



LE MARCHE DE L'ASSURANCE AUTOMOBILE DES PARTICULIERS EN 2018



**ASSURANCES
DOMMAGES ET DE RESPONSABILITÉ**

Synthèse

1. Risque assuré

L'année 2018 se caractérise par une hausse moins marquée du parc des véhicules de 1^{ère} catégorie hors flottes : + 0,9 % contre + 1,4 % en 2017. Il est estimé à 42,562 millions de véhicules dont 41,412 millions assurés en métropole.

Le parc des véhicules de 3^e catégorie, principalement constitué des véhicules de 2 roues motorisés, enregistre une hausse plus soutenue que les années précédentes (+ 1,4 % contre 0,5 % en moyenne sur les cinq dernières années).

Concernant le marché du neuf, l'année 2018 se caractérise par une hausse des immatriculations, excepté pour les autocars. Les immatriculations de véhicules d'occasion sont en léger recul : - 0,9 %

Le marché des 2 roues voit ses immatriculations de véhicules neufs décroître de 8,3 % par rapport à 2017.

En 2018, on observe une baisse du taux des affaires nouvelles (16,0 %) et une stabilité des résiliations (14,2 %). Ainsi, le taux de couverture des contrats (taux d'affaires nouvelles / taux de résiliations) passe de 115,8 % en 2017 à 112,9 % en 2018.

2. Les cotisations

Le chiffre d'affaires de l'assurance automobile, s'établit à 22,1 Md€ en 2018 et représente 39 % de l'ensemble des cotisations des assurances de dommages aux biens et de responsabilité civile. Il progresse de 3,4 % après 3,0 % en 2017. A périmètre constant le chiffre d'affaires progresse de 2,9 % en 2018.

L'automobile des particuliers, avec un chiffre d'affaires de 19,8 Md€ en 2018 se ventile de la façon suivante : les véhicules de 1^{ère} catégorie représentent 17,6 Md€ de cotisations en hausse de 2,7 % et les véhicules de 3^e catégorie représente 1,0 Md€ de cotisations en hausse de 3,0 %.

La prime moyenne globale d'un véhicule de 1^e catégorie assuré en mono contrat s'établit en 2018 à 410 € hors taxes, niveau en hausse de 1,5 % par rapport à 2017. Cette croissance est similaire pour la prime moyenne globale d'un 2 roues et s'établit à 240 € hors taxes.

3. Sinistralité

Concernant **les véhicules de 1^e catégorie**, on observe en 2018 une sensible amélioration de la fréquence RC corporels et matériels (respectivement - 5,7 % et - 4,2 % par rapport à 2017).

La fréquence Vol est toujours en forte amélioration (- 8,1 %) corroborant ainsi la baisse des vols de véhicules enregistrée par les forces de l'ordre. Seule la garantie Bris de glaces enregistre une dégradation en termes de fréquence : + 2,2 %.

Quelle que soit la garantie observée, on observe une hausse des coûts moyens par rapport à 2017.

Concernant **les véhicules de 3^e catégorie**, on observe une amélioration des fréquences excepté pour la garantie dommages au véhicule.

L'année 2018 se caractérise par une hausse sensible du coût moyen RC matériels après une forte baisse un an auparavant.

LE MARCHE DE L'ASSURANCE AUTOMOBILE DES PARTICULIERS EN 2018

Chiffres clés

1. Risque assuré

- Nombre de véhicules assurés au 31 décembre

(En milliers)	2018 ^(p)	Variation 2018 / 2017	Variation 2017 / 2016
Véhicules de 1^{ère} catégorie	42 562	+ 0,9 %	+ 1,4 %
Dont véhicules assurés en Métropole	41 412	+ 0,9 %	+ 1,4 %
Voitures particulières	37 047	+ 0,9 %	+ 1,4 %
Véhicules utilitaires	3 513	+ 0,7 %	+ 1,2 %
Véhicules de 3^e catégorie	4 006	+ 1,4 %	+ 0,3 %
Autres véhicules assurés en mono contrats ⁽¹⁾	2 905	+ 1,9 %	+ 1,8 %

⁽¹⁾ Véhicules agricoles, véhicules de deuxième catégorie, missions, remorques, caravanes, engins spéciaux, polices garages, etc...

2. Les cotisations

- Cotisations selon le type de contrat et le type de véhicule assuré

(En milliards d'euros)	2017	2018 ^(p)	Répartition 2018	Variation 2018/2017
Ensemble automobile	21,3	22,1	100 %	+ 3,4 %
Ensemble automobile périmètre constant	21,3	21,9	100 %	+ 2,9 %
Véhicules assurés hors flottes :	19,2	19,8	90 %	+ 2,7 %
- dont véhicules de 1 ^{ère} catégorie	17,2	17,6	80 %	+ 2,7 %
- dont véhicules de 3 ^e catégorie	0,9	1,0	4 %	+ 3,0 %
- dont autres contrats ⁽¹⁾	1,2	1,2	6 %	Ns
Contrats flottes (hors missions)	2,1	2,2	10 %	+ 5,1 %

^(p) provisoire Ns : non significatif

- Décomposition de la prime moyenne 2018 selon la garantie

	Prime Moyenne 4 roues	Répartition des cotisations	Taux d'inclusion des garanties	Prime moyenne 2 roues ^(**)	Répartition des cotisations	Taux d'inclusion des garanties
RC	147 €	36 %	100,0 %	86 €	36 %	100,0 %
Dommages au véhicule	195 €	30 %	63,9 %	108 €	19 %	42,1 %
Vol	41 €	8 %	85,2 %	57 €	14 %	60,2 %
Individuelle accidents	32 €	8 %	97,9 %	60 €	22 %	88,8 %
Autres (*)	81 €	18 %	ND	35 €	9 %	ND
Tous risques	496 €	100,0 %	///	347 €	100,0 %	///
Globale	410 €	///	///	240 €	///	///

* Protection juridique, TGN, etc... (Hors Assistance)
ND : Non disponible

^(**) Véhicules de 1^{ère} catégorie hors flottes

3. Sinistralité

- Evolution des fréquences ⁽¹⁾ et des coûts moyens suivant les garanties souscrites

	1 ^{ère} catégorie				2 roues			
	Fréquence ⁽¹⁾ 2018	Variation 2018/2017	Coût moyen 2018	Variation 2018/2017	Fréquence ⁽¹⁾ 2018	Variation 2018/2017	Coût moyen 2018	Variation 2018/2017
RC	35,4 ‰	- 4,3 %	///	///	10,7 ‰	- 6,2 %	///	///
- dont RC corporels	3,4 ‰	- 5,7 %	///	///	2,6 ‰	- 6,4 %	///	///
- dont RC matériels	32,0 ‰	- 4,2 %	1 480 €	+ 2,5 %	8,1 ‰	- 6,2 %	1 285 €	+ 5,8 %
Vol -Incendie	4,3 ‰	- 8,1 %	3 350 €	+ 1,4 %	8,5 ‰	- 9,5 %	2 370 €	+ 6,8 %
Bris de glaces	66,9 ‰	+ 2,2 %	475 €	+ 4,8 %	///	///	///	///
Dommages tous accidents	86,9 ‰	- 1,8 %	1 565 €	+ 3,9 %	26,7 ‰	+ 1,1 %	1 915 €	+ 2,3 %

⁽¹⁾ La fréquence représente le nombre de sinistres avec suite pour 1 000 véhicules assurés pour cette garantie