

Évolution du volume des primes du secteur suisse de l'assurance en 2022

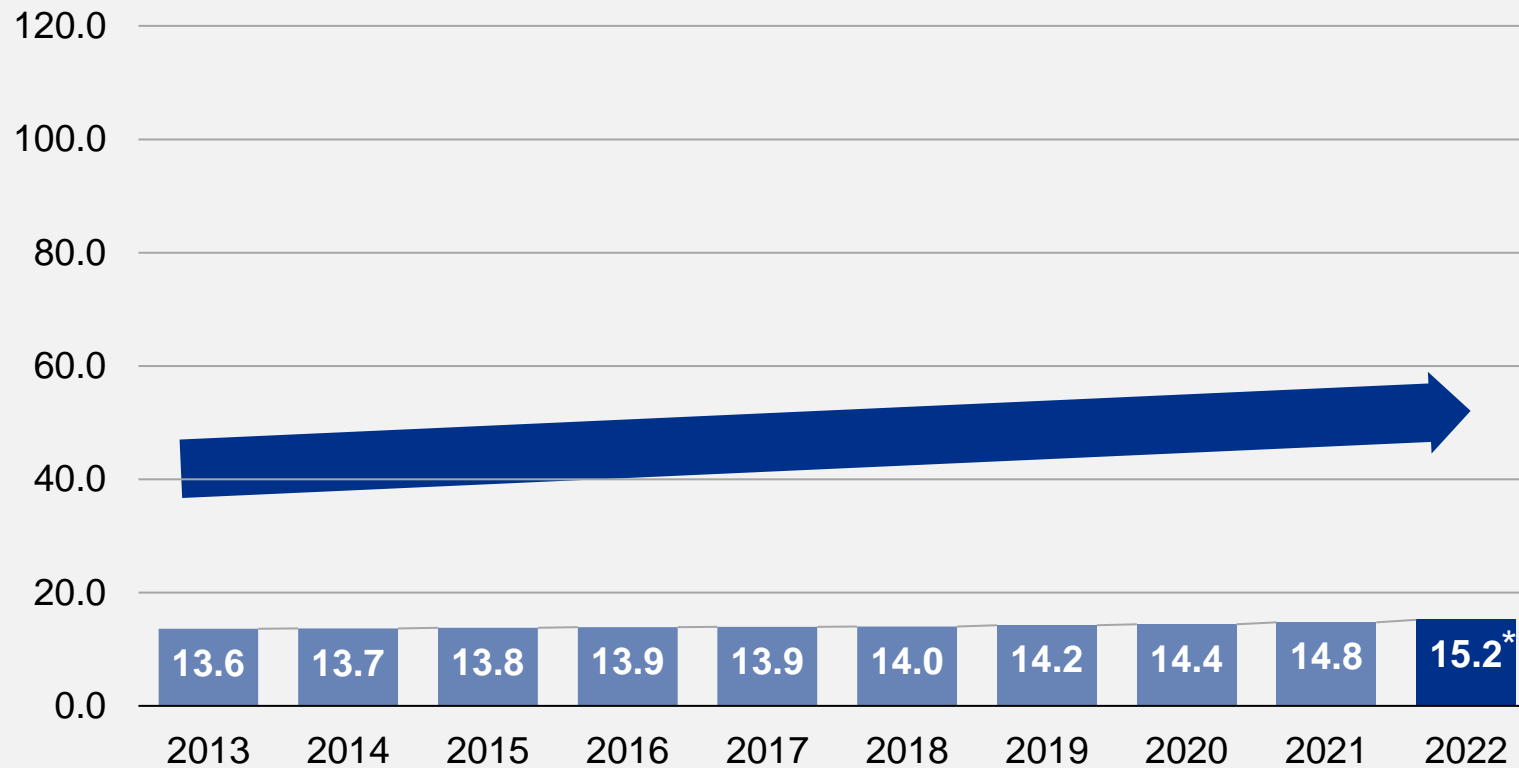
Urs Arbter, Directeur de l'ASA

Conférence de presse annuelle de l'ASA, le 31 janvier 2023



Les assurances non-vie enregistrent une croissance modérée et continue du volume des primes

Volume des primes des assureurs privés en Suisse (en mrds de CHF)



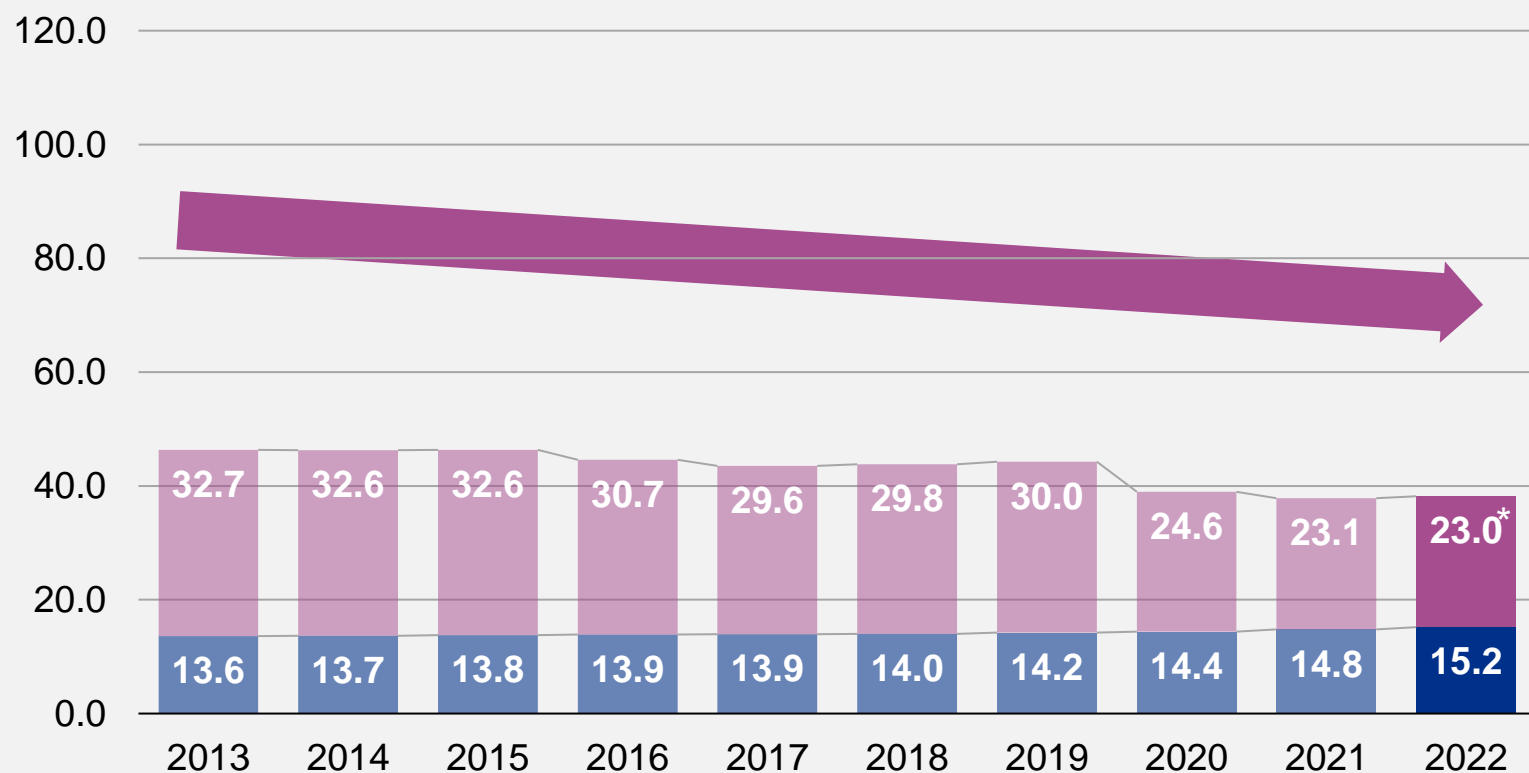
- Réassurances
- Assurances maladie complémentaire & accidents
- Assurances-vie
- Assurances non-vie

Source : Finma

* Extrapolation de l'ASA pour 2022 pour les assurances non-vie reposant sur 84% de parts de marché

En assurances-vie, net recul du volume des primes ces dix dernières années – stabilité en 2022

Volume des primes des assureurs privés en Suisse (en mrds de CHF)



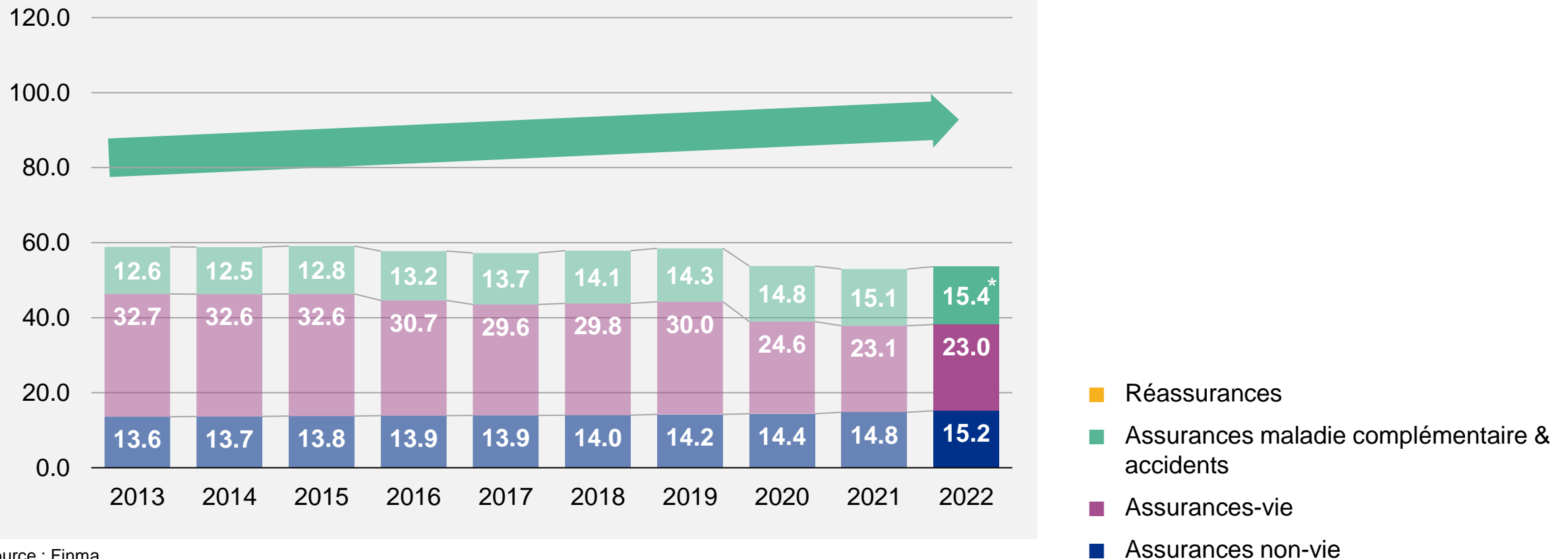
- Réassurances
- Assurances maladie complémentaire & accidents
- Assurances-vie
- Assurances non-vie

Source : Finma

* Extrapolation de l'ASA pour 2022 reposant sur 99% de parts de marché

Croissance constante du volume des primes des assurances maladie complémentaire et accidents

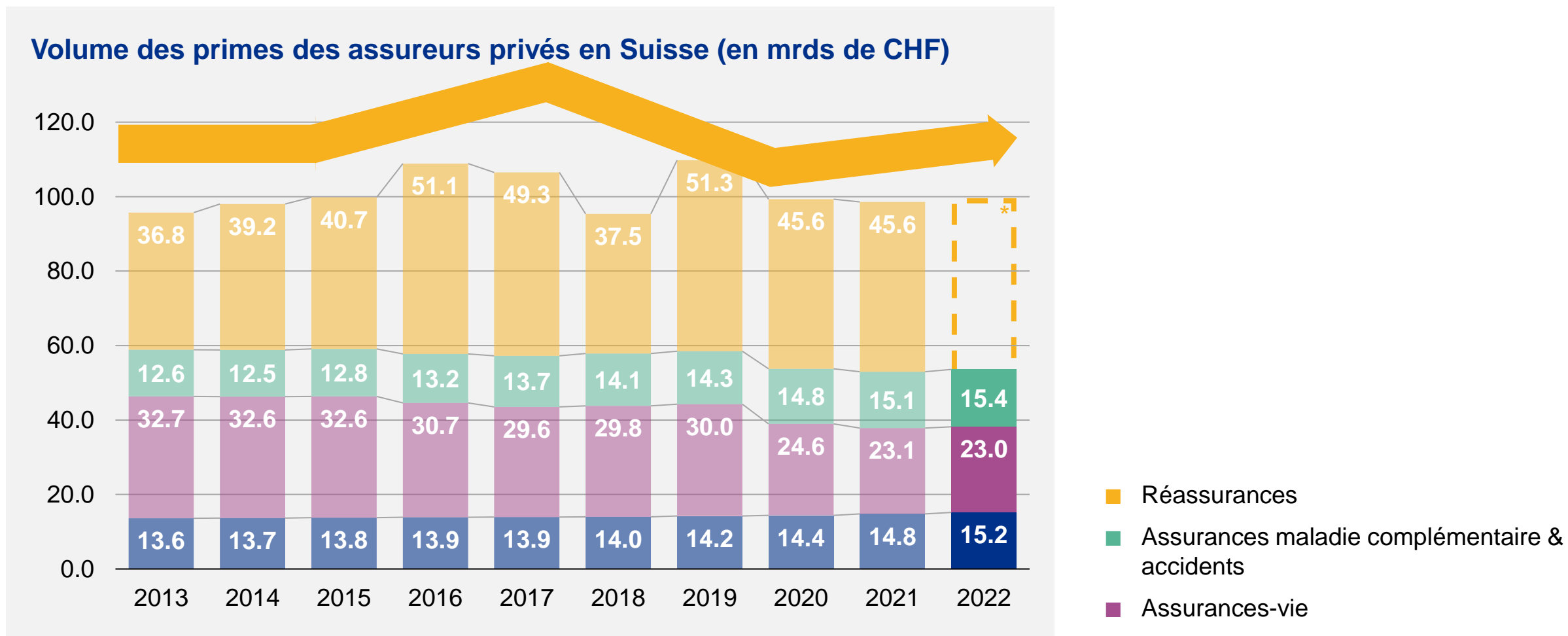
Volume des primes des assureurs privés en Suisse (en mrds de CHF)



Source : Finma

*Extrapolation pour les assurances-accidents reposant sur 65% de parts de marché ; pour les assurances-maladie collectives reposant sur 48% de parts de marché ; pour les assurances individuelles en maladie complémentaire, il s'agit uniquement d'une estimation

Sur le marché de la réassurance, volume des primes plutôt volatil – stabilité attendue en 2022 par rapport à l'année précédente



Source : Finma

*Aucune extrapolation n'est possible pour les réassurances

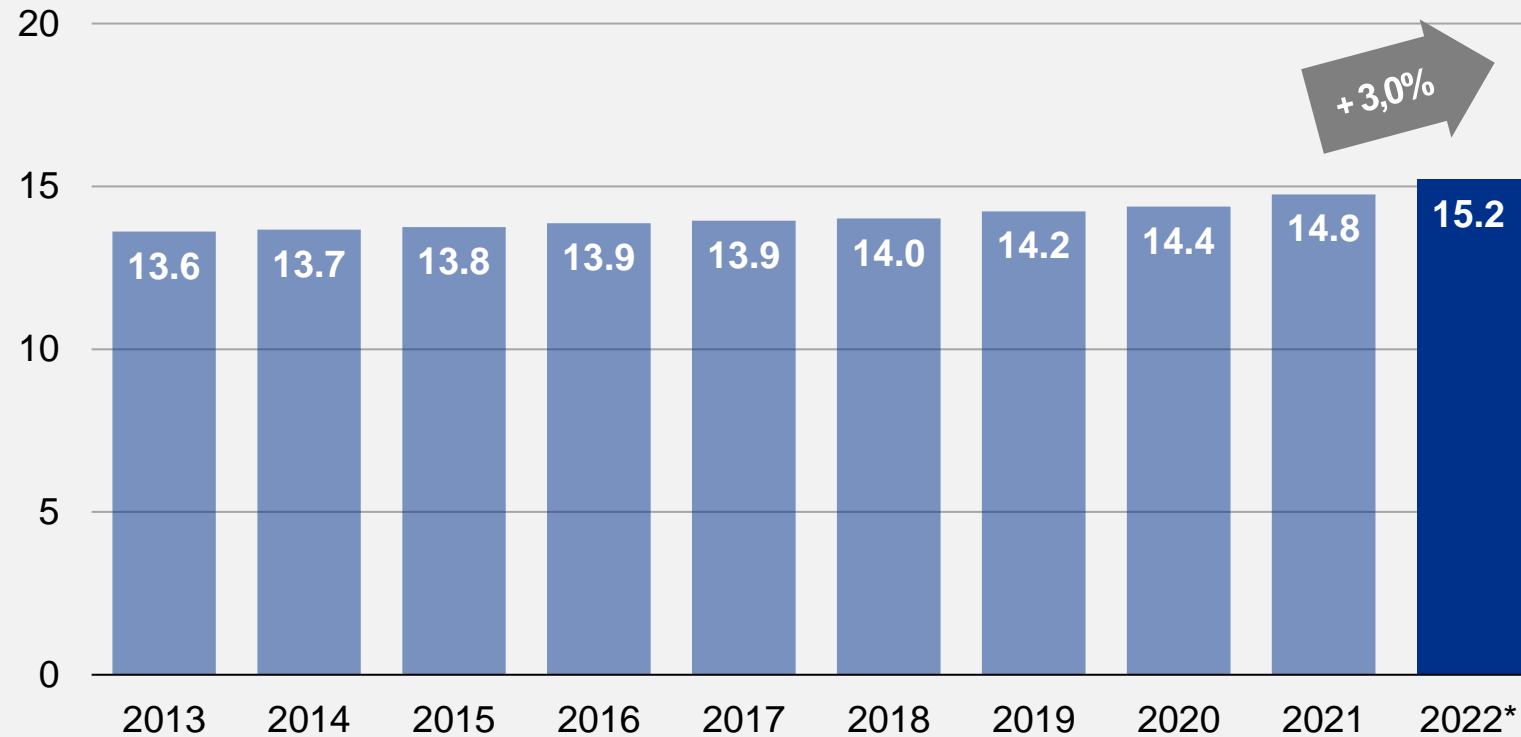
01

Assurances non-vie

Croissance continue et modérée du volume des primes en assurances non-vie

Assurance non-vie (en mrds de CHF)

Ø de la croissance annuelle du volume des primes entre 2013 et 2022: +1,2%



→ Le volume des primes s'est apprécié de 3 pour cent par rapport à l'année précédente

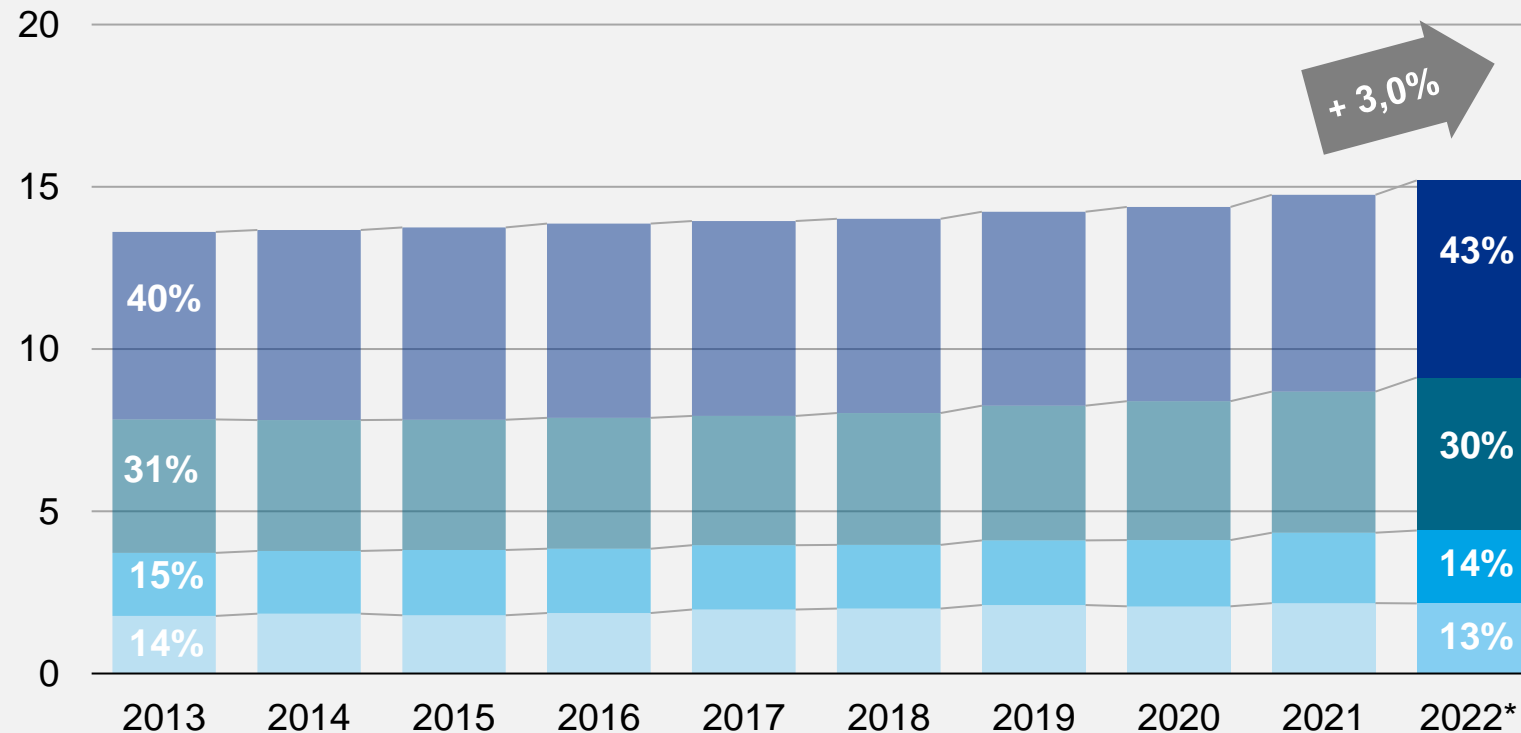
Source : Finma

* Extrapolation de l'ASA pour 2022 reposant sur 84% de parts de marché

Croissance supérieure à la moyenne en non-vie à mettre au crédit des assurances incendie et événements naturels ainsi que des assurances de choses et de responsabilité civile

Assurance non-vie (en mrds de CHF)

Ø de la croissance annuelle du volume des primes entre 2013 et 2022 : +1,2%



→ Le volume des primes s'est apprécié de 3 pour cent par rapport à l'année précédente

→ Ces 10 dernières années, le volume des primes des **assurances des véhicules à moteur** a enregistré une croissance supérieure à la moyenne

- Assurance des véhicules à moteur
- Assurance incendie, événements naturels et dommages matériels
- Assurance de la responsabilité civile professionnelle et générale
- Autres assurances

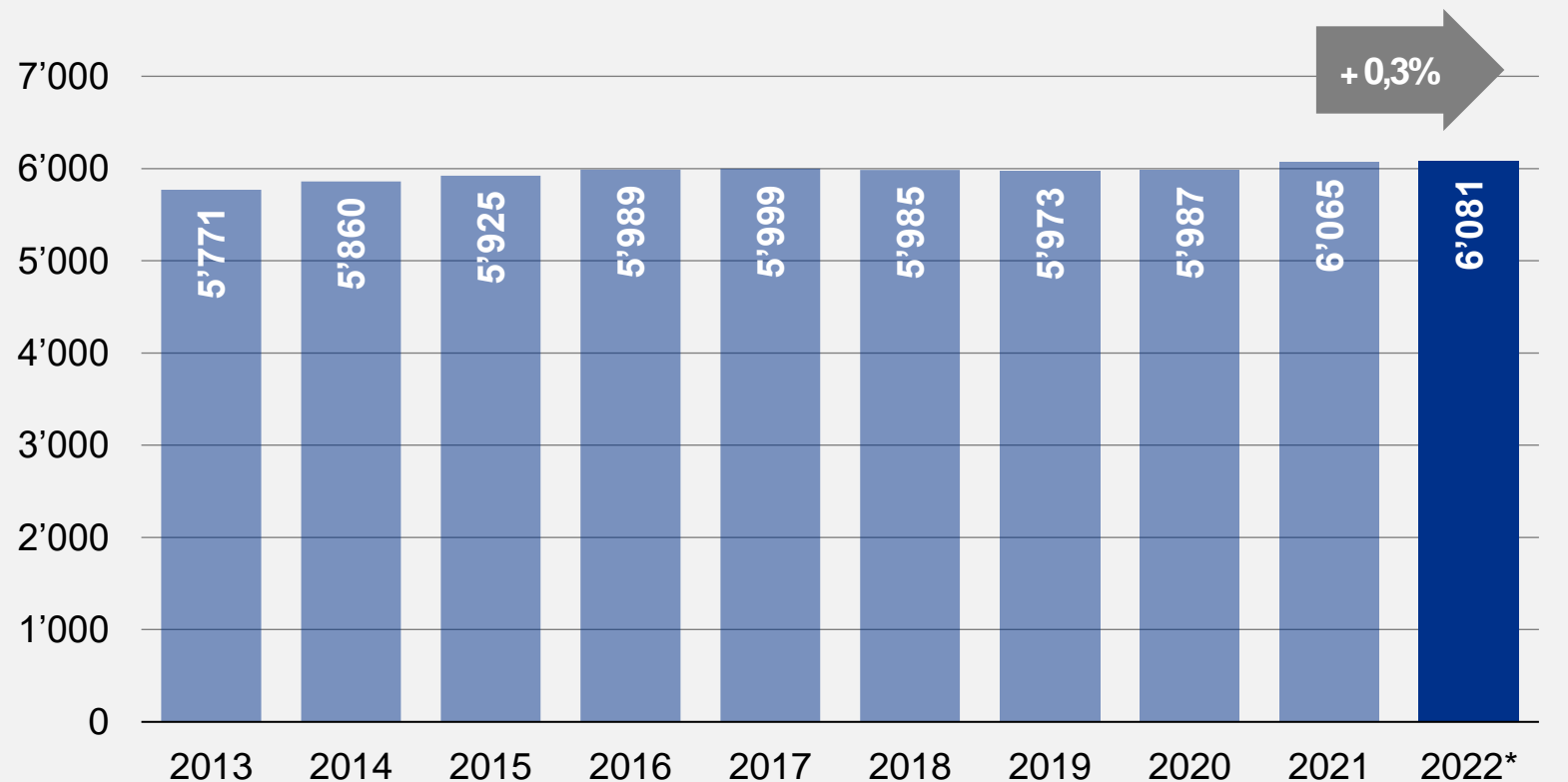
Source : Finma

* Extrapolation de l'ASA pour 2022 reposant sur 84% de parts de marché

Volume des primes relativement constant en assurances des véhicules à moteur

Assurance des véhicules à moteur (en mio. de CHF)

Ø de la croissance annuelle du volume des primes entre 2013 et 2022 : +0,6%



→ Au total, le volume des primes a progressé de 0,3 pour cent par rapport à l'année précédente

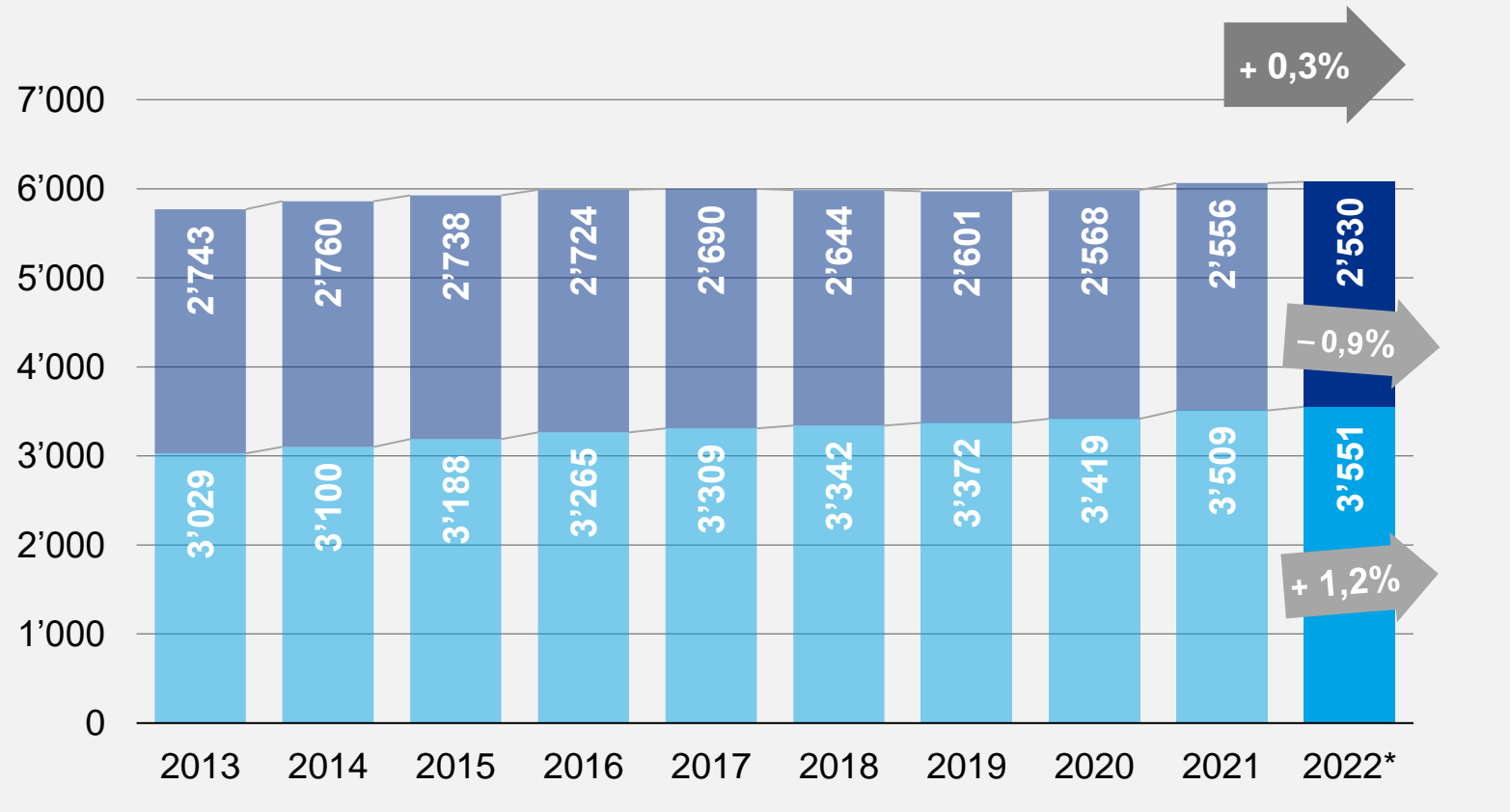
Source : Finma

* Extrapolation de l'ASA pour 2022 reposant sur 98% de parts de marché

Légère croissance du volume des primes en assurances casco des véhicules à moteur atténuée par une pression tarifaire des assurances responsabilité civile des véhicules à moteur

Assurance des véhicules à moteur (en mio. de CHF)

Ø de la croissance annuelle du volume des primes entre 2013 et 2022 : +0,6%



- Au total, le volume des primes a progressé de 0,3 pour cent par rapport à l'année précédente
- Hausse du volume des primes en **assurances casco** du fait de la tendance à l'achat de véhicules de gammes supérieures et de la progression du marché du leasing

- Assurance responsabilité civile des véhicules à moteur
- Assurance casco des véhicules à moteur

Source : Finma

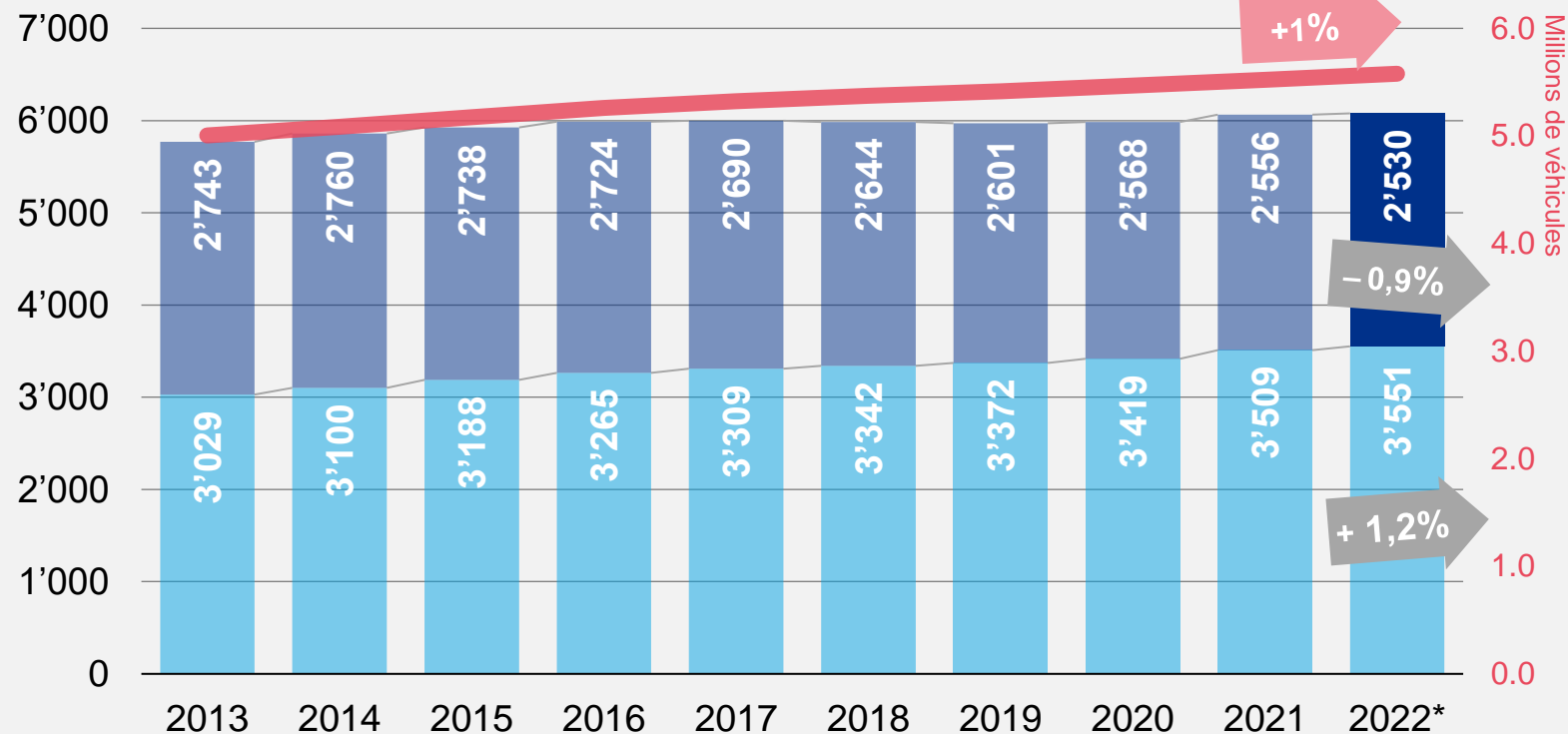
* Extrapolation de l'ASA pour 2022 reposant sur 98% de parts de marché

Légère croissance du volume des primes en assurances casco des véhicules à moteur et pression tarifaire dans les assurances responsabilité civile des véhicules à moteur

Assurance des véhicules à moteur (en mio. de CHF)

Ø de la croissance annuelle du volume des primes entre 2013 et 2022 : +0,6%

Ø de la progression annuelle de véhicules entre 2013 et 2022 : +1,2%



- Au total, le volume des primes a progressé de 0,3 pour cent par rapport à l'année précédente
- Hausse du volume des primes en **assurances casco** du fait de la tendance à l'achat de véhicules de gammes supérieures et de la progression du marché du leasing
- En **assurances responsabilité civile des véhicules à moteur**, le volume des primes s'est inscrit en léger recul du fait de la pression concurrentielle, ceci en dépit de l'inflation et de la hausse de un pour cent du nombre de **véhicules immatriculés**

- Assurance responsabilité civile des véhicules à moteur
- Assurance casco des véhicules à moteur

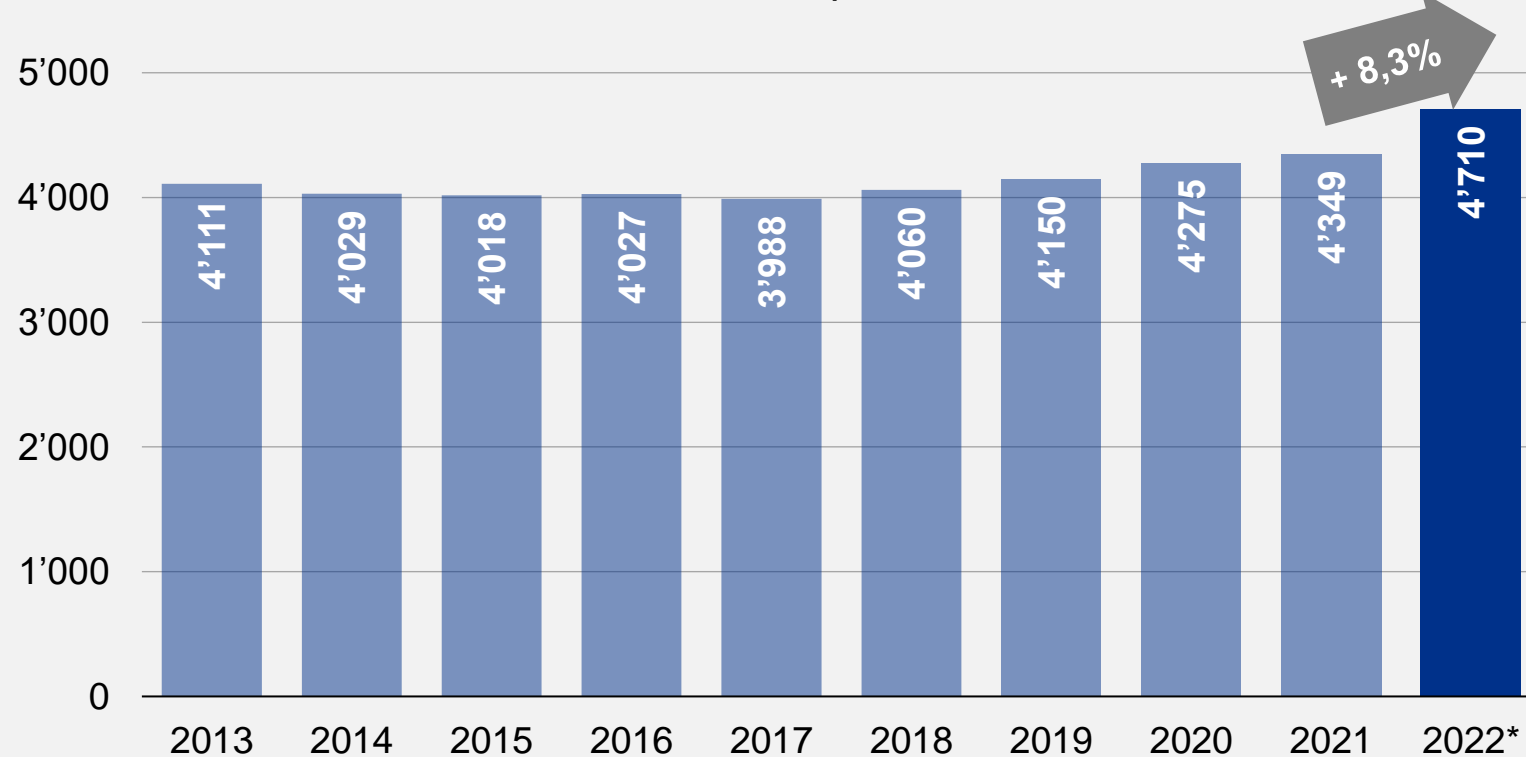
Source : Finma, OFS

* Extrapolation de l'ASA pour 2022 reposant sur 98% de parts de marché

La hausse des valeurs assurées stimule la croissance du volume des primes en assurance incendie, événements naturels et dommages matériels

Assurance incendie, événements naturels et dommages matériels (en millions de CHF)

Ø de la croissance annuelle du volume des primes entre 2013 et 2022 : +1,2%



→ La hausse des sommes d'assurance est stimulée par :

- l'étoffement du parc immobilier,
- des sommes d'assurance plus élevées par bâtiment

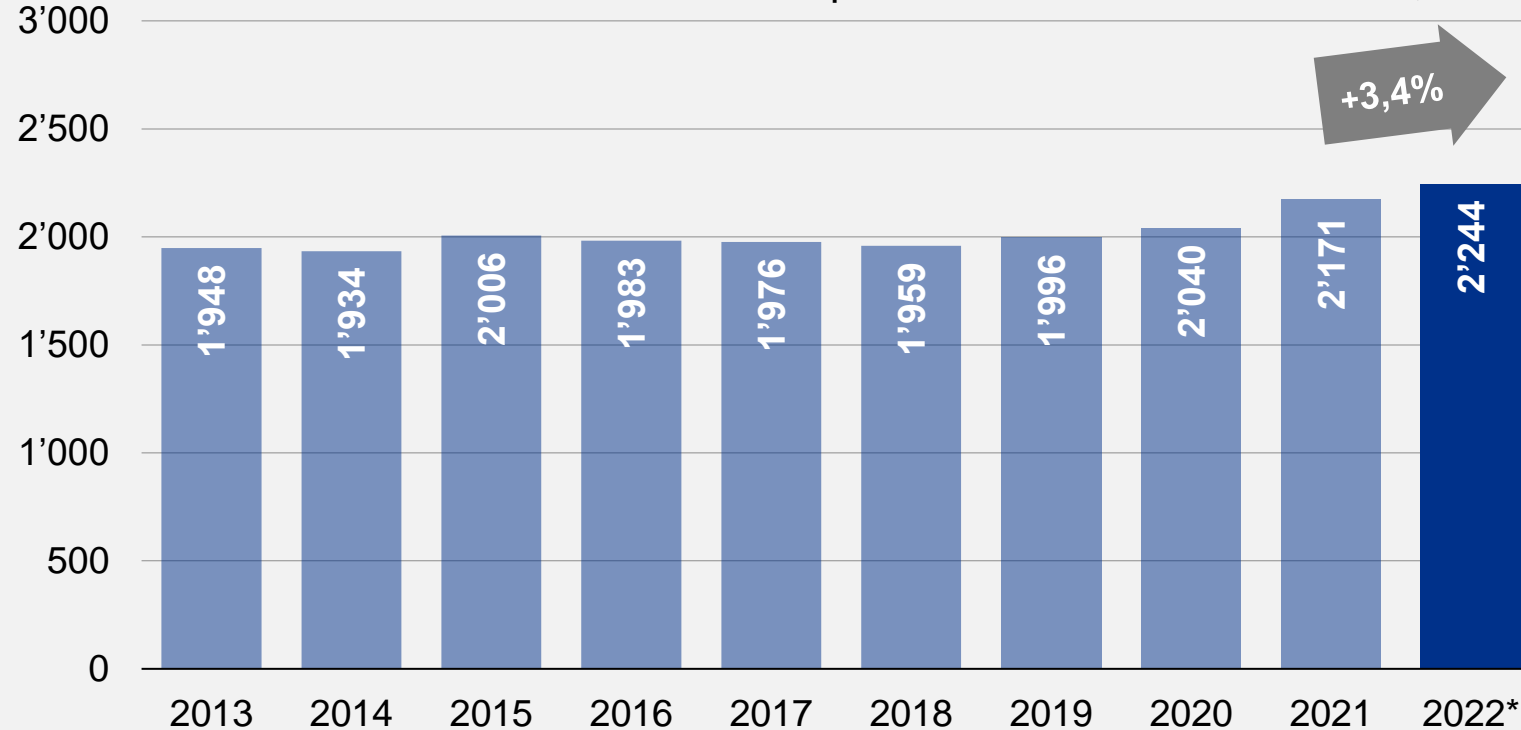
Source : Finma

* Extrapolation de l'ASA pour 2022 reposant sur 83% de parts de marché

Durcissement du marché en assurance de la responsabilité civile professionnelle et générale du fait de la loi révisée sur le contrat d'assurance

Assurance de la responsabilité civile professionnelle et générale (en mio. de CHF)

Ø de la croissance annuelle du volume des primes entre 2013 et 2022 : +1,6%



→ L'entrée en vigueur de la LCA révisée le 1^{er} janvier 2022 (droit d'action directe, suppression de la clause d'exclusion des recours) ne manquera pas d'entraîner une augmentation du taux de sinistres, ce qui explique le relèvement de la tarification

→ Marché en croissance, la cyberassurance contribue aussi à la majoration des primes de risque en assurances de la responsabilité civile

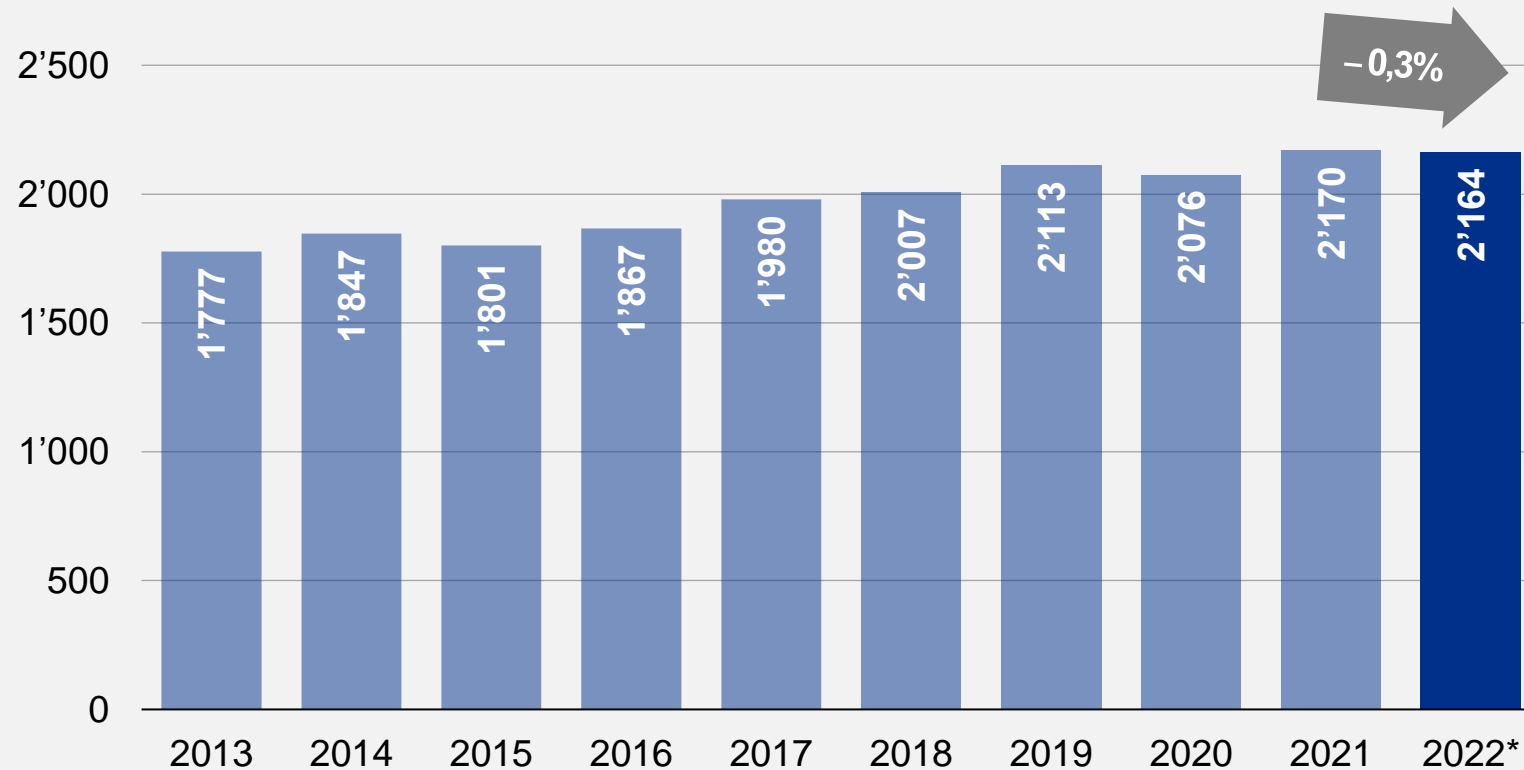
Source : Finma

* Extrapolation de l'ASA pour 2022 reposant sur 73% de parts de marché

Léger recul du volume des primes des autres assurances

Autres assurances (en mio. de CHF)

∅ de la croissance annuelle du volume des primes entre 2013 et 2022 : +2,2%



→ Crédit, caution, différentes pertes pécuniaires, protection juridique, assistance à la circulation, assurances navigation, aéronef et transport

Source : Finma

* Extrapolation de l'ASA pour 2022 reposant sur 59% de parts de marché

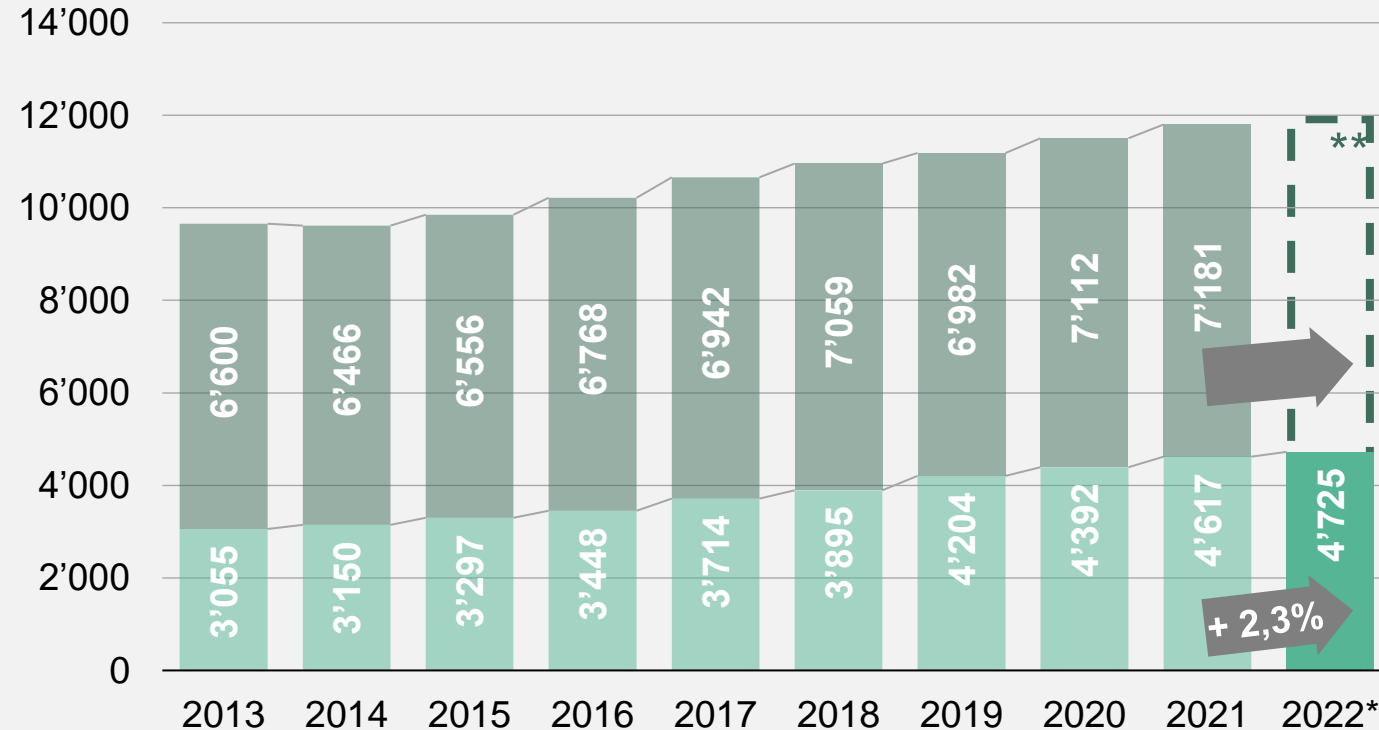
02

Assurances en maladie complémentaire et accidents

L'évolution du volume des primes en assurances maladie complémentaire reflète la hausse des coûts sur le marché de la santé

Assurance facultative individuelle et collective en maladie complémentaire (en mio. de CHF)

Ø de la croissance annuelle du volume des primes entre 2013 et 2021 : +2,5%



- L'ASA s'attend à une légère progression du portefeuille en **assurances maladie individuelles**. Légère hausse des primes de certains produits du fait de l'augmentation des coûts des prestations.
- L'appréciation du volume des primes s'explique par celle de la masse salariale. En outre, les primes de l'**assurance collective indemnité journalière en cas de maladie** augmentent à cause de la hausse des prestations perçues, par exemple du fait de maladies psychiques.

- Assurances individuelles en maladie complémentaire
- Assurances-maladie collectives

Source : Finma

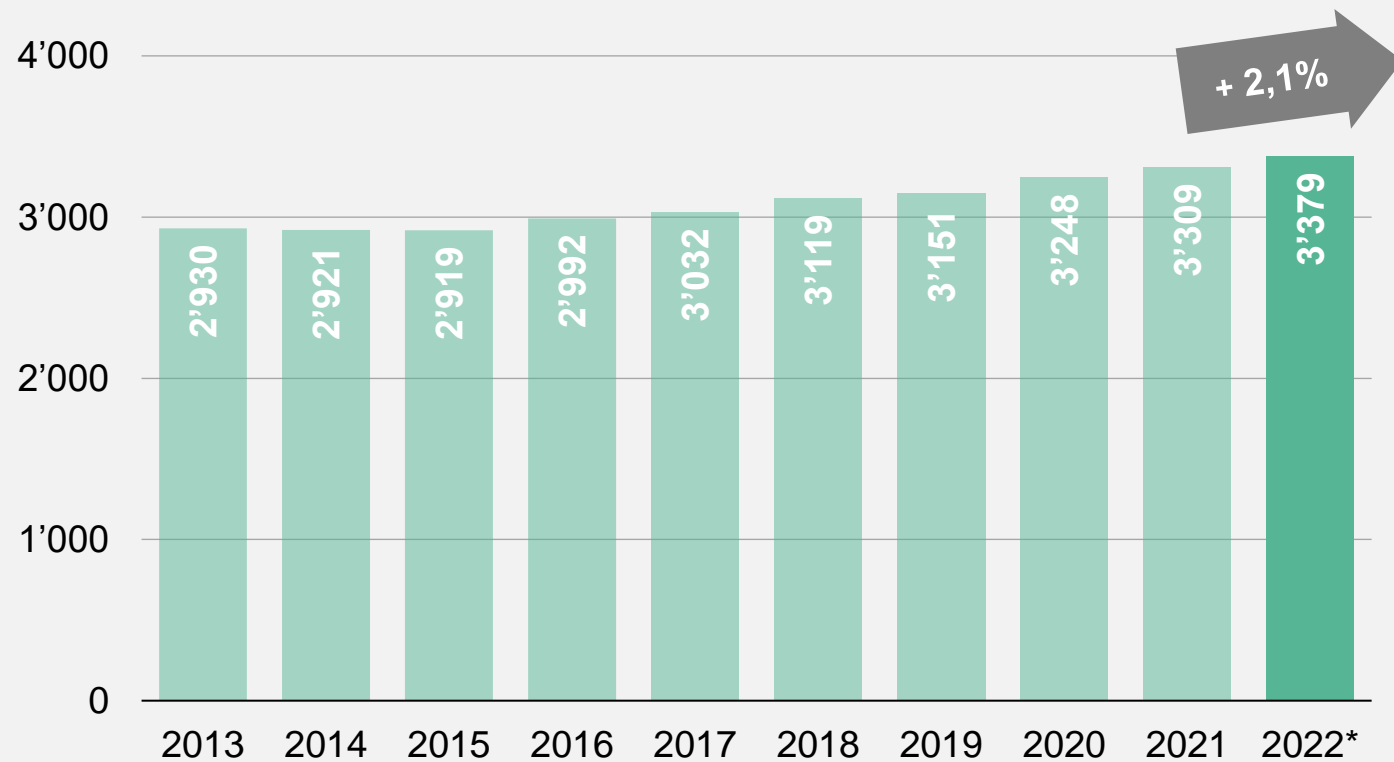
* Extrapolation de l'ASA pour 2022 reposant sur 48% de parts de marché

** Estimation, car données manquantes

Hausse de 2,1 pour cent du volume des primes des assurances-accidents, soit légèrement supérieure à la moyenne

Assurance-accidents (en mio. de CHF)

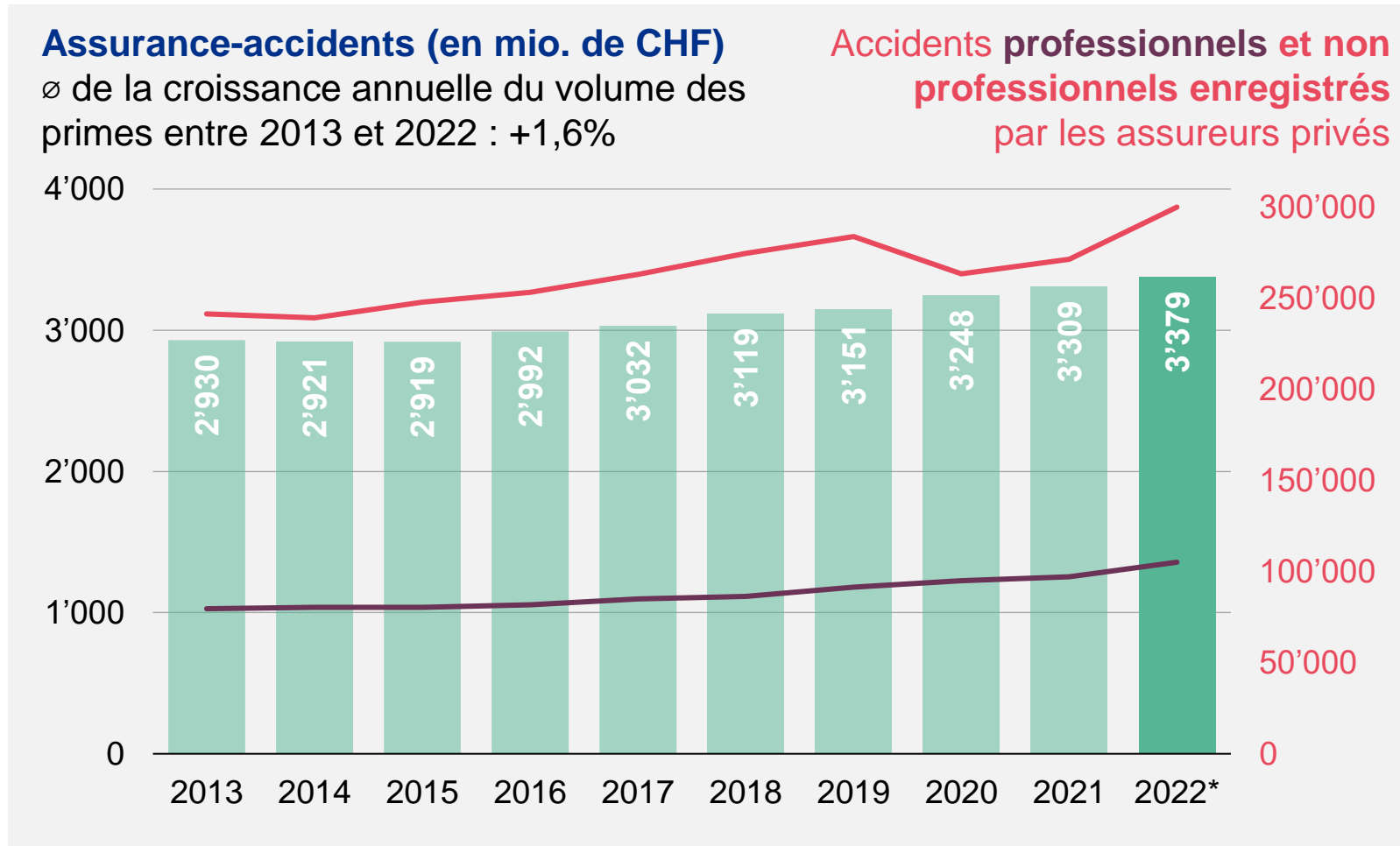
Ø de la croissance annuelle du volume des primes entre 2013 et 2022 : +1,2%



Source : Finma

* Extrapolation de l'ASA pour 2022 reposant sur 65% de parts de marché

Hausse de 2,1 pour cent du volume des primes des assurances-accidents, soit légèrement supérieure à la moyenne



→ Les primes sont adaptées au risque, car progression surtout des **accidents non professionnels** ces dernières années

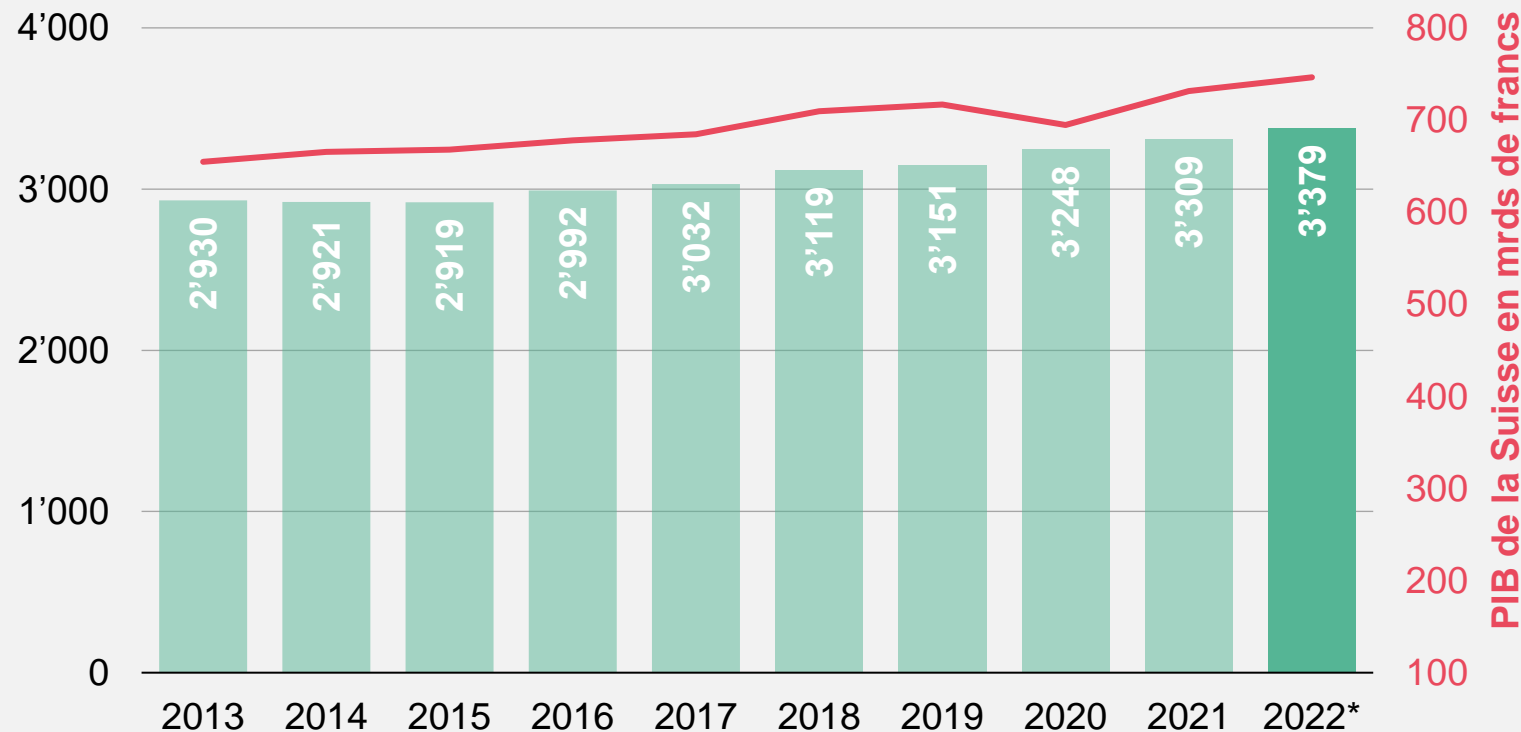
Source : Finma ; SSAA

*Extrapolation de l'ASA pour 2022 reposant sur 65% de parts de marché ; les chiffres des accidents relèvent d'une extrapolation reposant sur les trois premiers trimestres de 2022 et le dernier trimestre de 2021

Hausse de 2,1 pour cent du volume des primes des assurances-accidents, soit légèrement supérieure à la moyenne

Assurance-accidents (en mio. de CHF)

Ø de la croissance annuelle du volume des primes entre 2013 et 2022 : +1,6%



- Les accidents non professionnels surtout s'étant multipliés ces dernières années, les primes ont dû être adaptées aux risques.
- Le volume des primes augmente du fait de la hausse continue de la masse salariale. Cela s'explique par la multiplication du nombre d'entreprises en Suisse parallèlement à la **croissance économique générale**.

Source : Finma, OFS

* Extrapolation de l'ASA pour 2022 reposant sur 65% de parts de marché

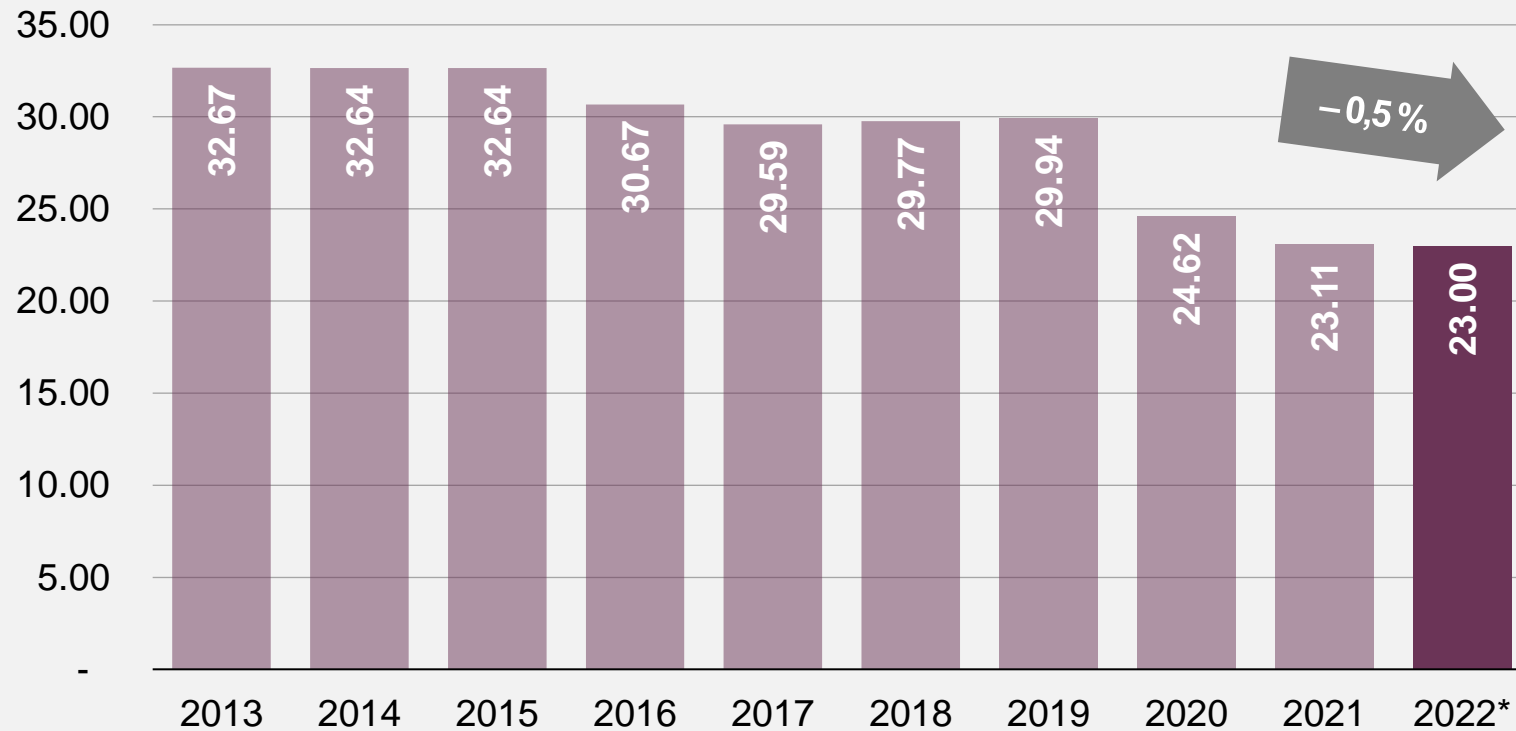
03

Assurances-vie

Net recul du volume des primes en assurances-vie ces 10 dernières années – relative stabilité en 2022

Assurance-vie (en mrds de CHF)

∅ de la croissance annuelle du volume des primes entre 2013 et 2022 : -3,8%



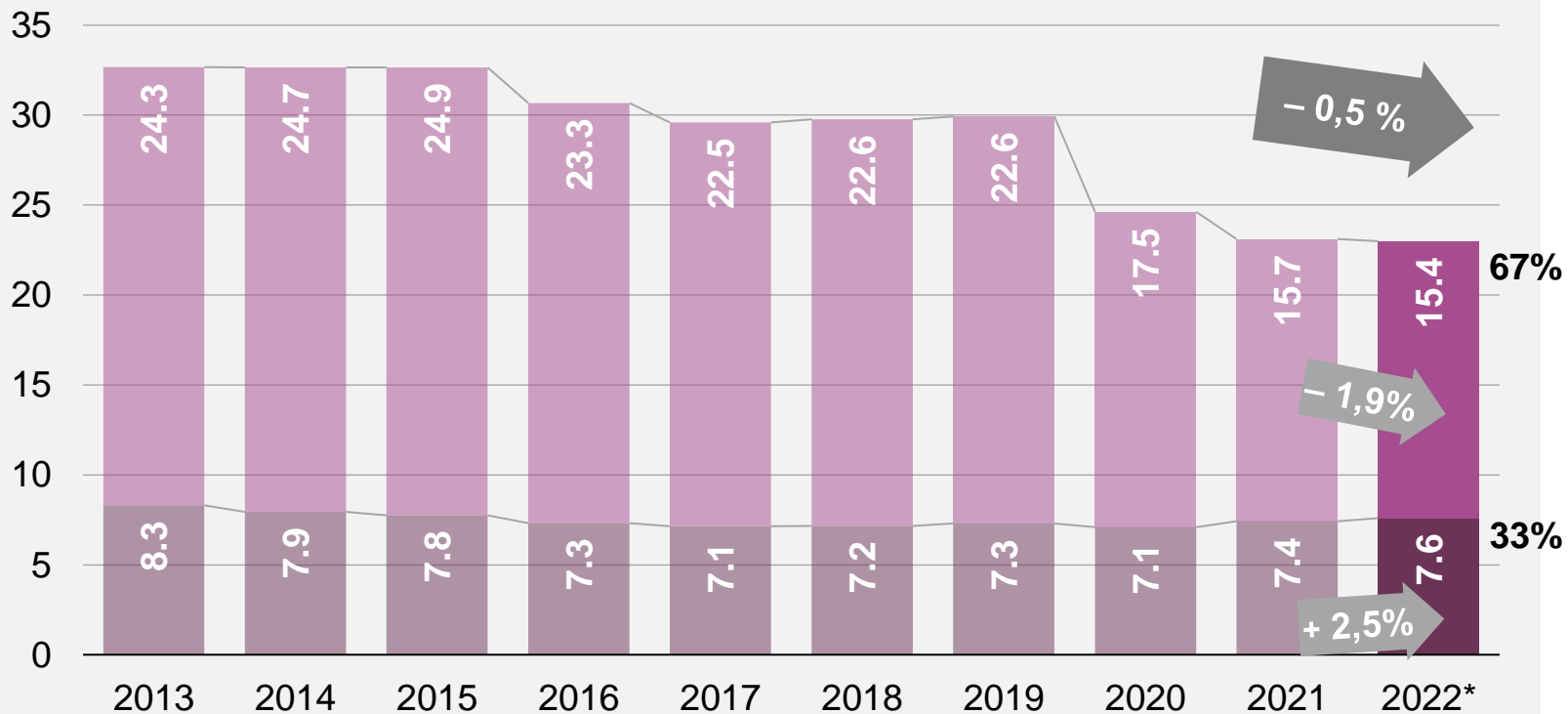
Source : Finma

*Extrapolation de l'ASA pour 2022 pour la vie individuelle reposant sur 99% de parts de marché

La croissance en vie individuelle permet de maintenir un volume des primes relativement stable en 2022 en affaires vie

Assurance-vie (en mrds de CHF)

Ø de la croissance annuelle du volume des primes entre 2013 et 2022 : -3,8%



→ La croissance des **affaires en vie individuelle** (+2,5%) compense le recul des **affaires en vie collective** (-1,9%)

- Vie collective
- Vie individuelle

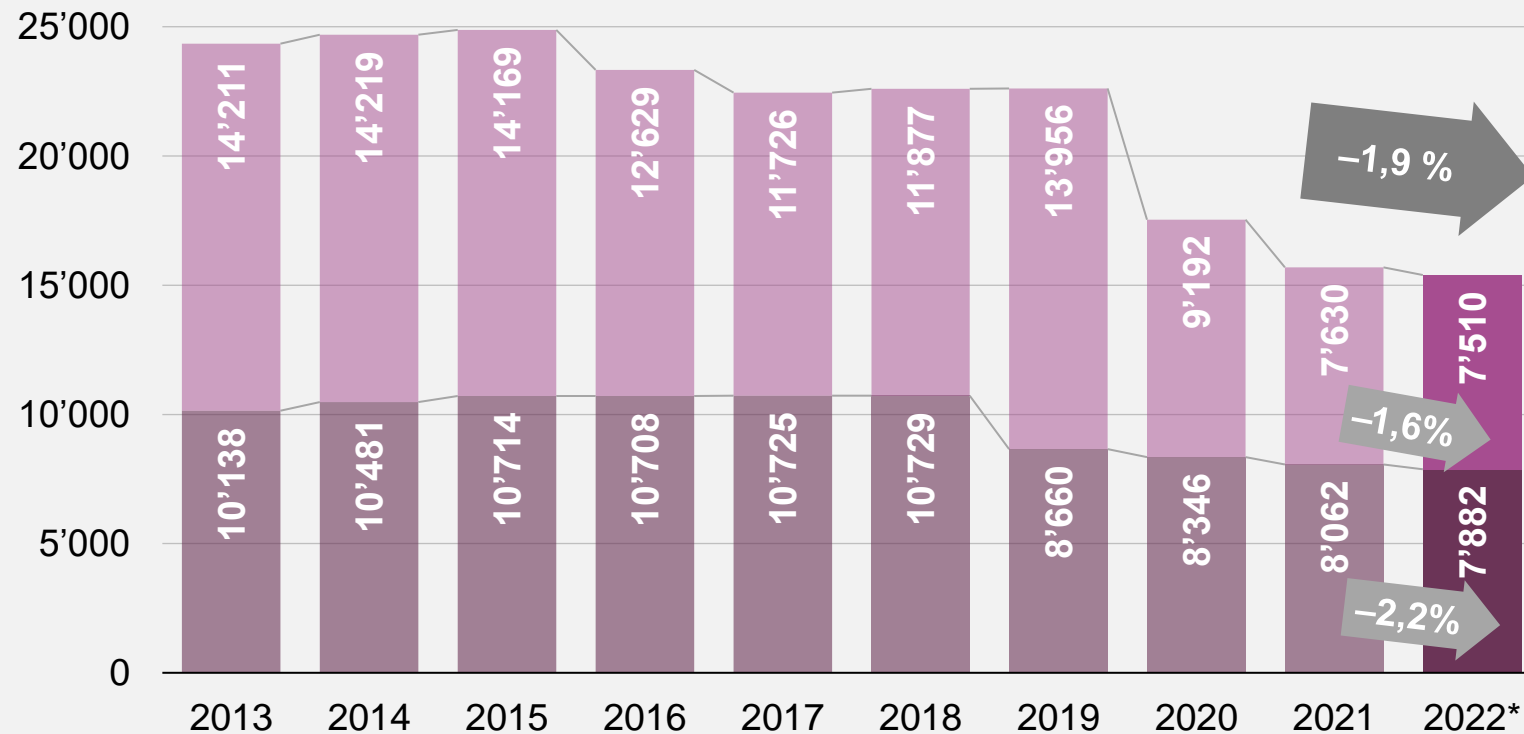
Source : Finma

*Extrapolation de l'ASA pour 2022 pour la vie individuelle reposant sur 99% de parts de marché ; pour la vie collective, reposant sur 98% de parts de marché

Le volume des primes dans le domaine vie collective est marqué par un recul

Affaires vie collective (en mio. de CHF)

∅ de la croissance annuelle du volume des primes entre 2013 et 2022 : -5,0%



→ Les **primes uniques** comme les **primes périodiques** s'inscrivent en recul depuis plusieurs années. Elles reflètent la poursuite de la tendance vers une autonomie partielle

→ Les prescriptions de la prévoyance (comme le taux de conversion) couplées aux dispositions spécifiques à l'assurance vie collective (par ex. relatives aux exigences en capital) exercent un effet inhibiteur

- Primes uniques
- Primes périodiques

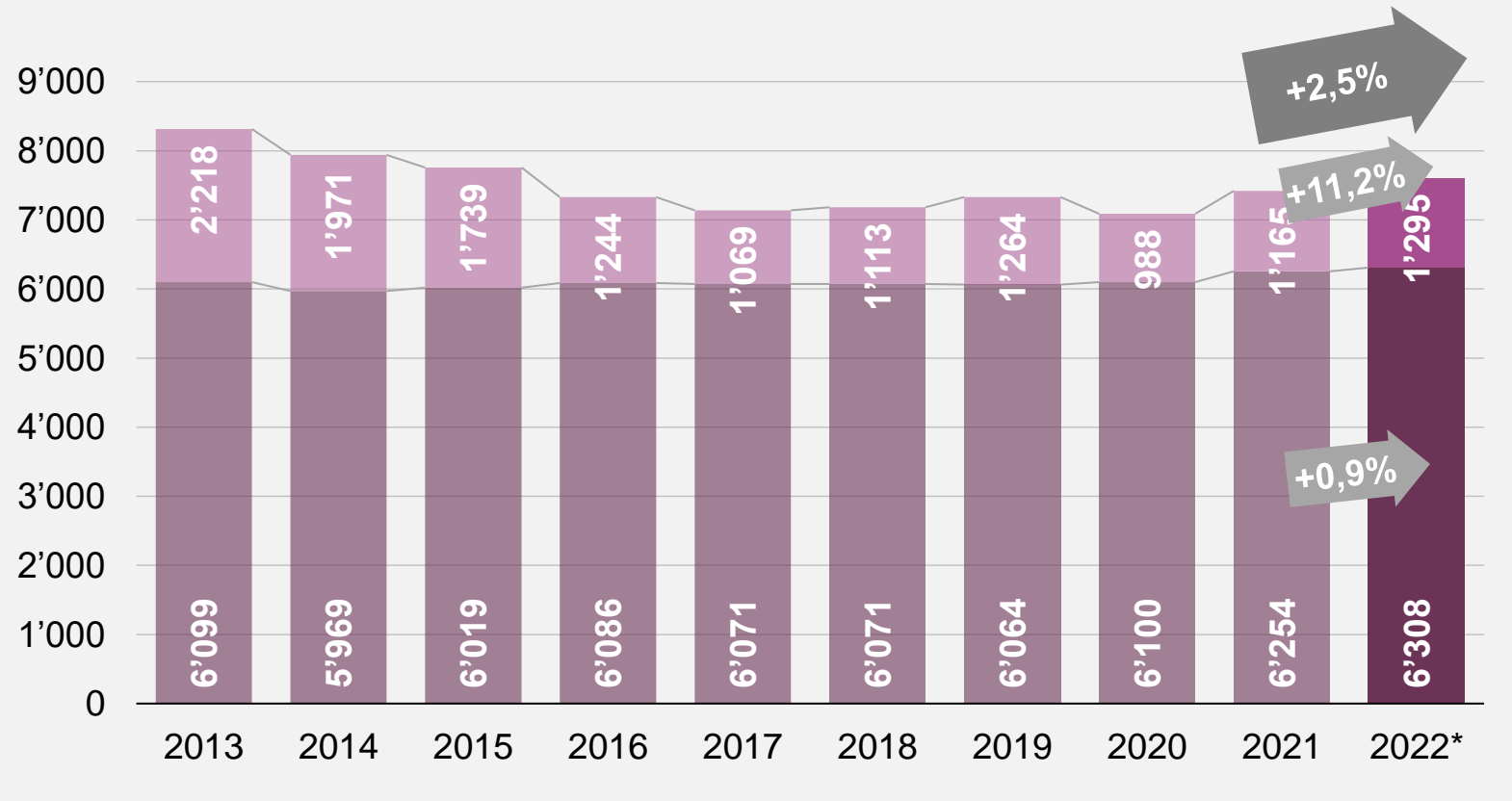
Source : Finma

* Extrapolation de l'ASA pour 2022 reposant sur 100% de parts de marché

La croissance du volume des primes en affaires vie individuelle découle essentiellement de la hausse des primes uniques

Affaires vie individuelle (en mio. de CHF)

∅ de la croissance annuelle du volume des primes entre 2013 et 2022 : -1,0%



- Niveau toujours faible des **primes uniques** par rapport à 2013 - 2015 en dépit d'une croissance de 11,2 pour cent
- Croissance continue des **primes périodiques** depuis 2020 ; de 0,9 pour cent entre 2021 et 2022

- Primes uniques
- Primes périodiques

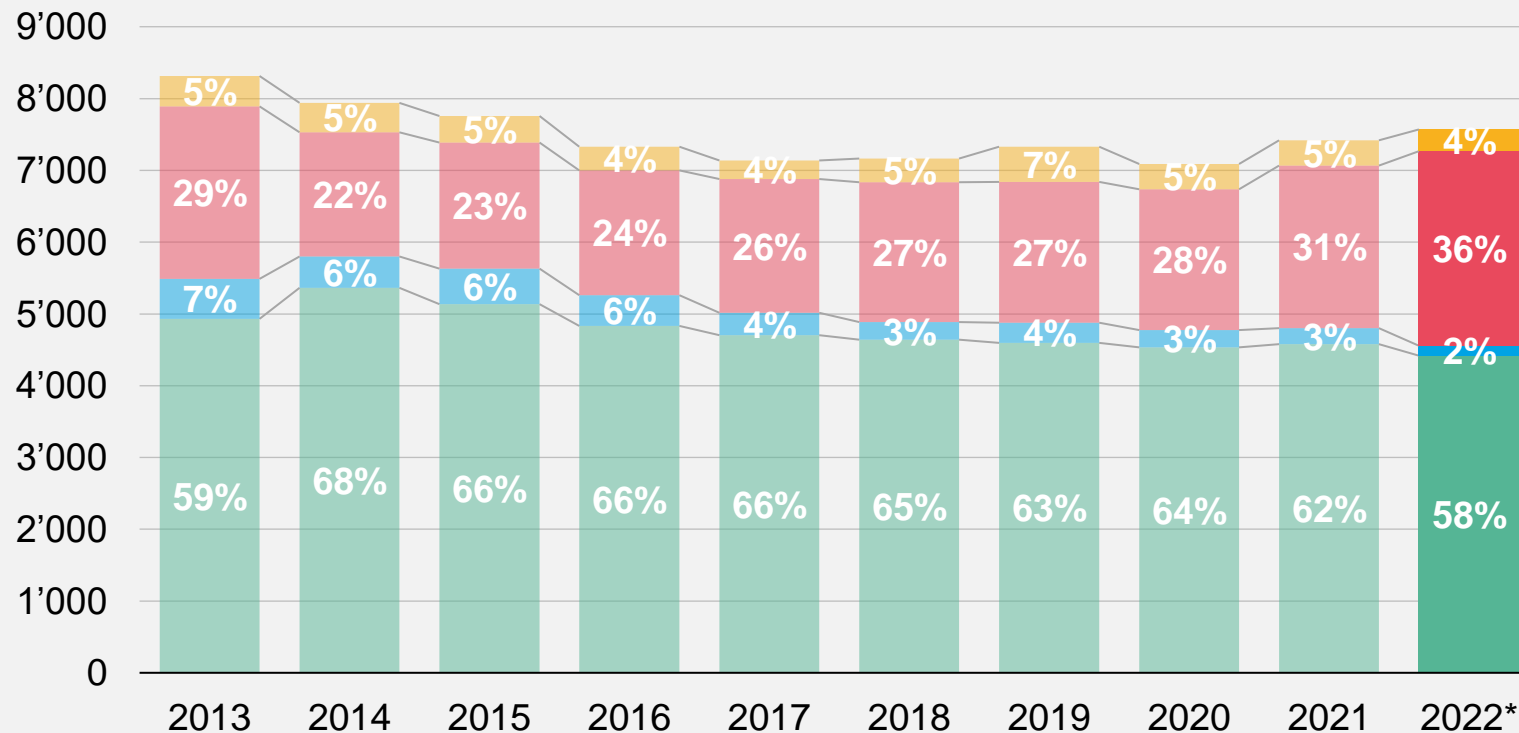
Source : Finma

* Extrapolation de l'ASA pour 2022 reposant sur 98% de parts de marché

Nette augmentation du volume des assurances-vie individuelles liées à des participations

Affaires vie individuelle

Répartition en pour cent selon les offres



→ Net transfert vers les **assurances-vie individuelles liées à des participations** qui représentaient déjà 36 pour cent du volume total en 2022

- Opérations de capitalisation
- Assurances-vie individuelles liées à des participations
- Assurances-vie individuelles de rentes
- Assurances-vie individuelles de capital

Source : Finma

* Extrapolation de l'ASA pour 2022 reposant sur 98% de parts de marché

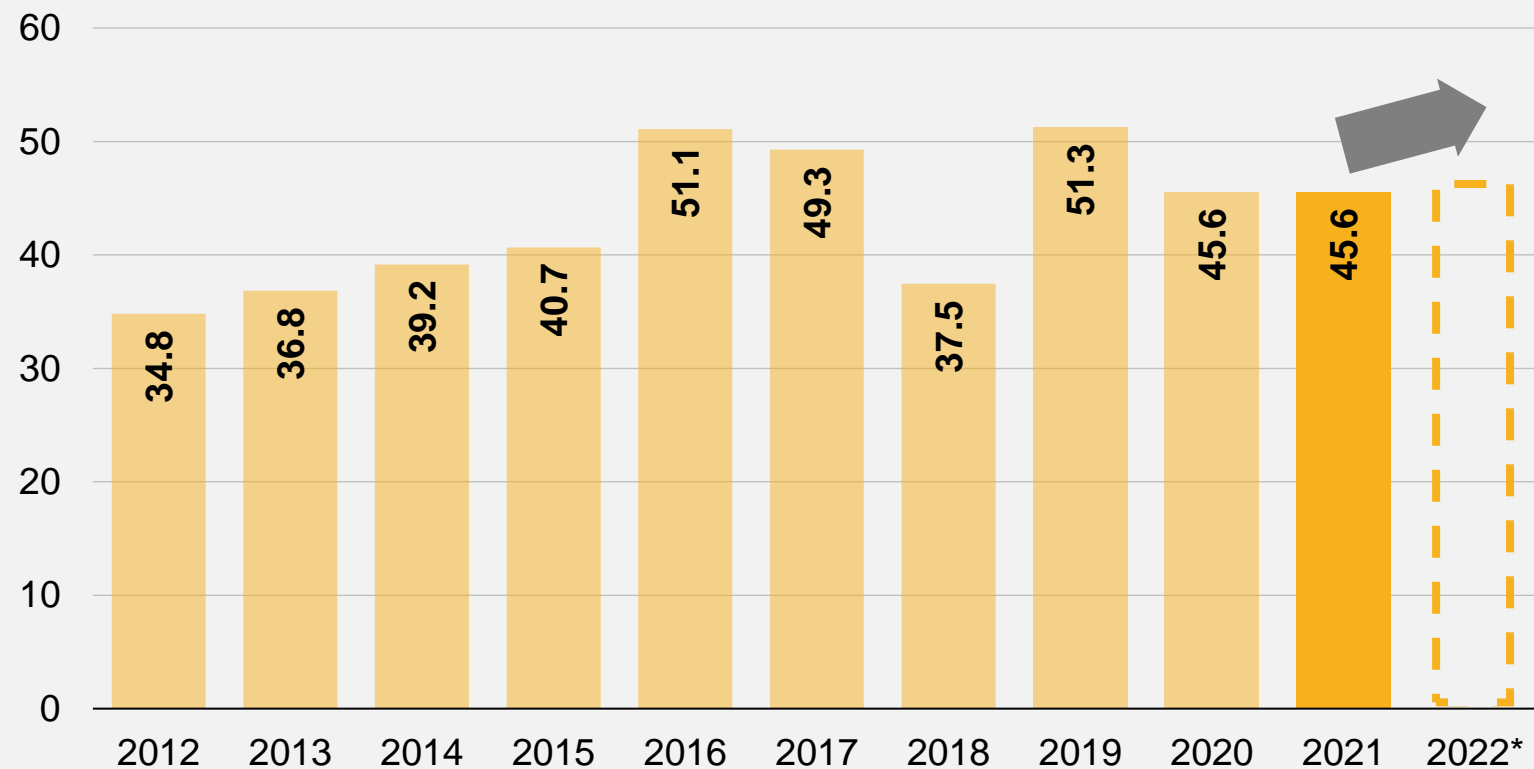
04

Réassurances

Croissance moyenne de 3,0 pour cent sur le marché de la réassurance en dépit d'une volatilité élevée – la place suisse dans la concurrence mondiale

Réassurance (en mrds de CHF)

Ø de la croissance annuelle du volume des primes entre 2013 et 2021 : +2,4%



→ Il n'est pas encore possible de formuler des prévisions précises pour 2022

→ Légère croissance des primes attendue

Source : Finma

*Prévisions pas possibles



ASA | SVV

Schweizerischer Versicherungsverband – Association Suisse d'Assurances – Associazione Svizzera d'Assicurazioni – Swiss Insurance Association
Conrad-Ferdinand-Meyer-Strasse 14 – Postfach – CH-8022 Zürich – Tel.+41 44 208 28 28 – info@svv.ch – svv.ch