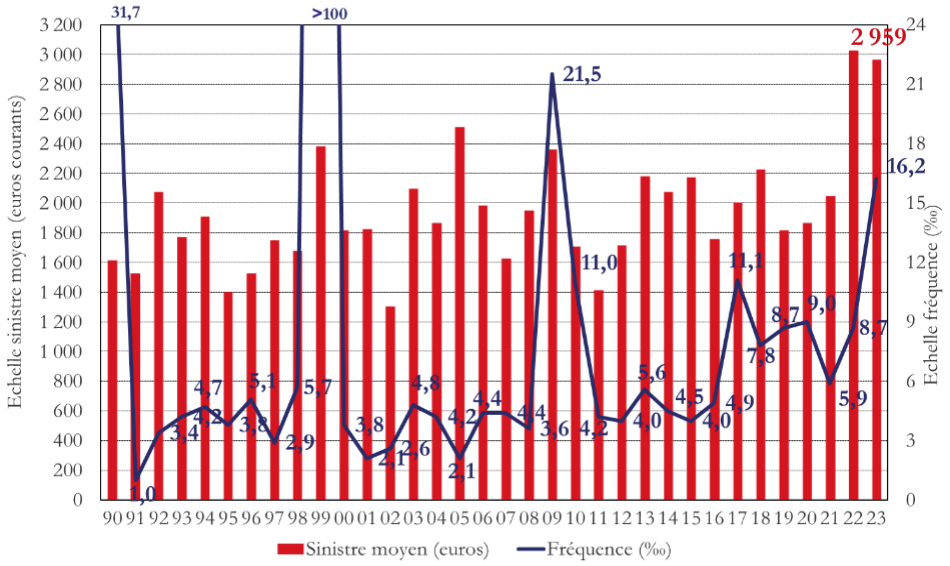
3.1. Répartition des sinistres par type d'événements

	Répartition en nombre (en %)					Répartition en montant (en %)				
	2019	2020	2021	2022	2023	2019	2020	2021	2022	2023
Tempête	78,7	93,9	82,2	54,3	**89,1**	59,0	89,4	65,7	28,9	**80,3**
Grêle	19,0	5,9	15,6	45,6	**10,8**	38,9	9,8	29,8	71,0	**19,5**
Poids de la neige	2,3	0,2	2,2	0,1	**0,1**	2,1	0,8	4,5	0,1	**0,2**

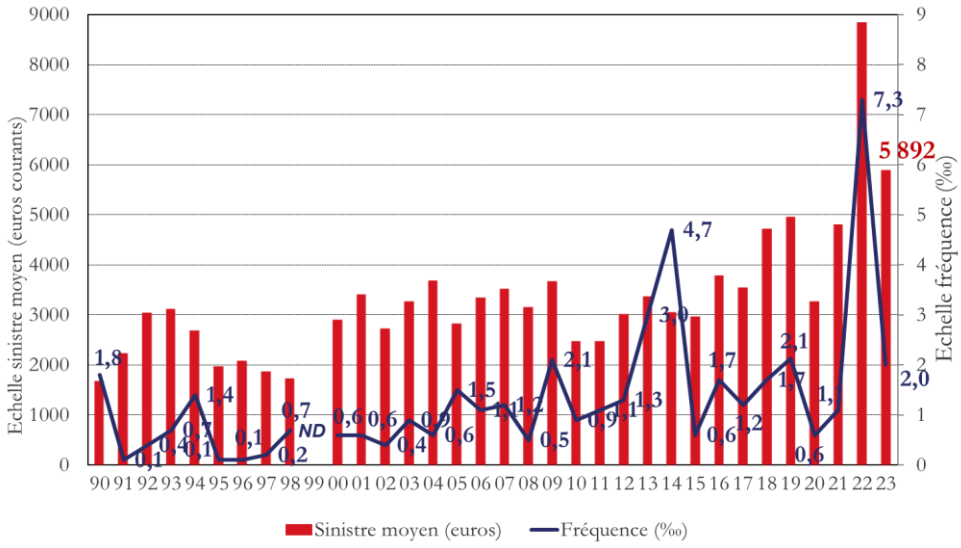
3.2. Fréquence des sinistres et sinistre moyen par type d'événements

	Fréquence des sinistres (en ‰)					Sinistre moyen (en euros courants)				
	2019	2020	2021	2022	2023	2019	2020	2021	2022	2023
Tempête	8,7	9,0	5,9	8,7	**16,2**	1 815	1 865	2 045	3 025	**2 959**
Grêle	2,1	0,6	1,1	7,3	**2,0**	4 965	3 280	4 810	8 830	**5 892**
Poids de la neige	0,3	0,02	0,2	0,02	**0,03**	2 255	6 350	4 415	3 110	**4 501**

- Historique de la fréquence et du coût moyen **tempête** depuis 1990



- Historique de la fréquence et du coût moyen **grêle** depuis 1990

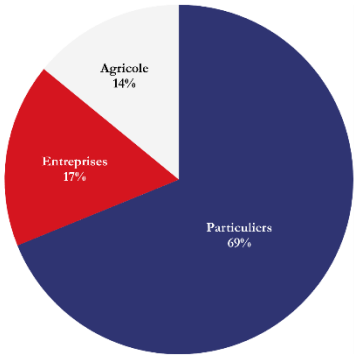


4. Analyse par catégorie d'assurés

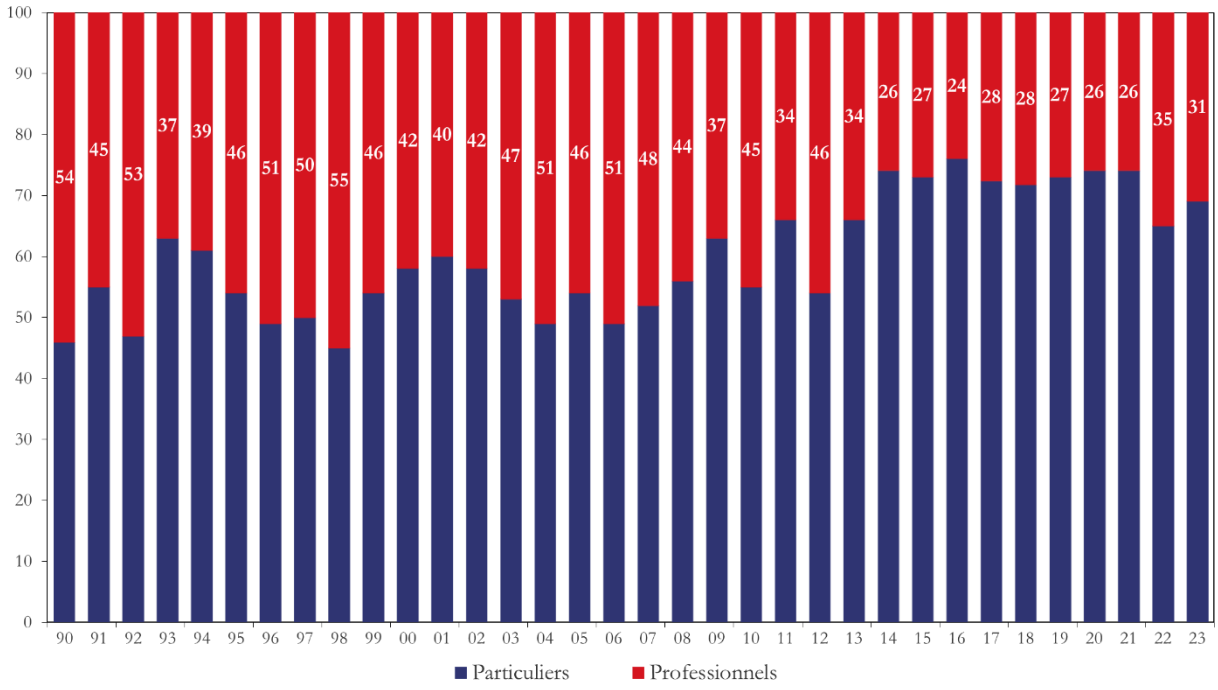
◆ Ventilation de la charge des sinistres TGN en 2023

Les 3 050 millions d'euros versés en 2023 se répartissent comme suit :

- 2 100 M€ pour les particuliers
- 520 M€ pour les entreprises
- 430 M€ pour l'agricole hors assurances sur récoltes



◆ Historique de la répartition des dommages entre particuliers et professionnels depuis 1990 (en %)



En moyenne, depuis la généralisation de la garantie TGN en 1990, les particuliers totalisent 60 % des indemnités versées. En 2023, ce taux est supérieur pour s'établir à 69 %.

◆ Évolution du S/P par catégorie d'assurés depuis 10 ans

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Particuliers	72	34	46	77	81	87	62	58	233	**145**
Entreprises	59	22	33	55	82	81	46	51	343	**137**
Agricole	50	38	31	84	64	62	53	39	210	**195**
Ensemble	**67**	**32**	**41**	**74**	**79**	**83**	**58**	**54**	**251**	**149**

4.1. Les risques des particuliers

Pour l'exercice 2023, les particuliers totalisent 2 100 millions d'euros de dommages indemnisés, ce qui représente 68,9 % de la charge globale. 1 683,9 M€ d'indemnités versées aux particuliers en 2023 l'ont été suite à des sinistres tempête (80,2 %) tandis que les chutes de grêle ont représenté 413,9 M€ (19,7 %), et le poids de la neige 2,2 M€ (0,1 %).

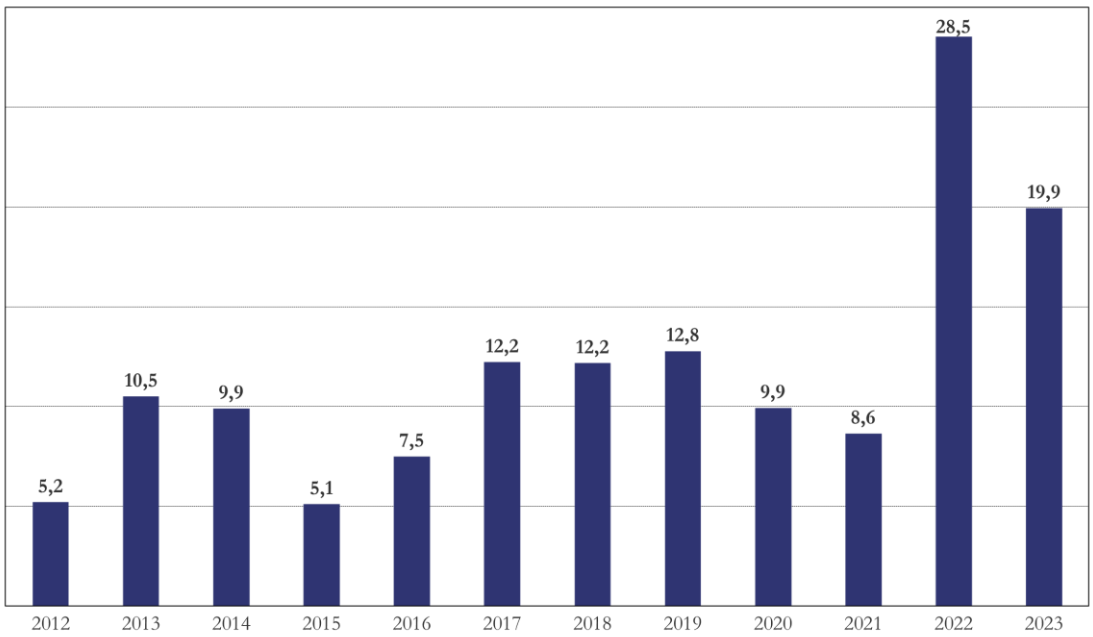
- Fréquence des sinistres, sinistre moyen et prime pure TGN pour l'ensemble des risques de particuliers sur 10 ans (euros courants)

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fréquence (‰)	9,4	4,7	6,5	12,3	9,9	11,1	9,6	7,2	15,5	**18,1**
Sinistre moyen (en €)	2 085	1 990	1 820	1 710	2 035	1 955	1 690	2 170	4 275	**2 542**
Prime pure (en €)	19,6	9,4	11,8	21,0	20,1	21,7	16,2	15,6	66,3	**45,9**

- Fréquence des sinistres et sinistre moyen par type d'événement

	Fréquence des sinistres (en ‰)					Sinistre moyen (en euros courants)				
	2019	2020	2021	2022	2023	2019	2020	2021	2022	2023
Tempête	8,8	9,0	6,0	8,4	**16,1**	1 530	1 625	1 800	2 335	**2 291**
Grêle	2,1	0,6	1,1	7,1	**2,0**	3 735	2 685	4 055	6 575	**4 596**
Poids de la neige	0,3	0,02	0,1	0,02	**0,02**	1 765	3 020	2 610	2 640	**2 352**

Poids des indemnités TGN dans la charge des sinistres dommages aux biens des particuliers (en %)



Source : Enquête France Assureurs

4.2. Les risques d'entreprises

Les 520 millions d'euros d'indemnités versées aux entreprises (y compris collectivités locales) en 2023 représentent 17,0 % de la charge globale. Les 520 M€ d'indemnités versées aux entreprises en 2023 sont composées pour 77,6 % de tempêtes (403,3 M€), 22,0 % de grêle (114,6 M€), et de 0,4 % pour la neige (2,1 M€).

- Fréquence des sinistres et sinistre moyen pour l'ensemble des risques d'entreprises sur 10 ans (euros courants)

	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fréquence (‰)	7,1	3,6	5,2	8,2	7,7	8,4	7,4	5,9	16,2	**13,2**
Sinistre moyen (en €)	9 815	6 665	7 025	7 135	8 435	9 330	5 390	7 985	20 135	**10 471**
Prime pure (en €)	69,7	24,0	36,5	58,5	64,9	78,4	39,9	47,1	326,2	**137,9**

- Fréquence des sinistres et sinistre moyen par nature d'événement

	Fréquence des sinistres (en ‰)					Sinistre moyen (en euros courants)				
	2019	2020	2021	2022	2023	2019	2020	2021	2022	2023
Tempête	6,4	6,9	4,9	9,3	**11,7**	5 820	4 905	5 685	9 695	**9 170**
Grêle	1,8	0,4	0,8	6,9	**1,4**	22 115	13 170	16 355	34 145	**21 054**
Poids de la neige	0,2	0,06	0,2	0,03	**0,06**	7 090	6 395	18 255	6 390	**8 861**

4.3. Les risques agricoles

Pour l'exercice 2023, les risques agricoles totalisent 430 millions d'euros de dommages indemnisés[1] (hors assurances sur récoltes), ce qui représente 14,1 % de la charge globale. Les 430 M€ d'indemnités versées aux exploitants agricoles en 2023 résultent pour 84,2 % de la tempête (361,9 M€), 15,4 % de la grêle (66,2 M€), et de 0,4 % pour la neige (1,8 M€).

- Fréquence des sinistres, sinistre moyen et prime pure pour l'ensemble des risques agricoles sur 10 ans (euros courants)

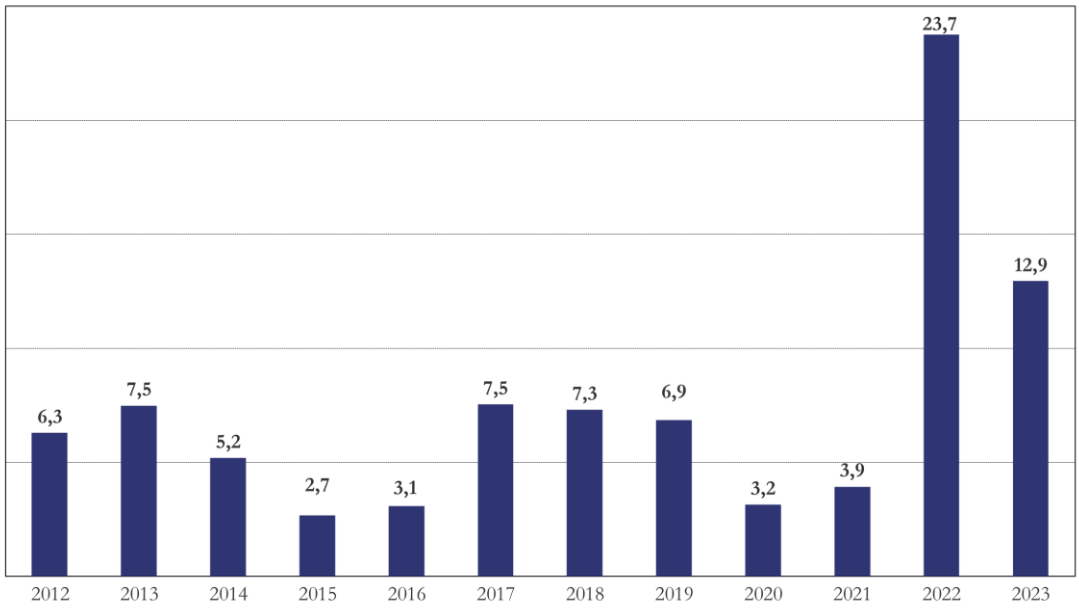
	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Fréquence (‰)	22,5	14,9	28,1	63,0	29,7	31,8	34,9	16,1	45,8	**50,7**
Sinistre moyen (en €)	7 300	7 340	5 335	5 055	7 480	6 755	4 890	7 465	13 915	**12 086**
Prime pure (en €)	164,3	109,4	149,9	318,5	222,2	214,8	170,7	120,2	637,3	**612,9**

- Fréquence des sinistres et sinistre moyen par nature d'événement

	Fréquence des sinistres (en ‰)					Sinistre moyen (en euros courants)				
	2019	2020	2021	2022	2023	2019	2020	2021	2022	2023
Tempête	26,9	33,2	12,1	22,5	**46,2**	5 000	4 555	4 920	7 590	**11 157**
Grêle	4,1	1,3	2,6	23,2	**4,2**	17 450	8 070	15 735	20 125	**22 282**
Poids de la neige	0,8	0,4	1,4	0,1	**0,2**	12 150	21 380	13 775	5 180	**11 118**

[1] *À ce montant de 430 M€ s'ajoutent les 345 M€ de dégâts indemnisés par les assurances MRC et grêle sur cultures dont 147 M€ sont consécutifs à des chutes de grêle. Cf la brochure « L'assurance agricole en 2023 »*

Poids des indemnités TGN dans la charge des sinistres dommages aux biens des professionnels (y.c. agricole, en %)



Source : Enquête France Assureurs

5. Résultats par région

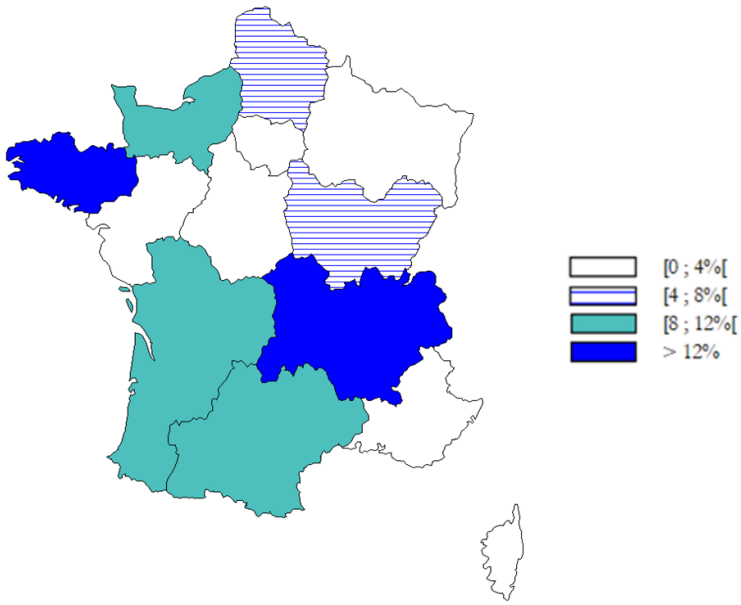
Les résultats de cette partie reposent sur les 23 entreprises qui ont transmis leurs données par département ; elles représentent 78 % du total des dommages indemnisés pour la France entière. Ils s'entendent **hors DOM-TOM**.

- Répartition des indemnités versées en 2023

L'année 2023 a été particulièrement marquée par les dégâts consécutifs aux tempêtes survenues début novembre : Ciaran a surtout frappé la Bretagne et la Normandie tandis que Domingos a davantage touché la côte d'Aquitaine.

Mais l'hexagone a également subi de violents orages en septembre en Rhône-Alpes et en Occitanie.

A contrario, les régions du Grand-Est et PACA ont été relativement épargnées et pèsent faiblement dans la sinistralité globale de 2023.



- Paramètres de la sinistralité par région en 2023

Régions	Ensemble des assurés			Particuliers	
	Part des indemnités versées (en %)	**Coût moyen (en euros)**	**S/P (en %)**	**Fréquence des sinistres (en ‰)**	**Coût moyen (en euros)**
Auvergne-Rhône-Alpes	13,7	4 955	176	12,0	3 721
Bourgogne-Franche-Comté	4,3	4 070	142	13,9	3 090
Bretagne	31,1	3 542	670	74,2	2 447
Centre-Val-de-Loire	2,0	3 026	75	10,1	2 693
Corse	0,6	3 451	189	17,0	3 022
Grand-Est	3,8	3 937	89	7,7	2 452
Hauts-de-France	6,8	2 310	153	22,7	2 020
Île-de-France	2,2	2 429	25	3,2	1 904
Normandie	10,2	2 878	326	39,8	2 310
Nouvelle-Aquitaine	11,0	2 618	136	22,1	2 269
Occitanie	8,8	4 220	135	11,0	3 385
Pays de La Loire	3,3	2 053	82	15,6	1 719
Provence – Alpes - Côtes d'Azur	2,2	2 661	48	5,3	2 345
Rappel France entière	100	3 278	149	18,1	2 542

La Bretagne concentre près du tiers des indemnités versées en 2023 au titre de la garantie TGN. Ces dernières représentent pour la région 6,7 années de cotisations.

6. Résultats par département en 2023

6.1. Indicateurs de sinistralité pour les principaux départements touchés en 2023

Les 10 départements retenus ci-dessous ont enregistré les ratios S/P les plus dégradés.

Départements	Ensemble des assurés		Particuliers		
	S/P (en %)	Coût moyen (en euros)	Part des indemnités (en %)	Fréquence des sinistres (en ‰)	Coût moyen (en euros)
29. Finistère	1 591	3 976	18,2	164,0	2 654
50. Manche	915	3 217	5,1	105,0	2 533
32. Gers	705	7 743	2,3	54,4	5 384
22. Côtes-d'Armor	632	3 333	5,1	78,3	2 331
82. Tarn-et-Garonne	583	6 249	1,4	33,9	4 581
43. Haute-Loire	416	9 803	0,6	16,8	4 498
56. Morbihan	355	2 578	3,8	54,0	2 029
66. Pyrénées-Orientales	314	3 680	2,1	26,3	3 543
74. Haute-Savoie	310	6 997	2,7	13,6	5 456
03. Allier	299	5 705	1,2	22,2	4 222

Les départements d'Occitanie et de Rhône-Alpes enregistrent des coûts moyens élevés engendrés par de fortes chutes de grêle.

Zoom sur les tempêtes Ciaran et Domingos qui ont frappé la France du 1er au 5 novembre 2023

Nota : ces chiffres incluent toutes les garanties mises en jeu (vents, grêle, inondations, dégâts des eaux…).
Estimation réalisée au 15 octobre 2024.

- Répartition des sinistres par catégorie d'assuré

	Nombre total de sinistres	Répartition (en %)	Nombre de sinistres sans suite	Coût estimatif global (en M€)	Répartition (en %)	Coût moyen en euros*
Ensemble	**618 040**	**100,0**	**129 990**	**1 914,9**	**100,0**	**3 920**
Dont habitation	537 810	87,0%	116 470	1 272,9	66,5%	3 020
Dont automobile	22 320	3,6%	3 750	45,9	2,4%	2 470
Dont biens professionnels	37 930	6,1%	7 150	348,0	18,2%	11 300
Dont biens agricoles (y compris récoltes non engrangées)	19 980	3,2%	2 620	248,2	13,0%	14 290

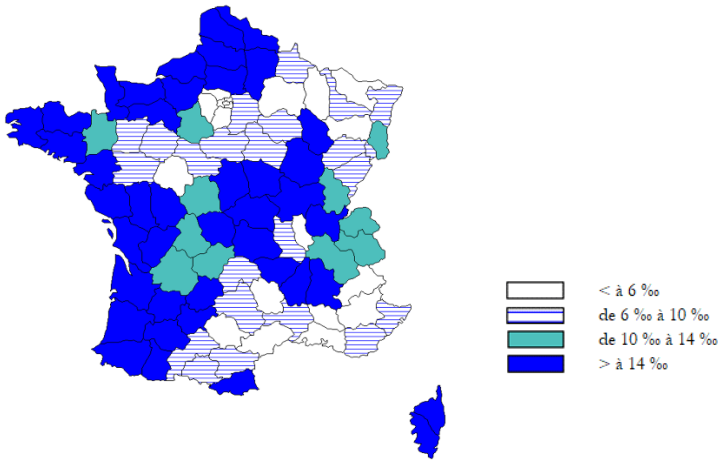
*Hors sinistres sans suite

6.2. Fréquence par département en 2023

- Dispersion des départements suivant la fréquence des sinistres TGN en 2023 pour les particuliers

	Fréquence des particuliers en ‰
Minimum (75 – Paris)	0,5
1er décile	4,4
1er quartile	6,3
Médiane	11,6
Moyenne	17,0
3e quartile	18,6
9e décile	32,2
Maximum (29 – Finistère)	164,0
Ecart type	**21,7**

- Fréquence départementale des sinistres TGN en 2023 pour les particuliers (en ‰)



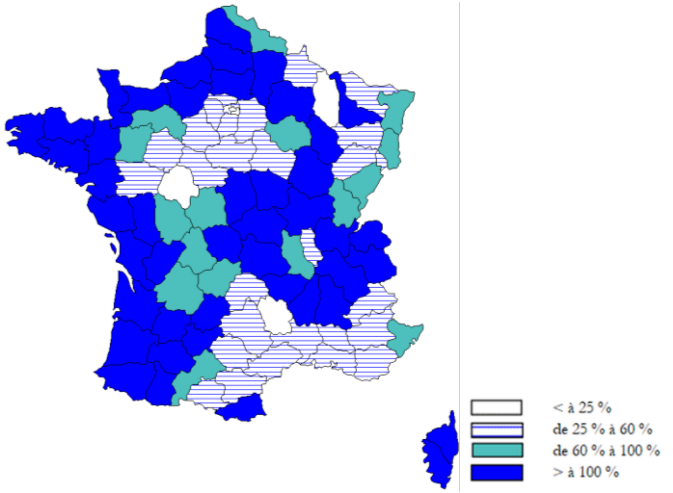
Outre les tempêtes Ciaran et Domingos qui ont principalement balayé le quart nord-ouest de la France début novembre 2023, l'hexagone a également été touché au mois d'octobre par les tempêtes Aline et Céline.

6.3. Rapport sinistres à primes par département en 2023

- Dispersion des départements suivant leur rapport S/P en 2023

	S/P en %
Minimum (75 – Paris)	12,5
1er décile	30,6
1er quartile	41,3
Médiane	88,6
Moyenne	154,9
3e quartile	193,8
9e décile	298,6
Maximum (29 – Finistère)	1 591,0
Ecart type	**213,0**

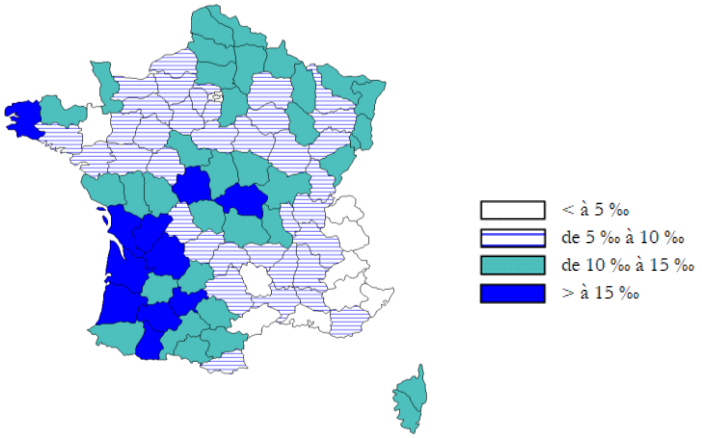
- Rapport S/P par département en 2023



6.4. Résultats cumulés par département

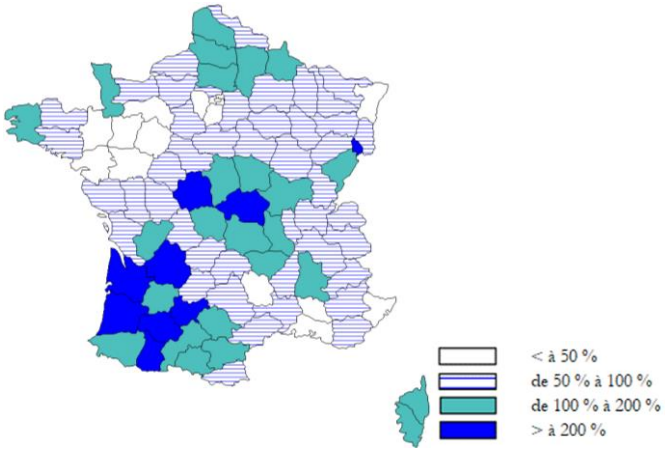
- Fréquence des particuliers cumulée 1988-2023 par département

Sur les 36 années étudiées, le quart sud-est de la France métropolitaine apparaît comme le moins exposé aux dommages provoqués par la tempête, la grêle et la neige.



- Rapport S/P départemental (ensemble des assurés) cumulé 2001-2023

	S/P en %
Minimum (75 – Paris)	9,8
1er décile	36,2
1er quartile	55,7
Médiane	75,9
Moyenne	98,4
3e quartile	121,8
9e décile	199,6
Maximum (03 – Allier)	425,0
Ecart type	**68,0**



ANNEXES

Liste des entreprises prises en compte

ABEILLE IARD ET SANTE
ACTE IARD
AGPM ASSURANCES
ALLIANZ IARD
AREAS DOMMAGES
ASSURANCES DU CREDIT MUTUEL IARD SA
AXA FRANCE IARD
BPCE ASSURANCES
BPCE IARD
CAMCA
CAMBTP
CARMA
CMMA
GENERALI IARD
GMF ASSURANCES
GROUPAMA
HELVETIA
LA SAUVEGARDE
MAAF ASSURANCES
MACIF
MACSF
MAIF
MAPA MUTUELLE D'ASSURANCE
MATMUT & CO (2)
MATMUT IME (2)
MATMUT SAM (2)
MMA
MONCEAU
MUTUELLE DE POITIERS
PACIFICA
SADA
SMA SA
SMABTP
SOGESSUR
SURAVENIR ASSURANCES
SWISS LIFE ASS DE BIENS
THELEM ASSURANCES
XL INSURANCE
ZURICH INSURANCE

(1) *Réponse uniquement à l'enquête « L'assurance des tempêtes, grêle et neige en 2023 ».*
(2) *Réponse uniquement à l'enquête « L'assurance des catastrophes naturelles en 2023 ».*

Présentation de l'enquête sur les catastrophes naturelles

Le régime légal des catastrophes naturelles

Aux termes de la loi initiée en juillet 1982, sont considérés comme effets des catastrophes naturelles « les dommages matériels directs non assurables ayant eu pour cause déterminante l'intensité anormale d'un agent naturel lorsque les mesures habituelles à prendre pour prévenir ces dommages n'ont pu empêcher leur survenance ou n'ont pu être prises » (Article L. 125-1 alinéa 3 du Code des assurances). Les événements le plus souvent constatés sont les inondations, les coulées de boue, la sécheresse et, dans une moindre mesure, l'action mécanique des vagues, les glissements et affaissements de terrain, les avalanches, raz de marée et les tremblements de terre.

Les dommages causés par le vent ont été définitivement écartés du champ d'application du régime des catastrophes naturelles par la loi du 25 juin 1990. En effet, cette loi a permis la généralisation de la garantie tempête en rendant obligatoire la couverture des dommages résultants des effets du vent dû aux tempêtes, ouragans et cyclones pour toute personne détentrice d'un contrat d'assurance garantissant les dommages d'incendie.

En assurant ses biens contre l'incendie, les dégâts des eaux, le vol…, l'assuré est automatiquement couvert contre les dégâts dus aux catastrophes naturelles. La garantie catastrophes naturelles prévoit la prise en charge des dommages matériels causés aux biens assurés et à eux seuls. Elle joue seulement si un arrêté interministériel paru au Journal officiel constate l'état de catastrophe naturelle.

La loi n°2021-1837 du 28 décembre 2021 relative à l'indemnisation des catastrophes naturelles supprime à partir du 1er janvier 2023 la modulation de franchise sauf pour les collectivités locales. Le décret n°2022-1737 du 30 décembre 2022 rappelle ce principe dans l'article D. 125-5-9.

Cette étude a été réalisée à partir des données recueillies dans l'enquête spécifique sur les catastrophes naturelles adressée aux entreprises membres de France Assureurs, complétées par les informations provenant des états comptables réglementaires. 39 entreprises ont transmis leurs résultats, elles représentent 86 % des cotisations perçues par le marché national.

Présentation des résultats Tempête-Grêle-Neige

Contrairement à l'assurance des catastrophes naturelles qui est isolée dans les états comptables réglementaires destinés à l'autorité de contrôle prudentiel et de résolution (ACPR), il n'existe aucune source officielle permettant de connaître avec exactitude le montant des cotisations tempête grêle neige (TGN). En conséquence, les résultats présentés dans cette étude sont évalués à partir des données recueillies dans l'enquête spécifique sur la garantie tempête grêle neige (TGN) réalisée auprès des entreprises adhérentes à France Assureurs.

36 entreprises ont participé à cette enquête, elles représentent 83 % du total des cotisations nationales des assurances catastrophes naturelles (cf. liste en annexe).

Sauf précision contraire, les résultats figurant dans cette étude concernent la totalité du marché extrapolé à partir des entreprises ayant répondu **; ils n'incluent pas les cotisations et sinistres TGN afférents à l'assurance automobile, ni ceux relevant de l'assurance sur récoltes qui, par ailleurs fait l'objet d'une étude dont les résultats sont publiés dans la brochure « L'assurance agricole en 2023 ».**

Remarque importante : sauf précision contraire, les coût moyens et fréquences présentés dans l'ensemble de ce document sont calculés hors sinistres sans suite.

FRANCE ASSUREURS

FAIRE AVANCER LA SOCIÉTÉ EN CONFIANCE

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.