

**RAPPORT DU MARCHE
BENINOIS DE L'ASSURANCE
EN 2018**

◎ **SOMMAIRE**

◎ I- ACTIVITE DU MARCHE DE 2014-2018

- A- Analyse globale du marché
- B- Niveau des primes,
- C- Evolution du Chiffre d'Affaires
- D- Evolution des prestations
- E- Provisions Techniques
- F- Fonds propres

◎ II- Ratio de gestion de 2014-2018

- A- Ratio vie
- B- Ratio non vie
- C- Analyse des Ratios
- D- Ratio S/P du marché

◎ III- Placements de 2014-2018

◎ Marges de solvabilité de 2014-2018

◎ **CONCLUSION**

I- LES CHIFFRES DU MARCHE

A- L'analyse globale du marché

- ◉ Le marché Béninois de l'assurance est animé en 2018 par quatorze (14) sociétés dont six (6) en Vie, sept (7) en Non Vie et une (01) société de mutuelle agricole.
- ◉ Le présent rapport porte sur treize (13) compagnies
- ◉ Ces treize sociétés font recourir à 25 intermédiaires, principalement des Courtiers.
- ◉ Le respect de la réglementation est assuré par la Direction Nationale des Assurances.

B- Le niveau global des primes et parts de marché

En 2018, les sociétés d'assurances ont émis 56 023 millions de francs CFA, contre 51 001 millions en 2017, soit une croissance nominale de 09,85%. Cette forte hausse est due à la forte croissance qu'ont connue respectivement le marché Vie (8,78%) et le marché Non Vie (10,47%).

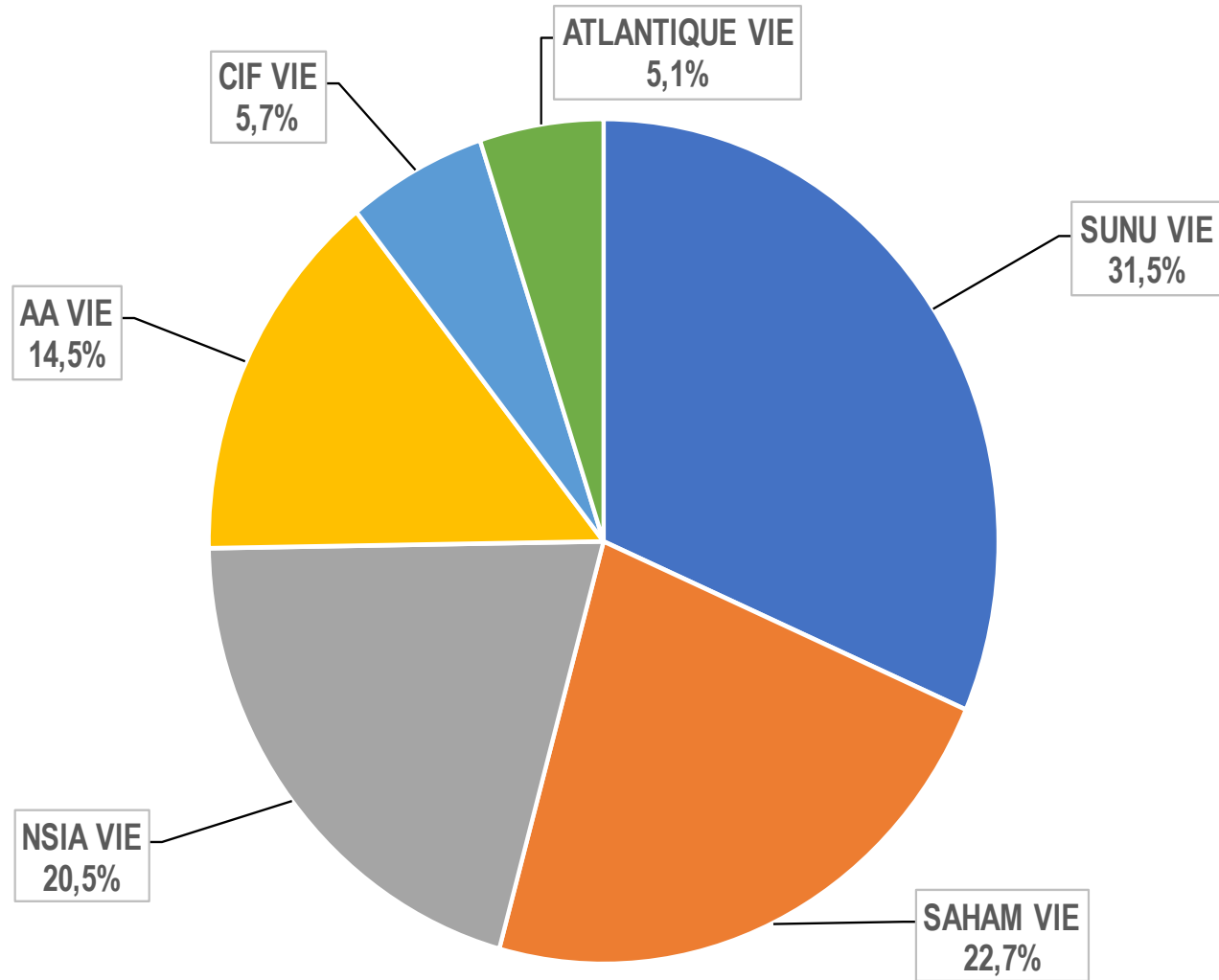
C- Evolution du chiffre d'affaires (en millions de francs CFA)

	2014	2015	2016	2017	2018
Chiffres d'affaires du marché (en millions de francs CFA)	41 383,6	46 519,7	50 155,8	51 001,4	56 023,5
Evolution du chiffre d'affaires (%)	-4,40%	12,41%	7,82%	1,69%	9,85%
Parts de la branche Vie (%)	29,70%	30,30%	35,01%	36,62%	36,27%
Parts de la branche Non Vie (%)	70,30%	69,70%	64,99%	63,38%	63,73%

Après un pic en 2015 et une régression de 1,69% en 2017 dû à la baisse du chiffre d'affaires maladie, le marché de l'assurance renoue avec la croissance en 2018 avec une hausse de 9,85%.

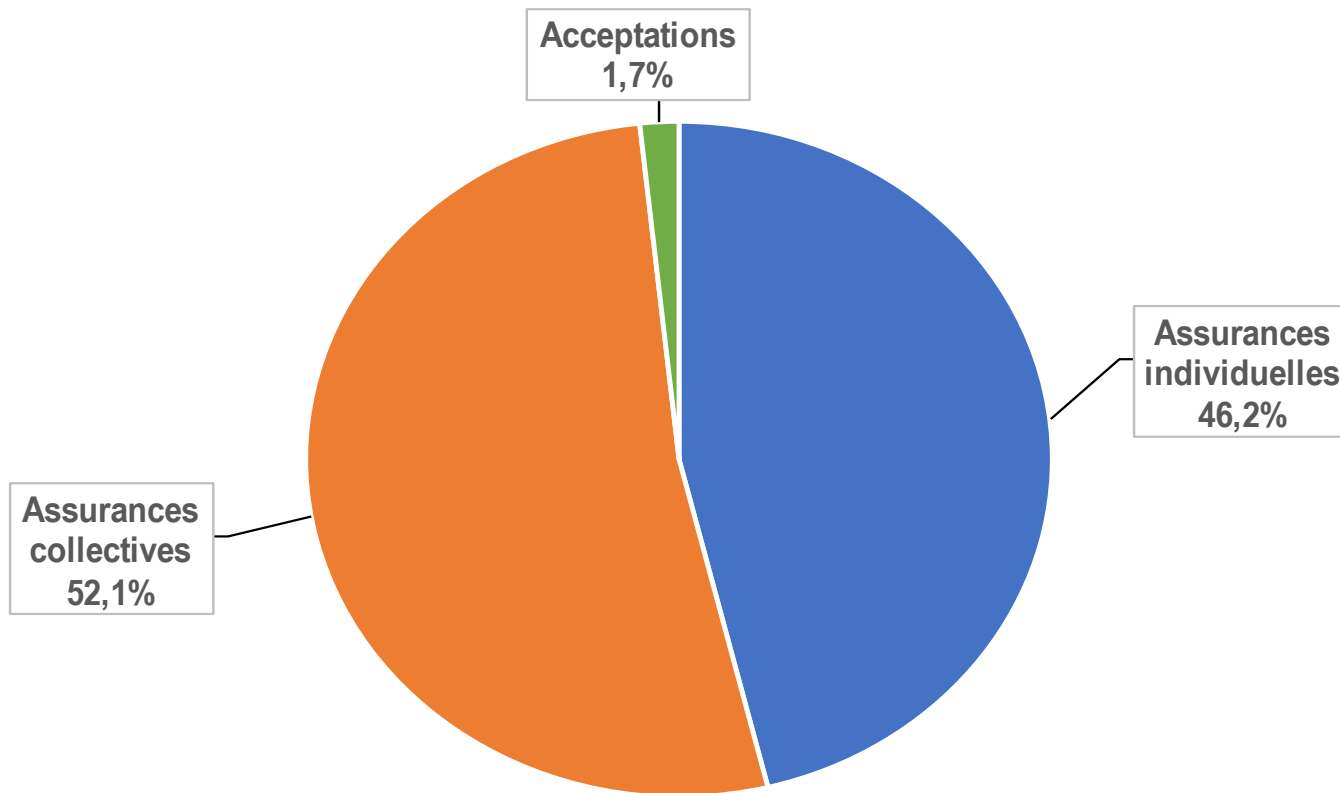
- ① L'assurance non vie reste prépondérante avec une part de 61,46% malgré la baisse de 04 points.
- ① Pour l'exercice 2018, toutes les sociétés vie ont réalisé chacune un chiffre d'affaires compris entre 1 et 6 milliards de francs CFA.
- ① Le graphique qui suit présente les réalisations de chaque société vie.

PART DU MARCHÉ VIE AU BENIN.



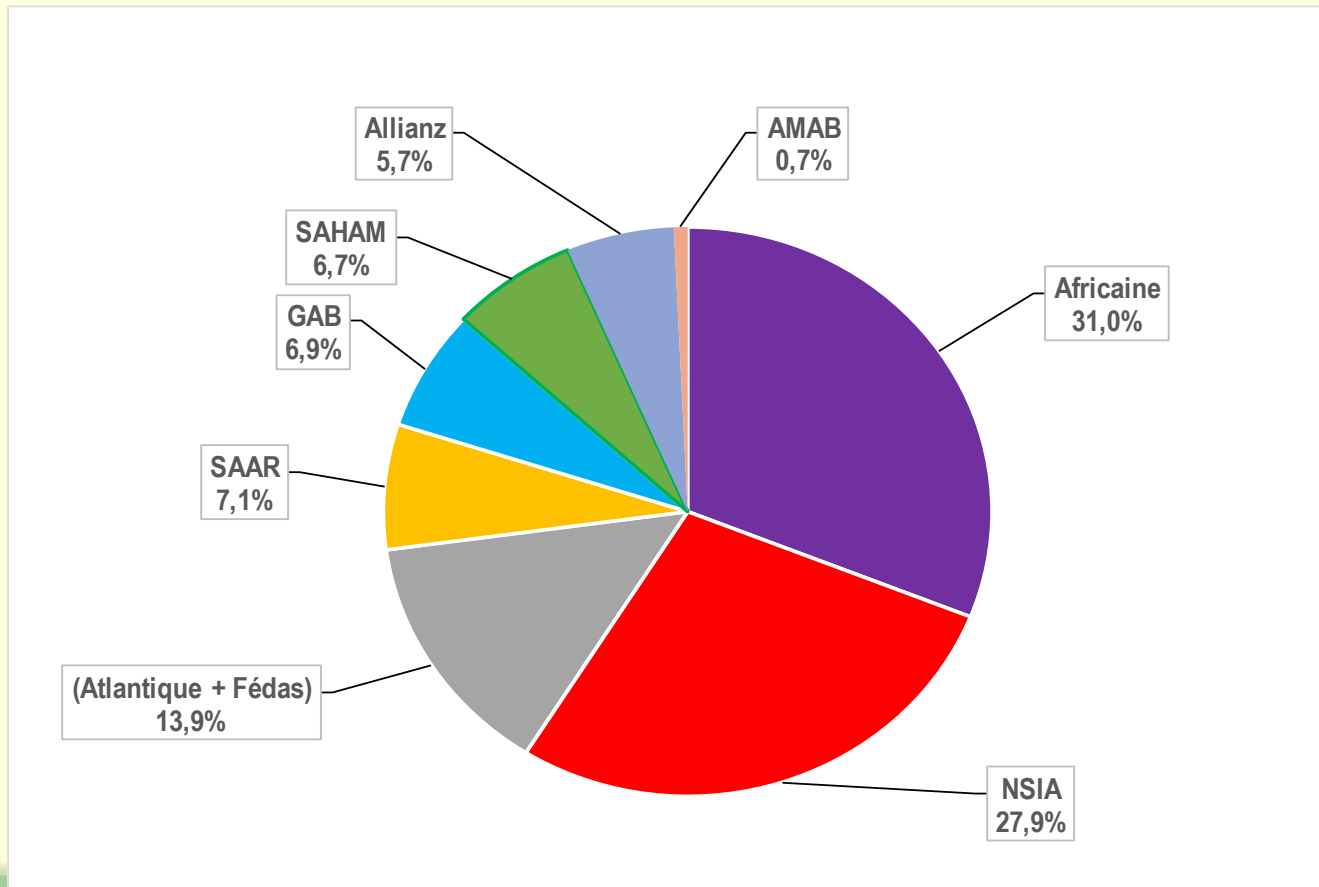
➤ Structure du chiffre d'affaires du marché vie

Le marché vie est dominé par les « Assurances collectives » qui occupent une part de 52,1% de la part du marché vie.



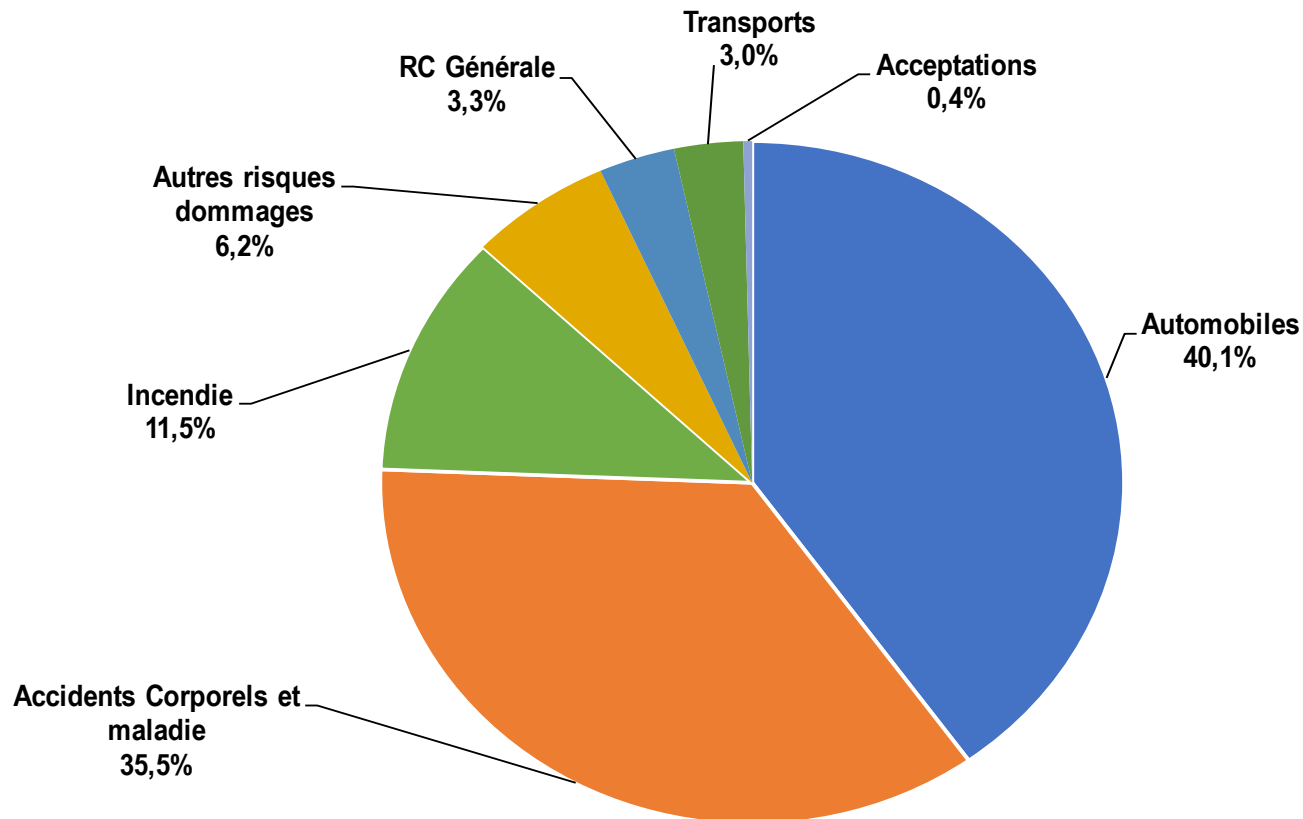
➤ PART DU MARCHÉ NON VIE

La structure du marché non vie est représentée par le graphique ci-dessous. On note que deux sociétés occupent une part de 58,9%, les autres se partagent les 41,1% restants.



➤ Structure du chiffre d'affaires du marché non vie

Le marché non vie est dominé par la branche « Automobiles » avec 40,1% suivi de la branche « Accidents Corporels & maladie » qui occupent une part de 35,5%



La branche automobile (40,1%) est suivie par la maladie avec une part du chiffre d'affaires de 35,5%. Les deux branches participent à la formation du chiffre d'affaires à hauteur de 75,6%.

Il se pose un véritable problème de diversification du marché qui malheureusement se concentre sur deux branches.

Une réflexion mérite d'être lancée pour d'une part, une meilleure rentabilité desdites branches et d'autre part, renforcement des autres branches afin d'assurer une meilleure diversification du marché.

L'incendie vient en 3^{ème} position avec un taux de 11,5%

Les trois autres sous-branches (Transports, RGC et Autres Risques Divers) se partagent le reste du marché non vie.

Le processus de dématérialisation de l'assurance transports, si il avait aboutis aurait permis à ladite branche de retrouver son essor. Malheureusement, la politique gouvernementale n'a pas intégré la réforme proposée par l'ASA-BENIN

D- Evolutions des prestations et frais payés de 2014 a 2018 (en millions de FCFA)

	2014	2015	2016	2017	2018
Chiffres d'affaires du marché	41 383,6	46 519,7	50 155,8	51 001,4	56 023,5
Prestations Vie	5 381,6	7 238,0	8 353,7	8 669,8	9 479,7
Prestations Non Vie	14 231,3	14 105,0	14 364,0	17 416,3	15 764,1
Prestations totales	19 613,0	21 343,0	22 717,6	26 086,1	25 243,8
Prestations totales / chiffres d'affaires (%)	47,4%	45,9%	45,3%	51,1%	45,1%
Parts Vie	27,4%	33,9%	36,8%	33,2%	37,6%
Parts Non Vie	72,6%	66,1%	63,2%	66,8%	62,4%

L'analyse de ce tableau montre que les prestations payées aux victimes ont connu une légère baisse de 1% en 2018. Elles passent de 26 086,1 millions de FCFA à 25 243,8 millions de francs CFA en 2018.

En moyenne, les paiements globaux représentent 45,1% du chiffre d'affaires en 2018.

Les proportions du marché vie (37,6%) et non vie (62,4%) dans les prestations et frais payés sont sensiblement les mêmes que les parts dans le chiffre d'affaires à savoir 38,5% et 61,4%.

E- Les provisions techniques de 2014 à 2018 (en millions de francs CFA)

	2014	2015	2016	2017	2018
Provisions constituées	73 252,6	79 301,1	85 274,6	90 154,1	95 552,0
PSAP Non Vie	36 967,7	38 649,9	40 146,8	38 367,7	36 605,5
PM Vie	36 284,9	40 651,2	45 127,8	51 786,3	58 946,5
Prestations totales	19 613,0	21 343,0	22 717,6	26 086,1	25 243,8
Prestations / provisions (%)	26,8%	26,9%	26,6%	28,9%	26,4%

Les provisions techniques constituées à la fin de chaque exercice sont également en constante progression (sauf pour 2018 par rapport à 2017). Pour 2018, les paiements ont représenté 26,4% des provisions contre 28,9% en 2017. On remarque une légère amélioration de ce ratio depuis 2014 !

F- FONDS PROPRES NETS & RESULTATS NETS (BILAN AVANT AFFECTATION) DU MARCHE (en millions de francs CFA)

		2014	2015	2016	2017	2018
Vie	Fonds Propres Nets (FPN)	7 473,0	9 136,0	10 139,0	11 432,2	10 114,4
	Résultats avant affectation : R	843,0	577,0	1 607,9	-765,7	-8 371,2
	R / FPN	11,3%	6,3%	15,9%	-6,7%	-82,8%
Non Vie	Fonds Propres Nets (FPN)	20 206,0	17 479,0	19 030,2	18 125,1	19 516,6
	Résultats avant affectation : R	-1 766,0	2 811,0	-298,4	-442,2	-1 550,8
	R / FPN	-8,7%	16,1%	-1,6%	-2,4%	-7,9%
Total	Fonds Propres Nets (FPN)	27 679,0	26 615,0	29 169,3	29 557,2	29 631,0
	Résultats avant affectation : R	-923,0	3 388,0	1 309,5	-1 207,9	-9 922,0
	R / FPN	-3,3%	12,7%	4,5%	-4,1%	-33,5%

Au cours de l'année 2018 le marché non vie a dégagé un résultat négatif de 8 371,24 millions de FCFA.

Quant au marché non vie, il a réalisé globalement une perte de 1 550,8 millions.

Les Résultats / Fonds propres nets ont dégagé respectivement des ratios négatifs de -82,8% en vie et -7,9% en non vie.

II- RATIOS DE GESTION DU MARCHE 2014 à 2018

A- Ratio de gestion Vie

Vie	2014	2015	2016	2017	2018
Ratio de commissions / primes	6,4%	7,5%	7,4%	6,9%	6,3%
Ratio de frais généraux / primes	26,6%	26,2%	25,2%	23,8%	24,0%
Ratio de frais de gestion	33,0%	33,7%	32,7%	30,7%	30,3%

On constate que les commissions sont plus ou moins maîtrisées par l'ensemble des sociétés vie du marché.

Quant aux frais généraux, ils dégagent un ratio de 24% contre un ratio normatif de 15%. **Le ratio de gestion moyen sur les cinq est de 31,5%. Ils restent très élevés par rapport à la norme.**

Le tableau ci-dessous montre la structure des frais généraux. En 2018, les postes les plus importants sont : frais de personnel (30,6%) contre 34,3% en 2017, les TFSE (29,3%) contre 29,0% en 2017 et les frais divers de gestion (17,6%) contre 16,8% en 2017.

Structure des frais généraux	2014	2015	2016	2017	2018
Frais de personnel / frais généraux	33,3%	32,0%	30,2%	34,3%	30,6%
Impôts et taxes / frais généraux	7,3%	7,0%	6,6%	7,1%	6,7%
(TFSE, transports et déplacements) / frais généraux	26,5%	26,4%	25,4%	29,0%	29,3%
Frais divers de gestion / frais généraux	21,3%	21,3%	17,2%	16,8%	17,6%
Dotations / frais généraux	11,6%	13,2%	20,6%	12,9%	15,7%

B- Ratios de gestion NON VIE

Non Vie	2014	2015	2016	2017	2018
Ratio de commissions / primes	14,1%	14,3%	15,2%	14,5%	13,2%
Ratio de frais généraux / primes	31,0%	30,5%	33,4%	33,2%	28,3%
Ratio de frais de gestion	45,1%	44,8%	48,6%	47,7%	41,5%

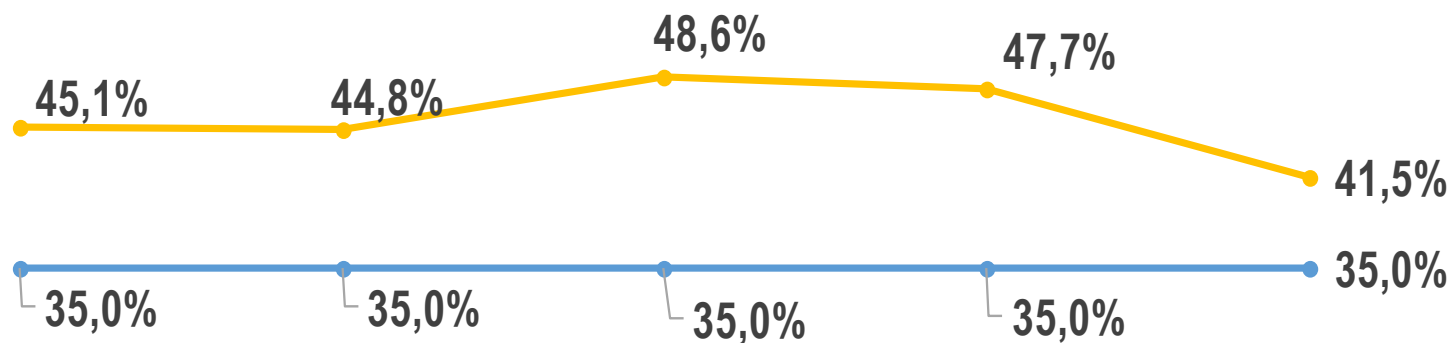
Sur les cinq dernières années, la quasi-totalité des sociétés non vie a maîtrisé leurs frais de commission, avec une moyenne de 14,6%. Il n'en est pas de même pour les frais généraux qui affichent un taux moyen de 31,2% contre un taux normatif de 15%. **Le ratio de gestion moyen sur les cinq ans est de 45,7%.**

En 2018, les postes les plus importants de frais généraux sont : frais de personnel (31,2%) contre 31,0% en 2017, les TFSE (27,6%) contre 28,4% en 2017 et les frais divers de gestion (21,4%) contre 21,0% en 2017.

Structure des frais généraux	2014	2015	2016	2017	2018
Frais de personnel / frais généraux	31,5%	29,7%	29,6%	31,0%	31,2%
Impôts et taxes / frais généraux	7,7%	8,1%	7,7%	7,9%	7,7%
(TFSE, transports et déplacements) / frais généraux	25,6%	27,3%	28,3%	28,4%	27,6%
Frais divers de gestion / frais généraux	19,0%	21,4%	19,9%	21,0%	21,4%
Dotations / frais généraux	16,2%	13,5%	14,5%	11,8%	12,1%

Le graphique ci-dessous présente l'évolution des frais de gestion pour la branche non vie

C- Analyse des ratios de gestion



2014

2015

2016

2017

2018

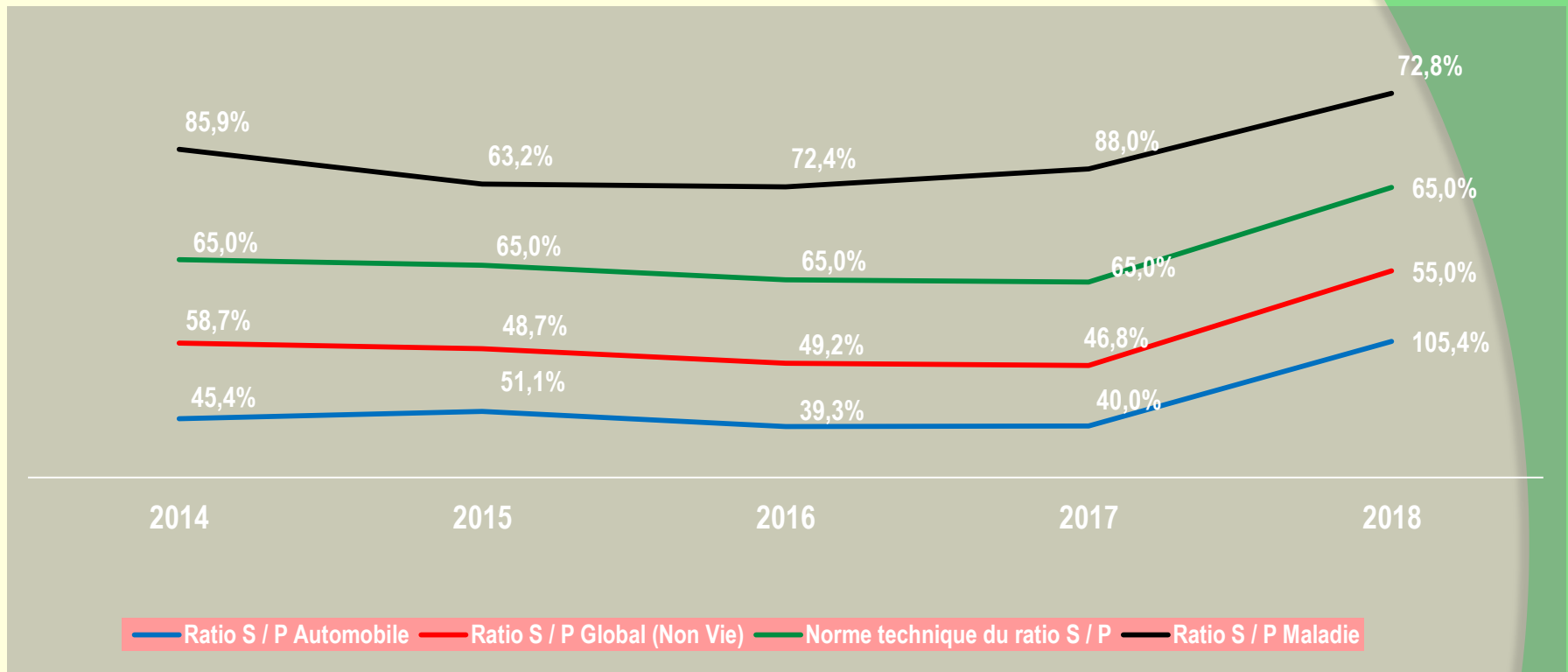
—●— Ratio de frais de gestion

—●— Norme admise ratio frais de gestion

Les normes de ratios admises en frais de gestion sont de 35%.
On note que les ratios de frais de gestion n'ont pu jamais être contenus dans les normes admises et restent très largement au-dessus des normes. Les raisons de cette anomalie sont sans doute dues au niveau bas des chiffres d'affaires.

Le marché doit œuvrer au relèvement du niveau du chiffre d'affaires à travers le respect du tarif obligatoire dans les branches où il en existe.

D- Ratio S/P du marché non vie de 2014 a 2018



L'analyse des données de la sous-branche automobile ressort une baisse de sinistralité depuis 2014. Elle est passée de 45,4% en 2014 à 105,4% en 2018.

Quant à la branche maladie, sa sinistré reste dans les normes du marché.

III- EVOLUTION DES PLACEMENTS ET DES ENGAGEMENTS REGLEMENTES DE 2014 à 2018

		2014	2015	2016	2017	2018
Vie	Engagements règlementés	40 016,0	45 255,8	51 840,9	58 266,8	65 957,1
	Actifs admis	44 324,0	48 848,3	56 986,0	61 559,0	66 041,6
	Taux de couverture	110,8%	107,9%	109,9%	105,7%	100,1%
Non Vie	Engagements règlementés	47 337,0	50 844,1	53 238,0	50 477,9	50 499,6
	Actifs admis	56 718,0	57 107,6	57 279,8	57 854,8	55 146,3
	Taux de couverture	119,8%	112,3%	107,6%	114,6%	109,2%

Aussi bien en vie qu'en non vie, le taux de couverture des engagements est satisfaisant. On peut en déduire que le marché couvre ses engagements règlementés.

IV- EVOLUTION DE LA MARGE DE SOLVABILITE DE 2014 à 2018

En millions de francs CFA		2014	2015	2016	2017	2018
Vie	Marge disponible	7 580,8	9 498,6	11 411,6	10 296,9	9 749,7
	Marge Règlementaire	1 785,8	2 866,8	2 220,6	2 544,0	2 910,8
	Excédent / Déficit	5 795,0	6 631,9	9 191,0	7 752,9	6 838,9
Non Vie	Marge disponible	16 635,2	20 047,3	23 129,9	20 945,4	13 377,5
	Marge Règlementaire	4 918,5	6 902,1	5 076,9	5 095,2	6 906,7
	Excédent / Déficit	11 716,7	13 145,2	18 053,0	15 850,2	6 470,8

Au regard des excédents de marges dégagées le marché béninois se porte assez bien.

CONCLUSION

Au regard de tout ce qui précède, on peut dire que le marché Béninois a un fort potentiel de développement qui se lie au travers :

- d'une croissance quasi constante du chiffre d'affaires ;
- d'une couverture technique acceptable.

Malheureusement, cette performance est ternie par :

- le manque de règlement diligent et total des sinistres,
- le problème de maîtrise des ratios de gestion.

- le ratio des frais de gestion des sociétés non vie qui est supérieur à la norme technique de 35% avec un excédent de plus 06 points. Les postes les plus import sont le TFSE, transports et déplacements 27,6%.

- la sinistralité de l'automobile plombée par les données de l'ex FEDAS dont les charges de sinistres s'élèvent à 11,345,25 millions de FCFA

Ces mauvais ratios peuvent être maîtrisés si les compagnies œuvrent à collecter les bonnes primes en respectant tout au moins les sous-branches bénéficiant d'une obligation.

JE VOUS REMERCIE