



Les tendances du marché de l'assurance des flottes automobiles en 2017.



Quelle(s) flotte(s)

▪Les catégories de véhicules

- Les Véhicules légers (tourisme, utilitaires),
- Les Poids lourd, (tracteur, porteur, tonnage + ou - important), etc...
- Les remorques, citerne, engins, 2 ou 3 roues, véhicules spéciaux, véhicules agricoles, etc....
- Autocar, bus, risque urbain, péri urbain, scolaire etc....

▪Les Usages :

Risque urbain, péri urbain, scolaire etc....

Véhicules de fonction, de commerciaux, de techniciens, de livreurs,
Les taxis, les ambulances,
Le transport public de marchandises, le transport pour propre compte,
le transport public de voyageur,

Parc :

Les parcs sont de dimension très hétérogènes quelque soit leurs catégories
=> de 9 véhicules à ... l'infini .. Presque.

- La flotte la plus importante **en France** +/- 50 000 véhicules, (voire X2 en fonction de fusion/acquisition
- **en programme international** plusieurs centaines de milliers



Etat du Marché des flottes automobiles

CONSTAT

- Ratio combiné de la branche automobile = 104%
- Durcissement des politiques de souscriptions des assureurs traditionnels
- Retrait de grands acteurs historiques du marché des flottes
- Evolutions réglementaires :
 - Solvency II
 - Réforme FGAO

IMPACTS / CONTRAINTES

- Prédominance de l'actuariat sur le « commerce »
- Exclusions de certaines activités
- Pénurie de fournisseurs
- Problématique de capacités
- Hausses tarifaires liées à :
 - Augmentation du provisionnement pour sinistres graves
 - Augmentation de la fiscalité

OPPORTUNITES / REPONSE

- Adaptation des montages pour optimiser les niveaux de rétention/transfert des risques – Recours aux solutions Captives
- Recours à de nouveaux marchés : Réassurance Traité et Facultative
 - Réactiver la mise en concurrence
 - Recréer de nouveaux leviers de négociation
- Développer les actions de prévention des risques et de maîtrise de la sinistralité



Les Acteurs sur le marché des flottes

Périmètre flotte risque France :

AIG
AIOI
ALLIANZ
AREAS
AXA
AXERIA
MMA
EQUITE
GENERALI
GROUPAMA
HDI
MTA
MUTUELLE ST
CHRISTOPHE
SMA
SMACL
SWISS LIFE
ZURICH

Programme (France + autres pays) :

AIG
ALLIANZ
AXA
HDI
ZURICH
*COVEA (suspension de
souscription 2015)*
ACE -QBE

Autres Mutuelles professionnelles

MFA (taxis)
AGPM (militaires)
Macsf (secteur médical)
Mapa (professions
alimentaires) etc...

Acteurs d'opportunité ou hors courtage :

APRIL
AVIVA
ACM
MACIFILIA ...

Captive d'assurances (loueurs ...)

Greenval Insurance ...

Les acteurs majeurs

Assureurs	Situation 2016	Capacité internationale Export	Montage
AIG	Spécialiste des grandes flottes spécifiques à haut potentiel.	<ul style="list-style-type: none"> Leader du marché des flottes internationales Bon réseau auto Souscription centralisée Outil de reporting (extranet) 	<ul style="list-style-type: none"> Rétentions fortes par sinistre Intervention Captives Recours à la Réassurance LTA avec clauses de sortie
ALLIANZ	Forte croissance – positionnement sur des activités sensibles. Recherche de saturation client.	<ul style="list-style-type: none"> Accompagnement des clients Forte présence européenne 	<ul style="list-style-type: none"> Stops RC LTA
AXA	Axa France : stable sur les flottes domestiques – très impliqué sur le marché des PME et ETI. Axa cs : revient sur son cœur de cible : les grandes flottes d'entreprises à vocation internationale. Début de réflexion pour revenir sur des risques complexes.	<ul style="list-style-type: none"> Forte expérience / Leader Réseau auto dense et performant Outil de reporting (extranet) Souscription centralisée 	<ul style="list-style-type: none"> Stops RC Rétentions moyennes par sinistre Intervention Captives LTA avec clauses de renégociation
HDI	Politique stable – Souscription technique. Croissance maîtrisée. Pas de tarification à effet « yo-yo ». Accompagnement des clients.	<ul style="list-style-type: none"> Nouvel acteur à l'export Réseau de bonne qualité 	<ul style="list-style-type: none"> Rétentions faibles par sinistre Intervention Captives
MMA	Politique de souscription relativement stable- stratégie appuyée sur la défense du portefeuille. Souscription repart (nouveau responsable flotte). Recherche de saturation et d'accompagnement client. Par opportunité regarde les dossiers avec activité spécifique.	<ul style="list-style-type: none"> Accompagnement des clients Réseau de fronteurs fragile 	<ul style="list-style-type: none"> Stops RC Rétentions faibles par sinistre LTA avec écrêtements
ZURICH	Position forte de défense du portefeuille – Arrêt de souscription de risques spécifiques. Incertitude sur la politique de souscription sur le moyen/long terme. Mais, recherche d'affaires nouvelles sur cete fin d'année.	<ul style="list-style-type: none"> Leader du marché des flottes internationales Réseau dense Souscription contrôlée Outil de reporting interne 	<ul style="list-style-type: none"> Stops RC Rétentions fortes par sinistre Intervention Captives Recours à la Réassurance LTA avec clauses de renégociation



Notation financière

Compagnies	2016		Rappel 2015	
	S&P	PERSPECTIVE	S&P	PERSPECTIVE
AIG Europe Ltd.	A+	STABLE	A+	STABLE
AXA Corporate Solutions Assurance	A+	POSITIVE	A+	POSITIVE
Zurich Insurance Co. Ltd.	AA-	STABLE	AA-	STABLE
Allianz SE	AA	STABLE	AA-	STABLE
MMA IARD Assurances Mutuelles	A+	STABLE	A	POSITIVE
Swiss Life AG	A	STABLE	A	STABLE
SMA	NA		NA	
HDI Global SE	A+	STABLE	A+	STABLE
GROUPAMA	NA		NA	



Les difficultés du Marché

- Outre les disparités dans les approches tarifaires, les nombreuses difficultés rencontrées sont entre autres :
- Les changements réguliers dans les règles de souscription des assureurs,
- Les restrictions nouvelles sur des couvertures (zone aéroportuaire par exemple) ou sous limites en RC (pollution zone aéro, incendie, explosion etc..)
- Obligation de rechercher d'autres acteurs (assureurs spécialistes ou réassureurs pour compléter les couvertures)



Les fréquences, S/P, S/P RC ⁽¹⁾

Difficultés pour obtenir des données concrètes en flottes

	Fréquence 2013 ⁽²⁾		Coût moyen 2013	
	Niveau (‰)	Variation	Niveau	Variation
RC corporels	6,3	- 8,8 %	///	///
RC matériels	102,1	- 6,6 %	980 €	- 2,7 %
Vol	5,1	+ 6,4 %	3 930 €	- 1,5 %
Bris de glaces	94,9	+ 3,9 %	440 €	+ 4,1 %
Dommages tous accidents	70,3	- 2,0 %	1 660 €	+ 0,1 %

Source FFSA assurance automobile particuliers et flottes

Flottes de 1^{ère} catégorie : - 3T5, de 2^{ème} catégorie : + 3T5, de 3^{ème} catégorie : cyclomoteurs et autres véh de moins de 125cm3

(1) Source FFSA – année 2013-

Source FFSA assurance automobile particuliers et flottes : *Les évolutions de fréquences*

STAT_étude FFSA 2014.pdf - Adobe Reader

Fichier Edition Affichage Fenêtre Aide

10 / 42 77,6%

Signer Commentaire

Evolution des fréquences en assurance automobile

	Variation fréquences :										
	2014 Min.	2014	2014 Max	2013			Réalisation	2012			
	(09/2013)	(09/2013)	(09/2013)	(09/2013)	(05/2013)	(09/2012)	(09/2013)	(05/2013)	(09/2012)	(05/2012)	(09/2011)
RC Corporels	-3,0%	-2,0%	-1,0%	-3,6%	-2,2%	-1,0%	-2,5%	-4,0%	-1,8%	-1,4%	-1,0%
RC matériels	-2,0%	-1,0%	0,0 %	-2,0%	-0,6%	0,0 %	-2,0%	-2,0%	-1,0%	0,0 %	0,0 %
Dommages	-2,0%	-1,0%	0,0 %	-1,2%	-0,2%	0,0 %	-1,5%	-1,0%	-0,5%	+0,4%	0,0 %
Bris de glaces	-5,0%	0,0 %	+5,0%	+6,3%	+4,4%	0,0 %	-9,0%	-9,0%	-11,3%	-9,8%	0,0 %
Vol	-2,0%	0,0 %	+2,0%	-1,2%	+0,2%	-3,0%	-8,0%	-7,5%	-7,0%	-6,7%	-5,0%

Perspectives de résultats 2014_ Estimation à septembre 2013
Comité statistiques

10

17:30
03/10/2016

Source FFSA assurance automobile particuliers et flottes : *Les coûts moyens*

STAT_étude FFSA 2014.pdf - Adobe Reader

Fichier Edition Affichage Fenêtre Aide

12 / 42

77,6%

Signer

Commentaire

Récapitulatif de l'évolution des coûts moyens

Assurance automobile

	Variation Coûts moyens										
	2014 Min.	2014	2014 Max	2013			2012				
	(09/2013)	(09/2013)	(09/2013)	(09/2013)	(05/2013)	(09/2012)	Réalisation (09/2013)	(05/2013)	(09/2012)	(05/2012)	(09/2011)
RC Corporels	+11,0%	+12,0%	+13,0%	+12,0%	+12,0%	+10,0%	+4,6%	+5,0%	+5,0%	+5,0%	+4,5%
RC matériels	+2,0%	+3,0%	+4,0%	+2,5%	+2,0%	+2,0%	+1,0%	+2,0%	+2,0%	+2,0%	+1,0%
Dommages	+2,0%	+3,0%	+4,0%	+2,5%	+2,0%	+2,0%	+1,5%	+2,0%	+2,0%	+3,0%	+1,0%
Bris de glaces	+4,5%	+5,5%	+6,5%	+5,0%	+5,0%	+5,0%	+4,0%	+5,0%	+5,0%	+6,0%	+5,0%
Vol	+4,5%	+5,5%	+6,5%	+5,0%	+5,0%	+5,0%	+3,5%	+5,0%	+5,0%	+5,0%	+5,0%

L'impact de la revalorisation des rentes (1,9% des primes auto) a été pris en compte dans l'estimation 2013.

L'impact de l'adoption du référentiel unique (estimé à 2% par an) a été imputé à l'exercice 2014.

Perspectives de résultats 2014_ Estimation à septembre 2013

Comité statistiques

17:12
03/10/2016

Récapitulatif de l'évolution des coûts moyens

Assurance automobile

Pour l'année 2013, l'évolution du coût moyen RC corporels a été fixée à +12% pour prendre en compte l'impact de la revalorisation des rentes (6% d'inflation et 6% pour la revalorisation des rentes). En effet l'impact de la revalorisation des rentes est estimé à 1,9% des primes automobile.

Pour l'année 2014, l'évolution du coût moyen RC corporels a été fixée à 12% (+ 6% d'inflation et + 6% de référentiel unique) pour prendre en compte l'impact de l'adoption du référentiel unique (estimé à 2% par an). L'impact de l'adoption du référentiel unique sur le stock de sinistres n'a pas été pris en compte.

Pour l'année 2013, l'évolution des coûts moyens des sinistres matériels a été revue à + 2,5% (contre 2% préalablement) car plusieurs acteurs ont enregistré une accélération de la hausse du cout moyen de ces sinistres sur les derniers mois de l'année 2013.

Pour l'année 2014, l'évolution des coûts moyens des sinistres matériels inclut 0,5% de hausse supplémentaire du fait de la hausse de la TVA (passage de 19,6% à 20% au 1^{er} janvier 2014).



L'état du risque Automobile

L'année 2015 présente un bilan contrasté :

- des accidents corporels : 3,6%
- des accidents mortels : 2,4%

Les
accidents
sont plus
violents

Les véhicules de tourisme sont les plus concernés par cette augmentation.

Les décès liés à l'absence de ceinture de sécurité, notamment en situation professionnelle sont encore très important (21% des décès à bord des VL et 27% à bord des VU)

Mortalité des motos	→	1%
Cyclistes	→	5%
Piétons	→	7%
Cyclomotoristes	→	10%

MAIS !
Il s'agit d'utilisateurs vulnérables
40% des tués
70% des blessés graves



Les critères de tarification

Au-delà des résultats propres à chaque flotte (fréquence, Rc, dommages, fréquence corporelle, coût de la sinistralité/budget, prévention ..) des éléments exogènes sont considérés par les assureurs pour évaluer le budget nécessaire .

La réserve pour « grave » impacte significativement le tarif. Les corporels et notamment les graves coûtent de plus en plus chers.

La liste des préjudices indemnisables s'allongent au fil de la jurisprudence.

.....



Le projet de réforme du droit de la responsabilité civile :

Articles 1287 et 1288 : Ces articles ne font plus la distinction entre conducteur et non conducteur. Les rédacteurs de l'avant projet soulignent «les conducteurs sont exposés aux risques de circulation exactement comme les piétons, cysclistes et passagers. Une prise en charge de leur indemnisation par l'assurance obligatoire, semble logique et nécessaire.. »

Le FGA a exprimé la crainte d'une déresponsabilisation des automobilistes **et d'un renchérissement du coût de l'assurance.**

Un texte consolidé devrait être présenté à la fin de l'année 2016 avant de proposer un texte en conseil des ministres courant 1^{er} trimestre 2017. **A SUIVRE**



Etat du Marché : les impacts sur la tarification

Cette éventuelle surenchère s'ajoute aux différents impacts déjà relevés ces dernières années sur les tarifs automobiles liés à :

=> La modification de taxes,

=> Le transfert de charge du FGAO vers les assureurs (revalorisation des rentes futures)

*L'impact global de la seule réforme du FGAO sur la prime RC automobile se situerait entre 2 et 7 %. Le GEMA (Groupement des Entreprises Mutuelles d'Assurances) l'a estimé à 5,5 %. **Certains assureurs l'évaluent à 10% dans leur portefeuille***

=> Solvabilité II : l'application des normes quantitatives de calcul des provisions techniques et des fonds propres pour faire face aux risques dits « systémiques » ont un impact certain sur les modèles de tarification des risques à la souscription et sur les modèles de chiffrage des sinistres corporels. **Exemple de l'assureur MTA.**



Cas exemplaire de l'assureur MTA

- Retrait d'agrément par l'ACPR
- (décision du 23 Août 2016 et publiée au JO du 1^{er} septembre 2016)
- Requête en liquidation judiciaire formulée par l'ACPR.
- Cet assureur ne répond pas aux exigences imposées par Solvabilité II (entrée en vigueur au 1^{er} janvier 2016) sur le minimum requis en capital (fonds propres) « alors que les provisions techniques sont pour l'instant suffisantes pour satisfaire ses engagement d'assurances » *selon Philippe Bonin, administrateur provisoire.*



Pour information : le FVA

- En France, selon des informations plutôt concordantes
- 750 000 véhicules circuleraient sans assurances : le coût à charge du Fonds de garantie des assurances obligatoires est estimé à 92M€ (fonds financé par le prélèvement de 2% sur les contrats RC Auto)

**Projet de loi de modernisation de la justice au XXIème siècle : Article 15bis AA
FICHER DES VEHICULES ASSURES**



LE FVA

- Mise en place du fichier des véhicules immatriculés soumis à l'obligation d'assurance.
- La mise en place et la gestion de ce fichier sont confiés à GPSA (organisme d'information au sein de l'AGIRA)
- Ce fichier a vocation à recenser tous les véhicules immatriculés et la garantie RC obligatoire associée
- Ce fichier dit permettre aux forces de l'ordre de vérifier la réalité de l'assurance. Il est donc important que ce fichier soit complet et à jour en permanence.
- Les discussions avec les PP portent aujourd'hui sur le délai de mise à jour. Pour l'instant c'est 24h.
- La question de l'organisation des flux est également en réflexion bien qu'avancée.
- Date de mise en application 2017 - 2018?



Les nouvelles technologies et évolution sociétale

- L'auto partage : location entre particuliers, le covoiturage,
- Les outils embarqués,
- Le véhicule connecté
- La voiture autonome
- Les assureurs testent, avancent, accompagnent.
- Ces nouveaux risques et équipements sont suivis par les assureurs en recherche et en adaptation de solutions : l'approche et la maîtrise de ces risques sont modifiées.
- A l'horizon de 5 ans, vraisemblablement, les risques attachés au risque routier, les modes d'utilisation des véhicules, les équipements des véhicules auront été transformés. L'assurance devra s'adapter.
- Voici une citation récente d'un assureur :



Les nouvelles technologies et évolution sociétale

« «NOUS AVONS DÉJÀ PU VÉRIFIER QUE DES ÉQUIPEMENTS COMME LE FREINAGE AUTOMATIQUE D'URGENCE EN VILLE ET, DANS UNE MOINDRE MESURE, LE PARKING MAINS LIBRES OU L'ASSISTANT AU MAINTIEN DE VOIE RÉDUISENT DE FAÇON MAJEURE LA FRÉQUENCE DES DOMMAGES ET LEUR GRAVITÉ.» »

FRANÇOIS NÉDEY

Directeur Technique Assurances Biens
et Responsabilités chez Allianz France

Allianz 

10011001100110001
10001100110
1001 0110
10011
100011100011
011 1001 10010



Perspectives

- La branche automobile a un ratio combiné médian de 104 %,
- Un fait certain : tous les assureurs recherchent le bon équilibre.
- Cela devrait en principe permettre une bonne visibilité pour le Marché sur la qualification technique de la sinistralité d'une flotte et sur le bon niveau de budget.
- Mais intervient un certain nombre de critères qui viennent déroger à ce simple principe :
- Les résultats propres à chaque flotte et leur contexte (historisation des résultats, modification de garanties et franchises dans le temps, évolution des fréquences, RC matérielle, corporelle, en dommages, plan de prévention mature, récent....)



- Les assureurs n'ont pas le même ratio combiné, n'ont pas la même diversité de portefeuille, n'ont pas la même stratégie de développement.
- Ils n'ont pas, pour la plupart d'entre eux, de politique de souscription stable sur le moyen terme du fait de pratiques dérogatoires.
- Cela se traduit par une ponctuelle instabilité des budgets et des déséquilibres techniques.



Perspectives

- Nous vivons parfois dans un contexte paradoxal puisque les assureurs visent, tous, un ratio combiné équilibré.
- Mais, au-delà de cette volonté et du fait de la concurrence forte ils arrivent encore aujourd'hui à des budgets en deçà des résultats techniques.
- Il ne faut toutefois pas schématiser et la règle impérieuse pour ne pas subir les effets « yo-yo » des budgets est de trouver un équilibre tout en maîtrisant le risque (reporting analytique – suivi des accidents et prévention)