

LE MARCHÉ DE L'ASSURANCE AUTOMOBILE DES PARTICULIERS EN 2021

ASSURANCES DE BIENS
ET DE RESPONSABILITÉ

Synthèse

1. En 2021, la très faible reprise du marché automobile neuf affecte peu le parc des véhicules assurés

L'année 2021 se caractérise par une hausse du parc des véhicules assurés de 1ère catégorie hors flottes : +1,4 % après +1,2 % en 2020. France entière, il est estimé à 44,159 millions de véhicules.

S'agissant du marché des véhicules neufs, les immatriculations affichent une hausse timorée après la chute enregistrée en 2020 (+1,7 % après -23,3 %). En revanche, les immatriculations de véhicules d'occasion enregistrent une hausse qui efface le repli de 2020 (+8,0 % après une baisse de -3,8 % en 2020).

L'année 2021 se caractérise également par une quasi-stabilité des taux de résiliations : 13,1 % après 13,0 % en 2020. Le taux d'affaires nouvelles passe quant à lui de 15,3 % du parc à 15,7 % en 2021. En conséquence, le taux de couverture des contrats (taux d'affaires nouvelles / taux de résiliations) progresse également, passant de 117,6 % en 2020 à 119,7 % en 2021.

Le parc des véhicules de 3e catégorie, principalement constitué des véhicules de 2 roues motorisés, enregistre une hausse beaucoup plus marquée : +3,7 % en 2021 à 4,828 millions de véhicules après +3,0 % en 2020. Il bénéficie du dynamisme des immatriculations des 2 roues (+6,4 % après +2,8 %).

2. Les cotisations de l'assurance automobile connaissent une reprise après le net ralentissement de 2020

En 2021, les cotisations de l'ensemble de l'assurance automobile s'élèvent à 24,1 milliards d'euros, en hausse de +2,5 % après une croissance de +3,0 % en 2020. Il convient toutefois de préciser qu'en 2020, l'évolution des cotisations émises a été affectée par un changement comptable d'un groupe qui émet désormais en une seule fois les contrats à primes fractionnées. Retraitée de cet effet, la hausse économique de la branche automobile est de +1,3 % en 2020 et de +4,3 % en 2021, évolutions voisines de celles affichées par les primes acquises et plus fidèles de l'environnement économique.

L'automobile des particuliers présente un chiffre d'affaires de 21,5 Md€ en 2021, dont 19 Md€ pour les véhicules de 1ère catégorie (en hausse de +3,7 % sur un an), 1,2 Md€ pour les véhicules de 3e catégorie (+5,5 %) et 1,2 Md€ pour d'autres contrats.

La prime moyenne d'un véhicule de 1ère catégorie assuré en mono contrat s'établit à 426 € hors taxes en 2021, niveau en hausse de +2,0 % par rapport à 2020. La prime moyenne globale d'un 2 roues s'établit à 248 € hors taxes (+1,7 %).

3. L'équilibre technique de la branche se dégrade sensiblement en 2021 en raison d'une sinistralité orientée à la hausse, comme résultante d'une augmentation des fréquences et des coûts moyens

En 2021, le ratio combiné comptable net de réassurance s'établit à 99,3 % des primes pour l'ensemble du marché automobile représentant une dégradation de 4,7 points de pourcentage par rapport à 2020.

Concernant les véhicules de 1ère catégorie, l'année 2021 se caractérise par une dégradation de la fréquence des sinistres, pour toutes les garanties excepté l'incendie. Cette dégradation de la sinistralité est à rapprocher de la hausse du trafic routier comparé à celui de l'année 2020 en lien avec le contexte exceptionnel de pandémie. Cependant, toutes garanties confondues, les niveaux de fréquence 2021 restent en deçà de ceux observés en 2019, période pré Covid.

Toutefois, les niveaux de coûts moyens toutes garanties confondues en 2021 sont supérieurs à ceux observés en 2019.

De même, s'agissant des véhicules de 3e catégorie, les fréquences des sinistres sont orientées à la hausse (excepté pour la garantie RC matériels), tout comme les coûts moyens.

Chiffres clés

1. Risque assuré

- Nombre de véhicules assurés au 31 décembre

(En milliers)	2021	Variation 2021/2020	Variation 2020/2019
Véhicules de 1^{ère} catégorie	44 159	+ 1,4 %	+ 1,2 %
Dont			
Voitures particulières	39 923	+ 1,4 %	+ 1,2 %
Véhicules utilitaires	3 423	+ 2,6 %	+ 3,3 %
Véhicules de 3^e catégorie	4 828	+ 3,7 %	+ 3,0 %
Autres véhicules assurés en mono contrats ⁽¹⁾	2 985	+ 1,4 %	+ 1,2 %

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

2. Les cotisations

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

(En milliards d'euros)	2020 ^(a)	2021 (p)	Répartition en 2021	Variation 2021/2020
Ensemble automobile (primes émises)	23,5	24,1	///	+ 2,5 %
Ensemble automobile (primes émises retraitées)	23,1	24,1	///	+ 4,3 %
Ensemble automobile (primes acquises)	23,0	24,0	100 %	+ 4,5 %
Véhicules assurés hors flottes :	20,6	21,5	90 %	+ 4,5 %
- dont véhicules de 1 ^{ère} catégorie	18,3	19,0	79 %	+ 3,7 %
- dont véhicules de 3 ^e catégorie	1,1	1,2	5 %	+ 5,5 %
- dont autres contrats ⁽¹⁾	1,2	1,2	6 %	- 0,2 %
Contrats flottes (hors missions)	2,4	2,5	10 %	+ 5,0 %

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

p) provisoire

^(a) Données revues

- Décomposition de la prime moyenne 2021 selon la garantie

	Prime Moyenne 4 roues ^(**)	Répartition des cotisations	Taux d'inclusion des garanties	Prime moyenne 2 roues	Répartition des cotisations	Taux d'inclusion des garanties
RC	151 €	36 %	100,0 %	86 €	35 %	100,0 %
Dommages au véhicule	202 €	31 %	65,6 %	118 €	21 %	44,6 %
Vol	41 €	8 %	87,2 %	62 €	16 %	66,1 %
Assurance du conducteur	33 €	7 %	95,7 %	65 €	25 %	96,9 %
Autres (*)	84 €	18 %	ND	35 €	2 %	ND
Tous risques	511 €	100 %	///	366 €	100 %	///
Globale	426 €	///	///	248 €	///	///

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

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

3. Sinistralité

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

	1 ^{ère} catégorie						2 roues					
	Fréquence 2021	Variation 2021/2020	Variation 2021/2019	Coût moyen 2021	Variation 2021/2020	Variation 2021/2019	Fréquence 2021	Variation 2021/2020	Variation 2021/2019	Coût moyen 2021	Variation 2021/2020	Variation 2021/2019
RC	30,9 %	+ 19,6 %	- 11,3 %	///	///	///	8,8 %	+ 16,2 %	- 12,9 %	///	///	///
- dont RC corporels	3,0 %	+ 22,7 %	- 10,2 %	///	///	///	2,2 %	+ 17,4 %	- 11,5 %	///	///	///
- dont RC matériels	27,9 %	+ 19,2 %	- 11,4 %	1 645 €	+ 2,2 %	+ 7,7 %	6,7 %	+ 15,8 %	- 13,4 %	1 310 €	- 1,3 %	+ 3,2 %
Vol	3,6 %	+ 3,4 %	- 12,4 %	3 520 €	- 4,2 %	+ 1,5 %	7,7 %	+ 2,9 %	- 11,9 %	2 595 €	+ 2,0 %	+ 2,3 %
Bris de glaces	62,4 %	+ 14,7 %	- 0,5 %	590 €	+ 5,7 %	+ 15,5 %	///	///	///	///	///	///
Dommages tous accidents	80,7 %	+ 21,4 %	- 6,2 %	1 725 €	- 0,8 %	+ 5,4 %	24,8 %	+ 17,7 %	- 7,1 %	2 140 €	+ 3,0 %	+ 7,1 %

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



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