

# ENQUETE ANNUELLE

## 2024

---



# Apref – Enquête Annuelle 2024

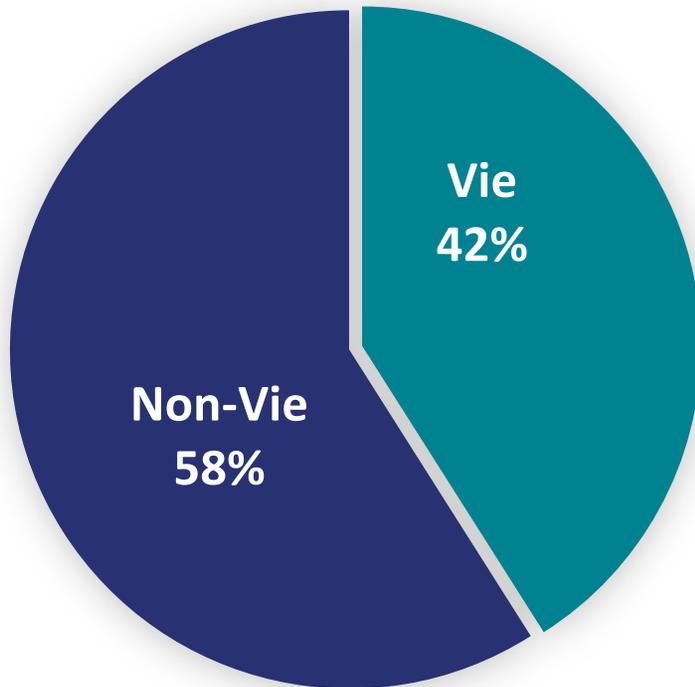
## Résultats de l'enquête annuelle marché Français 2024 (données 2023)



# Apref – Enquête Annuelle 2024

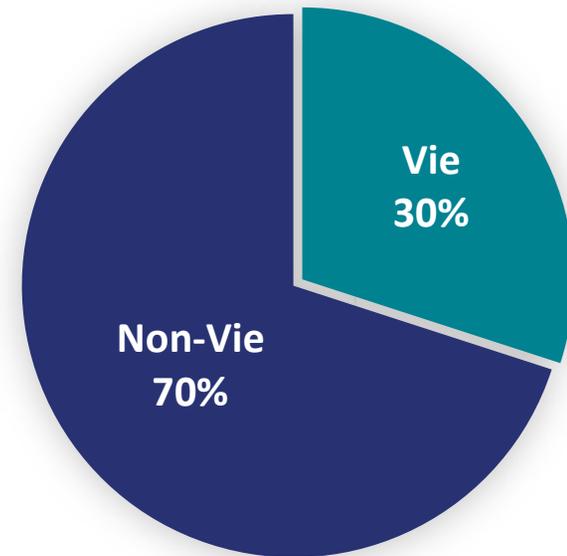
## Les primes d'assurance et de réassurance dans le monde :

**Primes d'assurance**  
**~6 200 Mds € (-1.1%)**  
(6 800 Mds \$)



**Taux de cession**  
**~ 6,00%**

**Primes de réassurance**  
**~ 364 Mds € (+5%)**  
(400 Mds \$)



@ \$ 1 / Eur 0,91  
Au 31-12-2023

Source: Sigma / World Insurance report 3/2023  
(Swiss Re)

Source: Estimation Apref  
(AM Best 50 Global Reinsurers & Aon ARA studies)

# Apref – Enquête Annuelle 2024

## La réassurance française dans le monde :

**Primes de réassurance  
Mondiales**

**~ 364 Mds €**

(400 Mds \$)

Source: Estimation Apref  
(AM Best 50 Global Reinsurers)

**Poids du marché  
Français :**

**~ 2 %**

@ 1 \$ / Eur 0,91  
Au 31-12-2023

**Primes  
Acceptées en provenance du marché Français  
(avec CCR)**

**~ 7,5 Mds €**

+ 5 %

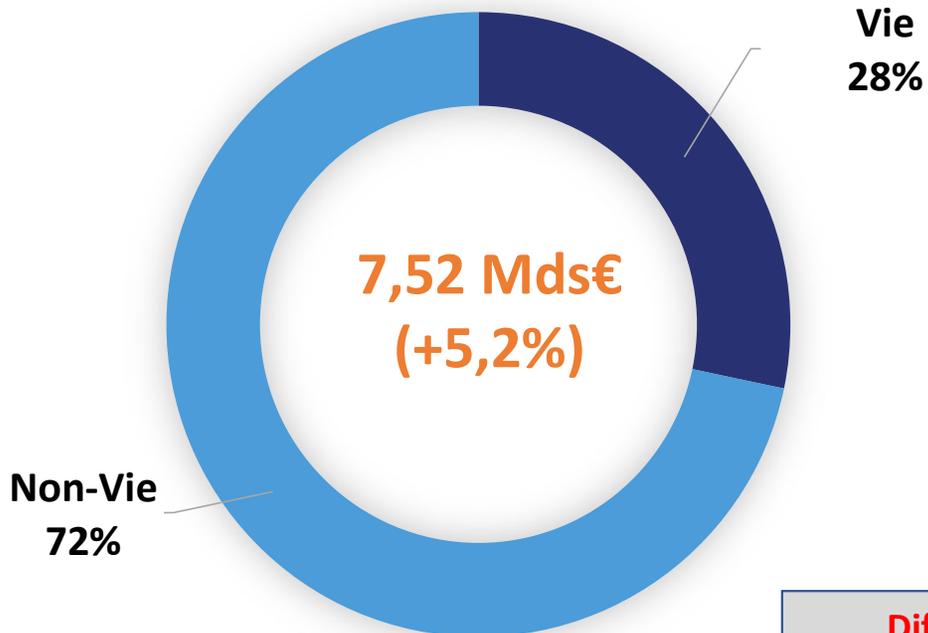
( 8,3 Mds \$)

Source: Enquête annuelle APREF

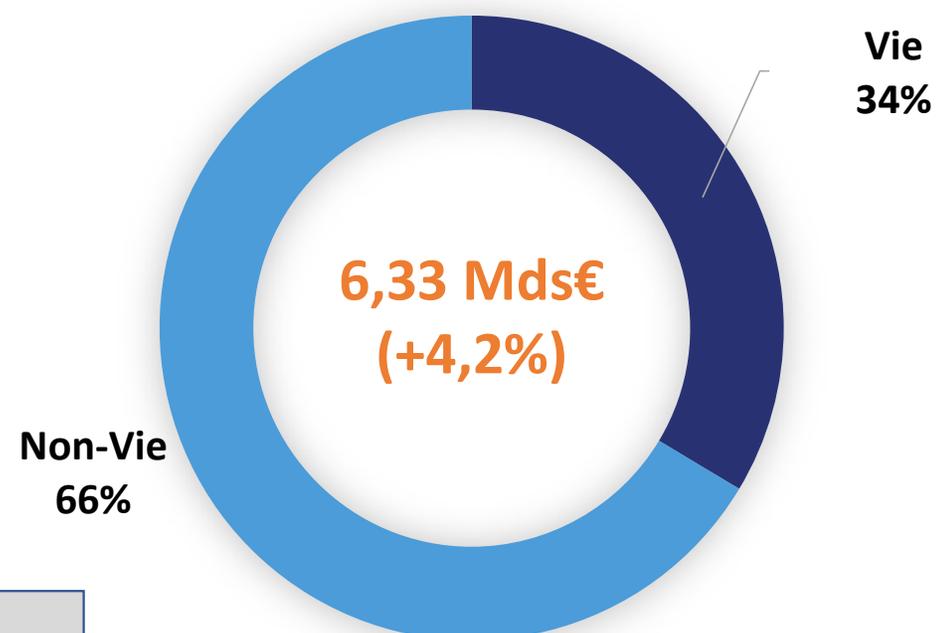
# Apref – Enquête Annuelle 2024

Une hausse des encaissements modérée en 2023 malgré des conditions de marché plus favorables aux réassureurs

Primes brutes  
(avec CCR)



Primes brutes  
(hors CCR)



**Différence**  
**- 1,2 Mds€**

## Apref – Enquête Annuelle 2024

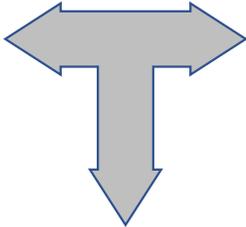
Une progression en Non-Vie qui peut sembler modeste au regard de l'inflation, mais qui s'inscrit dans un contexte de restructuration massive du marché DAB. En Vie, le CA est quasiment stable.

Primes brutes Non-Vie  
(hors CCR)

€ 4,21 Mds  
(+7%)

Primes brutes  
Vie

€ 2,12 Mds  
(-0,9%)

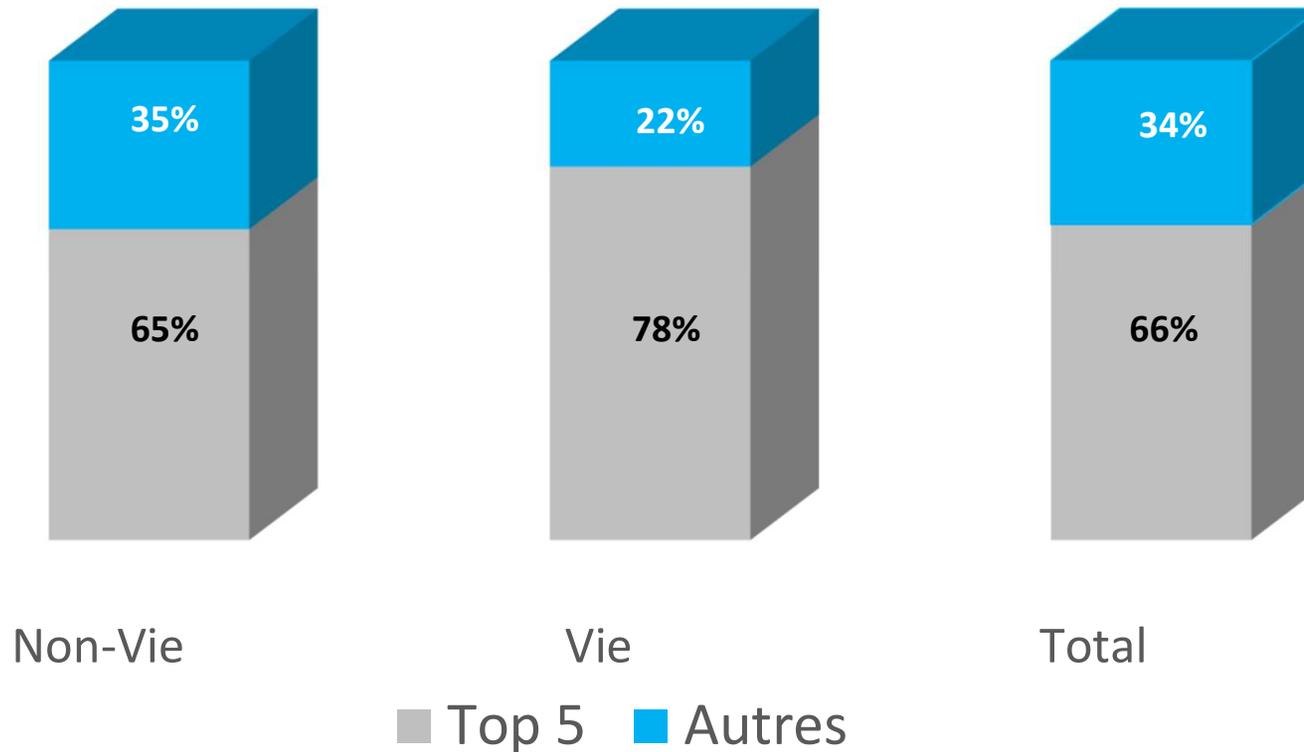


€ 6,33Mds  
(+4,2%)

# Apref – Enquête Annuelle 2024

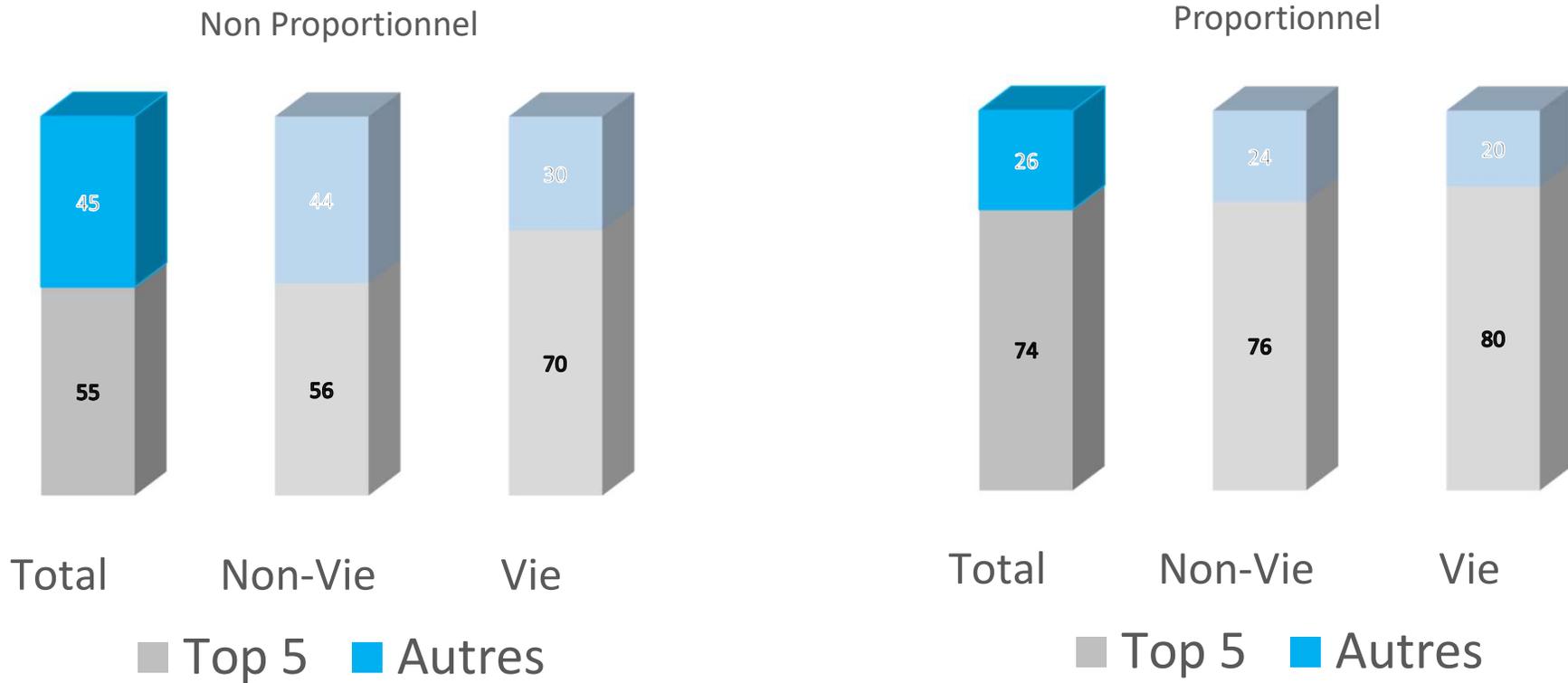
## Une concentration de plus en plus importante

Les 5 premiers réassureurs (hors CCR) progressent de 5%, soit légèrement plus que la moyenne du marché (+4%)



# Apref – Enquête Annuelle 2024

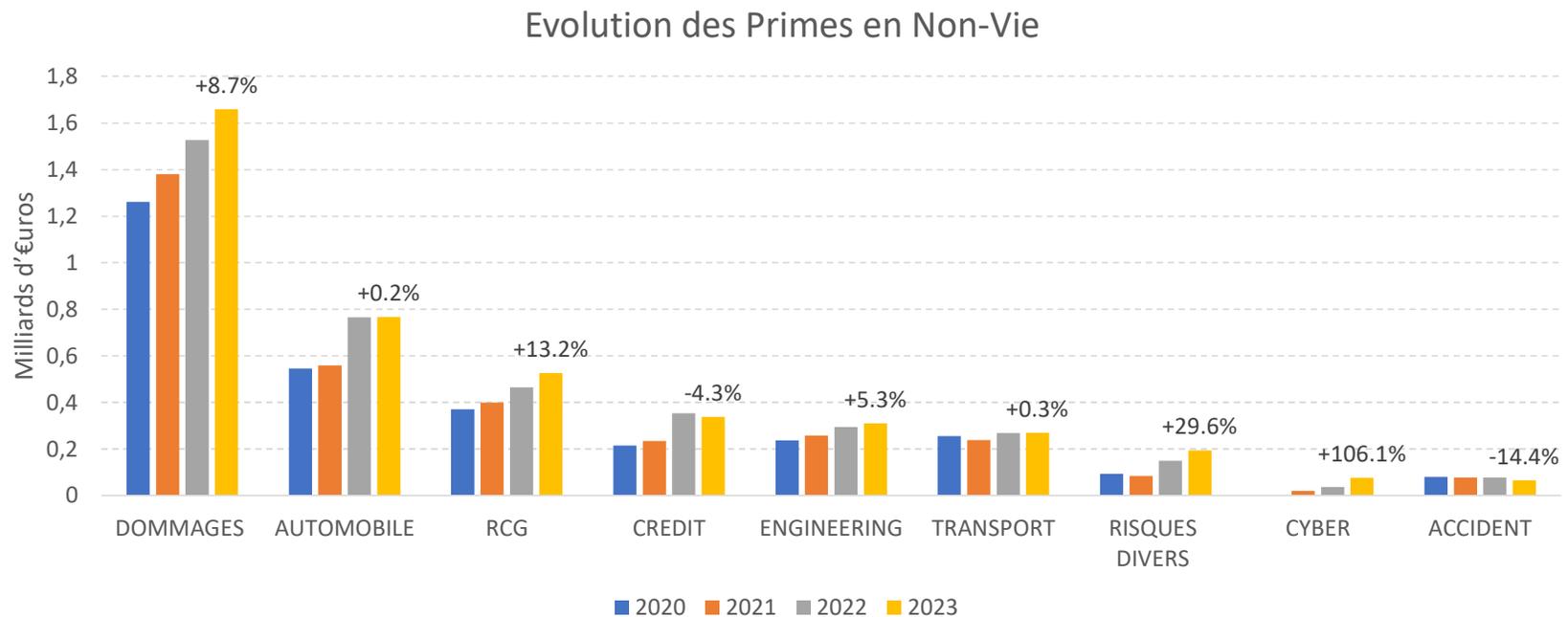
**En Non-Proportionnel, le marché reste assez dispersé bien que la concentration s'accélère : le Top 5 progresse plus vite (+16%) que le marché (+10%)**



# Apref – Enquête Annuelle 2024

## 1) NON-VIE (hors CCR):

La croissance du marché est portée par le Dommages, malgré une forte baisse en SJ CatNat\* (-75%).

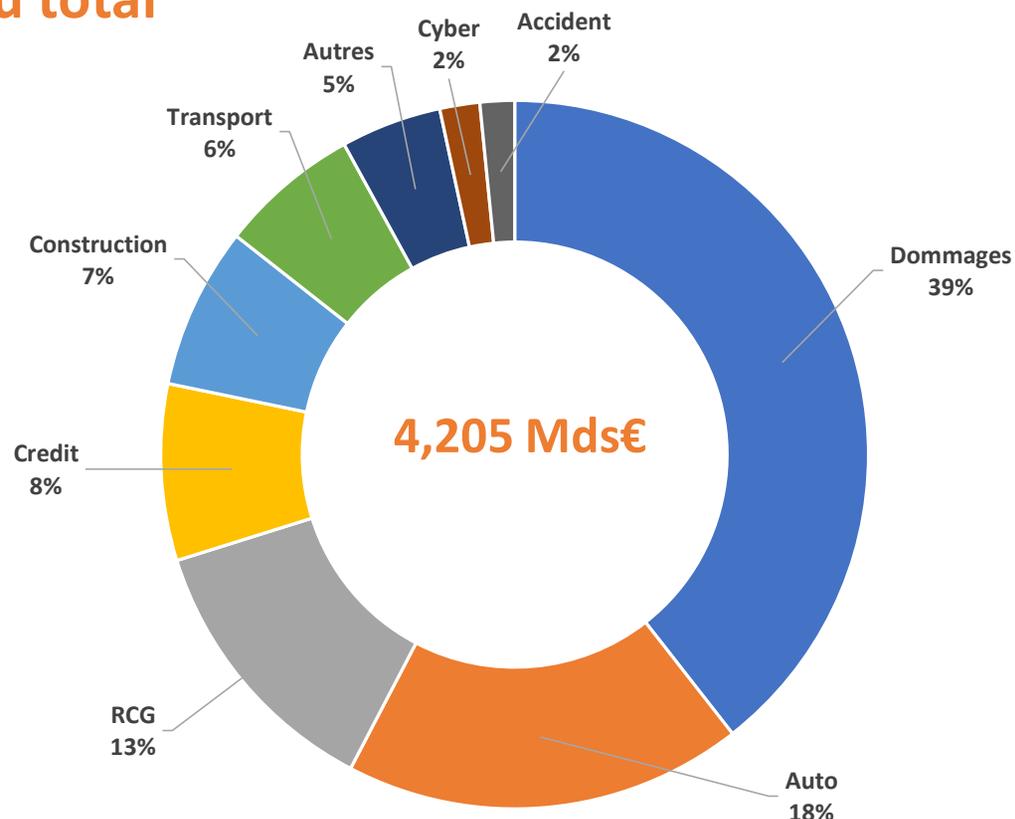


\* sous-jacent aux stop loss CCR / Régime des Catastrophes Naturelles au sens de la loi de 1982

# Apref – Enquête Annuelle 2024

La répartition par branche est stable. Les 3 principales (Dommages, Auto et RC) continuent de représenter 70% du total

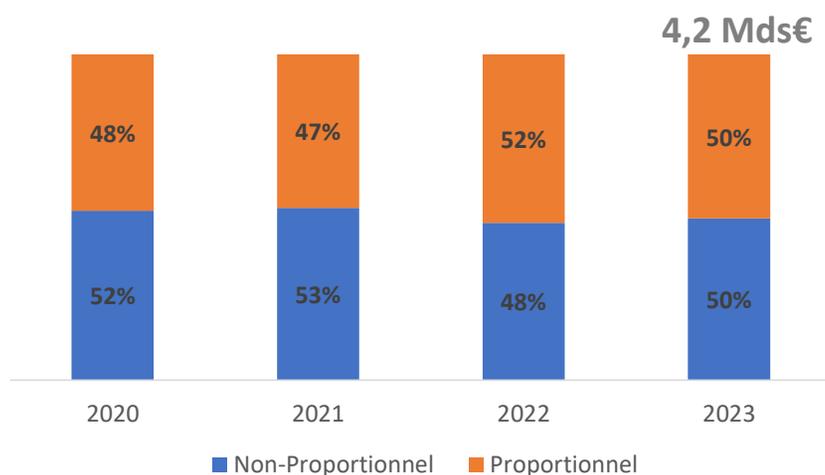
Répartition par branches - Non-Vie  
(hors CCR)



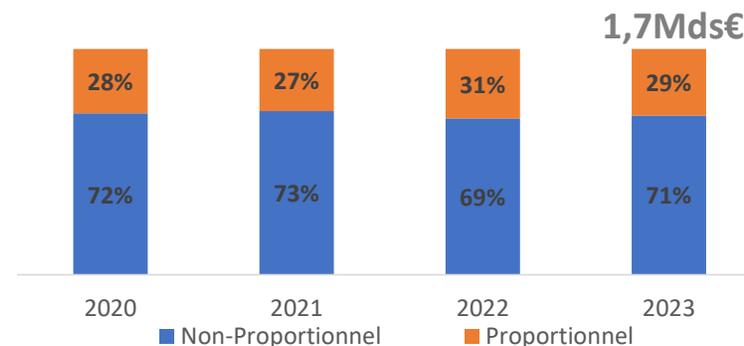
# Apref – Enquête Annuelle 2024

Le proportionnel représente 50% en Non-Vie, mais ce constat doit être relativisé :

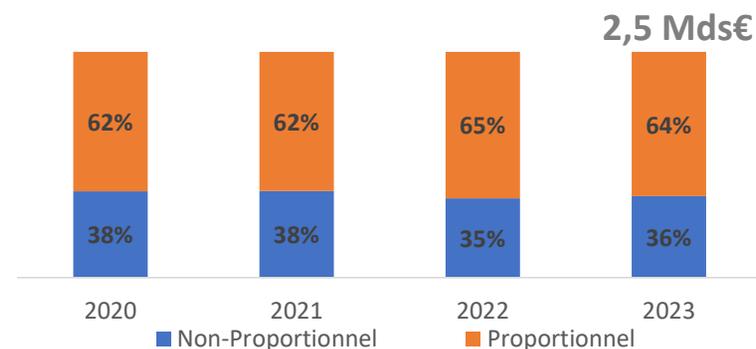
### Primes souscrites (Total Non-Vie)



### Primes souscrites (Dommages)



### Primes souscrites (Autres branches)



# Apref – Enquête Annuelle 2024

## Quelques commentaires supplémentaires en Non-Vie:

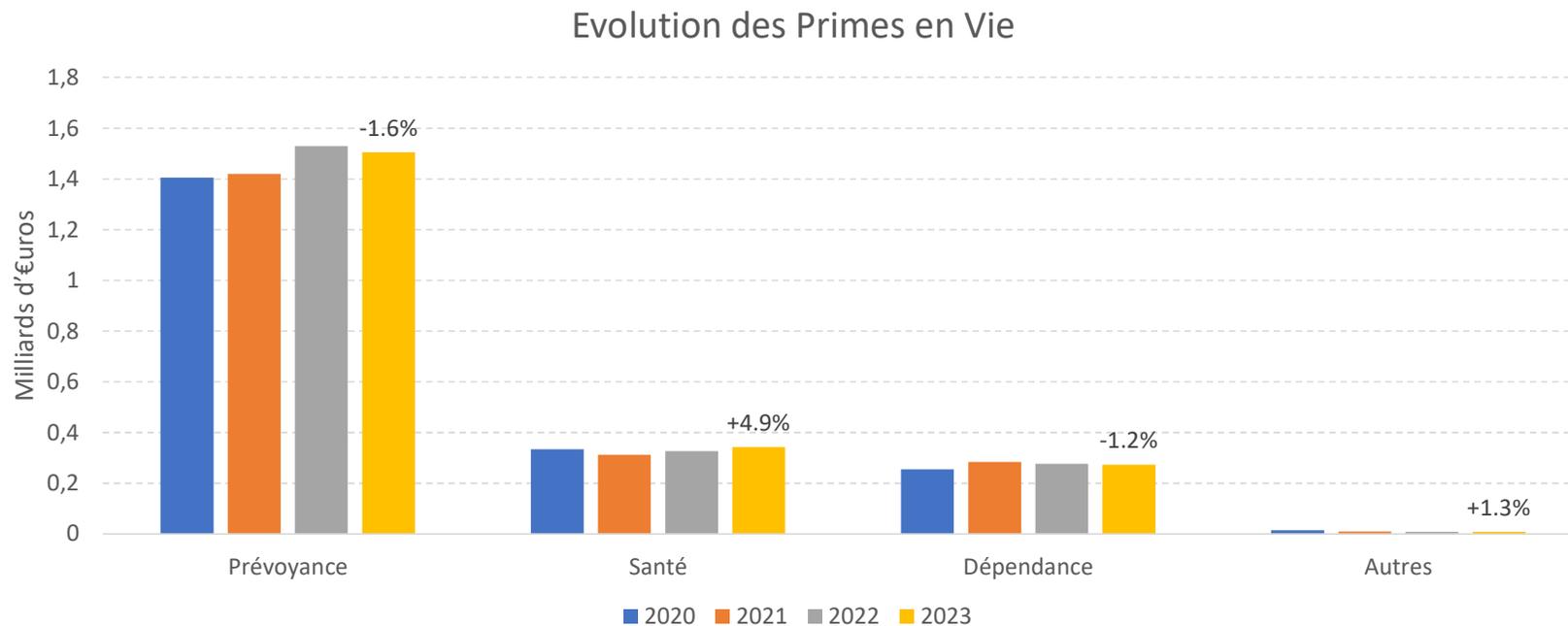
- ❑ La comparaison entre 2022 et 2023 en Dommages (+9%) masque de profondes modifications:
  - ↑ Des prix en forte hausse après des années d'érosion tarifaire
  - ↑ Une inflation jamais observée depuis des années, en 2022 et 2023
  - ↑ Qui conduit à une demande de capacité nouvelle en haut des programmes Cat XL
  - ↓ Un relèvement significatif des Priorités du marché Cat XL
  - ↓ Une forte baisse des capacités proposées en Aggregate XL et en CatNat\*
  - ↓ La disparition des reconstitutions pré-payées
  
- ❑ La CA Auto est stable : Hausse en Non-Proportionnel (+6%) et Baisse en proportionnel (-4%)
  
- ❑ Le CA de la branche RC poursuit sa forte croissance (+13% en 2023 après +16% en 2022)
  
- ❑ Le Cyber (+106%) continue à se développer rapidement, essentiellement en proportionnel

\* sous-jacent aux stop loss CCR / Régime des Catastrophes Naturelles au sens de la loi de 1982

# Apref – Enquête Annuelle 2024

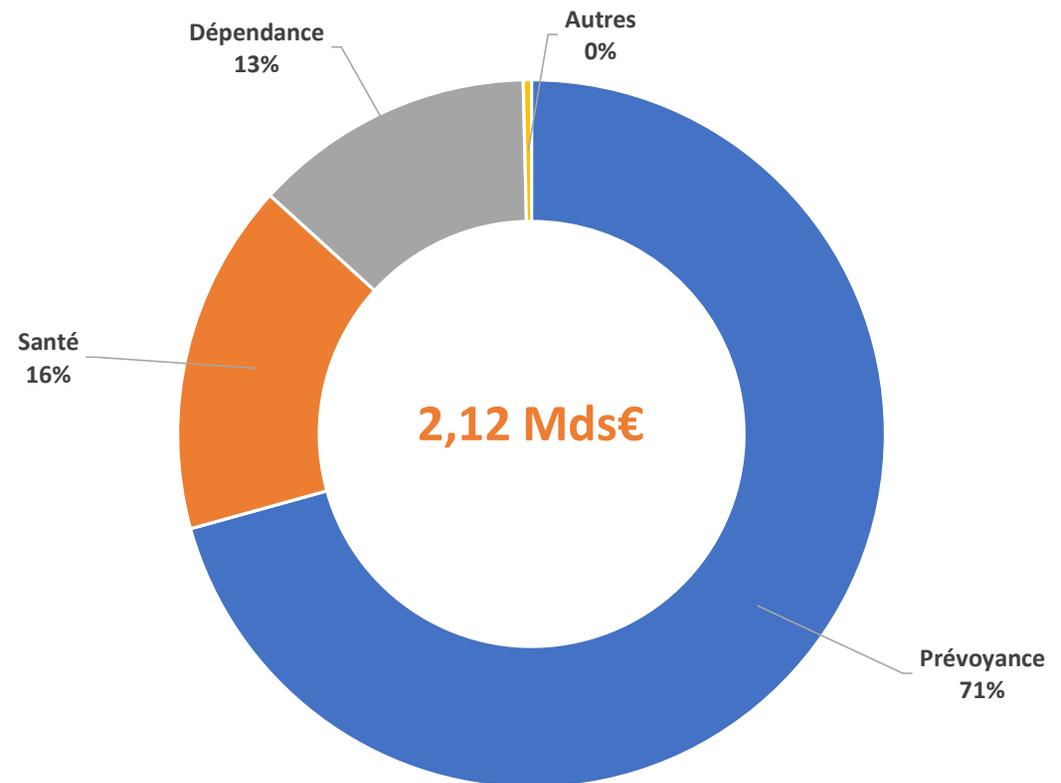
## 2) VIE :

La stabilisation du CA en 2023 est principalement due à un tassement de la prévoyance en proportionnel (-3%)



## Le marché toujours largement dominé par la Prévoyance (71%)

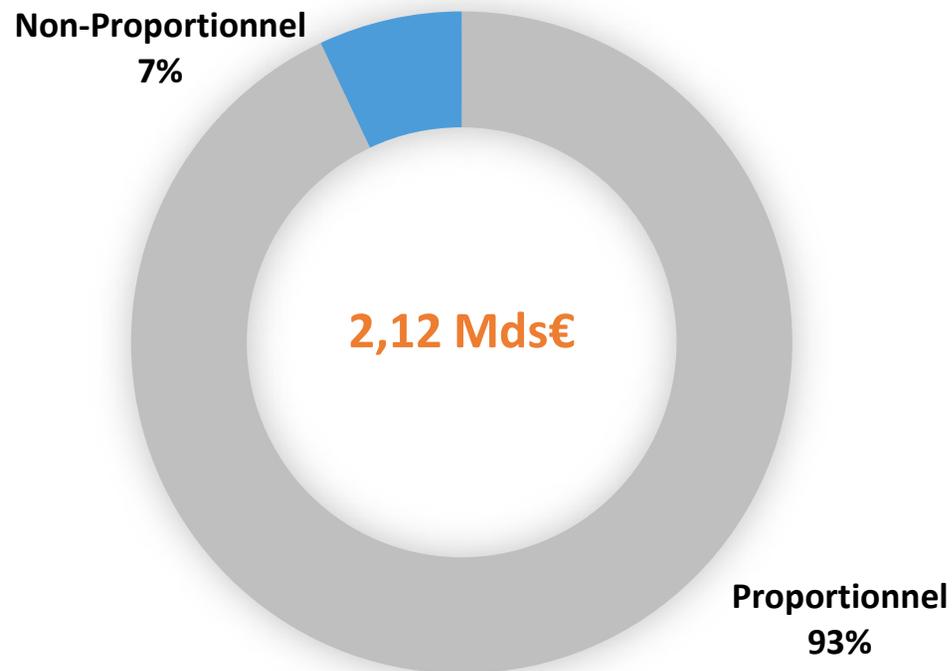
Répartition par branches - Vie



# Apref – Enquête Annuelle 2024

Les acceptations proportionnelles restent très largement majoritaires et représentent approximativement 93% du total.

## Primes souscrites Vie



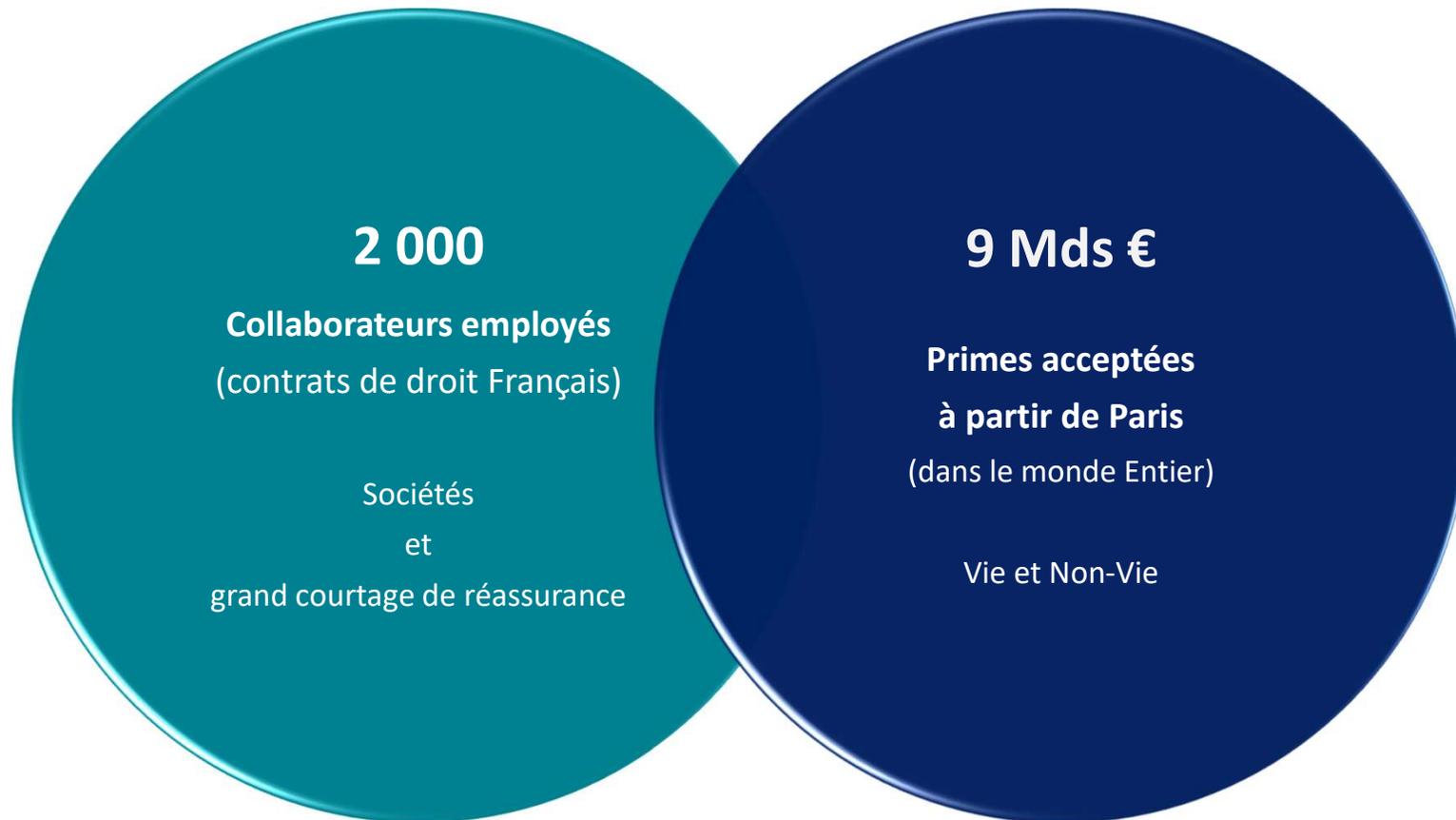
# Apref – Enquête Annuelle 2024

## Quelques commentaires supplémentaires en Vie :

- Le Proportionnel Prévoyance recule de 3% vs une augmentation de +9% en 2022
  - La Prévoyance Collective est réassurée en Non Proportionnel → la hausse des salaires liée à l'inflation ne se voit pas sur la prime en Proportionnel
  - L'emprunteur, réassuré en Proportionnel, souffre de la hausse des taux des crédits immobiliers
- Déjà sujet à une baisse en 2022 (-3%), la Dépendance recule de nouveau de 1% en 2023,
  - Le marché est attentiste vis-à-vis d'une possible future loi
  - La répercussion de la hausse des taux sur l'attractivité des primes est retardée
- La santé progresse de +4% en 2023, au même rythme qu'en 2022
  - La politique du 100% Santé a des effets inflationnistes
- Le Marché Vie est toujours un marché très majoritairement proportionnel (93%) malgré une progression assez forte du Non-Proportionnel en 2023 (+8%).

# Apref – Enquête Annuelle 2024

## Quelques informations sur la place de Paris



Source: estimations APREF (GT données et enquête annuelle 2024)



**APREF** (Association des Professionnels de la Réassurance en France)  
22-24 Rue de Courcelles, 75008 Paris – Tél : +33 (0)1 44 35 31 36 – [secretariat@apref.org](mailto:secretariat@apref.org)  
[www.apref.org](http://www.apref.org)