

Antenne PACA de l'AMRAE

Réunion du 30 novembre 2023

Renouvellement des polices d'assurances

Ordre du jour

Accueil / présentations

Actualités AMRAE

Présentation du thème « renouvellement des polices d'assurances »
par Alexis De Maistre, Directeur du bureau de Marseille WTW

Vos questions

Cocktail  (avec modération)

ETAT DU MARCHE DE L'ASSURANCE ET RENOUVELLEMENTS AU 01/01/2024

AMRAE PACA

30/11/2023



wtw

AMRAE

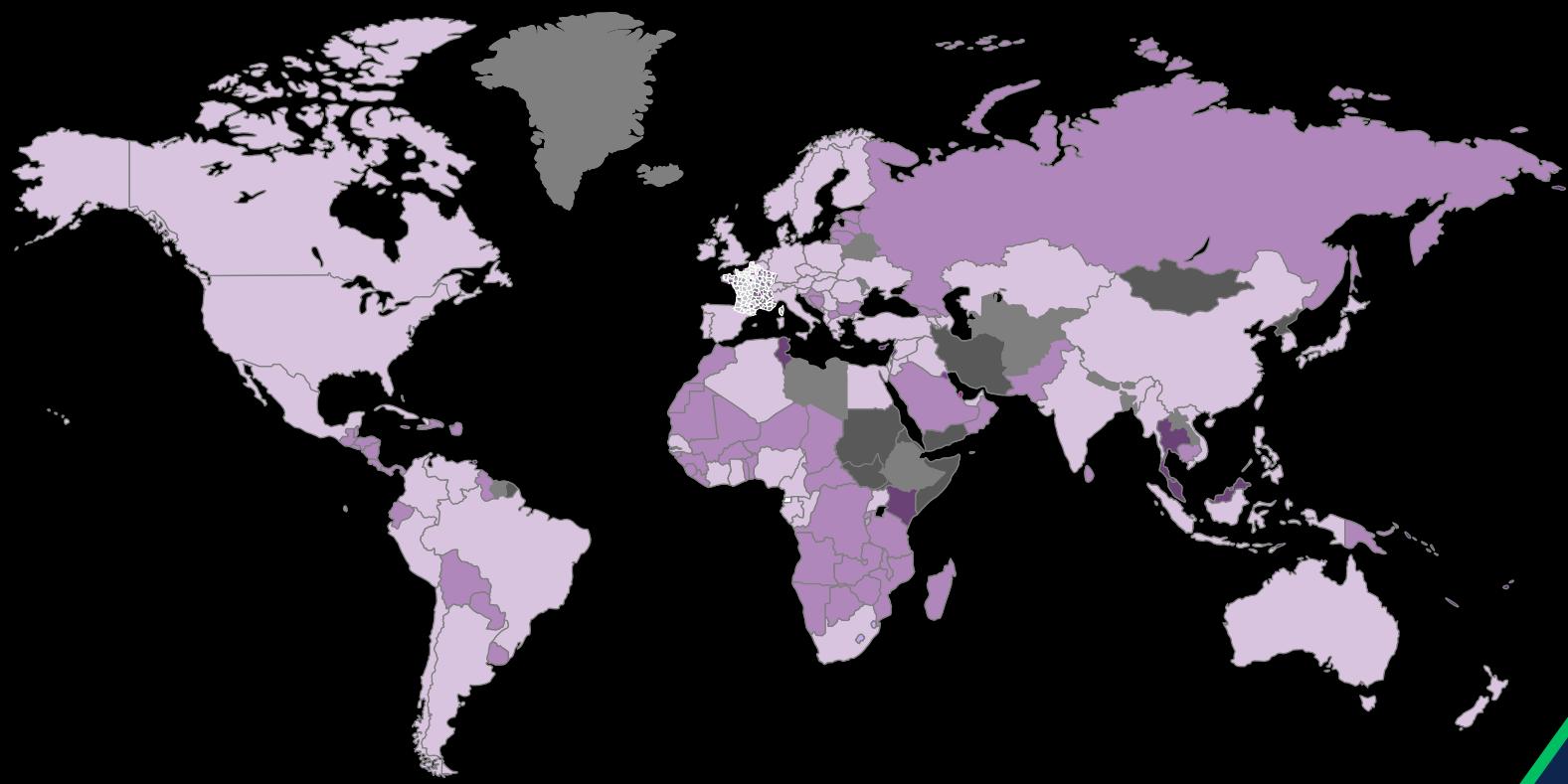
la Maison du risk management

SOMMAIRE

- **Introduction**
- **WTW Sud Est**
- **Environnement économique IARD**
- **Etat de marchés par ligne technique IARD**



LE MONDE WTW



- Bureau intégré
- Partenaire
- Joint-venture
- Piloté d'un autre pays
- Pas de présence

+ 90%
des sociétés
du **CAC 40**

90%
des 500 plus grandes
entreprises dans le monde

+ 20 000
ETI



9 Md€
chiffre d'affaires



45 000
collaborateurs



+ 140
pays



53%
femmes



Courtier leader en France

502 M€ CA

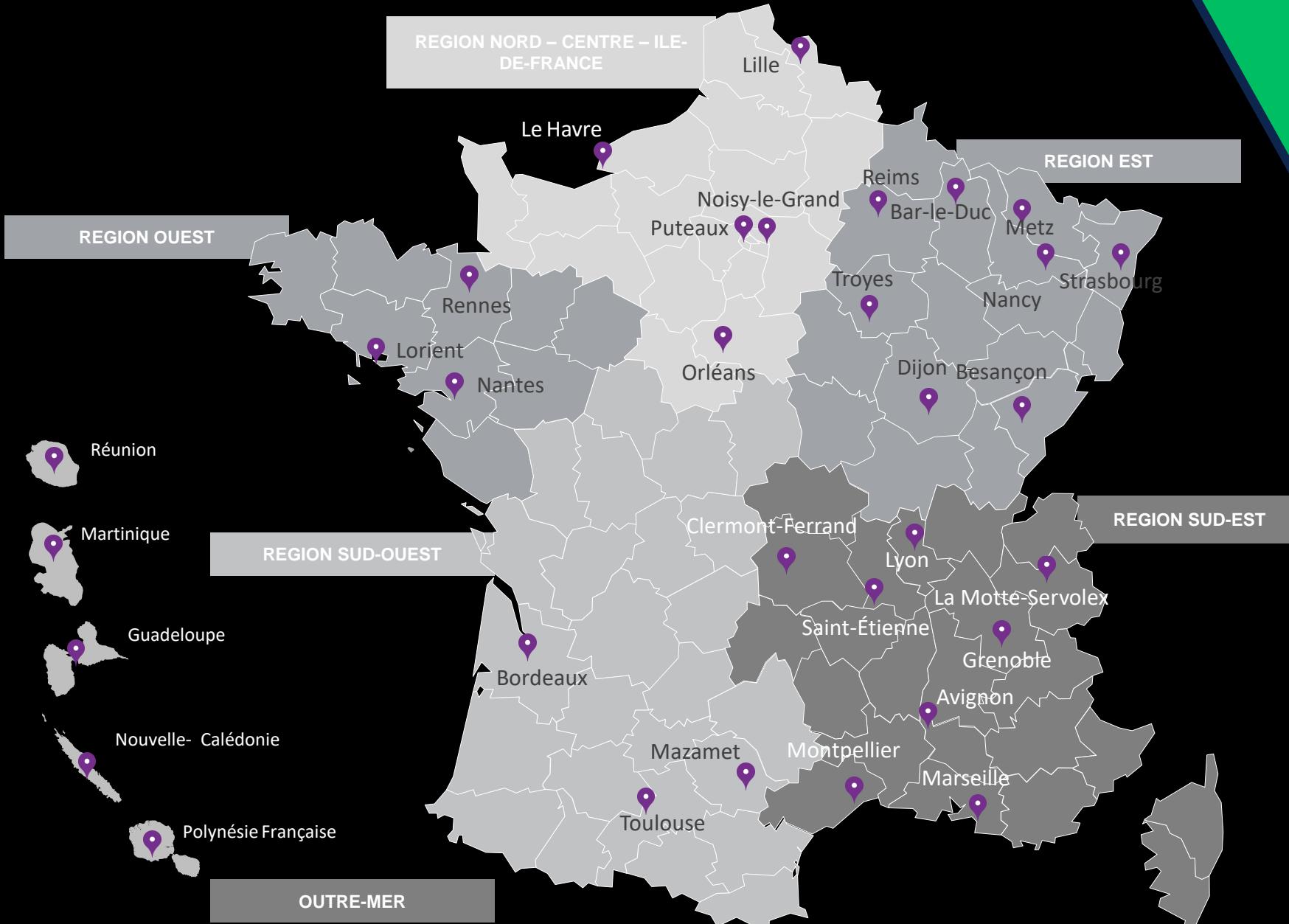


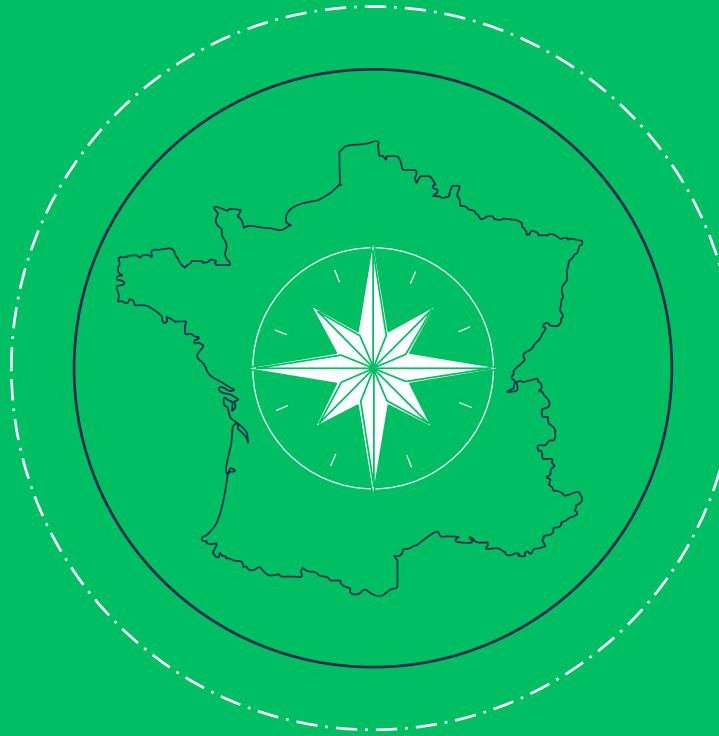
+2 500 Employés



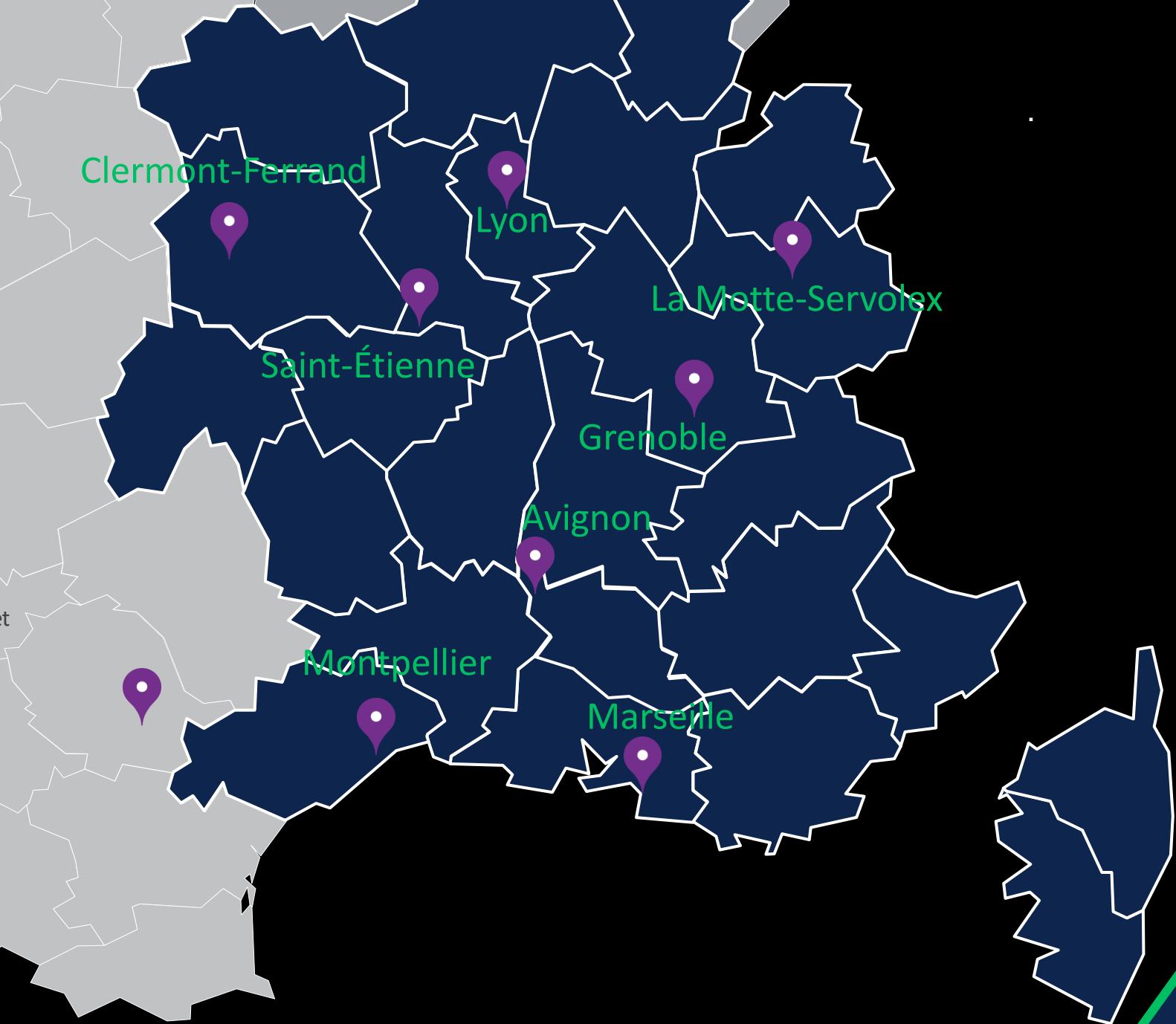
**30 Bureaux WTW
en métropole**

5 Bureaux en Outre-mer





REGION SUD-EST WTW



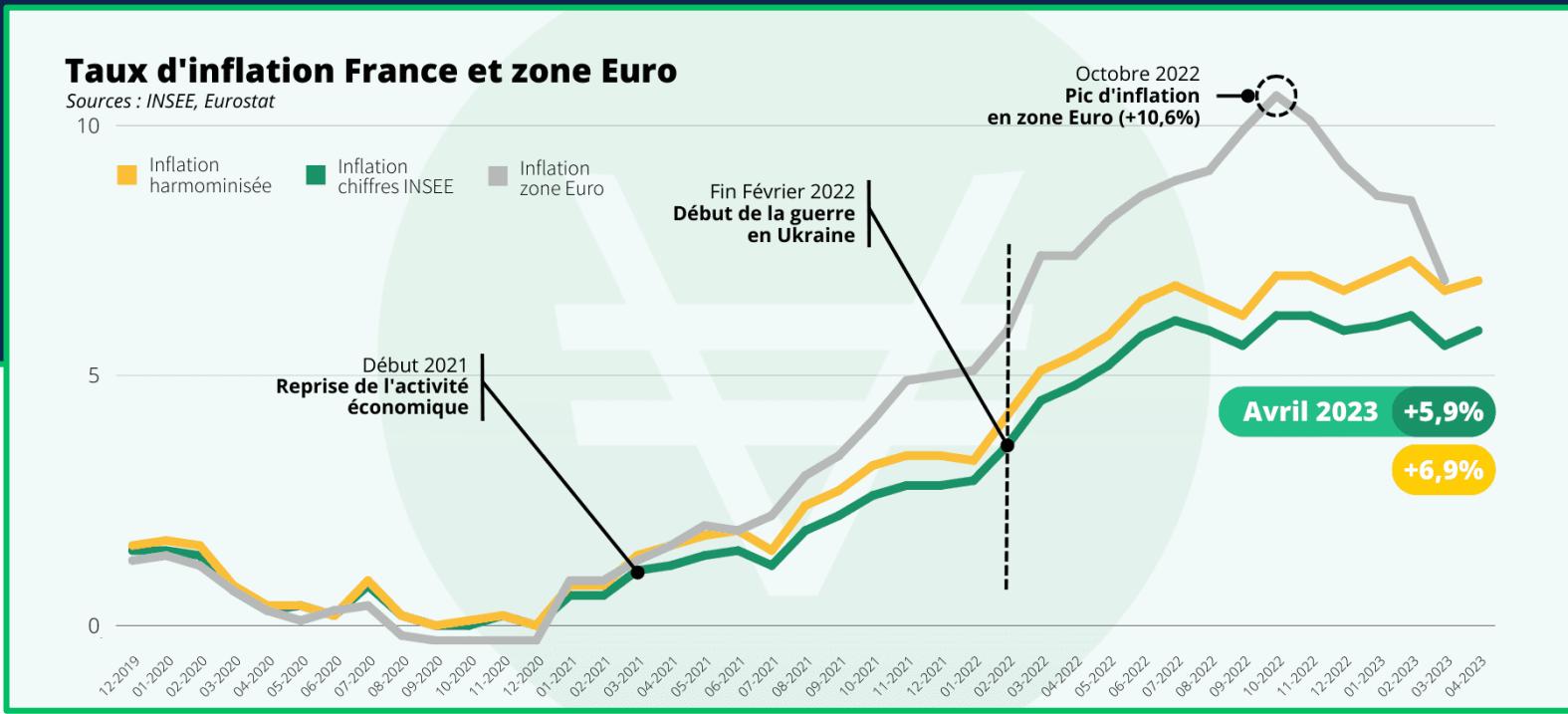
WTW basée dans le **Sud-Est**

8 bureaux **235** collaborateurs
38,9 M€ de CA en 2022 **400 M€** de primes gérées



ENVIRONNEMENT ECONOMIQUE IARD

Facteurs impactant le marché : l'inflation

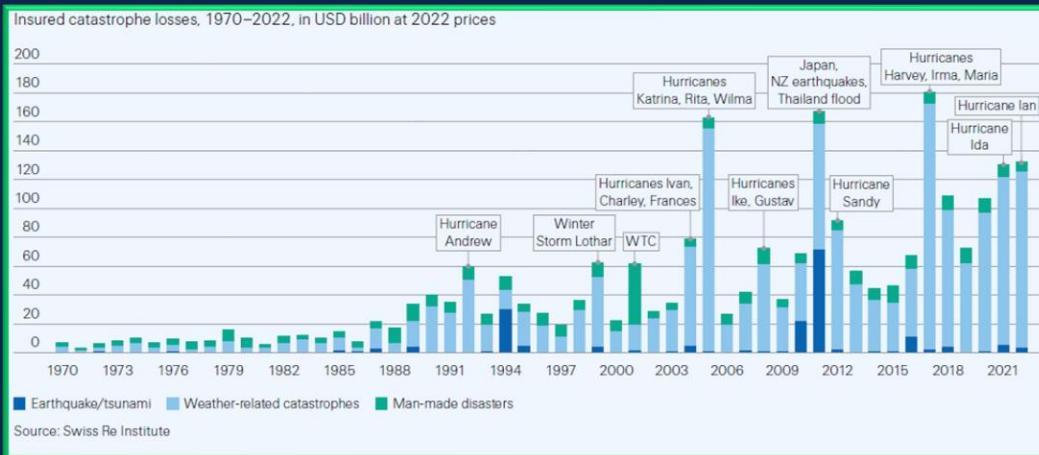


Effet théorique de l'inflation

- **First Party** : Oui, sur les valeurs assurées (dommages, transport). Pas sur les taux
- **Third Party** : en dehors de la « social inflation » et de l'augmentation des frais (expert, avocat), faible impact

Facteurs impactant le marché : événements naturels

2022



1^{er} semestre 2023

Tornades, orages, pluies, tremblements de terre, feux de forêts

- Pertes assurées : **50Md\$** vs **48Md\$** (+54%) – dont **34Md\$ USA**

2^{ème} semestre 2023 – on attend...!!





ÉTAT DE MARCHÉ PAR LIGNES TECHNIQUES

Dommages

PRIMES

- Sociétés du CAC40 / SBF120 : **-10% à +20%** (*sinistrés, faible prévention & protection*)
- ETI - PME/PMI : **0 à +10%** (y compris indice)
- **Stabilisation** des indices FFB et RI (7319 au 1/10/23 et 7245 au 01/01/24)

351 M€

de primes placées
en France

GARANTIES

- **Stabilisation des franchises et wordings**
- **Stabilisation des sous-limites avec vigilance :**
 - **Emeutes et mouvements populaires** (retail, concessions, parcs immobiliers, collectivités publiques...)
 - **Evènements Naturels** (grêle, sécheresse, tempêtes et ouragans)
- **Retour des LTA et Roll Over**

CAPACITE

- **Recours à la coassurance reste de mise**
- **Arrivée de nouveaux entrants** (Everest, Volante, VHV)
- **Appétit des assureurs** qui ont vu leurs résultats s'améliorer en S1 2023 (Ratio combiné moyen = 93%)
- Un point de vigilance sur **les assureurs qui se désengagent** de secteurs d'activité et de risques sinistrés (résiliation, diminution drastique des parts, majoration à 2 chiffres)

POINTS D'ATTENTION

- Des **situations contrastées**
- **Transfert des risques événements naturels vers des solutions alternatives** (paramétriques)
- **Enjeux sur les risques liés à la transition énergétique** (stockage de batteries, PV, bâtiment HQE, off shore...)

Responsabilité Civile

PRIMES

- **Stabilisation « prudente » des conditions : 0% à + 5%** sur la base d'une assiette de prime identique
- Forte volonté de croissance et d'acquisition de nouveaux clients de la part de certains assureurs mais le mot d'ordre reste « **croissance rentable** »

245 M€

de primes placées
en France

GARANTIES

- **Stabilisation des franchises** (sauf comptes sinistrés)
- **Retour des LTA et Roll Over**
- **Exclusions** dû à la sinistralité : PFAS, produits chimiques
- **Points d'attention sur les sous-limites & la rédaction des garanties** : cyber liability, garanties de type « Dommages », Dommages Immatériels, RC professionnelle

CAPACITE

- **Nouveaux guichets** permettant de compenser la diminution des engagements de certains acteurs.
Le jeu de la concurrence reprend.
- **Maitrise des engagements** : coassurance, ventilation de la capacité

POINTS D'ATTENTION

- **USA** : inflation sociale, automobile liability,
- **Comptes sinistrés**
- **Domaine d'activités** : Équipementiers automobiles, Agroalimentaire, Entreprises de Service Numérique

Focus faute inexcusable de l'employeur

DEFINITION ET CADRE JURIDIQUE

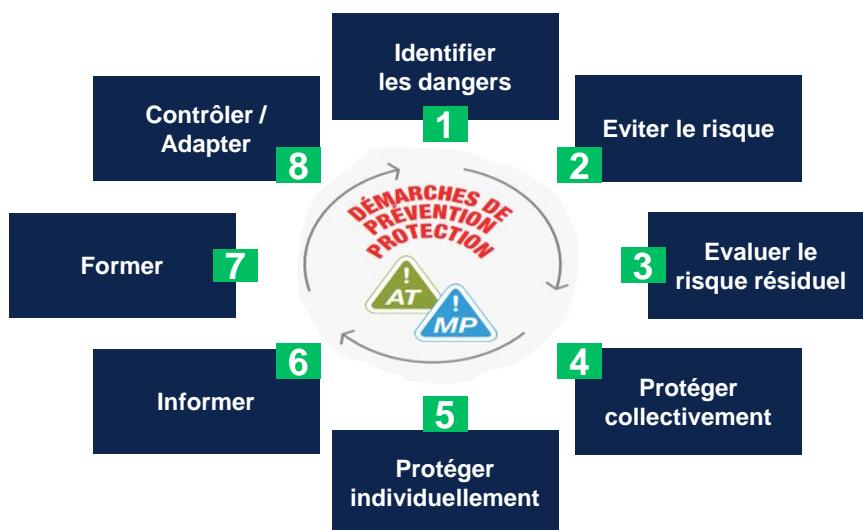
- Définition jurisprudentielle
- Obligation de sécurité de résultat
- Conscience du danger + absence de mesures prises pour protéger les salariés



TRANSFERT VERS L'ASSURANCE

- Capacité du marché
- Garantie en RC avec sous limite spécifique
- Evolutions des conditions

PREVENTION



ACCOMPAGNEMENT

- Management du risque : identification et quantification des risques
- Accompagnement des réclamations
- Relation tripartite : client + courtier + assureur

Flottes Automobile

PRIMES

- **Primes guidées par le coût de la réassurance (en hausse), le coût des réparation (env. + 8%) et les fréquences** (en légère hausse selon les garanties concernées)
- **Majoration de conjoncture annoncées entre +6% et +8%** pour des flottes présentant un S/P stabilisé autour de 65%

220 M€

de primes placées
en France

GARANTIES

- **Garanties stables**
- **Hausse des franchises dommages** (au-delà de 1 000 € par sinistre)

CAPACITE

- Marché mature
- **Difficulté des grands acteurs historiques à recouvrir des ratios combinés inférieurs à 100%**
- **Très peu ou pas de nouveaux entrants** mais quelques acteurs étrangers qui réfléchissent à prendre des positions sur des risques bien spécifiques

POINTS D'ATTENTION

- **Les secteurs de la location et des transports subissent des majorations plus fortes**
- Primes d'assistance en forte hausse
- **Le verdissement des parcs** génère un « nouveau comportement statistique » avec un coût de réparation moyen plus élevé et un pourcentage de perte totale plus important

Lignes financières

Responsabilité des Dirigeants

PRIMES

- Après 3 années de **corrections tarifaires** (COVID, redressement des résultats techniques vs évolution du risque)
- **Stabilisation des conditions tarifaires**

GARANTIES

- **Maintien de conditions de garanties assez larges et adaptées** mais vigilance sur des expositions UK / Espagne / USA
- **Retour des LTA**

105 M€

de primes placées en France

Cyber

PRIMES

- Après les 3 années de **fortes hausses tarifaires** retour à un **environnement plus compétitif** entre assureurs
- **Stabilisation tarifaire** en première ligne et sur les lignes excess

GARANTIES

- **Stabilité des garanties** avec **retour possible de garantie totale en cas de « ransomware »** (vs l'application d'une sous-limite ou d'une quotité non garantie)
- Volonté de certains assureurs d'introduire des **exclusions spécifiques : cyber guerre / risques systémiques**

CAPACITE

- **Projection de la sinistralité non avérée** : maintien des résultats techniques
- **Regain d'appétit** des assureurs sur des **Capacités plus significatives** : 15M€

POINTS D'ATTENTION

- Situation financière / Mesures de « compliance »
- **Déploiement de polices locales pour une couverture internationale efficace et effective**

CAPACITE

- **Augmentation de la capacité des assureurs**
- **Regain d'appétit** de certains acteurs
- **Arrivée** de nouveaux assureurs sur les PME-PMI et ETI (Stoïk / Dattak)

POINTS D'ATTENTION

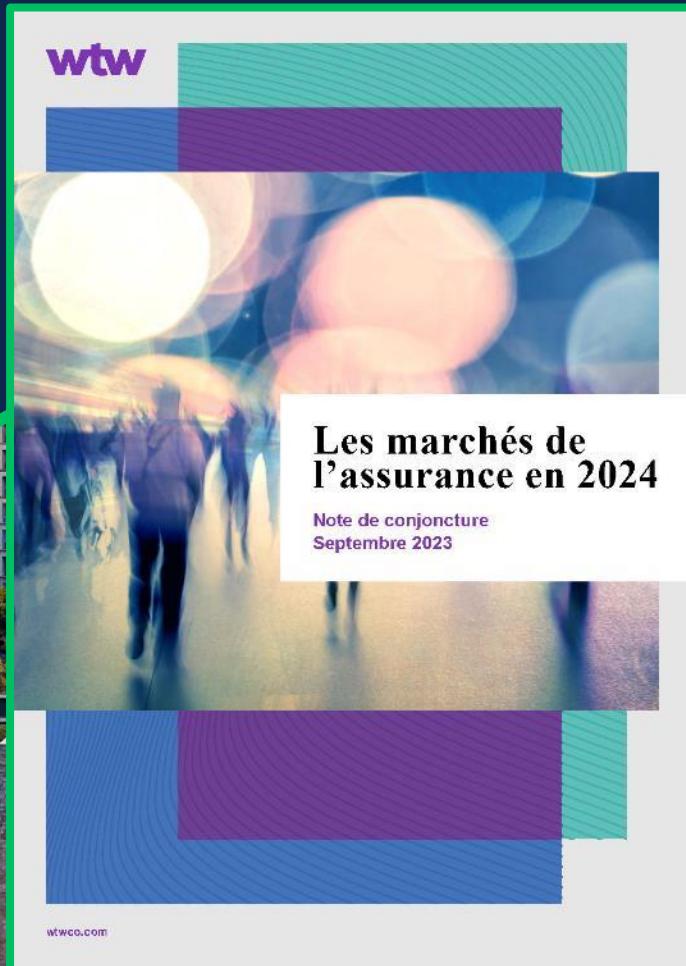
- **Niveau de sécurité informatique des clients** vs attentes des assureurs
- **Qualité de la présentation des risques** : accès à un marché sélectif
- **Privilégier le dialogue avec les assureurs** : réunion de souscription pour compléter / étoffer les questionnaires

QUESTIONS / RÉPONSES



NOTE DE CONJUNCTURE 2024

Retrouvez la note de conjoncture réalisée par WTW : [ici](#)



État des marchés

	Dommages	Responsabilité Civile	Risques Politiques	Transports	Construction	Automobile	RCMS	Fraude	Cyber
Évolution des primes									
Évolution des capacités									
Évolution des garanties									

MERCI DE VOTRE ATTENTION



A PROPOS DE WTW

Willis Towers Watson (NASDAQ : WLTW) est une entreprise internationale de conseil, de courtage et de solutions logicielles qui accompagne ses clients à travers le monde afin de transformer le risque en opportunité de croissance. Willis Towers Watson compte 45 000 salariés présents dans plus de 140 pays et marchés.

Nous concevons et fournissons des solutions qui gèrent le risque, accompagnent les talents et optimisent les profits afin de protéger et de renforcer les organisations et les personnes. Notre vision, unique sur le marché, nous permet d'identifier les enjeux clés au croisement entre talents, actifs et idées : la formule qui stimule la performance de l'entreprise. Ensemble, nous libérons les potentiels.
Pour en savoir plus : www.willistowerswatson.com



wtwco.com/social-media

© 2023 WTW. Tous droits réservés. Protégé et confidentiel.
Document strictement réservé à Willis Towers Watson
et à ses clients.
wtwco.com

wtw

AMRAE

la Maison du risk management

