

CONFERENCE DE PRESSE

6 SEPTEMBRE 2021





SOMMAIRE

- POINT SUR L' ASSOCIATION
- LA REASSURANCE MONDIALE
- LE MARCHE FRANCAIS
- LES SUJETS D' ACTUALITE



POINT SUR L'ASSOCIATION



POINT SUR L'ASSOCIATION

QUELQUES DONNEES CHIFFREES :

**Date de
création
2005**

93 Membres

**2 comités
15 commissions**

**35
Réassureurs**

**Chiffre
d'affaires ⁽¹⁾
€ 6,3 Mds**

**Part de
marché
90%
(estimation)**

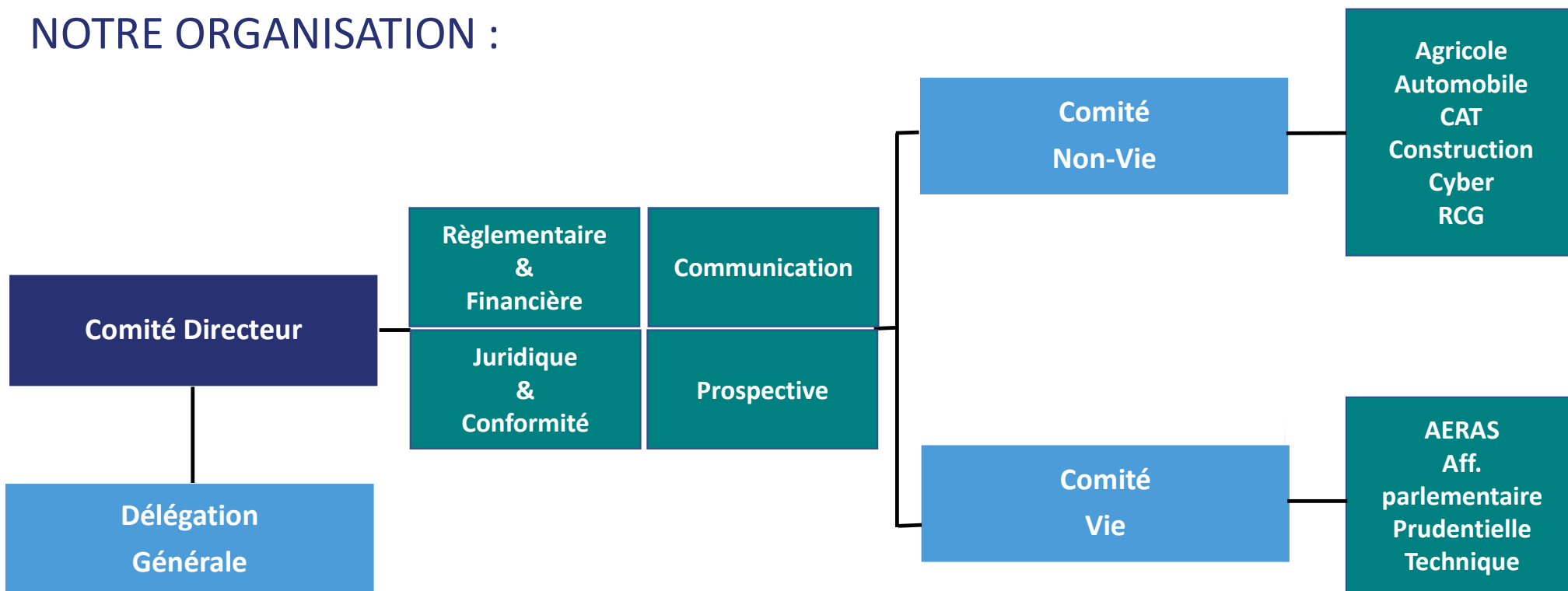
**Employés ⁽²⁾
2.000**

⁽¹⁾ Primes de réassurance acceptées par les membres de l'Apref en provenance du marché Français (y compris CCR état)

⁽²⁾ Nombre de collaborateurs employés en France disposant d'un contrat Français (Membres réassureurs et associés)

POINT SUR L'ASSOCIATION

NOTRE ORGANISATION :



POINT SUR L'ASSOCIATION

NOS PRINCIPALES MISSIONS :

Laboratoire d'idées

Être un laboratoire d'idées et une force de proposition sur toutes les questions liées aux activités de réassurance en France.

Forum
de
discussions

Être un forum de discussions et d'échanges avec tous les acteurs de la filière sur le marché Français.

Représentant
de la
profession

Être l'interlocuteur privilégié pour la profession des fédérations professionnelles, des pouvoirs publics et de tout autre organisme du marché.

Promoteur
de la
filière

Être un vecteur du développement et de l'attractivité de la filière réassurance et de la place de Paris.



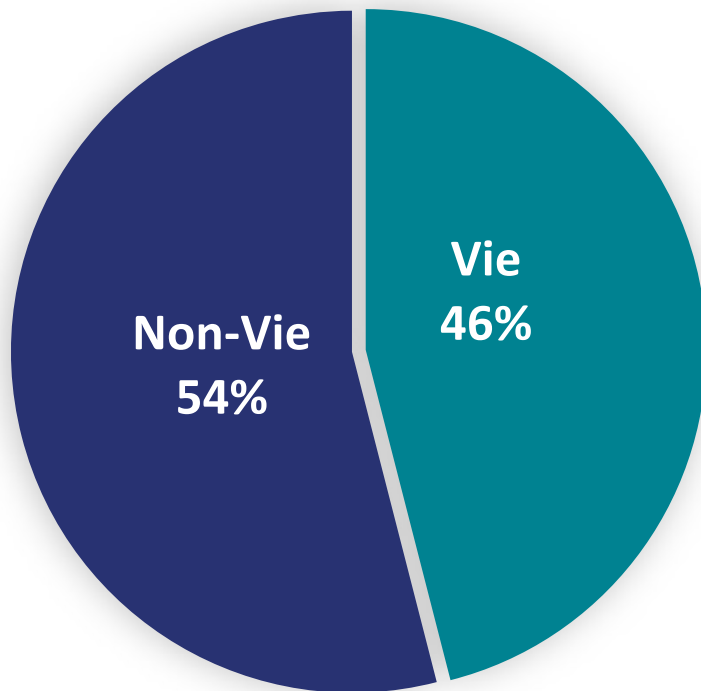
LA REASSURANCE MONDIALE



LA REASSURANCE MONDIALE

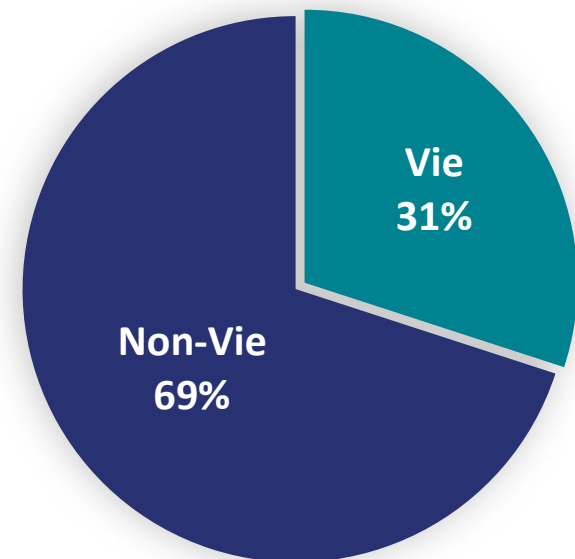
RAPPEL : ENVIRON 5% DES PRIMES D'ASSURANCE SONT CEDEES AUX REASSUREURS

**Primes d'assurance
6 300 Mds \$**



Source: Swiss Re institute - Sigma N°4/2020

**Primes de réassurance
317 Mds \$**

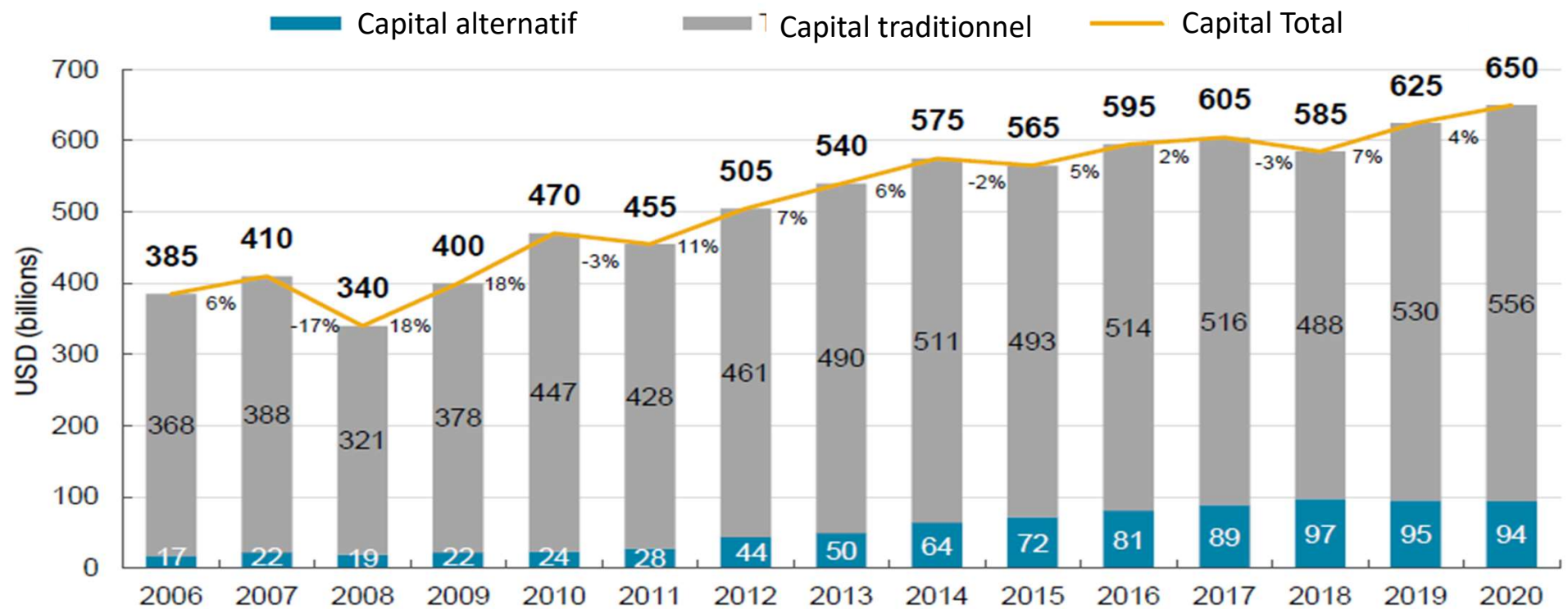


Source: Estimation Apref
(AM Best 50 Global Reinsurers & Aon ARA study 12-2020)

Taux de cession
~ 5,00%

LA REASSURANCE MONDIALE

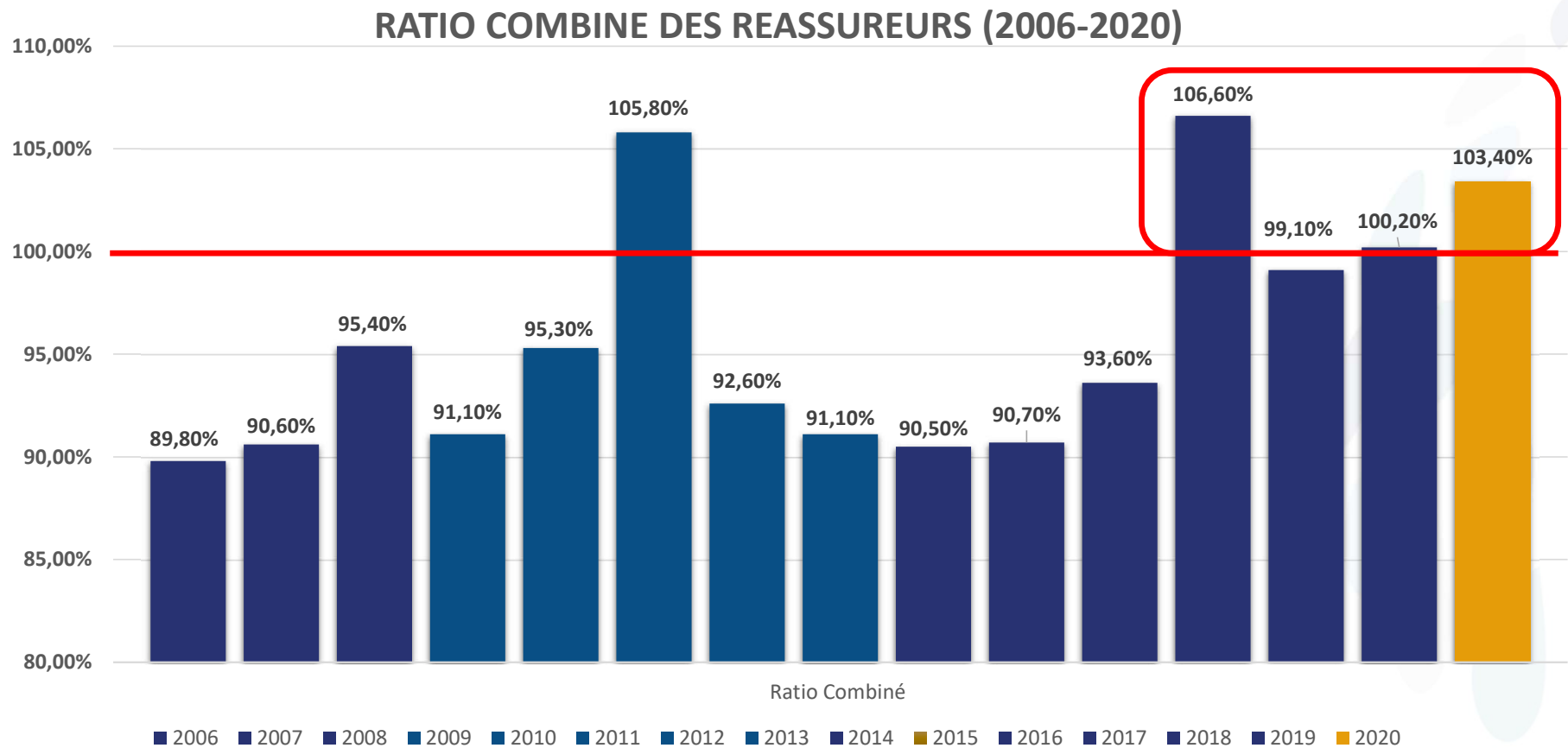
UNE INDUSTRIE TOUJOURS FORTEMENT CAPITALISEE ET RESILIENTE



Source: Aon / company reports

LA REASSURANCE MONDIALE

MAIS DES RESULTATS SOUS FORTE TENSION DEPUIS 4 ANS



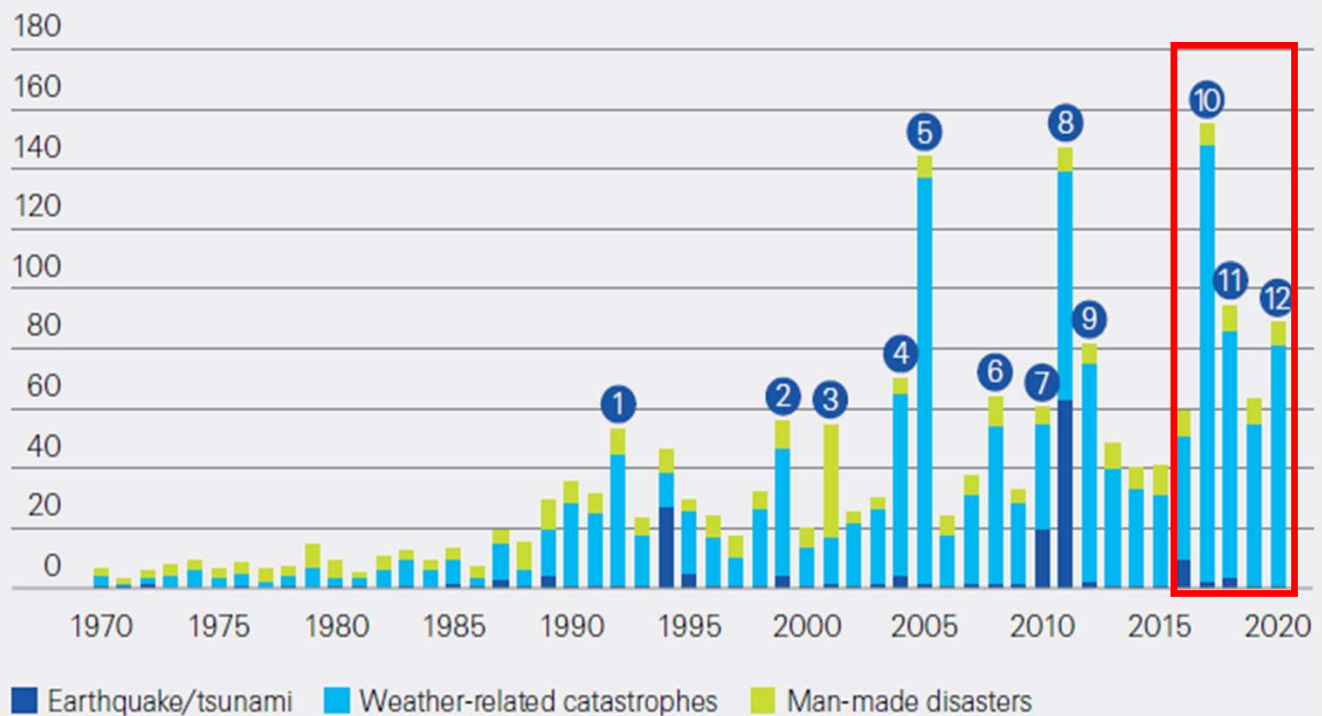
LA REASSURANCE MONDIALE

UNE SUCCESSION D'ÉVÉNEMENTS NATURELS SIGNIFICATIFS

Figure 15

Insured catastrophe losses,
1970–2020, in USD billion
at 2020 prices

1. 1992: Hurricane Andrew
2. 1999: Winter Storm Lothar
3. 2001: 9/11 attacks
4. 2004: Hurricanes Ivan, Charley, Frances
5. 2005: Hurricanes Katrina, Rita, Wilma
6. 2008: Hurricanes Ike, Gustav
7. 2010: Chile, New Zealand earthquakes
8. 2011: Japan, NZ earthquakes, Thailand flood
9. 2012: Hurricane Sandy
10. 2017: Hurricanes Harvey, Irma, Maria
11. 2018: Camp Fire, Typhoon Jebi
12. 2020: Hurricane Laura, wildfires



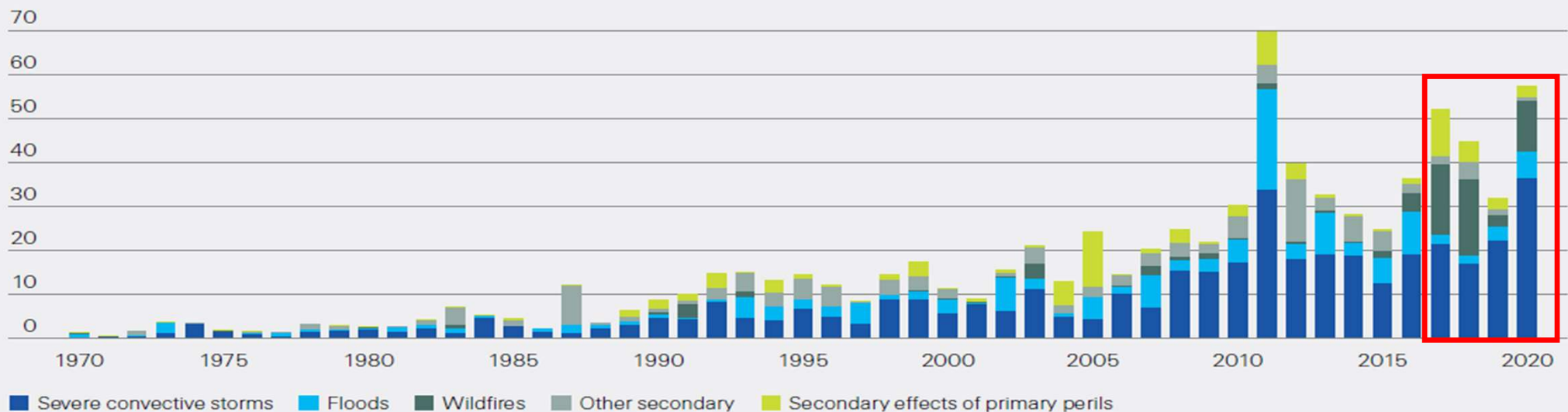
Source: Swiss Re Institute

LA REASSURANCE MONDIALE

**AVEC NOTAMMENT UNE FREQUENCE IMPORTANTE DE PERILS DITS « SECONDAIRES »
(ORAGES VIOLENTS, INCENDIES, INONDATIONS, SECHERESSES)
MARQUEURS FORTS DU « CHANGEMENT CLIMATIQUE »**

Global insured losses from secondary perils since 1970, in USD billion (2020 prices)

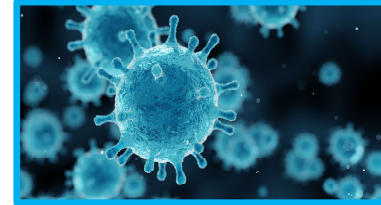
Insured losses from secondary perils have been growing steadily. Among them, losses from severe convective storms represent the biggest component. However, in recent years losses from wildfires have been growing fastest.



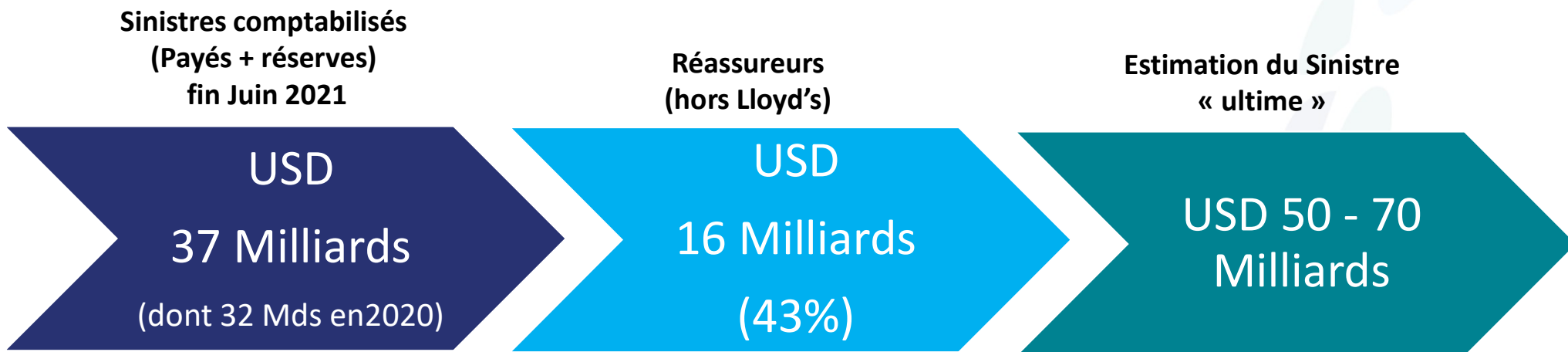
Source: Swiss Re Institute

LA REASSURANCE MONDIALE

UNE PANDEMIE MONDIALE A AFFRONTER



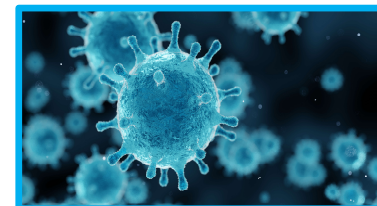
COUT ESTIME DE L'EVENEMENT :



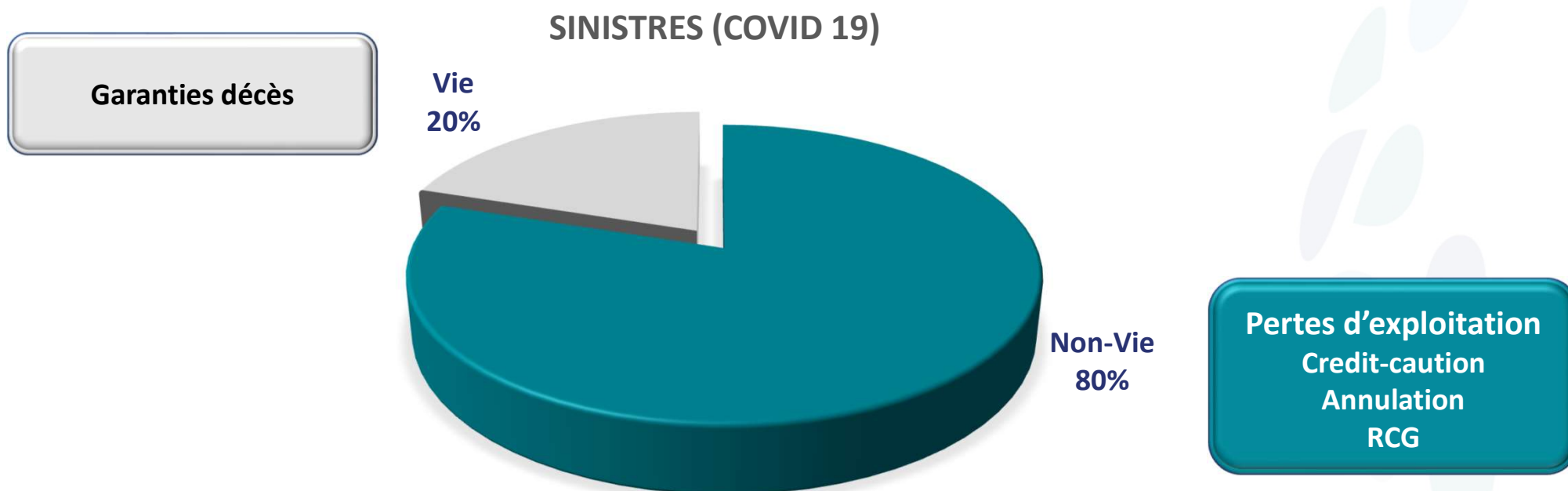
Source: Estimation Apref (Reinsurance news -Covid 19 loss report + divers estimation du sinistre par les acteurs du marché)

LA REASSURANCE MONDIALE

UNE PANDEMIE MONDIALE A AFFRONTER



REPARTITION DE L'EVENEMENT:



Source: Estimations SCOR & Apref (à partir des comptes rendus annuels 2020 des réassureurs)

LA REASSURANCE MONDIALE

UNE ANNEE 2021 QUI S'ANNONCE DÉJÀ TRES COUTEUSE SUR LE FRONT DES EVENEMENTS NATURELS :



AUX ETATS-UNIS :

**Coût estimé :
\$ 35 à 45 Mds**

- Ury (tempête hivernale février) = Est. \$ 15 Mds
- Ida (Cyclone Août) Côte Est = Est. \$ 18 à 25 Mds
- Dixie (Incendie de forêt en Californie)

EN EUROPE :

**Coût estimé :
€ 15 à 20 Mds**

- Volker, Wolfgang, Xero (Tempêtes fin juin) Europe de l'Ouest = Est. € 2 à 3 Mds
- Bernt (inondations mi-juillet) Allemagne / Belgique / suisse = Est. € 8 à 10 Mds
- Gel de printemps (avril) France
- Incendies de forêts (Juillet-Août) Turquie, Grèce, Italie

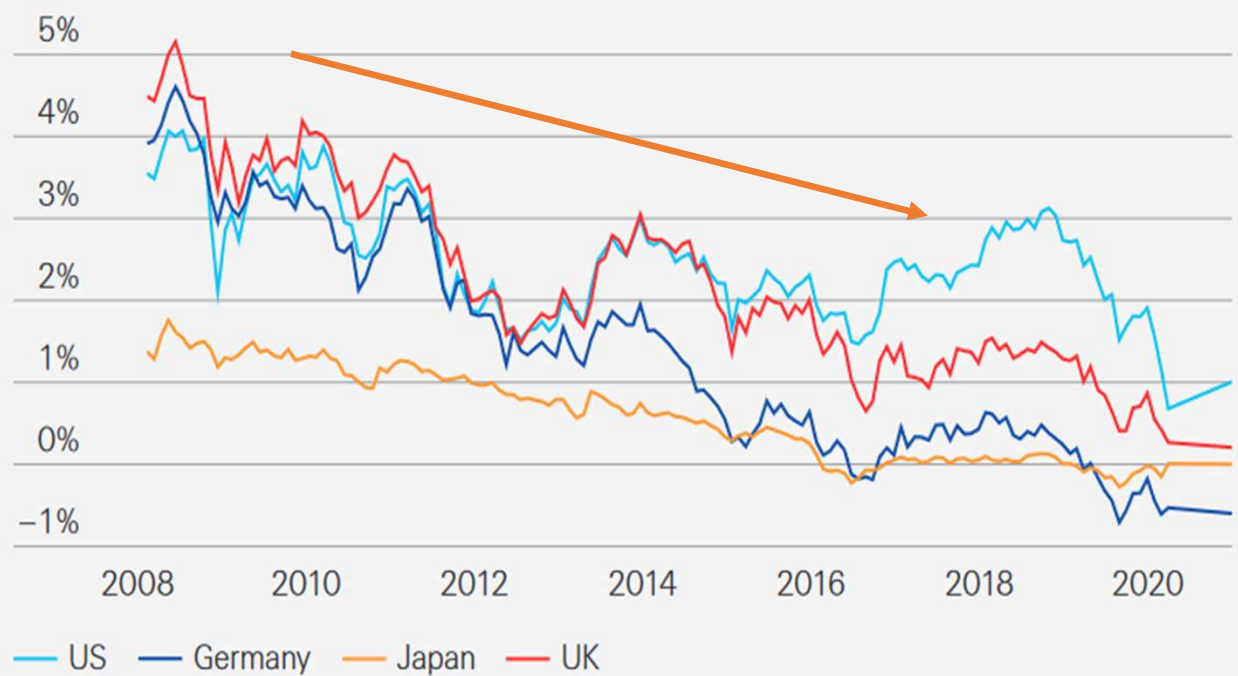
Sources: GDV (German insurers association), Assuralia, Business insurance, Swiss Re institute, Reuters) **15**

LA REASSURANCE MONDIALE

DES PRODUITS FINANCIERS EN BAISSSE

Figure 3

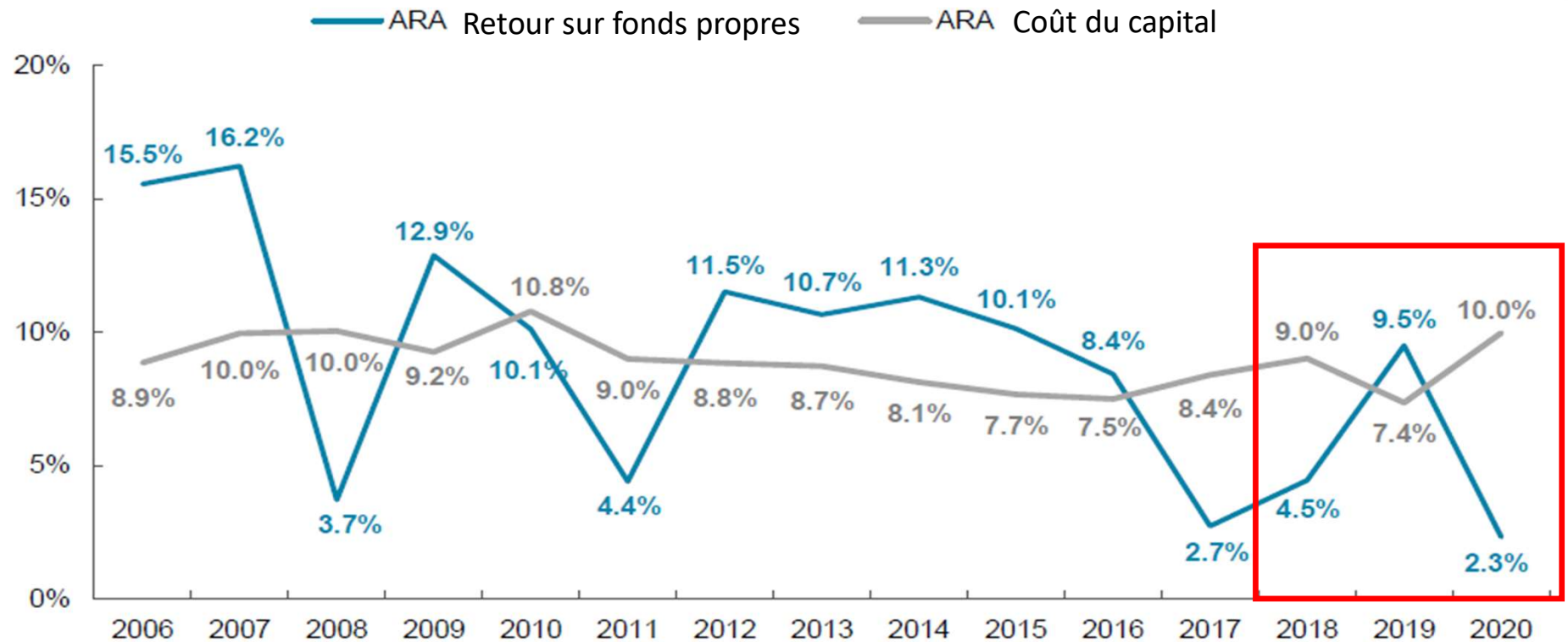
Long-term government bond yields
data and forecasts



Source: Swiss Re Institute

LA REASSURANCE MONDIALE

UNE RENTABILITE SOUS CONTRAINTE

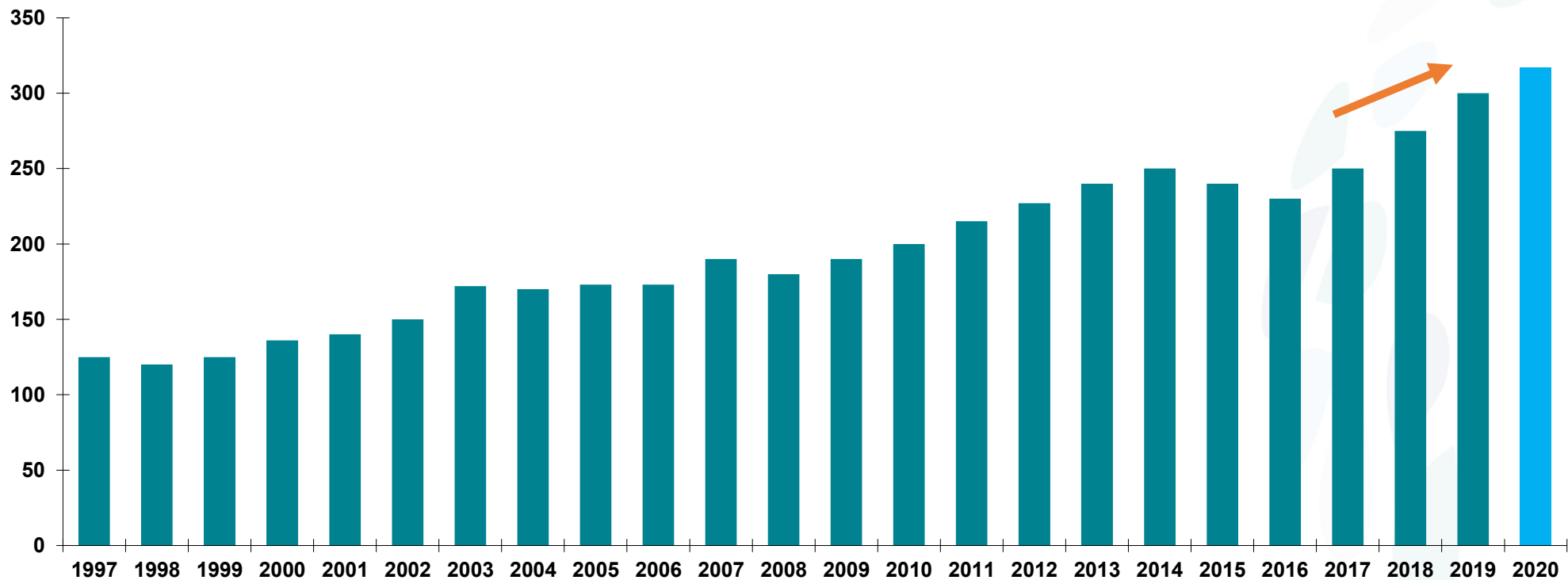


Source: Aon / company reports

LA REASSURANCE MONDIALE

**DES PRIMES QUI DEVRONT IMPERATIVEMENT PROGRESSER
POUR GARANTIR L'EQUILIBRE TECHNIQUE**

~ USD 317 Mds
(estimation 2020)
+ 5,66%



Source: Estimation Apref (AM Best 50 Global Reinsurers & Aon ARA study 12-2020)



LE MARCHÉ FRANÇAIS



LE MARCHÉ FRANÇAIS

PART DE MARCHÉ ESTIMÉE

**Primes de réassurance
Mondiales**



~ € 261 Mds



**Poids du marché
Français :**

~2,70%

**Primes de réassurance
Acceptées à partir de la France
(Vie et Non-Vie – Monde entier)**



~ € 7 Mds

Source: Swiss Re institute - Sigma N°4/2020

Source: Apref – Enquête annuelle 2020

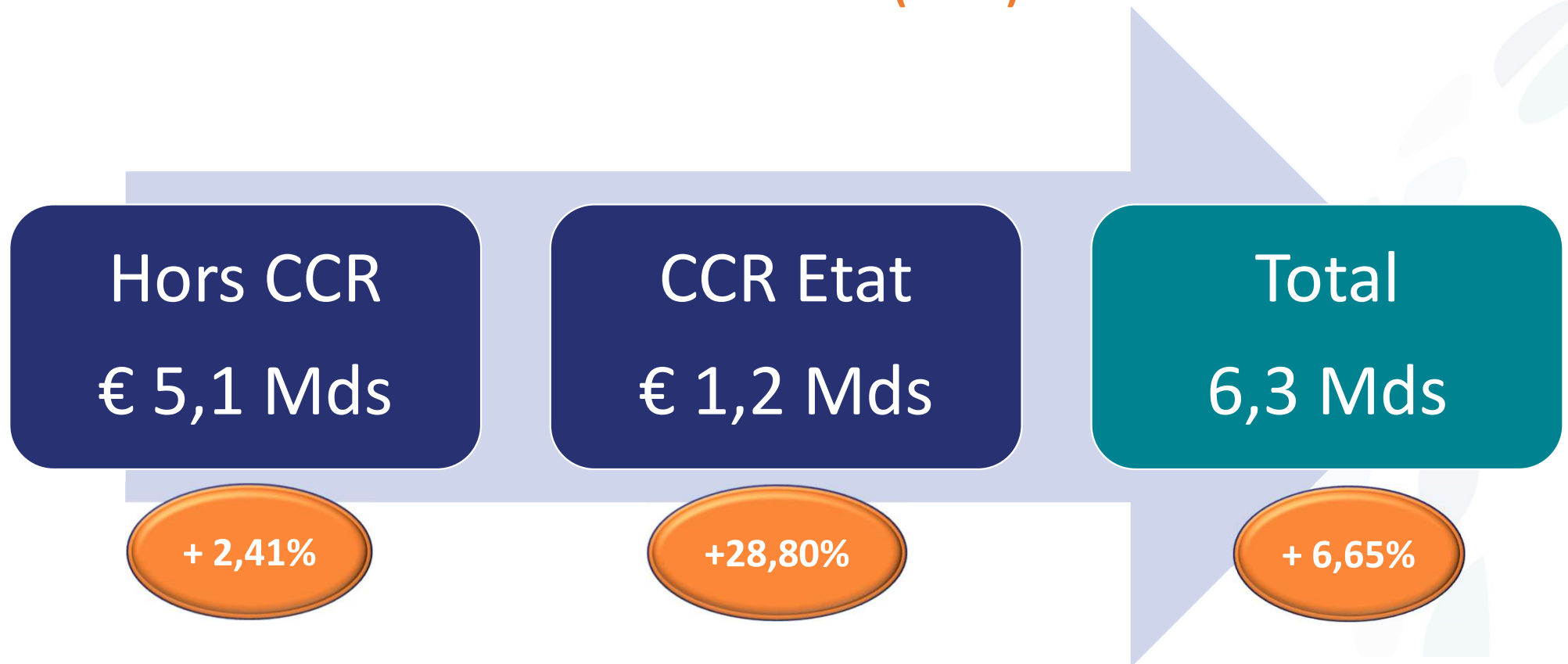
LE MARCHE FRANCAIS

Résultats de l'enquête annuelle marché Français 2021 (données 2020)



LE MARCHE FRANCAIS

LE CHIFFRE D'AFFAIRES ACCEPTE EN FRANCE (2020) *



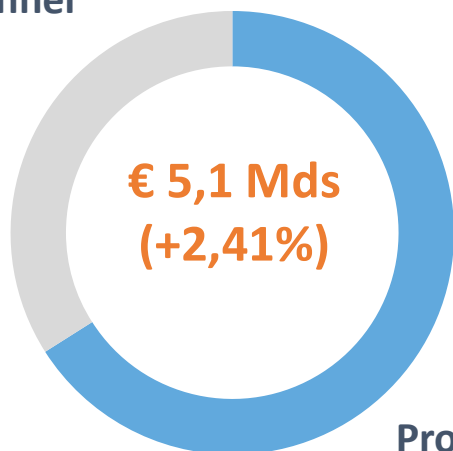
* CA accepté par les réassureurs membres de l'Apref sur des affaires cédées par des assureurs français

LE MARCHE FRANCAIS

VENTILATION DU CHIFFRE D'AFFAIRES

Primes brutes
(hors CCR)

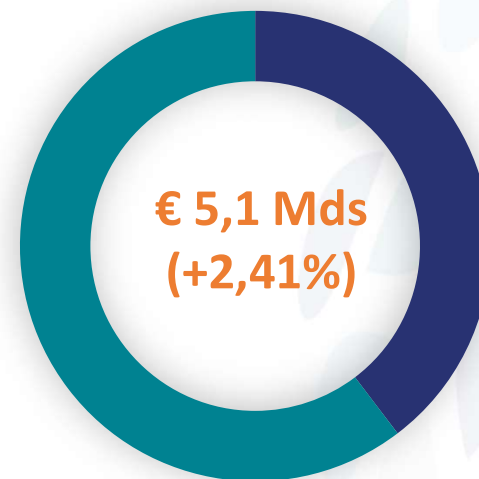
Non-Proportionnel
34%



Proportionnel
66%

€ 5,1 Mds
(+2,41%)

Non-Vie
60%



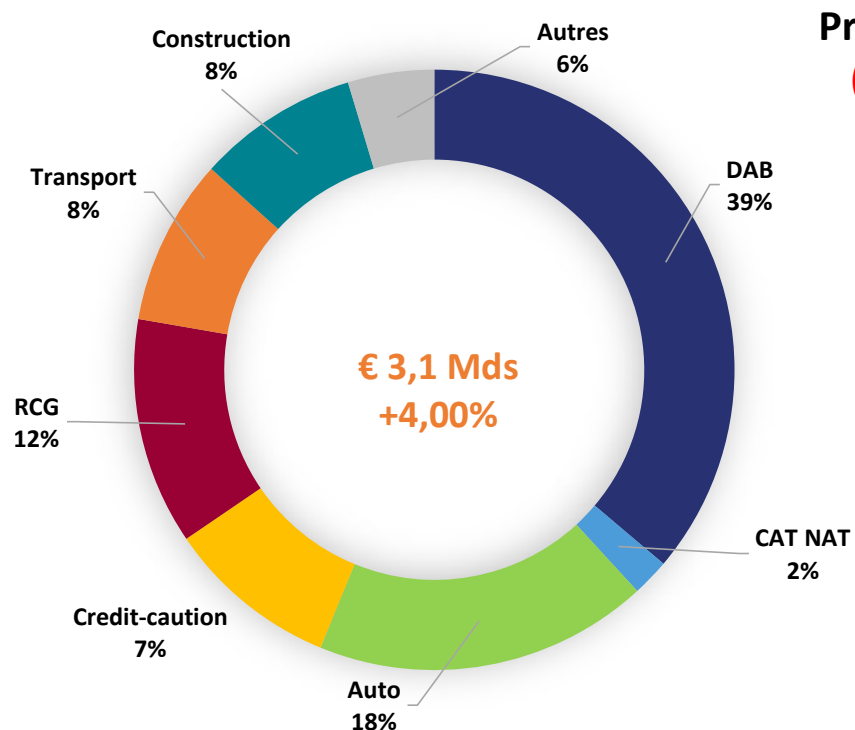
Vie
40%

€ 5,1 Mds
(+2,41%)

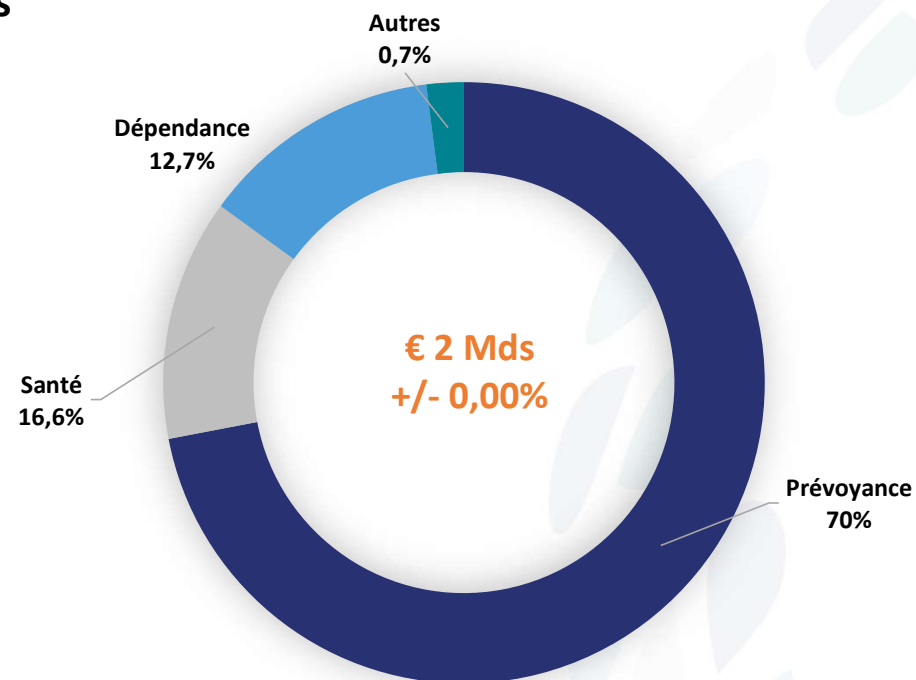
LE POIDS DES AFFAIRES PROPORTIONNEL EST PARTICULIEREMENT IMPORTANT EN VIE
LES PRIMES ACCEPTEES EN NON-VIE SONT MAJORITAIRES

LE MARCHE FRANCAIS

VENTILATION DU CHIFFRE D'AFFAIRES



LES DOMMAGES AUX BIENS, L'AUTOMOBILE ET LA RCG
REPRESENTENT ~ 70% DU CA TOTAL EN NON-VIE



LA PREVOYANCE
REPRESENTE ~ 70% DU CA TOTAL EN VIE

LE MARCHE FRANCAIS

LES FAITS MARQUANTS DE L'ENQUÊTE ANNUELLE 2020

➤ Progression du CA en non-vie d'environ (+ 4,00%) :

- Ce sont essentiellement les Dommages aux biens qui progressent (+ 12%) grâce aux traités NP tempêtes mais aussi à l'agricole
- L'automobile et la RC progressent respectivement d'environ 3%
- Le crédit caution est en forte baisse
- Baisses maîtrisées pour le transport et les branches techniques

➤ Stabilité du CA en vie :

- Très largement influencée par la stabilité du CA en prévoyance (70% du total)



LES SUJETS D'ACTUALITE



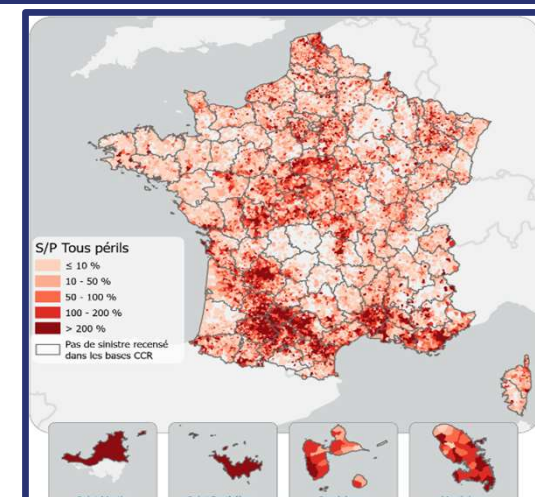
SUJETS D'ACTUALITE (NON-VIE)

LA REFORME DES CATASTROPHES NATURELLES

RAPPEL:

LES REASSUREURS PRIVES PRENNENT EN CHARGE UNE PORTION DE LA SINISTRALITE
SOUS JACENTE AUX STOP-LOSS DE LA CCR

PPL BAUDU VOTEE PAR L'ASSEMBLEE NATIONALE LE 28 JANVIER 2021
EN ATTENTE DE PRESENTATION AU SENAT



POSITION DE L'APREF :

SOUTIEN DE PRINCIPE AUX MESURES ADOPTEES PAR L'ASSEMBLEE NATIONALE MAIS VIGILANCE SUR LES POINTS SUIVANTS :

- PERIMETRE ET DUREE DE LA PRISE EN CHARGE DES FRAIS DE RELOGEMENT
- INDEMNISATION DE LA SECHERESSE ET PARTAGE DES DONNEES DISPONIBLES
- FINANCEMENT DES MESURES PROPOSEES ET MAINTIEN DE L'EQUILIBRE FINANCIER DU REGIME
- TRAITEMENT DES TERRITOIRES OUTRE-MARINS

SUJETS D'ACTUALITE (NON-VIE)

LA REFORME DE L'ASSURANCE AGRICOLE

RAPPEL:

DEPUIS L'ORIGINE LES REASSUREURS PRIVES PARTAGENT LE RISQUE MRC AVEC LES ASSUREURS EN QUOTE-PART (PROPORTIONNEL) ET STOP-LOSS (NON-PROPORTIONNEL)

PARTICIPATION DE L'APREF AU GT SUR LA REFORME DE L'ASSURANCE AGRICOLE
DANS LE CADRE DU « VARENNE DE L'EAU ET DU CHANGEMENT CLIMATIQUE »



POSITION DE L'APREF :

L'APREF SOUTIENT LA PLUPART DES MESURES DU PLAN STRATEGIQUE 2023-2030 PROPOSE PAR LE GT, NOTAMMENT :

- L'AUGMENTATION PROGRESSIVE DU TAUX DE PENETRATION DE LA MRC
- LES MESURES D'INCITATION A LA SOUSCRIPTION D'UN CONTRAT D'ASSURANCE
- LA CLARIFICATION DES PERIMETRES DE COUVERTURE ENTRE AGRICULTEUR, ASSUREUR ET ETAT
- LA PROMOTION DES CONTRATS A L'EXPLOITATION

ELLE CONTINUE NEANMOINS A EMETTRE DES RESERVES SUR :

- LA MISE EN PLACE D'UN POOL DE CO-REASSURANCE

SUJETS D'ACTUALITE (NON-VIE)

LA COUVERTURE DU RISQUE CYBER

RAPPEL:

LES REASSUREURS PRIVES APPORTENT DE LA CAPACITE EN QP (PROPORTIONNEL) ET SL (NON-PROPORTIONNEL) SUR CE RISQUE

L'APREF PARTICIPE AU GROUPE DE TRAVAIL LANCE PAR LA DIRECTION GENERALE DU TRESOR AVANT L'ETE



POSITION DE L'APREF :

L'APREF EST FAVORABLE A UN DEVELOPPEMENT RAISONNE DE L'ASSURANCE CYBER SUR LE MARCHE FRANCAIS. ELLE RAPPELLE NEANMOINS QUE LA MAITRISE ET LA GESTION DES CUMULS SONT DES IMPERATIFS INCONTOURNABLES POUR LES REASSUREURS. ELLE SERA PARTICULIEREMENT ATTENTIVE SUR LES QUESTIONS SUIVANTES :

- IDENTIFICATION ET TRAITEMENT DES COUVERTURES « SILENCIEUSES » EN DOMMAGES ET EN RCG
- CLARIFICATION DES PERIMETRES ET LIMITES DES GARANTIES ACCORDEES
- PROMOTION DES COUVERTURES DE REASSURANCE DEDIES AU RISQUE (REASSURANCE CYBER SPECIFIQUE)
- MAITRISE DES ENGAGEMENTS ET DES CUMULS PAR PAYS (NATURE SYSTEMIQUE DU RISQUE)
- TARIFICATION ADEQUATE DU RISQUE
- PARTAGE ENTRE LES DIFFERENTS ACTEURS (PUBLIC / PRIVE) DES EVENEMENTS DE NATURE EXCEPTIONNELLE

SUJETS D'ACTUALITE (VIE)

LA REFORME DE LA DEPENDANCE

RAPPEL:

LES REASSUREURS PRIVES ASSUMENT APPROXIMATIVEMENT 50% DE LA PRIME SOUCRITE EN FRANCE

UN PROJET DE REFORME POURRAIT ETRE PRESENTE AU PARLEMENT A LA RENTREE



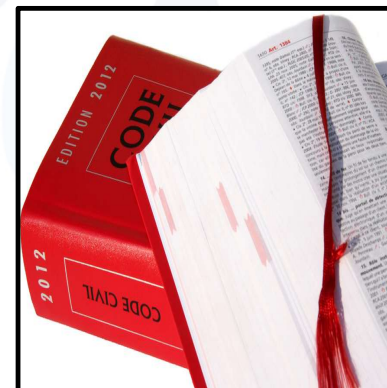
POSITION DE L'APREF :

BIEN QU'IL S'AGISSE D'UN PROJET SUR LE LONG TERME, L'APREF SOUHAITE ETRE IMPLIQUEE DANS LES DISCUSSIONS QUI CONCERNENT PLUS PARTICULIEREMENT L'ASSURANCE. ELLE RESTE EN ALERTE SUR LES PROPOSITIONS QUI POURRAIENT ETRE FAITES SUR CETTE QUESTION DANS LES PROCHAINS MOIS.

SUJETS D'ACTUALITE (REGLEMENTAIRE)

LES SUJETS REGLEMENTAIRES SUIVIS PAR L'APREF

- L'ENVIRONNEMENT REGLEMENTAIRE ET COMPTABLE DES CAPTIVES DE REASSURANCE EN FRANCE
- LA REVISION DE SOLVABILITE 2
- LE REGLEMENT TAXONOMIE ET LA MISE EN PLACE DES KPI (indicateurs de performance pour l'assurance et la réassurance)





QUESTIONS REPOSES





APREF (Association des Professionnels de la Réassurance en France)

26 boulevard Haussmann, 75009 Paris – Tél : +33 (0)1 42 47 90 10 – Contact@apref.org

www.apref.org