

Séminaire assurance construction

4 octobre 2024



Introduction

Paul Esmein
Directeur Général de France Assureurs



Grandes tendances et actualités du marché

Grégory Kron
Directeur général adjoint de SMABTP

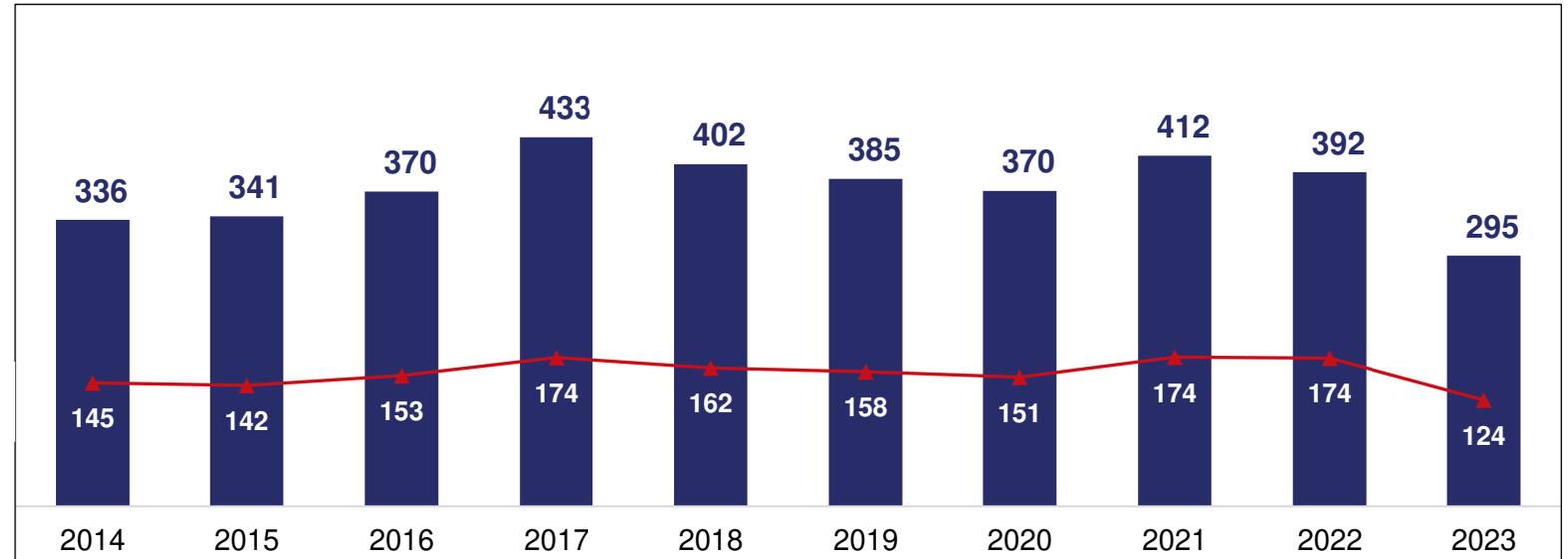


En 2023, les mises en chantier et les défaillances d'entreprises enregistrent des évolutions records

Évolution des mises en chantier (en milliers)

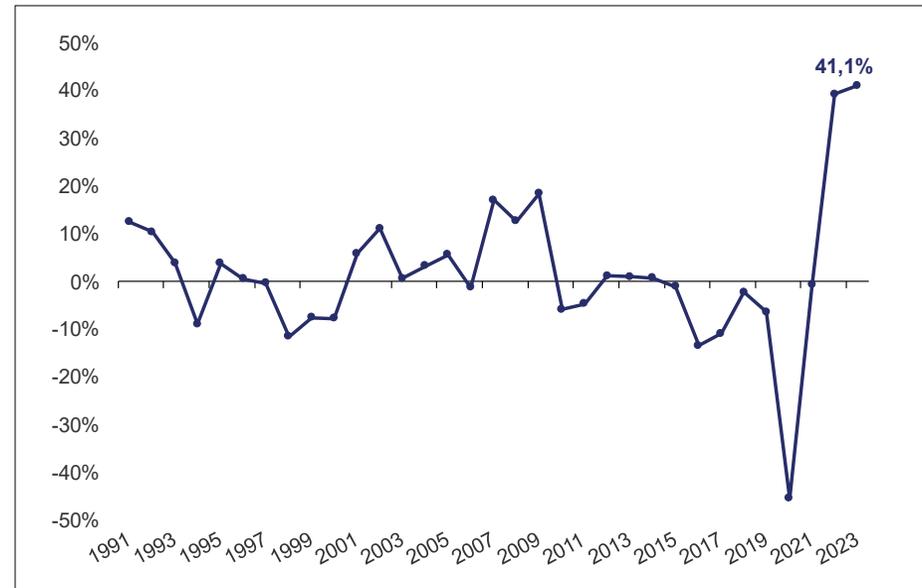
■ Logements mis en chantier
▲ dont individuels

Sources :
SDES et Sit@del2



Évolution des défaillances d'entreprises construction

Source :
Banque de France



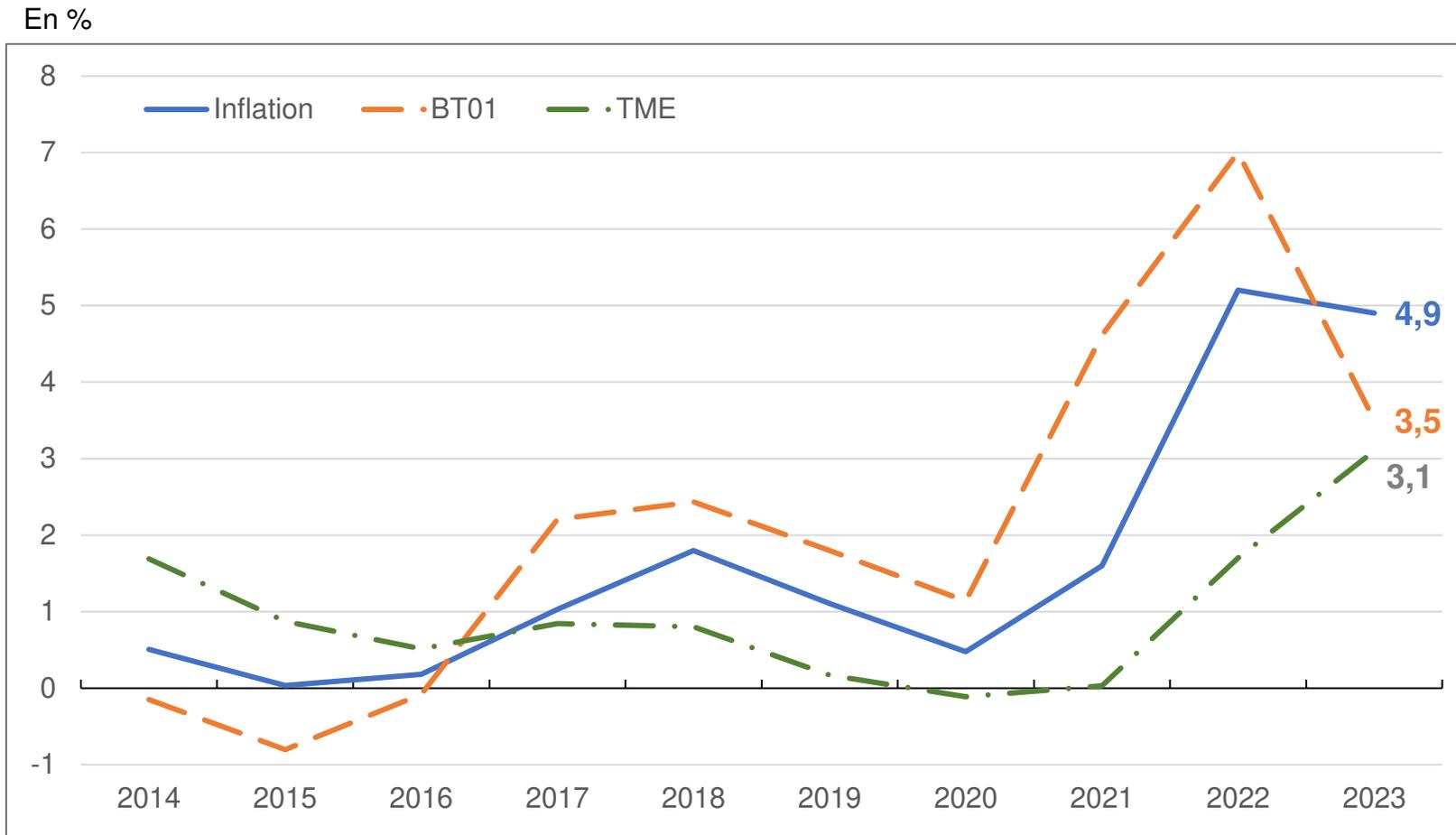
La crise du logement neuf pèse sur la production

Évolution du volume de production (en %)			
	Artisanat du bâtiment Bilan 2023	Ensemble bâtiment Bilan 2023*	Prévisions FFB 2024/2023*
Neuf	-2,3	/	-14,6
- dont logement	/	-7,8	-21,3
- dont non résidentiel	/	+0,4	-6,0
Amélioration – Entretien	+0,1	+2,6	+1,6
Ensemble	-0,6	-0,6	-5,5

* Estimations et prévisions au 13 décembre 2023

Sources : CAPEB et FFB

En 2023, la conjoncture s'améliore mais reste défavorable



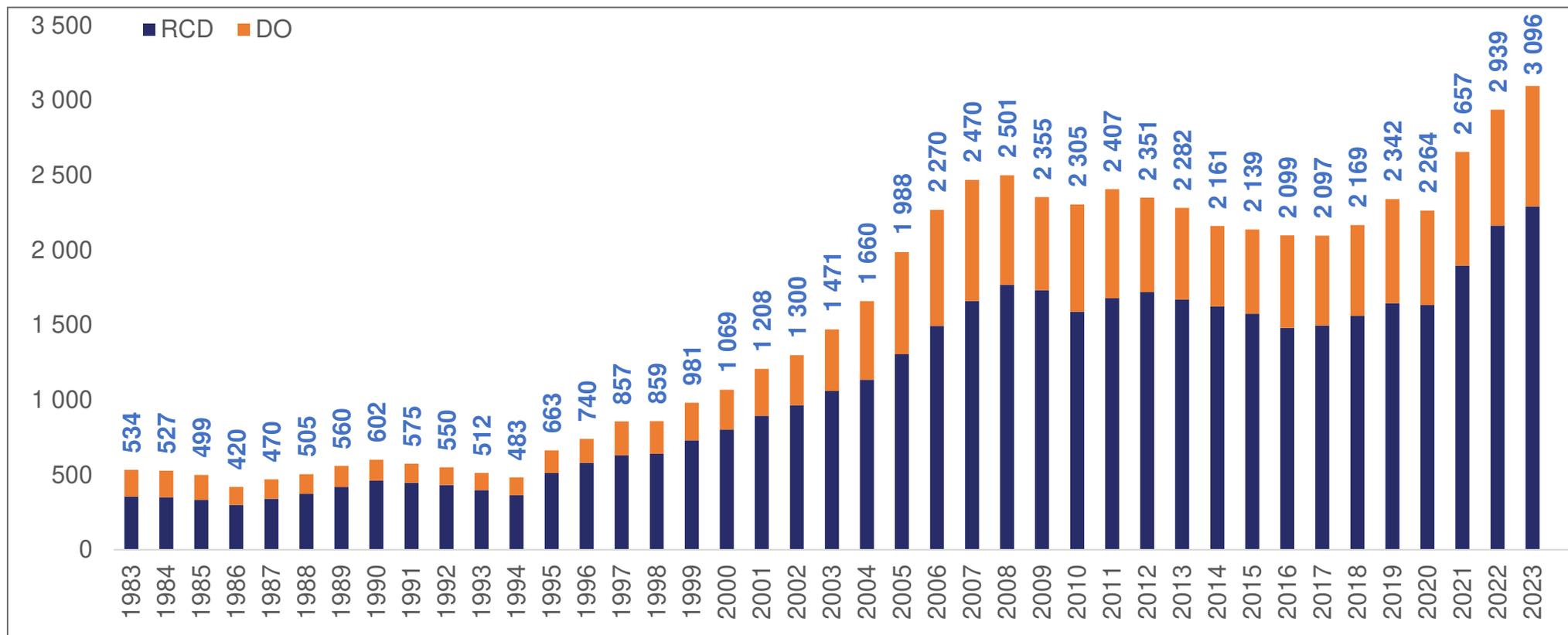
Sources : Insee et Banque de France

- TME moyenne 7 mois 2024 : +3,0 %
- BT01 6 mois 2024 / 6 mois 2023 : +0,8 %
- Inflation (glissement annuel) en août 2024 : +1,9 %

Des primes nettes⁽¹⁾ toujours en progression en 2023...

Y compris succursales et hors LPS

En millions d'euros courants



Source : états comptables FR13 / France Assureurs

En 2023, les encaissements de l'assurance construction atteignent pour la troisième année consécutive leur plus haut niveau à 3 096 millions d'euros.

(1) Ligne R0060 des états prudentiels FR13

... mais moins dynamiques que l'ensemble des assurances de biens et responsabilité

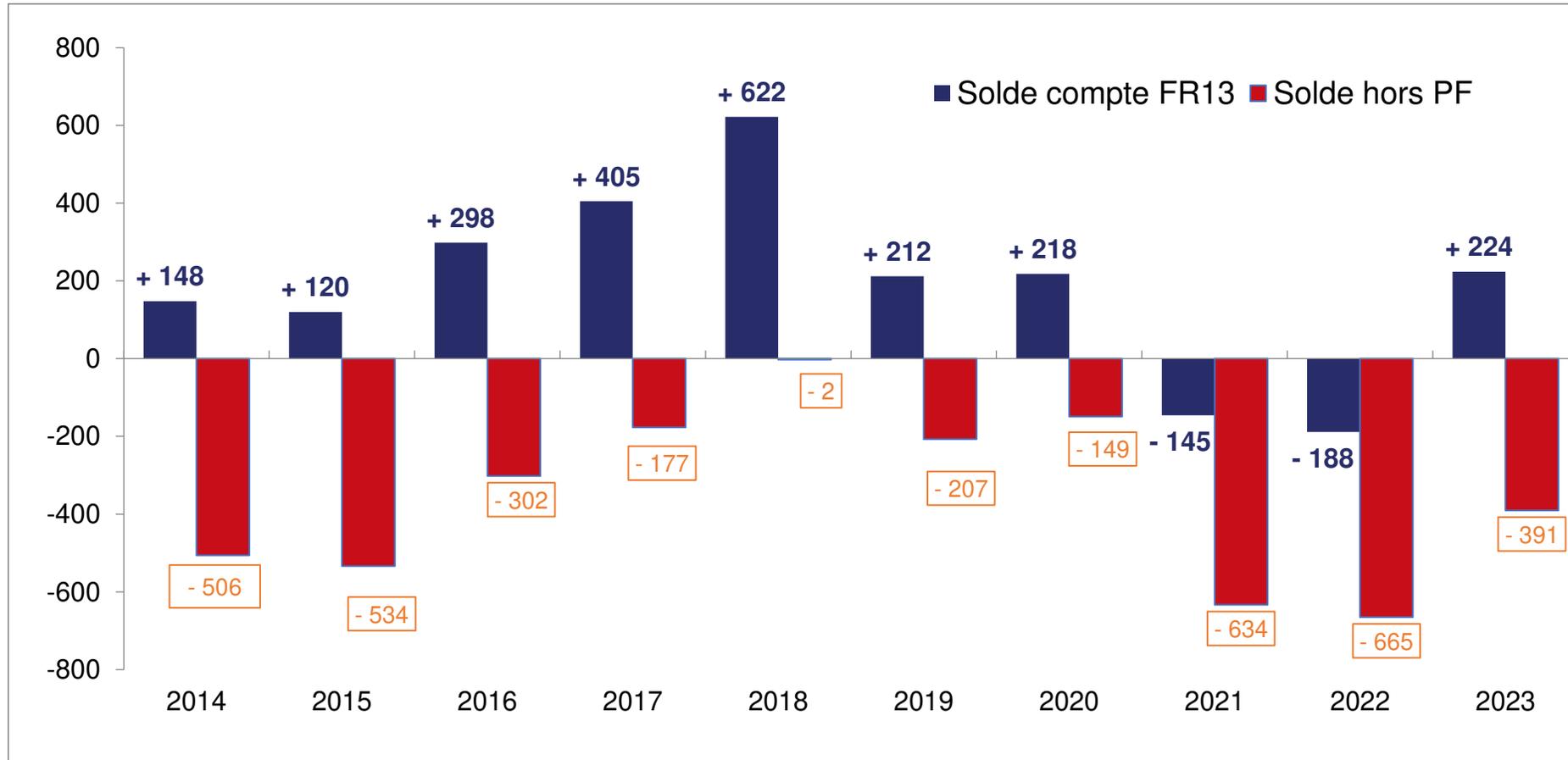
Affaires directes, y compris succursales et hors LPS

	Montant (en millions d'euros)			Évolution (en %)	
	2021	2022	2023	2022/2021	2023/2022
RCD	1 898	2 165	2 292	+14,1%	+5,9%
DO	759	774	805	+2,0%	+4,0%
Ensemble	2 657	2 939	3 096	+10,6%	+5,4%
Ass. biens et resp.	63 121	66 501	70 505	+5,4%	+6,0%

Source : états comptables FR13 / France Assureurs

- Encaissements de nouveau en hausse mais une dynamique moins importante que l'ensemble ADBR
- Poids 2022 : DO 26% RCD 74%

Les résultats techniques portés par les produits financiers sur les 10 dernières années

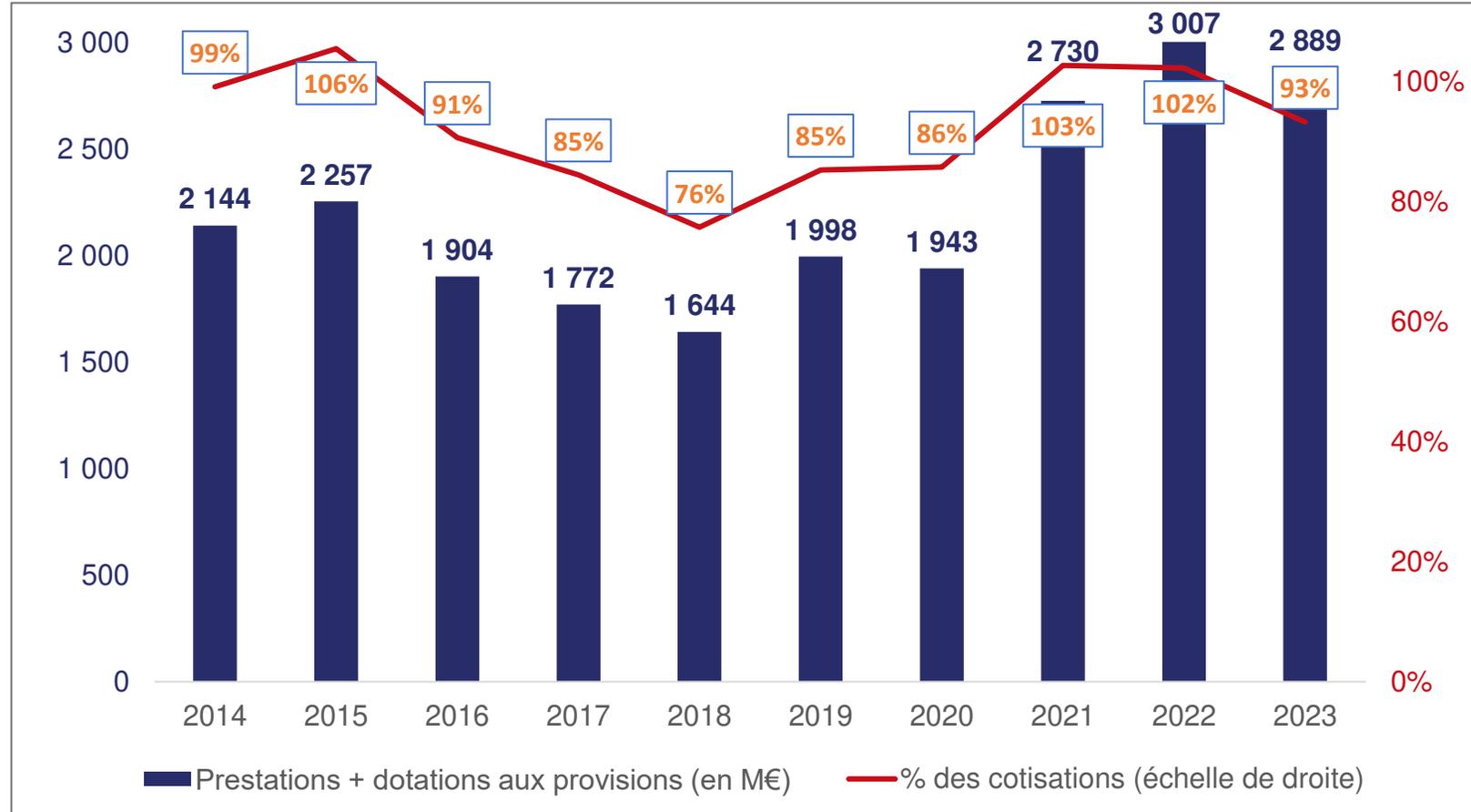


Source : états comptables FR13 / France Assureurs

Sur les 10 derniers exercices, le cumul des résultats techniques hors produits financiers s'élèverait à **-3 567 millions d'euros** sur la période au lieu des **+1 912 millions d'euros** constatés.

La sinistralité

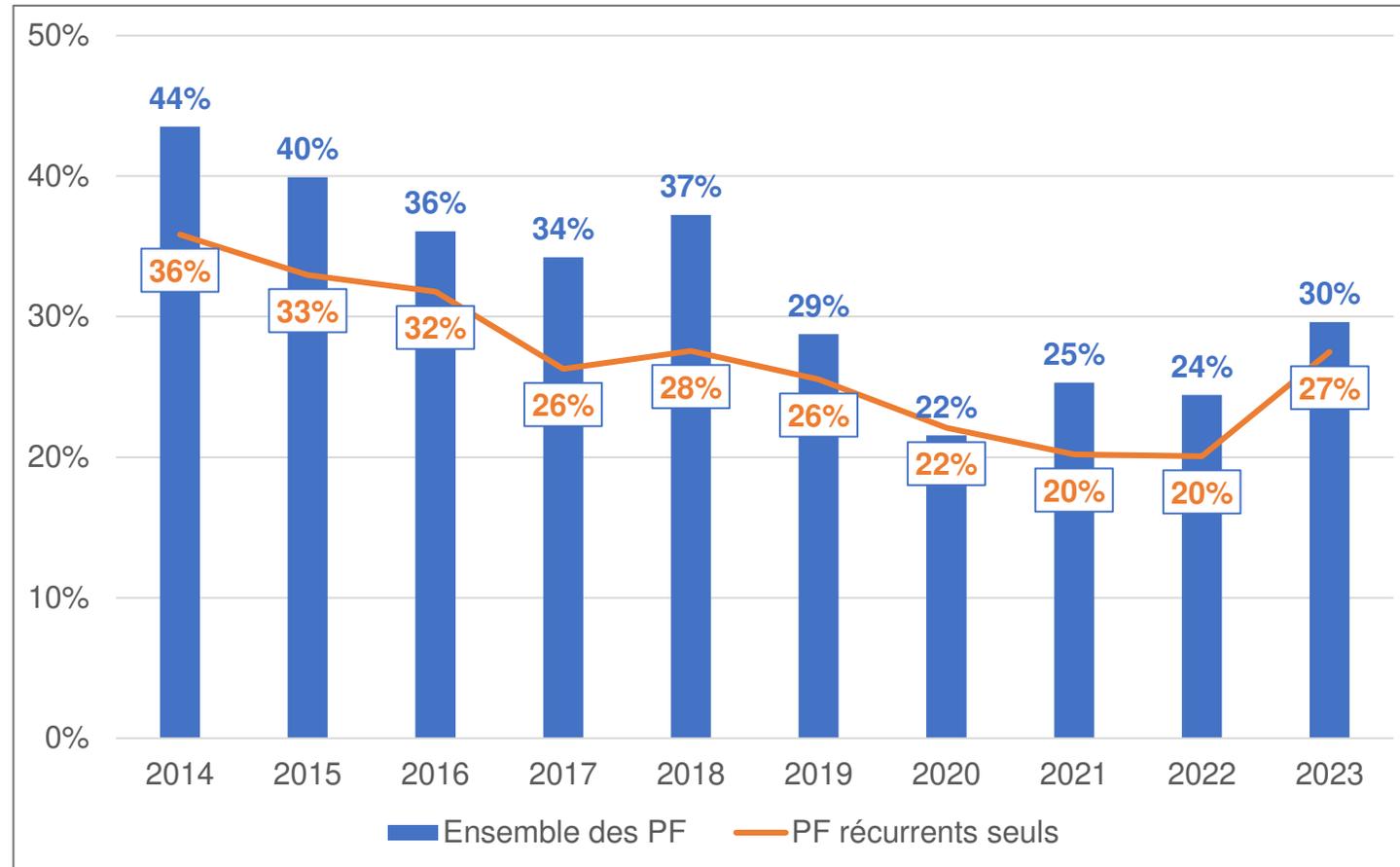
Paiements – recours encaissés + frais de gestion des sinistres + dotations aux provisions
Ensemble RCD + DO



Source : états comptables FR13 / France Assureurs

Le montant de l'ensemble des charges de prestations (y compris dotations aux provisions) s'établit à 2 974 millions d'euros en 2022 soit 102% des cotisations.

Produits financiers / Prestations payées



Source : états comptables FR13 / France Assureurs

- Le taux des PF rapportés aux prestations payées augmente en 2023 grâce à une dynamique des produits financiers plus importante que celle des prestations payées.
- Tous PF confondus, le taux progresse de 6 pp.
- Le taux de PF récurrents suit la même tendance et s'établit à 27 % (+7 pp).

Les provisions pour sinistres

Provisions à la clôture nettes de prévisions de recours

À fin 2023 :

- **RCD** : 21,9 milliards d'euros soit presque 10 fois les primes nettes de l'année 2023.
- **DO** : 5,8 milliards d'euros soit plus de 7,1 fois les primes nettes de l'année 2023.
- **Ensemble RCD+DO** : 27,6 milliards d'euros soit 8,9 fois les primes nettes de l'année.

Conclusion

Christophe DELCAMP
Directeur des assurances de dommages
et responsabilité de France Assureurs



Séminaire assurance construction

4 octobre 2024

