

Etat du Marché

Tendances constatées lors des derniers renouvellements

2

Dommages/ Pertes d'exploitation

	Augmentation en %	Identique	Réduction en %	Domaines spécifiques d'activités ne suivant pas ces tendances	Commentaires
Etendues des Couvertures				A l'étranger, quelques restrictions sur les garanties de carences clients et/ou fournisseurs	Souplesse maintenue des assureurs. Pas de recul constaté au 1er juillet 2009. En revanche, les LTA ou Roll Over sont plus difficiles à négocier, certains assureurs ayant de nouveaux interdits de souscription dans ce domaine.
Franchises					Le niveau des franchises reste stable.
Capacités Assureurs					Renforcement de capacités existantes ou entrée de nouveaux acteurs (Chartis, Hiscox, Amlin, Mitsui, Mapfre) Capacités supplémentaires également sur les garanties CAT, mais via des lignes d'assurance en excédent des programmes et sur quelques pays fortement exposés uniquement.
Tarification					Stabilisation des tarifs (de 0 à - 5%). Quelques assureurs restent néanmoins agressifs et compétitifs en fonction des affaires. Difficultés de négociation sur les affaires sinistrées.

Responsabilité Civile

Etendues des Couvertures					Pas de modification significative au 1er juillet. Poursuite de la recherche d'innovation sur certains sujets : Frais de retrait, OGM, rachat des exclusions Automobiles, Contamination, Nouvelles rédactions en RC Pollution. De nombreux programmes sont encore en LTA.
Franchises					Traitement au cas par cas des affaires faisant l'objet d'une fréquence de sinistralité.
Capacités Assureurs					Tendance à l'augmentation. Nouveaux acteurs tels que AWAC ou les Lloyd's.
Tarification			Affaires nouvelles : de -5% à -20%	Forte hausse de taux en RC médicale (RC Pro)	Poursuite des baisses sur les affaires en acquisition peu sinistrées (-5 à -20%). Renouvellements à l'identique ou en très légère baisse pour les affaires en portefeuille.

Construction

Etendues des Couvertures					TRC : Augmentation des limites par opérations et par lots. RC décennale : Alignement des montants de garantie à hauteur des coûts de chantier dans la limite de 26 à 30 MEUR pour les meilleurs.
Franchises					Stables
Capacités Assureurs				Pour les risques liés aux travaux issus du Grenelle, il est difficile de trouver des garanties couvrant le dysfonctionnement sur 10 ans (ex: photovoltaïque)	Capacités globalement stables, avec cependant une légère hausse en Montage Essais et une augmentation sensible en Damage Ouvrage.
Tarification			de - 5 à - 10 %		Diminution du nombre de nouveaux chantiers en 2009 dont on ne mesure pas encore complètement l'impact sur les tarifs. Certains assureurs ont cependant pratiqué des baisses significatives sur des affaires ciblées.

D&O et autres Financial Lines

Transport

Automobile

Augmentation en %	Identique	Réduction en %	Domaines spécifiques d'activités ne suivant pas ces tendances	Commentaires
Etendues des Couvertures				<i>Pas de grandes innovations. Quelques tentatives de recadrage sur des garanties ciblées : enquêtes, amendes et pénalités civiles, frais de défense en cas de réclamations conjointes ou engagées dans le cadre d'enquêtes des autorités régulatrices des marchés boursiers.</i>
Franchises			Institutions Financières	<i>Stabilité des franchises sauf pour les institutions financières, afin d'éviter les majorations tarifaires. En EPL : Augmentation des franchises aux USA quelle que soit la taille du risque.</i>
Capacités Assureurs			Réductions de capacités pour certains secteurs ciblés: Institutions Financières notamment les grandes banques, automobile, affaires en LBO.	<i>Capacités identiques par assureur, et toujours importantes sur les grands programmes. Certains acteurs s'intéressent désormais aux premières lignes.</i>
Tarifcation			Pour les Institutions Financières : majorations entre 50 et 100 % voire plus pour les affaires sinistrées. Tendence haussière également, mais de bien plus faible ampleur, pour les affaires en LBO et le secteur automobile.	<i>Malgré un redressement annoncé des assureurs depuis plusieurs semestres, le marché demeure stable car concurrentiel, En EPL, le marché reste en revanche peu concurrentiel mais sa tarification est plutôt stable (de 0 à + 10%).</i>
Etendues des Couvertures			Exclusion quasi systématique du transport de métaux dits nobles, et négociation très difficile pour le rachat de cette exclusion.	<i>Stables, avec quelques acteurs proposant de nouvelles conditions en Facultés. Les LTA sont plus difficiles à obtenir.</i>
Franchises				<i>Stables</i>
Capacités Assureurs				<i>Capacités très importantes, supérieures aux besoins des assurés qui amènent à des prises de participation à 100% et entretiennent la concurrence.</i>
Tarifcation			Garanties P&I toujours fortement orientées à la hausse, notamment sur le volet "défense/ FD&D". Hausse également pour la RC contractuelle des transporteurs/ logisticiens. Le marché aviation est lui également fortement orienté à la hausse : de 20 à 30 %	<i>Tarifcation stable, voire agressive chez les outsiders et chez certains leaders dès lors qu'ils souhaitent fortement réaliser une affaire.</i>
Etendues des Couvertures				<i>Pas de modifications</i>
Franchises				<i>Stables</i>
Capacités Assureurs			Difficultés croissantes pour trouver des solutions, sur les mauvais risques, dans le domaine du transport public de marchandises (TPM) et plus encore dans celui du transport public de voyageurs (TPV).	<i>Pas de réduction des capacités mais une évolution des appétits du marché. Montée en puissance de Chartis (avec franchises importantes demandées) et de QBE et réouverture de la souscription Zurich en France.</i>
Tarifcation			TPM et TPV	<i>Stabilisation des tarifs sur les flottes traditionnelles, malgré une volonté affichée de redressement progressif. Majorations fortes pour les transporteurs (TPM : + 5 à 10% / TPV : + 10 à 20%)</i>

Sources : Informations communiquées par AON, Diot, Gras Savoye, Marsh, Siaci Saint Honoré, Verspieren.

©AMRAE – Octobre 2009