



# CONFÉRENCE DE PRESSE

Dimanche 9 septembre 2018

## RÉASSURANCE & ENQUÊTE APREF INTERNATIONAL - FRANCE

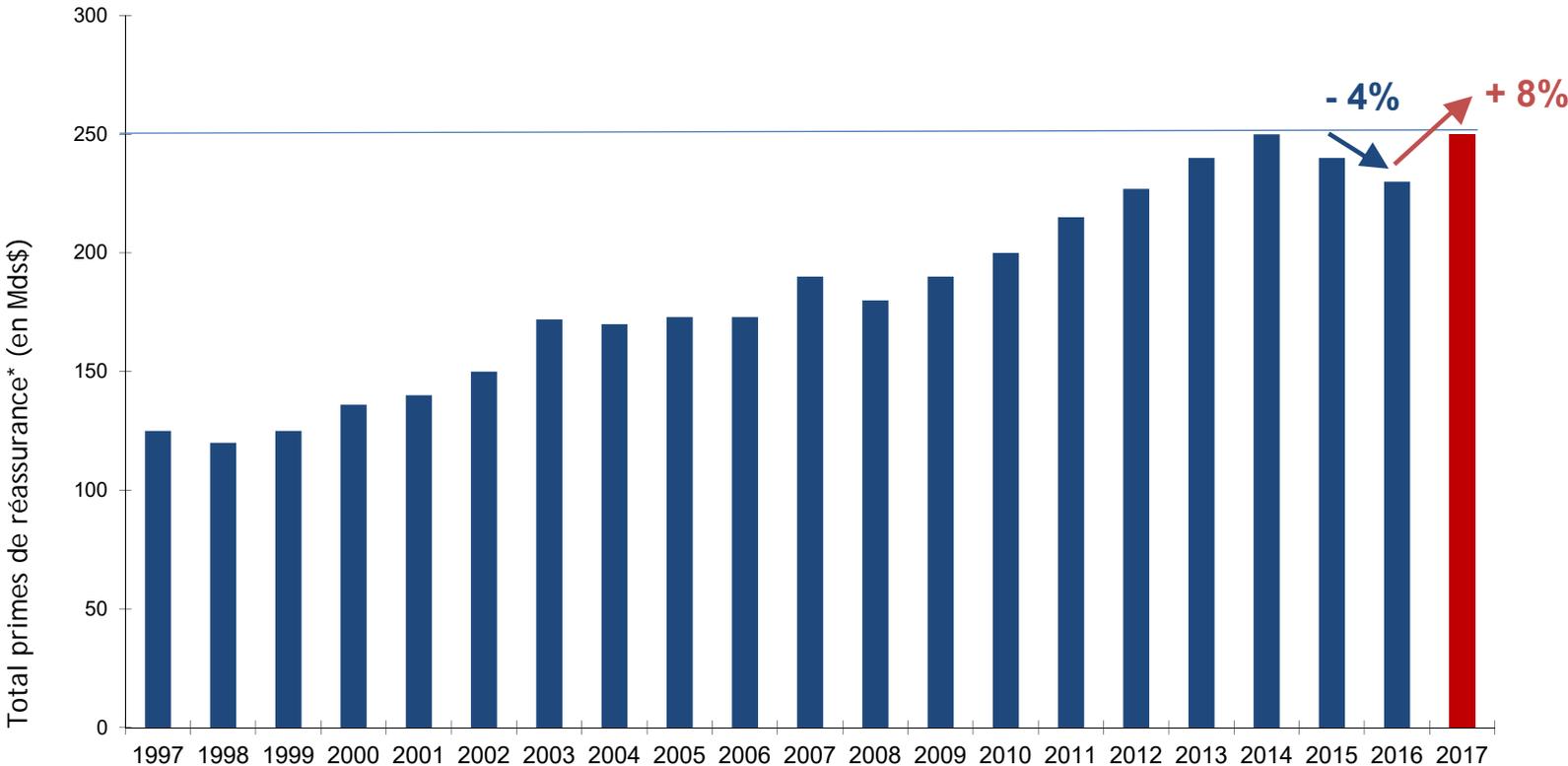


Méridien Beach Plaza – Salle Adriatique – Monte Carlo

1. LA RÉASSURANCE MONDIALE EN 2017
2. LE MARCHÉ FRANÇAIS DE LA RÉASSURANCE EN 2017  
L'ENQUETE APREF
3. LES TRAVAUX APREF EN 2017 / 2018

# 1. LA RÉASSURANCE MONDIALE 2017

# LE CHIFFRE D’AFFAIRES 2017 DE LA RÉASSURANCE REVIENT A SON NIVEAU DE 2014



\* Taux de change courants

Source : estimations de SCOR à partir des rapports annuels des réassureurs et des rapports "S&P Global Reinsurance Highlights"

# LA RÉASSURANCE ALTERNATIVE CONTINUE SA PROGRESSION

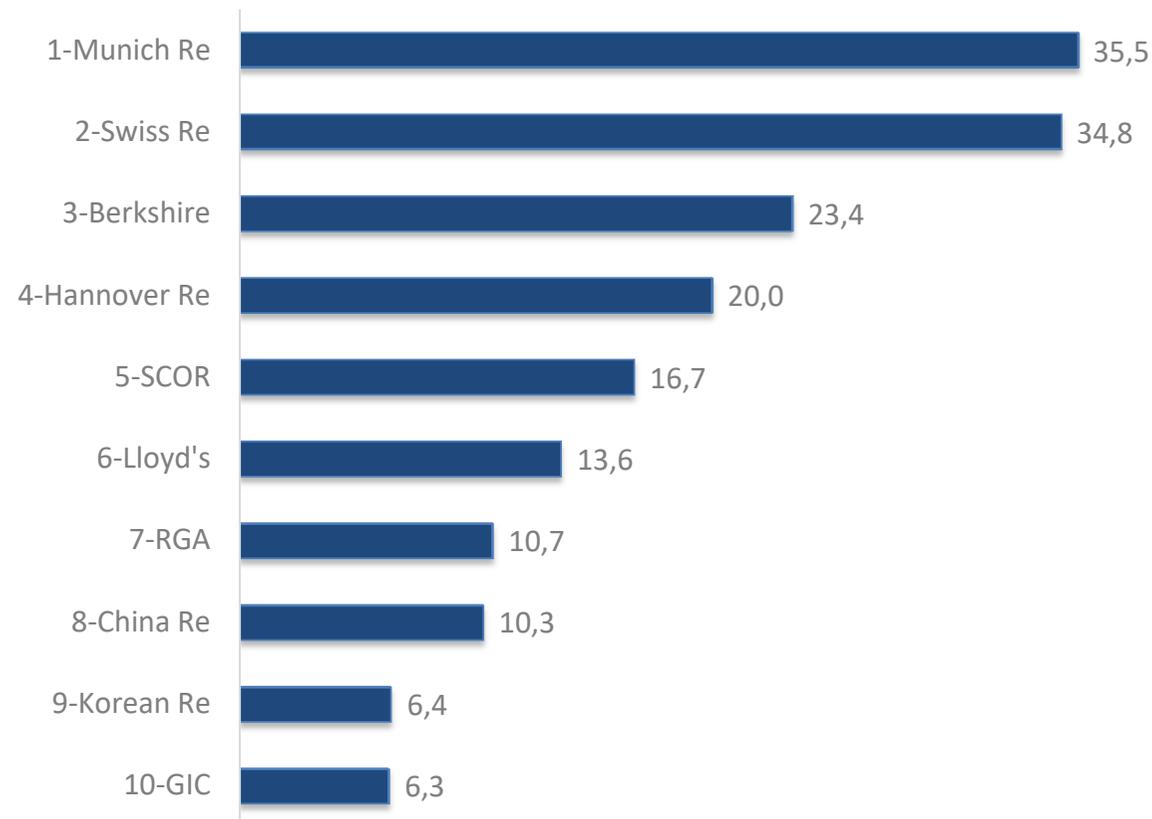
Nouvelle augmentation de 10% du capital de réassurance alternative  
Le capital global de réassurance estimé à 605 Md\$ (+2%)



Source : Aon Benfield Analytics / Aon securities Inc.

## LES 10 PREMIERS RÉASSUREURS MONDIAUX EN 2017

Un seul réassureur français figure dans le classement



Taux de change à la fin de l'année

\*Munich Re prime du segment réassurance et prime réassurance du segment santé

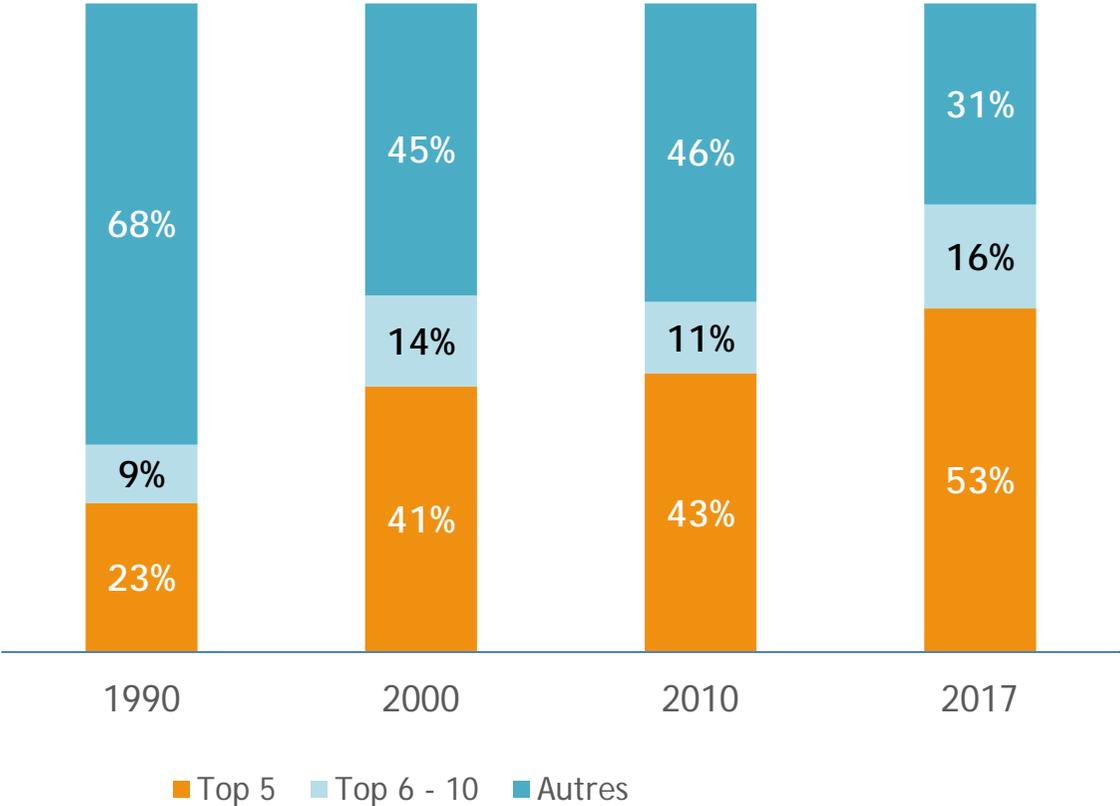
\*\*Berkshire = GenRe + Berkshire Hathaway Reinsurance Group

Source : estimations de SCOR à partir des rapports annuels des réassureurs / S&P

Conférence de presse APREF 09/09/2018

# LA CONCENTRATION DU MARCHÉ DE LA RÉASSURANCE MONDIALE S'ACCROÎT

La part de marché du Top 5 a plus que doublé depuis 1990



Source : estimations de SCOR

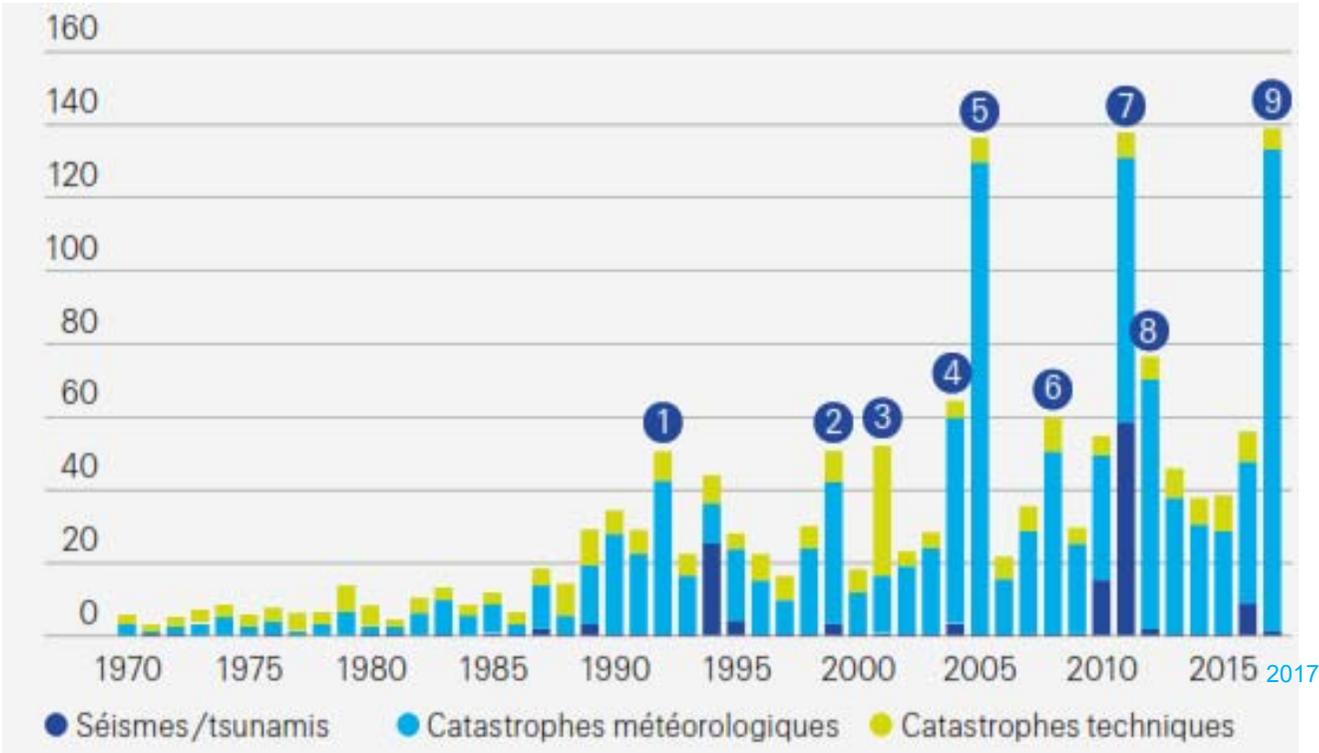
# DOMMAGES ASSURES DUS AUX CATASTROPHES (1970/2017)

## Une année 2017 à la sinistralité exceptionnelle

En milliards USD, aux prix de 2017

- 1 1992 : ouragan Andrew
- 2 1999 : tempête hivernale Lothar
- 3 2001 : attaques du 11 septembre
- 4 2004 : ouragans Ivan, Charley, Frances
- 5 2005 : ouragans Katrina, Rita, Wilma
- 6 2008 : ouragans Ike, Gustav
- 7 2011 : séismes au Japon, en Nouvelle-Zélande, inondations en Thaïlande
- 8 2012 : ouragan Sandy
- 9 2017 : ouragan Harvey, Irma, Maria

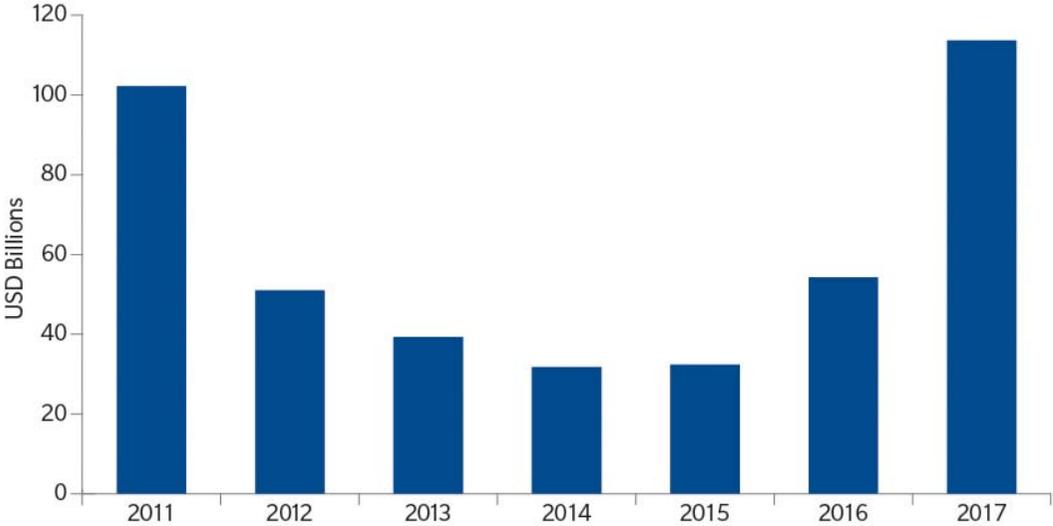
**CRITÈRES DE SÉLECTION  
DES SINISTRES CAT**  
 Maritime > 20,3 M de \$  
 Aviation > 40,7 M de \$  
 Autres dommages > 50,5 M de \$



Source : Swiss Re Institute sigma N 1/2018

# UNE ANNÉE MARQUÉE PAR L'ACTUALITÉ SINISTRES

## Sinistres importants en dommages assurés : 2011 – 2017



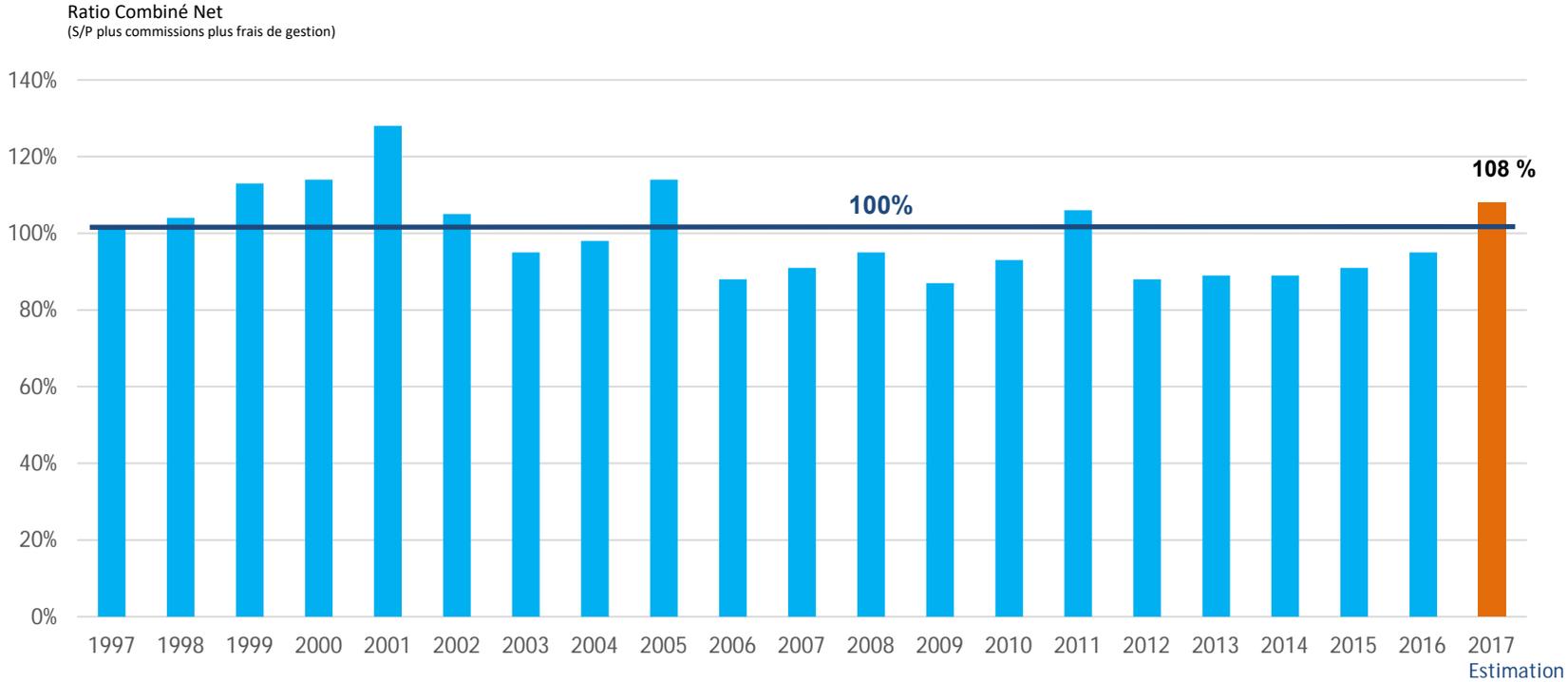
Sinistres > USD 100Mio  
Source Périls, Guy Carpenter

- Après un début d'année calme, les évènements naturels ont dominé l'actualité **jusqu'à l'automne**
- Environ 50% de la charge assurée a été **absorbée** par les réassureurs

- HARVEY Aug 23 – 30
- IRMA Sept 5 – 11  
Impact to the Caribbean begins
- CHIAPAS, MEXICO Sept 7
- MARIA Sept 18 – 22  
Impacts the Caribbean
- CENTRAL MEXICO Sept 19
- NATE Oct 6 – 8
- NORTHERN CALIFORNIA WILDFIRES Oct 8 – Oct 30

# DES RÉSULTATS TECHNIQUES SOUS TENSION

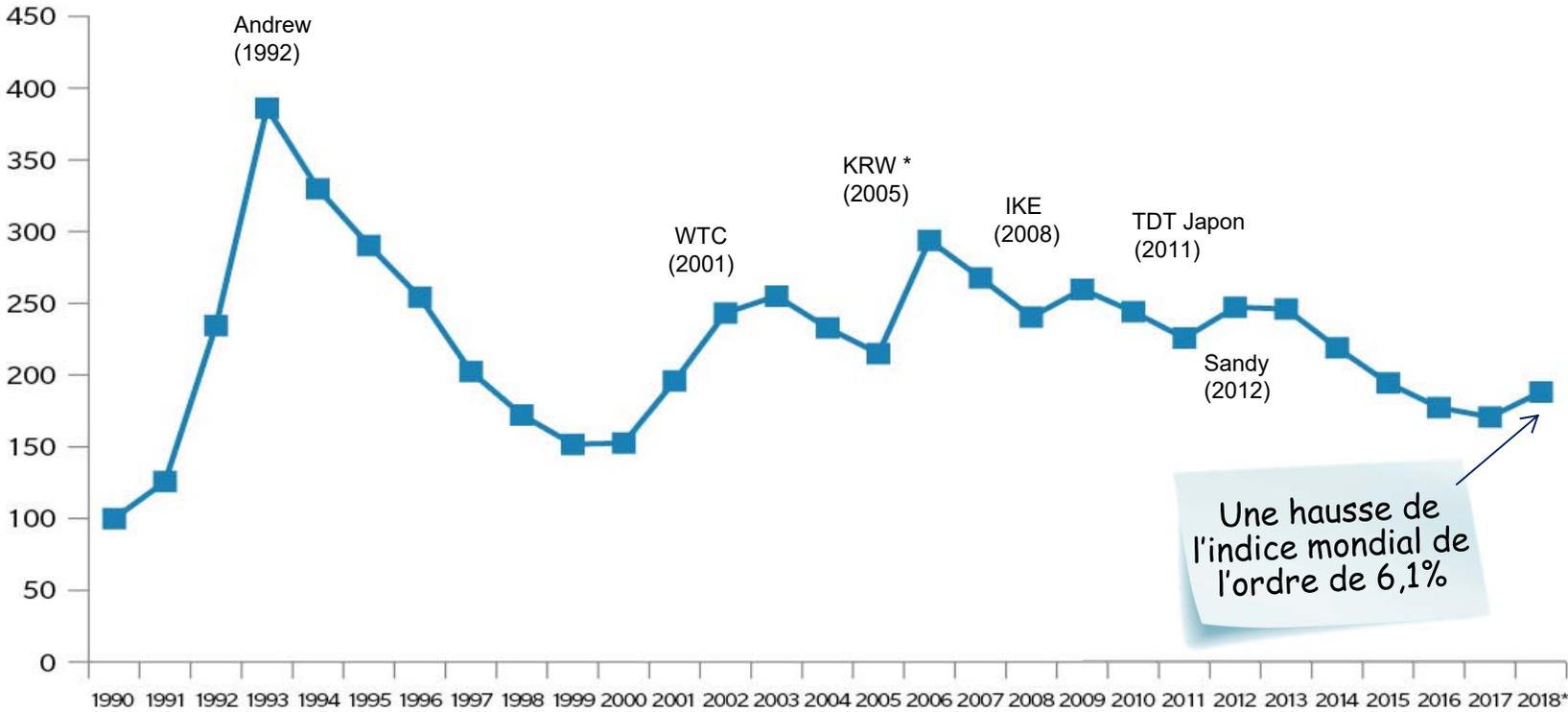
- 1997-2006 : Ratio Combiné moyen ~ 106 %
- 2007-2017 : Ratio Combiné moyen ~ 94 %



Source: S&P Global Reinsurance Highlights

# INDICE DES ROL DES PROGRAMMES CATASTROPHE DE 1990 A 2018

Augmentation de 6,1% au niveau mondial du prix des protections catastrophiques



\*Ouragans Katrina, Rita, Wilma

Source: Guy Carpenter

Une hausse de l'indice mondial de l'ordre de 6,1%

## 2. LA RÉASSURANCE DU MARCHÉ FRANÇAIS EN 2017

### ENQUÊTE APREF

## ÉVOLUTION ENCAISSEMENTS ACCEPTATIONS VIE / NON VIE

Un chiffre d'affaires stable

Branches	2016	2017
Vie	2 050	1 998
Non-Vie *	3 314	3 399
<b>TOTAL</b>	<b>5 364</b>	<b>5 397 (+ 0,6%)</b>

VIE : érosion de 2,5% après une progression modérée en 2016 (+3%)

NON VIE Progression de 2,6% après une légère érosion en 2016 (-2%)  
progression sensible des traités non proportionnels CAT NAT

En millions d'Euros

\* avec CCR Garantie d'État

Source: APREF

## ACCEPTATIONS APREF NON VIE 2017 (AVEC CCR GARANTIE D'ÉTAT)

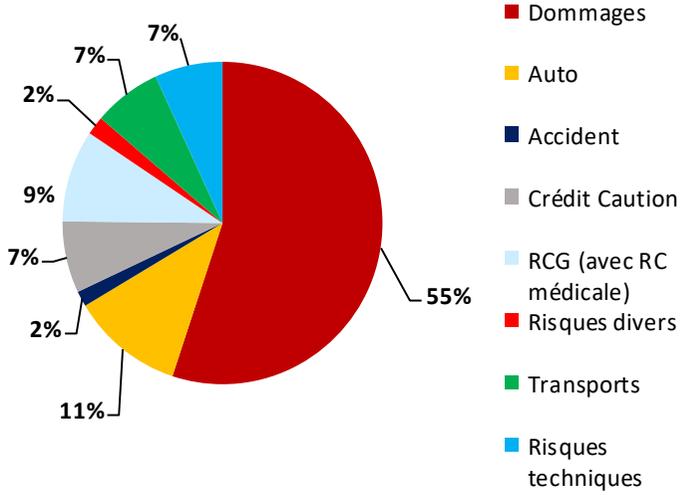
Primes Brutes souscrites 2017 en M€ Chiffres Membres APREF	Traités		Facultatives		TOTAL PAR BRANCHE	
	PP	NP	PP	NP		
Branche Dommages	961	844	27	40	1 872	55%
Auto (Dommages & RC)	143	242	0	0	385	11%
Accident (Indiv... collec & GAV)	27	21	3	2	53	2%
Crédit-Cautions	199	41	4	1	245	7%
RCG	175	104	7	28	314	9%
Risques Divers (P.J., Assistance, Risques spéciaux..)	28	10	24	1	63	2%
Branche Transports	172	34	16	12	234	7%
Branche Risques Techniques	115	99	8	11	233	7%
<b>Sous-Total</b>	<b>1 820</b>	<b>1 395</b>	<b>89</b>	<b>95</b>	<b>3 399</b>	<b>100%</b>
<b>TOTAL</b>	<b>3 215</b>		<b>184</b>		<b>3 399</b>	
<b>Variation 2017 / 2016 (en %)</b>	<b>+2,65%</b>		<b>+1,1%</b>		<b>+2,6%</b>	

Source: APREF

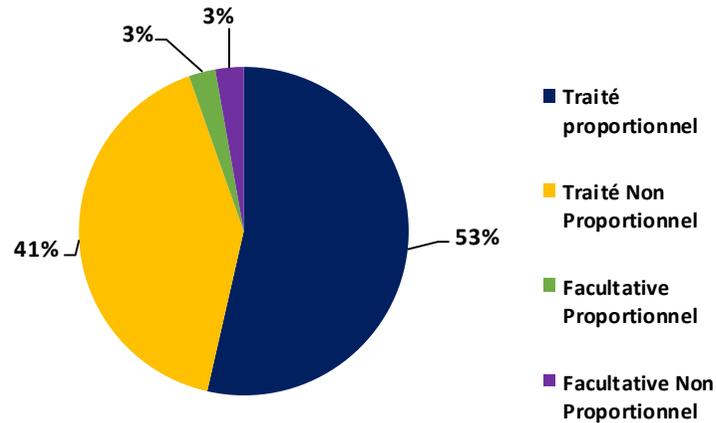
# ACCEPTATIONS APREF NON VIE 2017 (AVEC CCR GARANTIE D'ETAT)

3 399 M€ (vs 3 314 M€ en 2016)

Par branche



Par type



Source: APREF

## ACCEPTATIONS APREF NON VIE 2017 (HORS CCR GARANTIE D'ÉTAT)

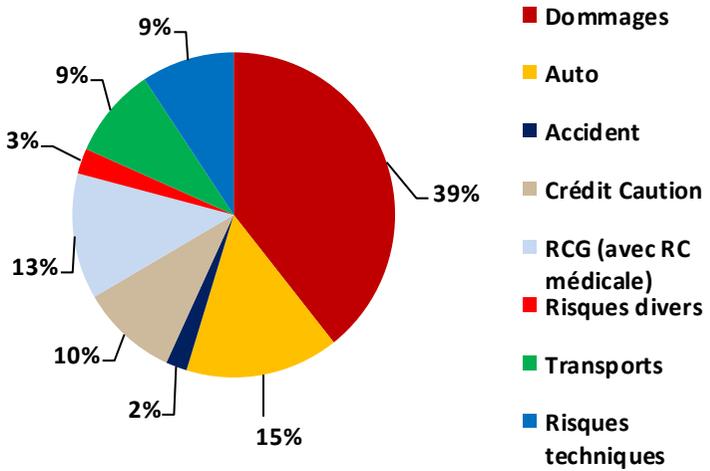
Primes Brutes souscrites 2017 en M€ Chiffres Membres APREF	Traités		Facultatives		TOTAL PAR BRANCHE	
	PP	NP	PP	NP		
Branche Dommages	223	697	27	40	987	39%
Auto (Dommages & RC)	143	242	-	-	385	15%
Accident (Indiv., collec. & GAV)	27	22	3	2	54	2%
Crédit-Caution	199	41	4	1	245	10%
RCG (y compris RC médicale)	175	104	7	28	314	13%
Risques Divers (P.J., Assistance, Risques spéciaux..)	28	10	24	-	62	2%
Branche Transports	168	31	16	12	227	9%
Branche Risques Techniques	115	99	8	11	233	9%
<b>Sous-Total</b>	<b>1078</b>	<b>1246</b>	<b>89</b>	<b>94</b>	<b>2 507</b>	<b>100%</b>
<b>TOTAL</b>	<b>2 324</b>		<b>183</b>		<b>2 507</b>	
<b>Variation 2017 / 2016 (en %)</b>	<b>+2,8%</b>		<b>+0,5%</b>		<b>+2,7%</b>	

Source: APREF

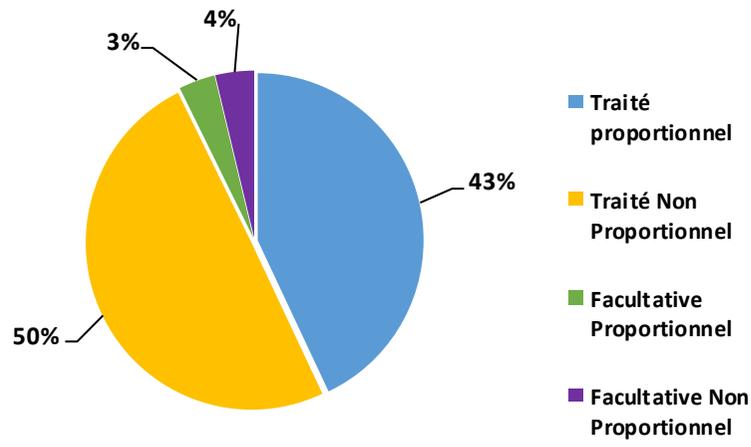
# ACCEPTATIONS APREF NON - VIE 2017 (HORS CCR GARANTIE D'ÉTAT)

2 507 M€ (vs 2 442 M€ en 2016)

Par branche



Par type



Source: APREF

## ACCEPTATIONS APREF VIE 2017

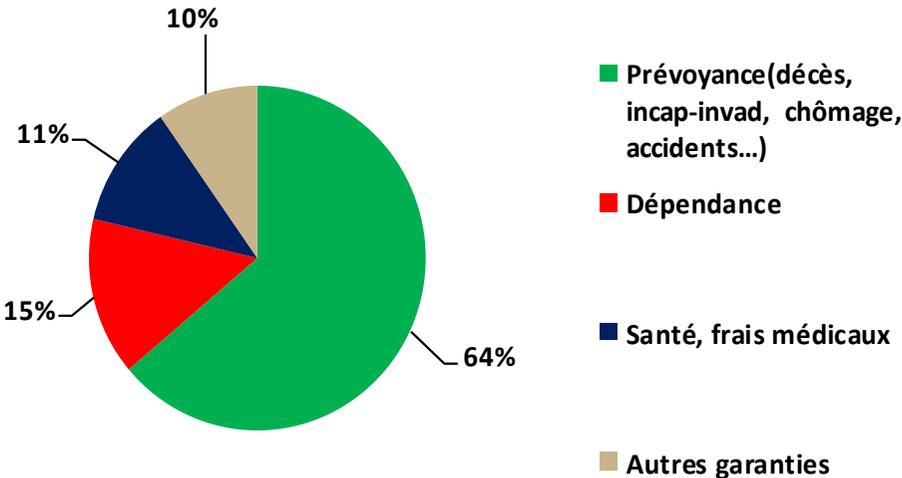
Primes Brutes souscrites 2017 en M€ Chiffres Membres APREF	Traités & Facultatifs		TOTAL	%
	PP	NP	par branche	
Prévoyance - ind. & coll. (décès, incap-inval)	1 187	95	1 282	64%
Dépendance	297	-	297	15%
Santé, frais médicaux	223	0	223	11%
Autres garanties (non réparties)	194	2	196	10%
<b>Total</b>	<b>1 901</b>	<b>97</b>	<b>1 998</b>	<b>100%</b>

Source: APREF

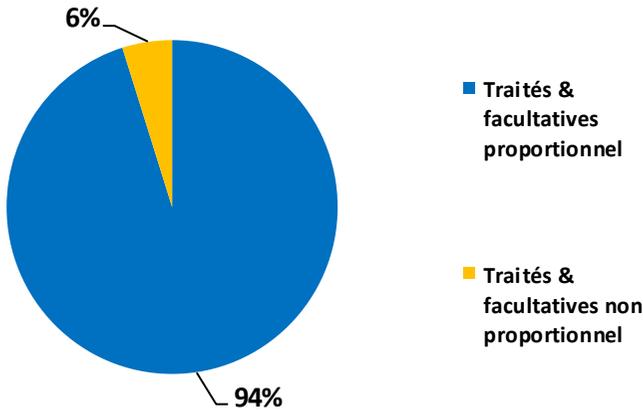
# ACCEPTATIONS APREF VIE 2017

1 998 M€ (vs 2 050 M€ en 2016)

Par branche



Par type



Source: APREF

### 3. LES NOTES THÉMATIQUES DE L'APREF

## LES DERNIERES NOTES APREF

Les notes APREF validées sont consultables sur notre site [www.apref.org](http://www.apref.org)

- ◆ RÈGLEMENT GÉNÉRAL SUR LA PROTECTION DES DONNÉES PERSONNELLES
  - JUIN 2018
- ◆ QUESTIONNAIRE DE SOUSCRIPTION AUTO
  - JUIN 2018
- ◆ QUESTIONNAIRE NORMES ET FLUX COMPTABLES
  - JUIN 2018
- ◆ RÉPONSE À LA CONSULTATION DU SENAT SUR LA RÉFORME DE LA RC
  - AVRIL 2018
- ◆ MISE À JOUR DE LA CARTOGRAPHIE DES RISQUES
  - AVRIL 2018
- ◆ COMPÉTITIVITÉ DE LA FRANCE
  - MARS 2018
- ◆ REASSURANCE DES CATASTROPHES NATURELLES
  - MARS 2018



MERCI DE VOTRE ATTENTION





ASSOCIATION DES PROFESSIONNELS  
DE LA RÉASSURANCE EN FRANCE

APREF (*Association des Professionnels de la Réassurance en France*)  
26 boulevard Haussmann - 75009 PARIS - Tel : +33 (0)1 42 47 90 10

[www.apref.org](http://www.apref.org)