

*Fédération
Française
des Sociétés
d'Assurances*

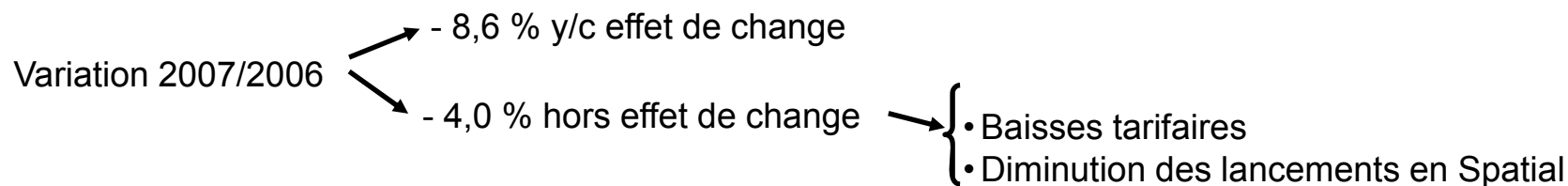
ASSURANCE TRANSPORTS

Résultats et perspectives

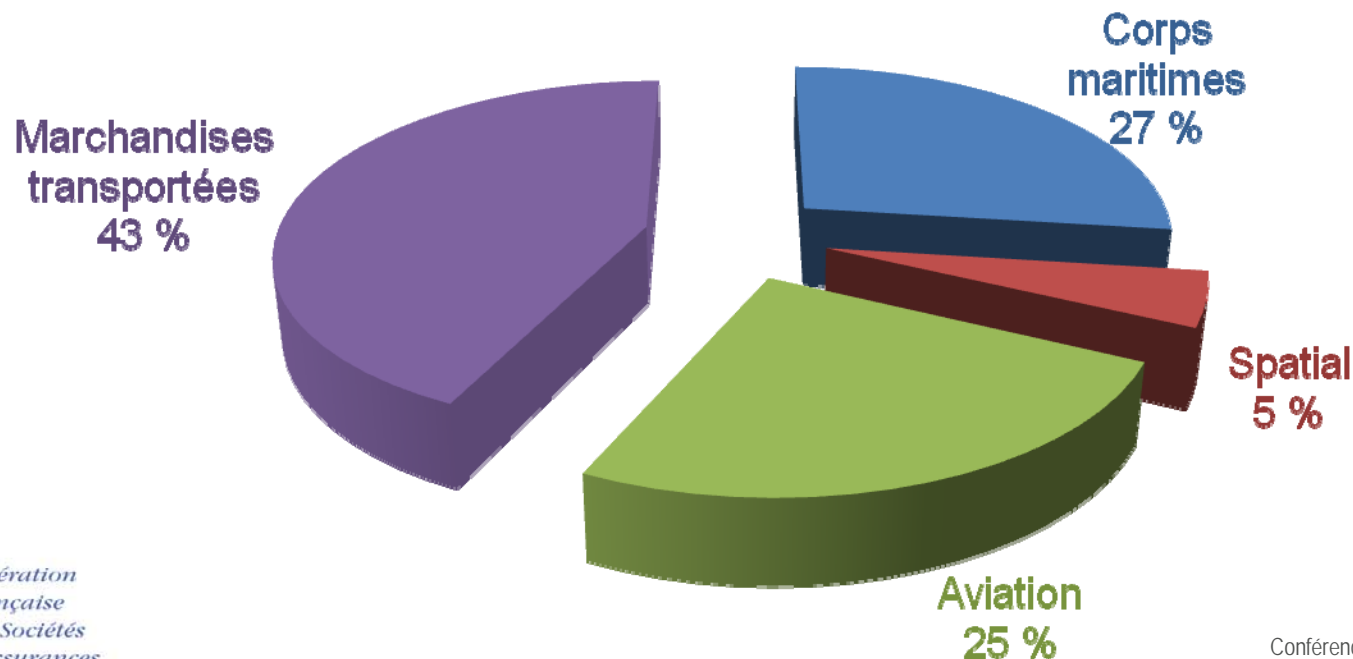
Assurance transports

L'évolution des cotisations en 2007

→ Les cotisations : 1 826 millions d'euros



→ La répartition des cotisations en 2007 selon la branche

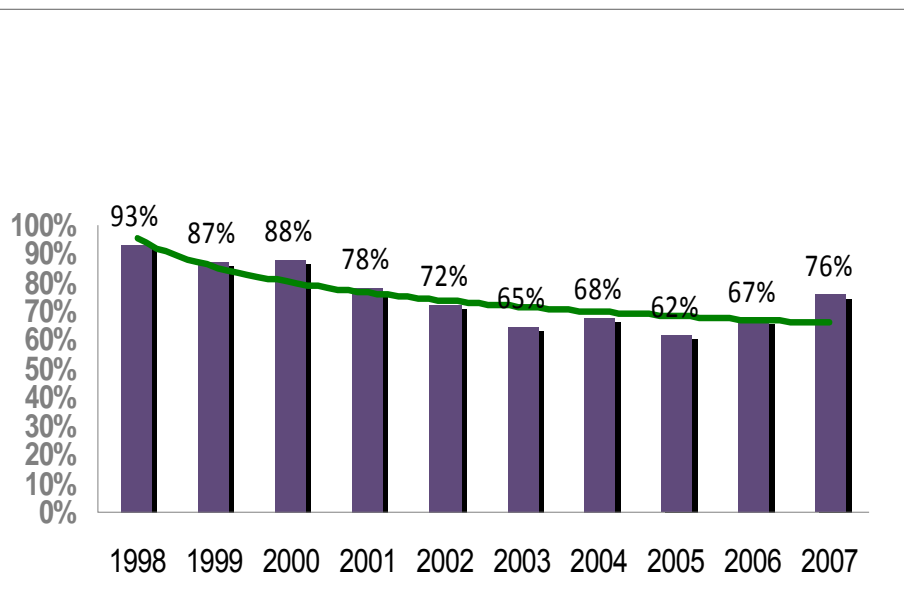


Assurance transports

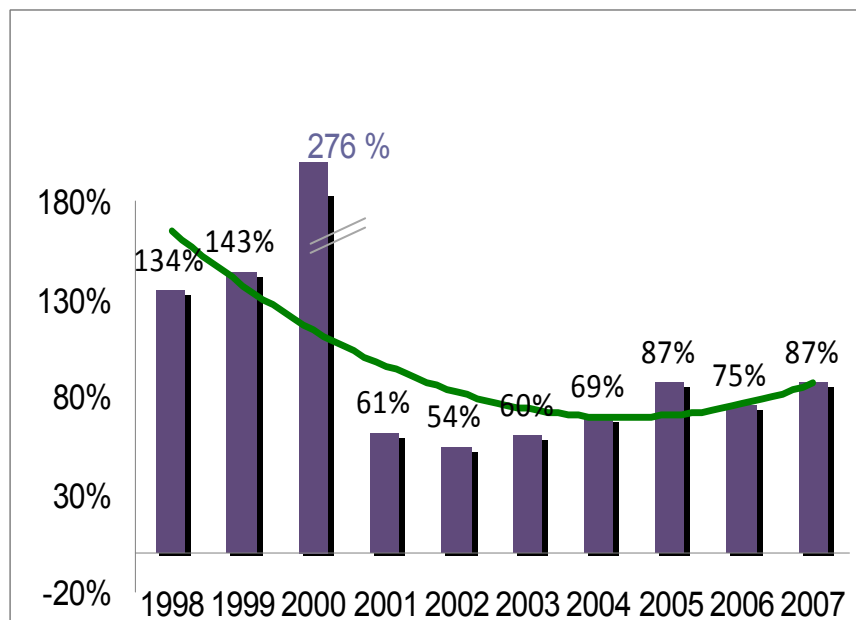
L'évolution du rapport S/P

(bruts des coûts d'acquisition)

Marine



Aviation



Assurance transports

Les perspectives 2008

→ Maritime

- Progression de la matière assurable
 1. Croissance attendue : 5,6 % des échanges mondiaux (contre respectivement 6,8 % et 9,2 % en 2007 et 2006)
 2. Forte hausse du prix des matières premières
 3. Augmentation du tonnage mondial
- Préoccupation sur la qualité de certains nouveaux chantiers de construction
- Congestion portuaire
- Après une mauvaise année 2007, un bon début d'année en matière de sinistralité

→ Aviation

- Progression attendue du trafic aérien (+ 5 %)
- Augmentation de la flotte (+ 5 %)
- Industrie à nouveau déficitaire
- Tendance de sinistralité à la baisse par la fréquence de sinistres mais à la hausse pour les indemnités versées (7 accidents dans le monde en 2007 ont absorbé 67 % de la prime mondiale)

→ Spatial

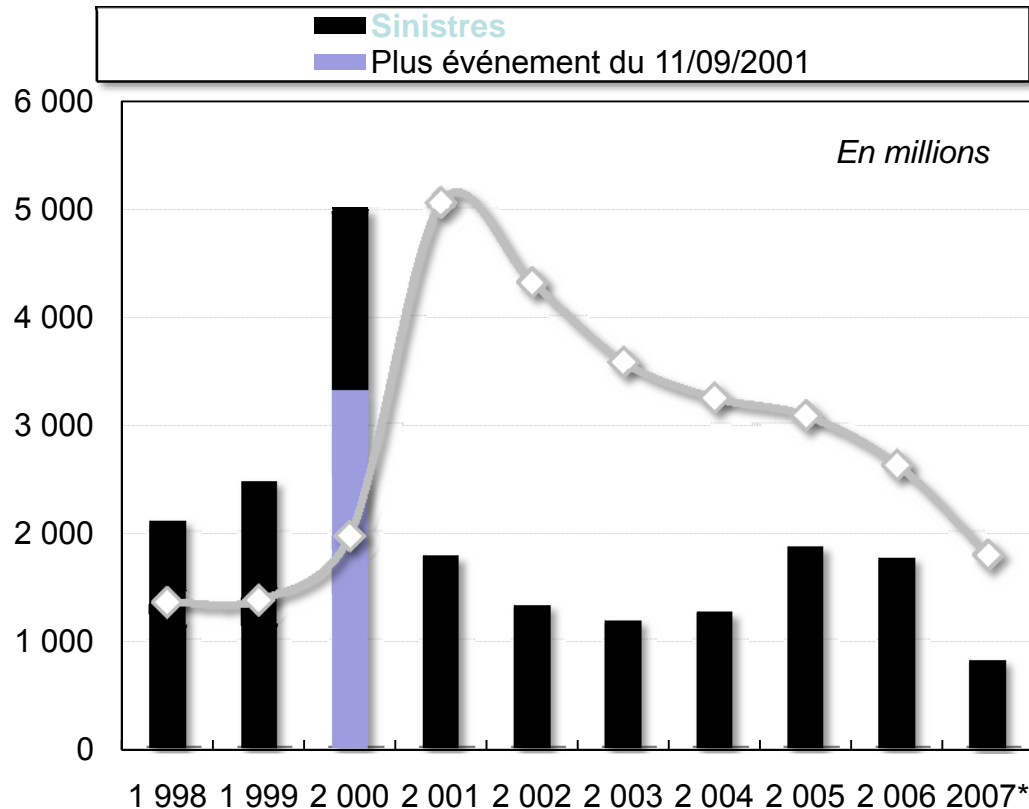
- Les lancements assurés devraient être au nombre d'une vingtaine
- Après une série d'échecs de lancements en 2007, plusieurs sinistres frappant des satellites en orbite se dessinent pour 2008

ASSURANCE AVIATION

- **L'évolution mondiale des primes et de la charge des sinistres**
- **Les évolutions mondiales des expositions**
- **Les évolutions des travaux juridiques applicables à l'assurance aviation**

Assurance transports

L'évolution mondiale des primes et de la charge des sinistres en aviation



(*) non significatif car vue en fin de 1^{er} année

Source : La Réunion Aérienne

- Le niveau des primes du marché aviation (Airlines + Constructeurs) est revenu à celui d'avant septembre 2001.
- Est-il en adéquation avec les expositions actuelles ?

Assurance transports

Les évolutions mondiales des expositions en aviation

Mesure d'expositions

- Essentiellement liée à la valeur corps des aéronefs, aux montants des indemnités par passager et aux nombres de vols
- Pour une année d'assurance, l'exposition peut se mesurer en calculant le montant moyen en risque par vol (*) x nombre de vols par an

$$\begin{aligned} \text{Ex. 2006} &= (630.000 \text{ m Usd} / 22.514 + 680.000 \text{ Usd} \times 2.439 \text{ m} / 27.453.221) \times 27.453.221 \\ &= 88,4 \text{ m Usd} \times 27.453.221 = 2.427.000 \text{ Milliards Usd} \end{aligned}$$

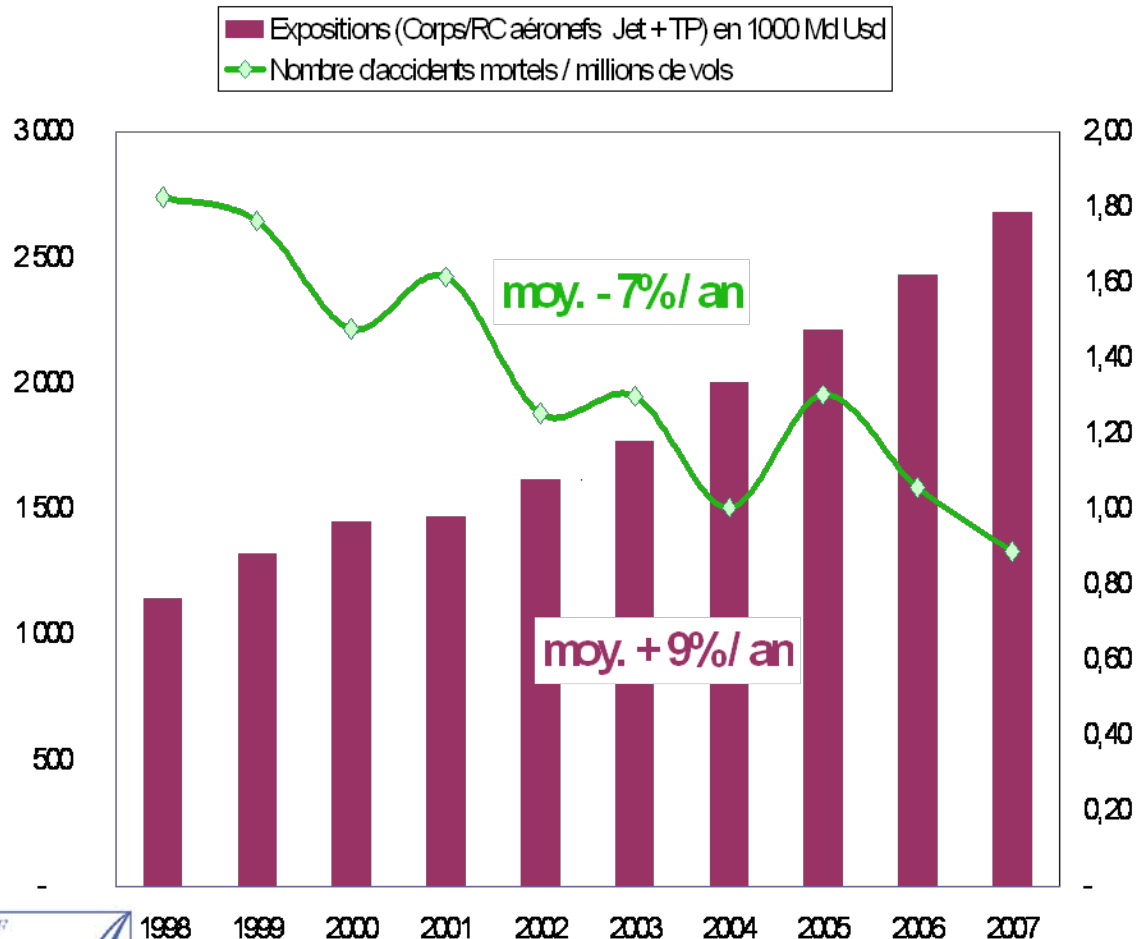
- La prime théorique annuelle pour couvrir cette exposition peut être calculée en multipliant l'exposition annuelle par le taux moyen d'accidents par millions de vols.

(*) Le montant moyen en risque par vol, hors dommages au sol, étant égal à :

Valeur moyenne par aéronef + nombre moyen passagers par vol x indemnité moyenne

Assurance transports

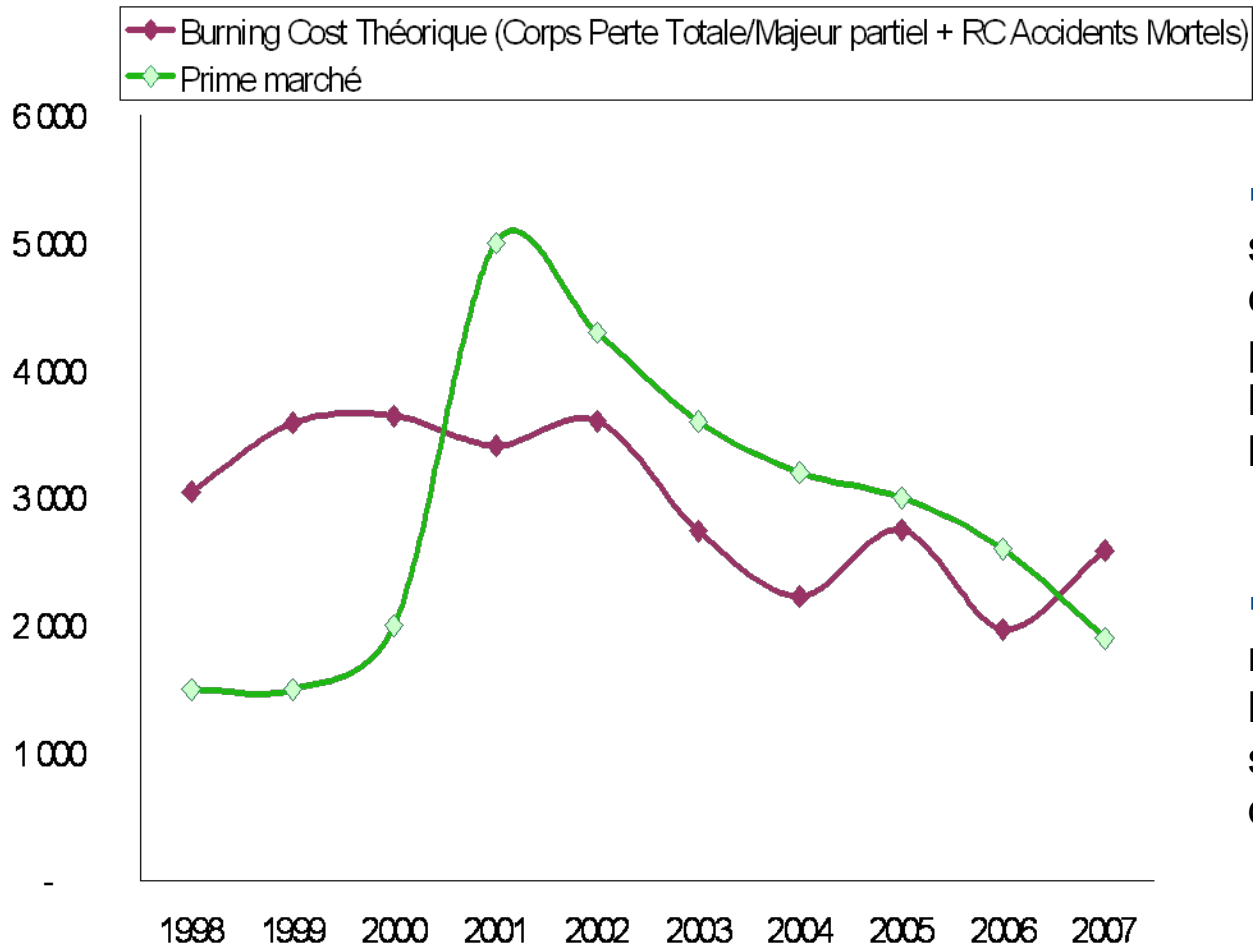
Les évolutions mondiales des expositions en aviation



- Le niveau des expositions a continué à croître (hausse du nombre de départs et des indemnités par passager).
- Compensé, en partie, par la baisse constante des taux d'accidents (par millions de vols) grâce à l'amélioration générale de la sécurité aérienne.

Assurance transports

Les évolutions mondiales des expositions en aviation



- Si le rythme de croissance se maintient le montant des cotisations actuelles ne sera plus en adéquation avec le burning cost, malgré l'amélioration de la sécurité
- Le ralentissement du trafic mondial, consécutif à la hausse du prix du carburant, se traduira-t-il par une baisse des expositions ?

Assurance transports

Les évolutions mondiales des expositions en aviation

- ➔ Le fléchissement de la croissance du trafic mondial ne se traduira pas forcément par une baisse des expositions.
 - Réduction du nombre de vols mais augmentation du nombre de passagers par vol
 - Moins d'avions mais plus gros : augmentation du nombre de passagers par vol
 - Rajeunissement des flottes : augmentation de la valeur assurée par vol
 - Croissance du PIB notamment en Asie et au Moyen Orient : augmentation des indemnités par passager et des expositions au sol
 - Augmentation des pleins d'assurance : Corps 300 m Usd / RC 2 à 3 Mds Usd

- ➔ La réglementation internationale du transport aérien (Convention de Rome et Règlement européen) peut contribuer à limiter l'exposition des assureurs aviation.

Assurance transports

Les évolutions des travaux juridiques applicables à l'assurance aviation

- La Commission de Bruxelles a rendu public un rapport concernant les obligations d'assurances des aéronefs en Europe (24/4/2008 Com 216). Ce rapport constate que l'obligation d'assurance et les limites élevées exigées ont rendu l'accès du territoire européen difficile pour les compagnies aériennes qui n'avaient pas un niveau de sécurité suffisant, améliorant de ce fait la sécurité des passagers européens sans pour autant augmenter significativement les coûts de l'assurance.
- Un modèle de certificat applicable sur tout le territoire communautaire a été publié. Ce qui met fin aux controverses qui ont opposés courtiers et assureurs à certaines autorités de régulation des Etats membres.

Assurance transports

Les évolutions des travaux juridiques applicables à l'assurance aviation

- ➔ La modernisation de la convention de Rome relative à l'indemnisation des tiers à la surface victimes d'attentats terroristes mettant en œuvre des aéronefs (une fiche détaillée est à disposition dans le dossier).
- ➔ Le projet de convention devrait être prochainement adopté par une conférence diplomatique Il prévoit: une responsabilité « sans faute » mais limitée des opérateurs aériens.
La prise en charge des indemnités en excédent par un « fond d'indemnisation » international financé par une taxe parafiscale.
- ➔ Cette convention est la reconnaissance par la communauté internationale de la position des assureurs aviation qui refusent que soit mis à leur charge les conséquences d'attentats, lorsque les aéronefs sont utilisés comme une arme de guerre.
- ➔ La limitation de responsabilité de leurs assurés à un montant raisonnable permettra une prise en charge des indemnités mises à la charge des opérateurs aériens dans le cadre de cette convention par les assureurs .



ASSURANCE CORPS DE NAVIRES



Assurance Corps de Navires

Les flottes de commerce

→ Flotte de commerce mondiale : une croissance sans précédent

Au 1^{er} janvier 2008 (en million de tdw)

34.915 navires – 1.071

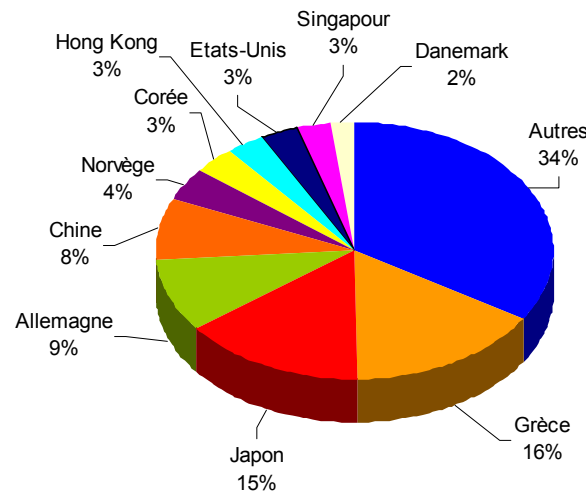
Croissance de 33 % en 5 ans

→ Carnet de commandes des chantiers au 31 décembre 2007 : 520

Soit près de 50 % du tonnage actuel

→ En démolition en 2007 : 7.2

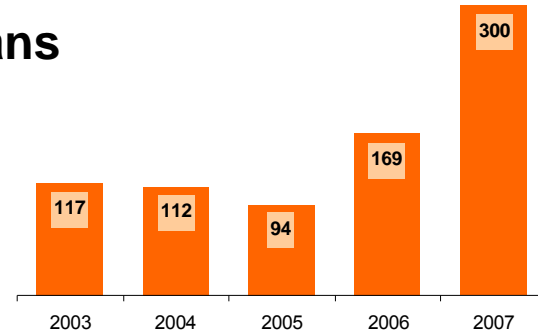
→ Les dix premières nations (nationalité d'armement) = 2/3 du tonnage mondial



Assurance corps de navires

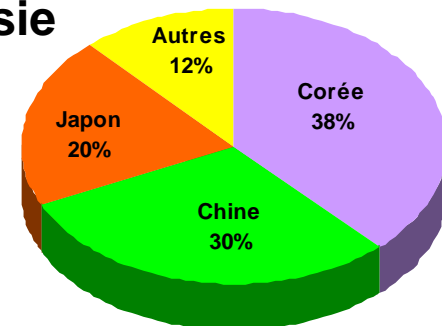
Les chantiers de construction 2007 : une année record pour les commandes

→ Evolution des commandes sur cinq ans (en millions de dwt)



→ 85 % des navires en commande sont des vraquiers, pétroliers et porte-conteneurs

→ 88 % du marché de la construction est en Asie



→ Augmentation du prix de construction

- Vraquiers : + 20 à + 30 %
- Porte-conteneurs : + 10 à + 15 %
- Pétroliers : + 5 à + 10 %

Assurance corps de navires

Plaisance et fluvial

→ Plaisance : une activité en pleine expansion

- Une croissance très soutenue, notamment sur le marché des méga-yachts (croissance estimée : + 50 % sur le parc mondial entre 2007 et 2012)
- Des tailles de navires et des valeurs de plus en plus élevées.

→ Transport fluvial : une croissance soutenue également

- Marchandises : transport sûr, économique, écologique
En France : + 50 % en 10 ans
- Passagers : forte activité de promenades et croisières
Près de 10 millions de passagers par an

Assurance corps de navires

Les principaux défis des assureurs

→ Equipage

La croissance de la flotte mondiale et la sophistication des navires de commerce entraînent à court terme (2010) une très forte demande d'équipages suffisamment qualifiés.

→ Pilotes

Le problème se pose de manière identique pour les pilotes maritimes chargés d'assister les commandants sur les manœuvres à réaliser dans les zones aux passages difficiles.

→ Qualité de construction

Des questions sur la qualité de construction des navires sur un marché où de nombreux chantiers se créent pour répondre à la demande : comment les navires construits dans ces chantiers vieilliront-ils ?

→ Changements climatiques

L'augmentation des catastrophes naturelles (cyclones, tempêtes), ou encore la fonte des glaces, qui ouvre de nouvelles voies maritimes (North Sea Route) sont également à prendre en compte.

Assurance corps de navires

Les principaux défis des assureurs

→ **Augmentation des valeurs de navires**

Forte augmentation des valeurs d'assurance sur pratiquement tous les types de navires avec des valeurs pouvant atteindre 1 milliard de USD sur les plus gros paquebots.

→ **Augmentation du coût moyen de la sinistralité**

Hausse étroitement liée à celle du prix de l'acier.

→ **Augmentation de la sévérité de la sinistralité**

Le total des seuls sinistres majeurs survenus en 2007 a dépassé 1 milliard de USD, ce qui représente près de 20 % du montant des primes mondiales de l'assurance corps de navires.

→ **Nécessité de résultats techniques**

Les performances décevantes des marchés financiers nécessitent d'obtenir des résultats techniques équilibrés.

→ **Compétition internationale**

Le marché reste sur-capacitaire malgré le retrait de certains acteurs.

Assurance Transports

Pour faire face à ces défis : bien connaître ses clients

- Ne pas être un simple fournisseur de capacités mais entretenir dans le long terme un vrai partenariat avec nos clients en organisant avec eux la maîtrise de leurs risques.
- Le marché français, qui a déjà de nombreux atouts (réseau international développé – capacité de souscription de 150 millions de USD – sécurité financière exceptionnelle – équipes expertes comptant des professionnels du shipping – anciens navigants) a décidé de compléter le dispositif en lançant une nouvelle police qui a pour vocation de répondre complètement aux nouvelles exigences du marché international.
- A l'étude dans le cadre d'une étroite concertation entre assurés, courtiers et assureurs, la partie principale du produit sera finalisée en juillet 2008.
Les garanties complémentaires seront quant à elles prêtes pour fin 2008 et le produit sera lancé en 2009.

ASSURANCE ET PIRATERIE MARITIME

Assurance et piraterie maritime

La piraterie : un sujet d'actualité

→ Avril 2008

- Des intérêts européens impactés : Le Ponant, Playa de Bakio
- Intervention du gouvernement français

→ Juin 2008

- La Résolution 1816 de l'ONU

Assurance et piraterie maritime

Les faits et les chiffres de la piraterie maritime

- Bureau maritime international
- Tendances et fréquences des actes de piraterie
- Zones géographiques, pays concernés
- Modes opératoires
- Conséquences humaines et matérielles

Assurance et piraterie maritime

Les considérations juridiques et assurantielles

→ Définir la piraterie

→ Piraterie et terrorisme

→ Les mécanismes d'assurance

- Risques ordinaires ou de guerre
- Primes additionnelles et zones aggravées ?

→ Rôle et intervention des assureurs en cas de crise

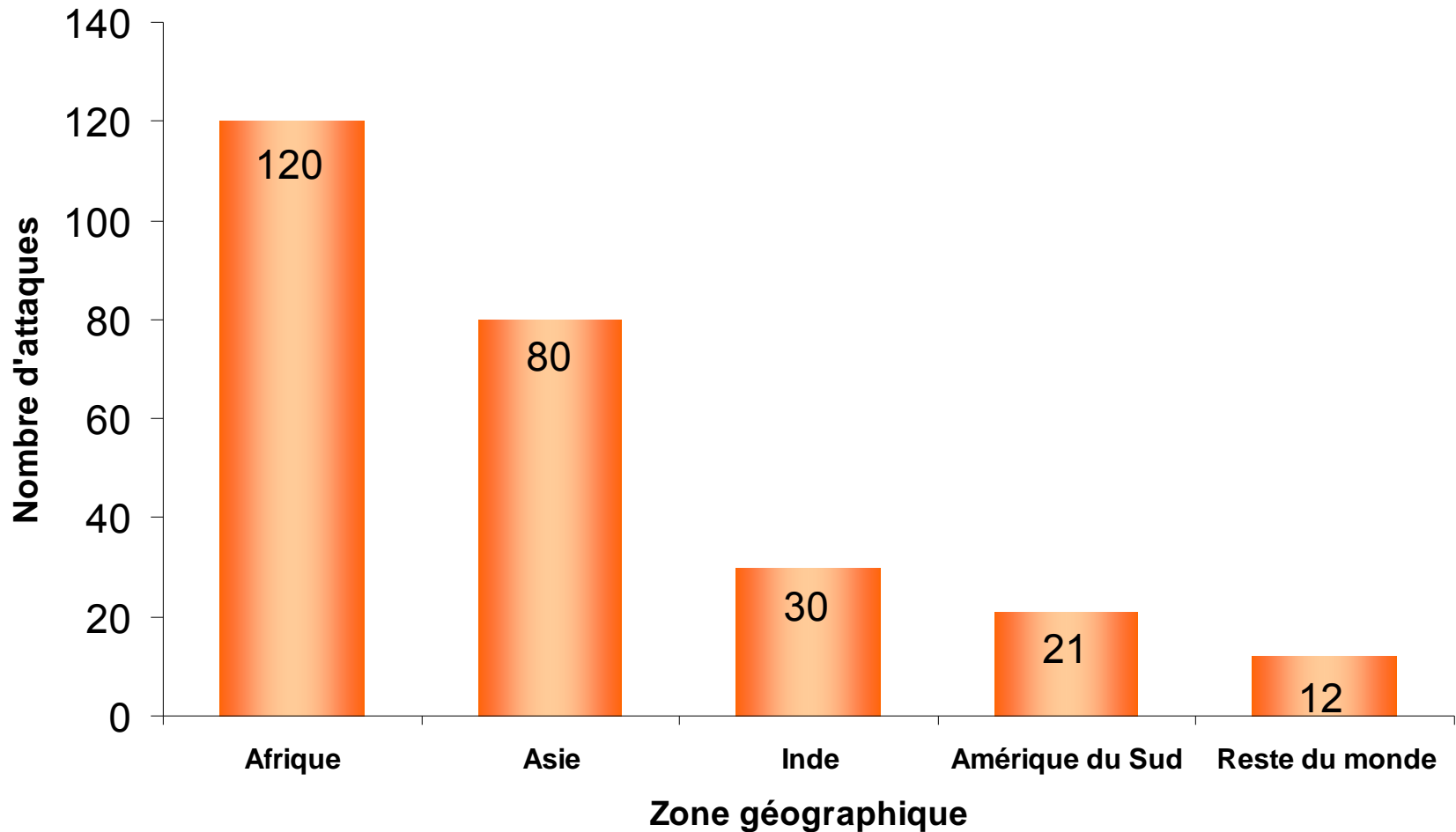
Assurance et piraterie maritime

Les mesures de prévention

- **Coopération entre états**
- **Recommandations en matière de navigation**
- **Systèmes de « tracking »**
- **Contrôle naval volontaire**
- **Initiatives des assureurs**

Assurance et piraterie maritime

Le nombre d'actes de piraterie par zone géographique en 2007



L'ASSURANCE DES MARCHANDISES TRANSPORTEES (CARGO)

Réalisations 2007/2008 et questions d'actualité

L'assurance des marchandises transportées (Cargo) en 2007

La nouvelle offre risques de guerre à effet du 1/10/2008

A. Type de garanties

- garantie « warterborne » (à bord du navire)
- garantie « étendue »

B. L'excellence du marché français : la « garantie étendue »

=> Application à tous modes de transport et pour un voyage de magasin à magasin y compris à terre.



Assurance des marchandises transportées (cargo) en 2007

La nouvelle offre risques de guerre à effet du 1/10/2008

➔ **La durée de la garantie est alignée sur les risques ordinaires**

➔ **Les garanties complémentaires accordées :**

- les frais raisonnablement exposés en cas d'interruption ou de rupture de voyage (FIRV) ;
- les dommages qui sont la conséquence de l'arrêt des appareils de réfrigération/détérioration suite à retard.

Assurance des marchandises transportées (cargo) en 2007

Questions d'actualité 2006/2007 les années record (*)

→ La flambée des trafics (2005/2006)

Evolution 2005 => 2006 + 8,0 %

dont trafic containerisé + 14,0 %

Pétrole + 3,4 %

Commodities (hors pétrole) + 8.4 %

GDP WORLD + 4,0 %

GDP France + 2,2 %

(*) Source UNCTAD / ONU : Review of Maritime transport 2007

Assurance des marchandises transportées (cargo)

Questions d'actualité 2006/2007 les années record

→ La bonne tenue du marché de l'assurance marchandises transportées

- Assurance mondiale (IUMI)

2005 => 2006 + 9.3 %

- Assurance France (FFSA)

2007 + 4.4 %

= > 4^{ème} marché mondial en cargo

Assurance des marchandises transportées (Cargo) en 2007

Questions d'actualité 2006/2007

→ Flambée des matières premières

La flambée de toutes les matières premières et donc des valeurs assurées :

A titre d'exemple sur la base d'un prix du baril de 150 USD, la valeur d'une cargaison d'un super tanker de 300.000 tonnes est de l'ordre de 300 Millions de USD soit 2 fois la valeur de ce même pétrolier neuf (hull).