

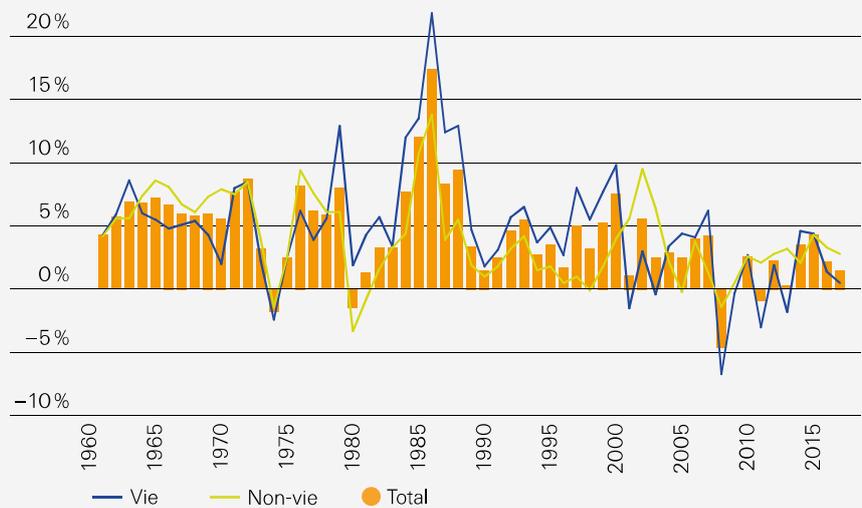
# Industrie mondiale de l'assurance

La croissance des primes est retombée davantage en 2017, principalement à cause de la faiblesse du secteur vie dans les marchés avancés.

## Le refroidissement de la croissance des primes continue

En 2017, les primes originales totales émises par l'industrie mondiale de l'assurance ont crû de 1,5 % en termes réels, contre 2,2 % en 2016 (voir la Figure 5). En termes nominaux (USD), les primes ont atteint 4 892 milliards USD en 2017, contre 4 703 milliards USD en 2016. Même si le ralentissement concernait aussi bien les primes vie que non-vie, l'évolution des primes vie dans les marchés avancés, en recul de 2,7 % en 2017 (2016 : -1,9 %), fut le principal frein à la croissance mondiale. La croissance des primes non-vie, en revanche, est restée quasi inchangée en 2017, à 1,9 %. Dans les marchés émergents, l'expansion s'est réduite de deux à trois points de pourcentage, pour s'inscrire à 14 % et 6,1 % en vie et en non-vie respectivement. La Chine reste le principal moteur de croissance des pays émergents.

**Figure 5**  
Croissance réelle des primes à l'échelle mondiale, 1960–2017  
(cliquez sur le graphique pour l'ouvrir dans sigma explorer)



Source : Swiss Re Institute

La faible performance de la croissance dans les secteurs de l'assurance récemment est, dans une large mesure, une conséquence du faible environnement économique ...

... mais d'autres facteurs entrent en jeu dans le secteur vie, qui mettent au défi le modèle d'affaires traditionnel des assureurs vie.

La faiblesse de l'évolution des primes ces derniers temps est la conséquence du faible environnement économique. Cependant, cette faiblesse s'inscrit dans les tendances à long terme. La croissance économique générale constitue un déterminant clé des marchés de l'assurance. La Figure 6 montre la croissance réelle des primes et la croissance du PIB pour les marchés avancés (graphique de gauche) et émergents (graphique de droite) et est basée sur nos séries de données remontant au début des années 1960. Une moyenne mobile sur 7 ans est utilisée pour lisser la volatilité élevée de la croissance. Les secteurs non-vie dans les marchés avancés ont suivi la croissance économique de très près. Jusqu'en 1990, le secteur de l'assurance non-vie a dépassé l'économie générale (élasticité supérieure à un), car à cette époque les marchés de l'assurance n'étaient pas encore saturés et les revenus de la classe moyenne étaient en forte hausse. Dans les années plus récentes, en revanche, le marché non-vie a évolué parallèlement à l'économie, ignorant les pics et les creux propres au cycle des prix. En effet, la reprise à l'œuvre dans le segment non-vie après la crise financière mondiale suit de très près la (faible) économie générale.

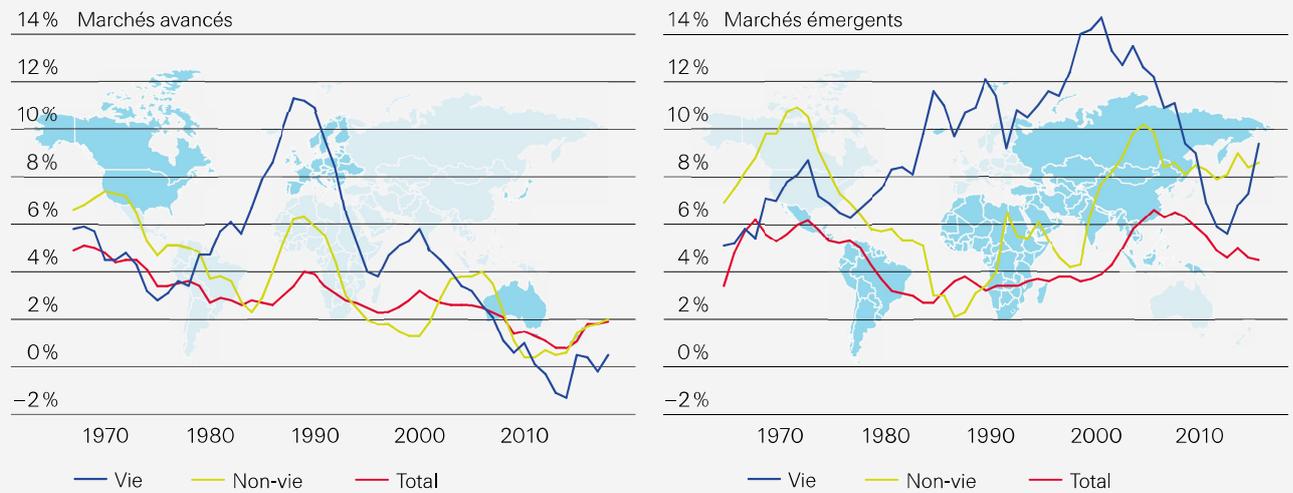
Le lien entre la croissance de l'assurance vie et l'économie n'est pas aussi étroit que dans le secteur non-vie, car la réglementation, les incitations fiscales et les stratégies de distribution peuvent avoir un impact très important sur l'évolution du marché. Depuis la récession mondiale de 2008/2009, le secteur vie dans les marchés avancés n'a pas réussi à surmonter le ralentissement de l'activité. Des facteurs bien identifiés, tels que l'environnement économique déprimé, la stagnation des salaires, la faiblesse des taux d'intérêt et les nouveaux régimes de solvabilité, ont rendu les

produits d'épargne traditionnels avec taux d'intérêt garantis peu attrayants tant pour les consommateurs que pour les assureurs vie. L'activité centrée sur les risques biométriques performe généralement beaucoup mieux, mais génère des volumes de primes beaucoup plus modestes que les produits d'épargne. A moins que les assureurs vie imaginent de nouvelles façons d'offrir des produits d'assurance épargne qui soient à la fois attrayants et rentables, le ralentissement du marché vie pourrait perdurer encore un certain temps.

La surperformance des secteurs de l'assurance par rapport au PIB dans les marchés émergents dure depuis des décennies.

Les marchés d'assurance des pays émergents, en revanche, ont surperformé largement les économies correspondantes depuis des décennies, ce qui n'a rien d'étonnant compte tenu des faibles niveaux de pénétration. Par ailleurs, de nombreux marchés émergents se trouvent dans une configuration idéale pour croître, où les individus et les entreprises voient leurs revenus et leurs actifs augmenter, ce qui, en retour, dope la demande d'assurances.<sup>5</sup> Dans le cas de la Chine, les politiques gouvernementales favorisent fortement le développement des marchés d'assurance. Jusqu'à présent, la proposition de valeur de l'assurance vie en tant que support d'épargne reste intacte dans les marchés émergents. Ces derniers temps, la croissance tendancielle en vie se redresse en dépit d'un environnement économique plus en demi-teinte. Les primes non-vie dans les marchés émergents se sont également bien maintenues, en grande partie grâce à la contribution de la Chine.

**Figure 6**  
Croissance des primes vie et non-vie vs croissance du PIB en termes réels (moyenne mobile sur 7 ans)



Source: Swiss Re Institute

<sup>5</sup> Le développement des marchés de l'assurance suit une courbe en S, c'est ce qui ressort des études réalisées par le Swiss Re Institute. Une première analyse de ce phénomène figure dans *sigma* N° 6/1998, Life and health insurance markets benefit from reforms in state pension and health systems, Swiss Re.

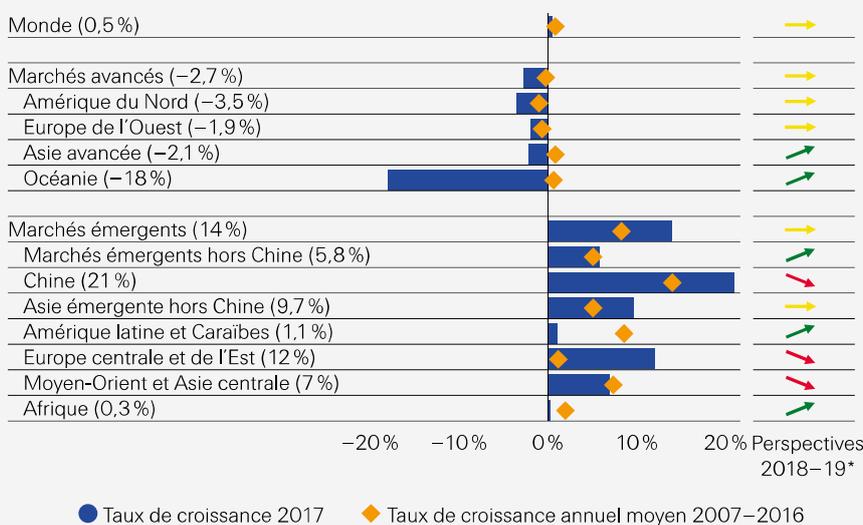
## Assurance vie

### Evolution des primes

Les primes d'assurance vie ont crû très légèrement en 2017, eu égard aux trajectoires divergentes des marchés émergents et des marchés avancés.

Les primes d'assurance vie dans le monde n'ont augmenté que très légèrement, de 0,5 %, en 2017 (voir la Figure 7), s'élevant à 2 657 milliards USD. Le ralentissement par rapport à l'année précédente (1,4 %) a été causé par la contraction des primes dans les marchés avancés. En effet, les marchés avancés et les marchés émergents ont eu des parcours extrêmement différents. Les primes vie dans les marchés avancés ont reculé de 2,7 % en 2017, après une stagnation des primes réelles durant les 10 années précédentes. Les primes vie dans les marchés émergents, en revanche, ont bondi, à 14 %, tirées essentiellement par la Chine, et se sont maintenues bien au-dessus de la moyenne sur 10 ans (8,3 %).

**Figure 7**  
Croissance réelle des primes vie par région (valeurs pour 2017 entre parenthèses)



\* La direction de la flèche indique si la croissance réelle augmentera, restera inchangée ou diminuera.

Source : Swiss Re Institute

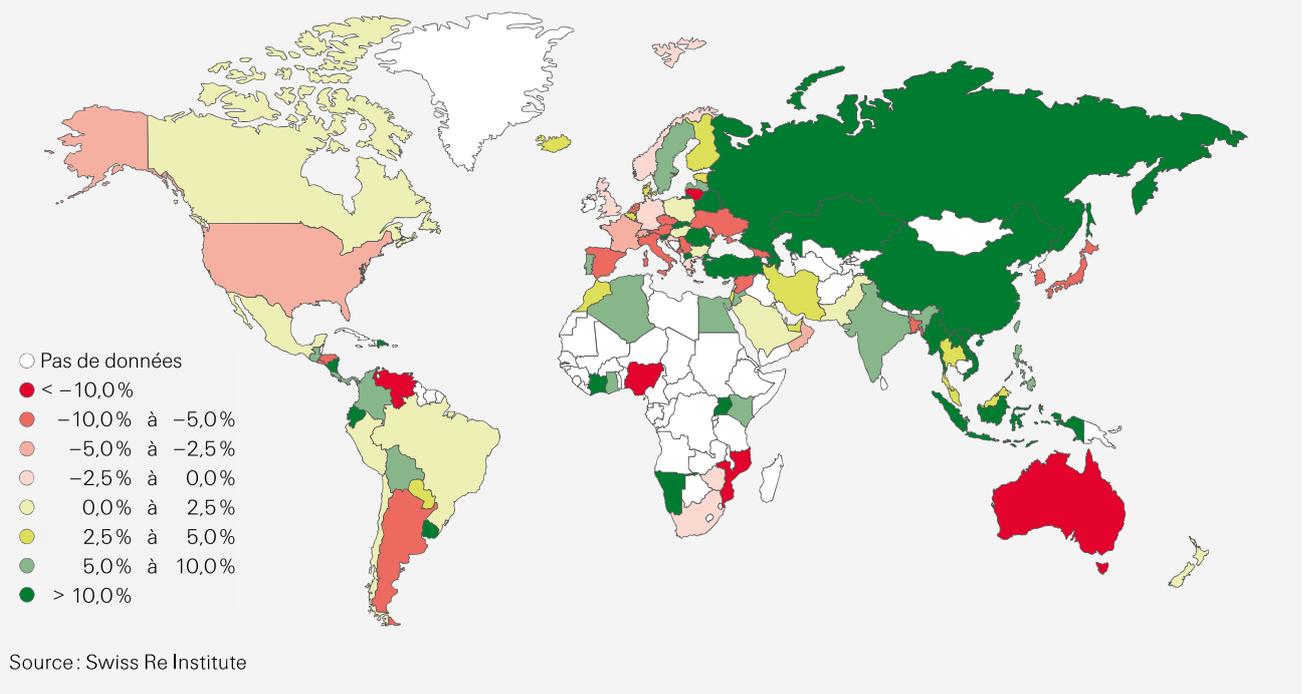
La faiblesse des taux d'intérêt grève la demande de produits d'épargne vie, mais d'autres facteurs entrent en jeu également.

Dans les pays avancés, le marché de l'assurance vie a sous-performé, toutes les régions sans exception affichant une évolution négative des primes. En raison de l'environnement de taux d'intérêt bas, les compagnies d'assurance se trouvent dans l'incapacité d'offrir des taux garantis attrayants, ce qui diminue la demande de produits d'épargne traditionnels. Les baisses de primes en termes réels sont toutefois aussi amplifiées par le raffermissement de l'inflation. Le marché vie nord-américain a perdu 3,5 %, sous l'influence de facteurs côté offre tel le retrait du marché de l'épargne retraite (c.-à-d. des rentes variables) opéré par certains acteurs. En Europe de l'Ouest (-1,9 %), les trois marchés majeurs – le Royaume-Uni, la France et l'Allemagne – se sont contractés, mais on dénombre aussi quelques évolutions positives, en Scandinavie et au Portugal notamment. Dans les marchés d'Asie avancée (-2,1 %), les perspectives de baisse des prix des produits décès ont différé les achats d'assurance vie au Japon ; en Corée du Sud, les primes ont subi un recul après deux années de forte croissance (pour en savoir plus sur les évolutions par pays, veuillez vous reporter au chapitre consacré à la région correspondante).

La Chine est la principale locomotive de la solide performance des marchés d'assurance dans les pays émergents, mais on dénombre aussi des évolutions positives dans un grand nombre d'autres marchés.

La forte croissance dans les marchés émergents a été tirée par le marché vie chinois, en hausse de 21 % en 2017, soit une progression nettement supérieure à la moyenne sur 10 ans de 14 %. La Chine est aujourd'hui le deuxième marché vie au monde, après les Etats-Unis, et représente plus de la moitié des primes d'assurance vie émises sur les marchés émergents, soit 11 % du total mondial. En excluant la Chine, la croissance des marchés émergents, avec ses 5,8 %, se situait quelque peu au-dessus de la moyenne à long terme. Les ventes des produits en unités de compte et des produits d'épargne traditionnels se sont bien portées dans un grand nombre d'autres marchés d'Asie émergente. La croissance en Europe centrale et de l'Est était due principalement à la poursuite de la forte expansion des produits d'épargne distribués par les banques en Russie, qui est devenue le premier marché vie de la région. En Amérique latine, le Brésil et le Mexique ont apporté une contribution négative à la croissance ; au Brésil, l'activité d'assurance épargne a été affectée par la baisse des taux d'intérêt, tandis qu'au Mexique, le net ralentissement était lié au passage à un régime de reporting de type Solvabilité II.

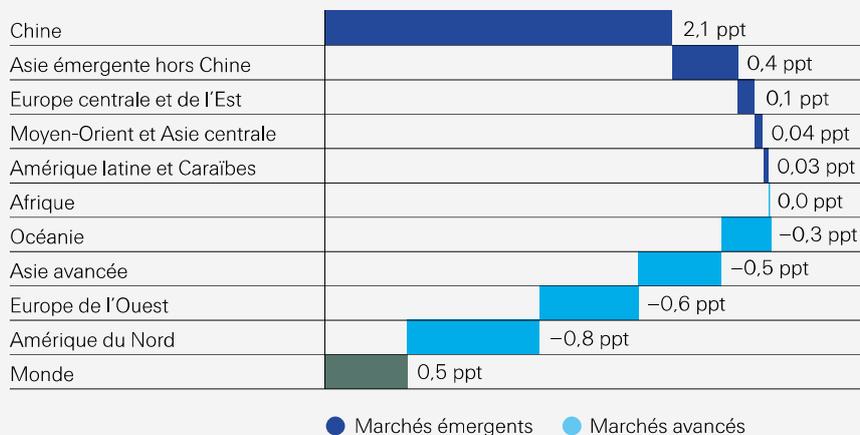
**Figure 8**  
Croissance réelle des primes vie, 2017  
(cliquez sur le graphique pour l'ouvrir dans sigma explorer)



La répartition de la croissance des primes vie (voir la Figure 9) par région montre comment la contribution de la Chine (2,1 ppt) est plus que neutralisée par les contractions en Amérique du Nord (-0,8 ppt), en Europe de l'Ouest (-0,6 ppt), dans les marchés d'Asie avancée (-0,5 ppt) et en Océanie (-0,3 ppt). Dans les marchés émergents, l'Europe centrale et de l'Est (0,1 ppt) et les autres marchés d'Asie émergente (0,4 ppt) ont également contribué à la croissance, alors que les régions restantes n'avaient qu'un impact marginal sur les chiffres mondiaux de la croissance.

**Figure 9**  
Contribution à la croissance réelle  
des primes vie par région, 2017

La Chine était  
le principal  
contributeur à  
la croissance des  
primes vie  
en 2017



Source : Swiss Re Institute

La faiblesse persistante des taux d'intérêt demeure une préoccupation majeure pour les assureurs vie.

## Rentabilité

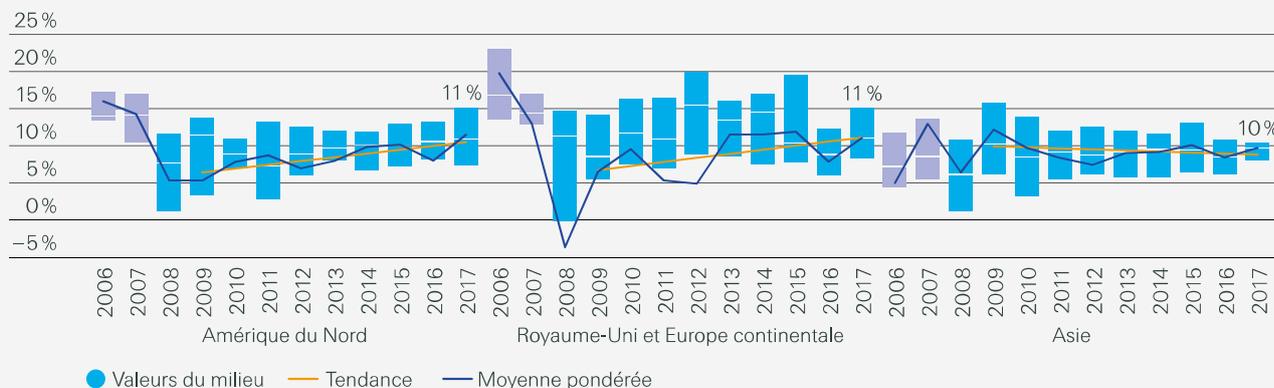
La persistance d'un environnement de taux d'intérêt bas demeure une préoccupation majeure pour les assureurs vie. L'activité de type épargne subit une pression particulièrement sévère, compte tenu de l'incapacité des assureurs à offrir des rendements attrayants. La faiblesse des taux d'intérêt a aussi d'autres implications :

- Les placements des assureurs sont majoritairement investis en obligations. Les faibles rendements restreignent la capacité des assureurs à financer les garanties (offertes à des prix trop bas dans le passé), à régler les sinistres/indemnisations futurs et à proposer des tarifs attrayants.
- Comme bon nombre de branches ont une durée plus longue que les actifs disponibles, les assureurs doivent réinvestir dans des actifs à plus faible rendement et/ou assumer un risque d'actifs plus élevé, exposant leur bilan à un niveau de risque financier plus élevé.

La rentabilité reste faible, mais nous tablons sur un maintien de la lente tendance haussière.

La rentabilité des assureurs vie – mesurée à l'aune du ROE – s'inscrit toujours sous les niveaux d'avant la crise, mais amorce une lente tendance haussière par rapport à son niveau le plus bas enregistré lors de la crise financière (voir la Figure 10). Fin 2017, le ROE était de 11 % pour un échantillon d'assureurs vie nord-américains et européens. Pour ce qui est de l'Asie, les acteurs clés du marché n'ont pas encore publié leur ROE 2017, mais le chiffre provisoire de 10 % indique une rentabilité plus ou moins stable depuis la crise financière.

**Figure 10**  
ROE d'un échantillon de 32 assureurs vie



Remarque : Les barres représentent les valeurs du milieu des ROE du premier au troisième quartile (les médianes sont indiquées sous la forme de lignes blanches à l'intérieur des barres). Basée sur des données IFRS/GAAP local. Amérique du Nord : Aflac, CNO, Great West Lifeco, Lincoln National, Manulife, MetLife, Principal Financial, Prudential, Sun Life, Unum. Royaume-Uni et Europe continentale : Anadolu Hayat Emeklilik, Aviva, Legal & General, Old Mutual, Prudential PLC, St. James's Place, Standard Life, Swiss Life. Asie : Cathay FHC, China Life 'A', China Pacific 'A', Dai-ichi Life, Great Eastern, Max India, Panin Financial, Shin Kong FHC, Sony Financial, T&D Holdings.

Source : Bloomberg, calculs du Swiss Re Institute

Pour faire face aux défis du marché, les assureurs vie mettent en œuvre diverses stratégies.

Les assureurs vie adaptent les caractéristiques de leurs produits aux nouvelles conditions de marché.

Un grand nombre d'assureurs vie ont réussi à améliorer la valeur pour les consommateurs et leur propre rentabilité à long terme en gérant leurs portefeuilles existants.

Outre les faibles rendements des placements, la concurrence pèse également sur la rentabilité, alors que la réglementation a introduit plus de transparence sur les coûts réels de la commercialisation des produits d'assurance. Pour faire face aux défis du marché, les assureurs vie mettent en œuvre diverses stratégies.

Les assureurs vie, dans les marchés avancés en particulier, abaissent les prestations garanties – en introduisant une dose de flexibilité (prestations non fixées à vie) – et dans certains cas abolissent purement et simplement les produits garantis. Il est de plus en plus fréquent que les gestionnaires d'actifs définissent quelles prestations peuvent être garanties et quels taux crédités de manière à ce qu'ils soient en ligne avec les rendements des placements attendus. Certains assureurs ont fait varier le niveau du capital garanti en échange d'une rémunération potentiellement plus élevée en cas d'investissement des primes dans des actifs plus à risque.

Traditionnellement, les assureurs vie ont privilégié la croissance des affaires nouvelles. Mais, face à la faible croissance des affaires nouvelles, les compagnies d'assurance s'intéressent de manière croissante à la valorisation des portefeuilles existants. Ce faisant, elles actionnent plusieurs leviers pour une gestion plus efficace de leurs portefeuilles en cours. Un certain nombre d'assureurs affichent des gains de rentabilité considérables après la mise en œuvre de programmes de gestion de portefeuilles en cours.<sup>6</sup>

<sup>6</sup> Voir *sigma* N° 6/2017 : Gestion des portefeuilles vie en cours : améliorer la valeur pour le consommateur et la rentabilité à long terme, Swiss Re Institute.

Le WEF prévoit que le déficit d'épargne retraite augmentera à 400 000 milliards USD à l'échelle mondiale d'ici à 2050.

Parmi les effets secondaires à long terme du vieillissement et de la crise des retraites figurent la menace sur les revenus futurs des entreprises et la hausse des inégalités entre générations.

Les réformes des retraites ont montré leur efficacité dans la lutte contre le déficit d'épargne retraite, en évitant que ce dernier se creuse.

Les assureurs vie peuvent aider à combler le déficit.

Nous nous attendons à ce que la croissance mondiale des primes dépasse la moyenne des dix dernières années.

### La crise mondiale des retraites – une opportunité pour les assureurs vie ?

Avec l'augmentation de l'espérance de vie et la hausse du ratio de la population inactive (personnes âgées de moins de 15 ans et de plus de 64 ans) à la population active, le déficit d'épargne retraite est censé croître de manière spectaculaire à l'échelle mondiale, si les âges de départ à la retraite ne sont pas relevés ou si les prestations ne sont pas revues à la baisse. Selon les estimations du Forum Economique Mondial (WEF)<sup>7</sup>, ce déficit passera de 70 000 milliards USD en 2017 à 400 000 milliards USD en 2050. Le déficit d'épargne se compose des éléments suivants : les régimes publics de retraite et les régimes spéciaux des fonctionnaires sous-financés (75 %), le déficit d'épargne personnelle (24 %) et les plans de retraite entreprises sous-financés (1 %).<sup>8</sup>

Les conséquences à long terme du vieillissement et de la crise des retraites sont multiples. Côté secteur privé, le déficit d'épargne retraite constitue un passif éventuel pour les entreprises et fait peser un risque potentiel sur leurs revenus et investissements futurs. Pour atténuer leur responsabilité, les entreprises se sont employées depuis de nombreuses années à passer d'un régime de retraite à prestations définies à un régime de retraite à cotisations définies (p. ex., pour les sociétés américaines S&P 500, le déficit s'élevait à 375 milliards USD en 2017, soit 1,6 % de leur capitalisation boursière totale). Sur le plan macroéconomique, les inégalités entre générations continueront à augmenter et il conviendra peut-être de réduire la voilure de la consolidation fiscale.<sup>9</sup>

Face à la hausse de la dette publique, le débat politique sur la réforme des retraites s'éternise dans de nombreux pays. Les discussions portent sur le passage d'un régime à prestations définies à un régime à cotisations définies, sur la baisse des prestations et/ou sur le relèvement de l'âge de départ à la retraite. Ces réformes sont capitales pour remédier à la hausse du déficit d'épargne retraite public. Cependant, le manque de consensus politique aboutit souvent à des réformes qui ne vont pas assez loin et qui ne permettent donc pas d'atteindre une réduction substantielle du déficit d'épargne retraite public.

La réduction prévue des prestations servies au titre des régimes de retraite publics incitera probablement les individus à se constituer une épargne retraite personnelle plus conséquente. Dans certains domaines, les assureurs vie pourraient jouer un rôle important pour réduire le déficit d'épargne retraite, d'autant plus s'ils peuvent compter sur le soutien des pouvoirs publics (via des incitations fiscales par exemple). Par le biais de produits innovants, les assureurs vie (ou d'autres acteurs tels que les banques ou les fonds mutuels) pourraient répondre aux besoins accrus en matière d'épargne privée volontaire. Toutefois, la faiblesse des taux d'intérêt et les coûts plus élevés liés au service de taux d'intérêt garantis attractifs sous certains régimes réglementaires (p.ex., Solvabilité II en Europe) pourraient rendre les solutions d'assurance vie moins attrayantes aux yeux des consommateurs, mais aussi des assureurs.

### Perspectives

Nous pensons que la croissance des primes d'assurance vie s'améliorera dans les années à venir et qu'elle dépassera la moyenne des dix dernières années. Les contributions des différentes régions à la croissance mondiale sont variables. Dans les marchés avancés, la croissance, entraînée par l'Asie-Pacifique avancée, devrait rester lente. Les marchés émergents, en revanche, devraient croître à un rythme beaucoup plus rapide, la Chine demeurant la locomotive de cette croissance, selon

<sup>7</sup> Voir "We'll Live to 100 – How Can We Afford It?", World Economic Forum White Paper, mai 2017. [http://www3.weforum.org/docs/WEF\\_White\\_Paper\\_We\\_Will\\_Live\\_to\\_100.pdf](http://www3.weforum.org/docs/WEF_White_Paper_We_Will_Live_to_100.pdf)

<sup>8</sup> IIF (2018), "Council for Asset and Investment Management – Background note for March 18 meeting in Buenos Aires"

<sup>9</sup> ECB (2018), "The economic impact of population ageing and pension reforms", ECB Economic Bulletin Issue 2 / 2018, <https://www.ecb.europa.eu/pub/economic-bulletin/html/eb201802.en.html>

un rythme néanmoins légèrement moins soutenu que dans le passé récent. De par leurs tailles, les marchés avancés continueront à représenter près de la moitié des encaissements annuels supplémentaires pour les cinq ans à venir. Un tiers environ de la croissance sera réalisé par la Chine. L'ensemble des autres marchés émergents – y compris le Brésil, la Russie, l'Inde et l'Afrique du Sud – généreront 15 % des primes additionnelles.

Malgré la hausse des taux d'intérêt, nous considérons que la rentabilité du secteur de l'assurance vie ne s'améliorera que modestement.

Avec des taux d'intérêt qui sont censés rester bas, nous nous attendons à ce que la rentabilité du secteur de l'assurance vie reste sous pression dans un avenir prévisible. Une forte hausse des taux d'intérêt n'améliorerait pas nécessairement la situation. Dans ce scénario, les assureurs vie pourraient devoir faire face à un brusque pic des taux de déchéance de la part de consommateurs résiliant leurs polices existantes pour souscrire de nouvelles polices à rendement plus élevé, ce qui entraînerait une nouvelle dégradation de leurs revenus. Côté actifs, une forte hausse des taux d'intérêt pourrait aussi avoir un impact négatif sur les fonds propres, en sachant que l'avantage d'un rendement courant plus élevé ne se matérialiserait qu'au fil du temps.

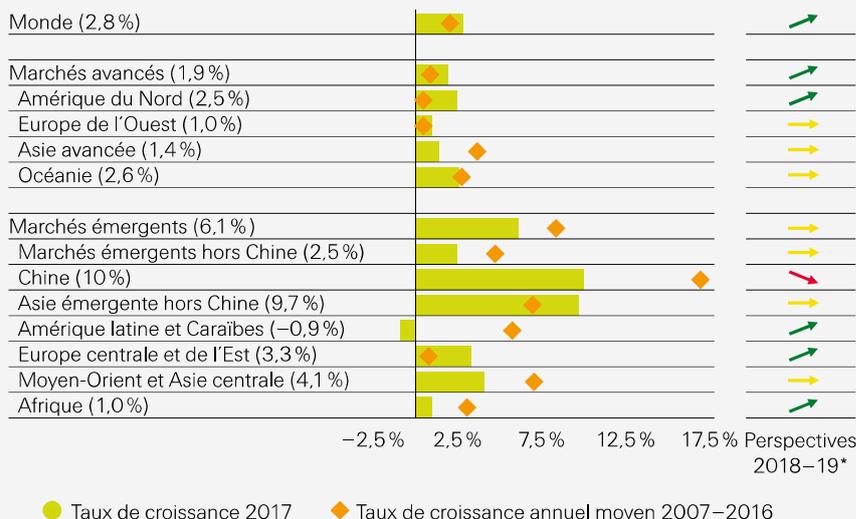
## Assurance non-vie

### Evolution des primes

Les primes non-vie ont progressé de 2,8 % dans le monde, donc moins qu'en 2016, mais légèrement plus que la moyenne des 10 dernières années.

Les primes d'assurance non-vie dans le monde ont progressé de 2,8 % (en termes réels) pour s'inscrire à 2 234 milliards USD en 2017, soit un nouveau recul après les ralentissements observés ces deux dernières années et un taux de croissance légèrement supérieur à la moyenne sur 10 ans de 2,1 % (voir la Figure 11). La croissance des primes dans les marchés émergents est descendue à 6,1 % en 2017 (2016 : 9,8 %), tandis que la croissance dans les marchés avancés s'est stabilisée à 1,9 %. Les marchés émergents continuent à croître plus de trois fois plus vite que les marchés avancés. Cependant, la croissance des primes réelles des marchés avancés était légèrement plus élevée en termes absolus (1,5 ppt) que celle des marchés émergents (1,35 ppt; voir la Figure 13).

**Figure 11**  
Croissance réelle des primes non-vie par région (valeurs pour 2017 entre parenthèses)



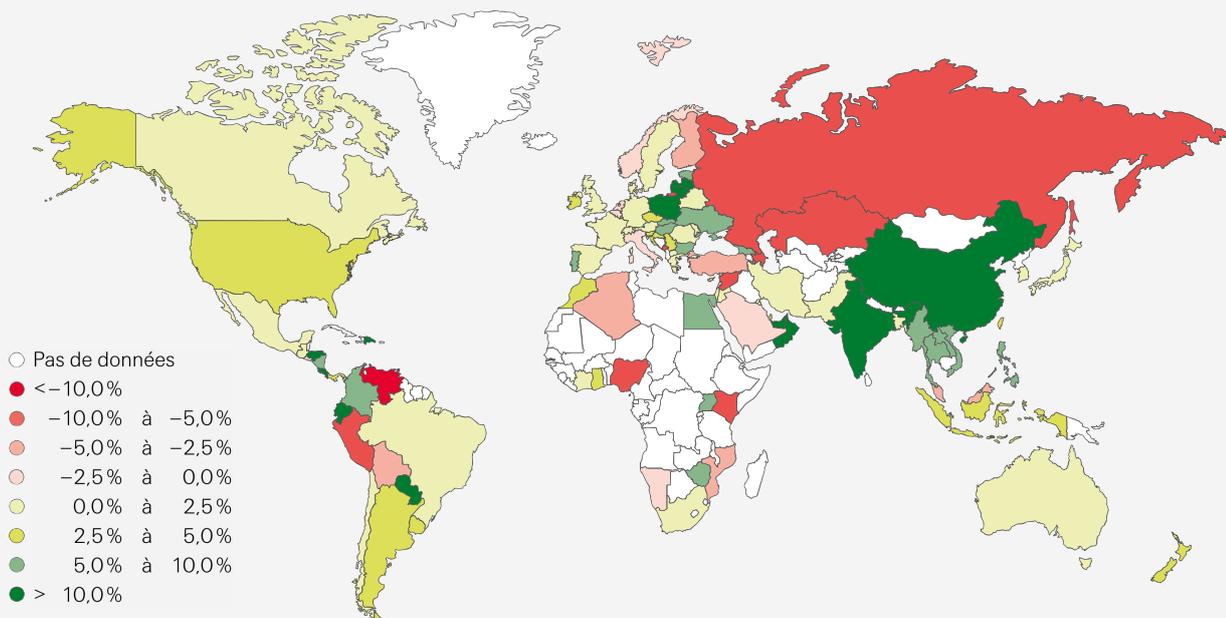
\* La direction de la flèche indique si la croissance réelle augmentera, restera inchangée ou diminuera.

Source : Swiss Re Institute

La croissance des primes non-vie divergeait entre les principaux marchés avancés.

Dans les marchés avancés, les primes non-vie ont augmenté de 1,9 % en 2017, selon un taux de croissance quasi identique à celui de 2016 (1,7 %), mais qui s'inscrit au-dessus de la moyenne sur 10 ans de 0,9 %. Les tendances divergeaient entre les régions et le retour de l'inflation a pesé sur les taux de croissance réelle. Aux États-Unis, où la croissance s'est globalement maintenue (2,6 %), l'industrie a bénéficié de taux plus élevés en automobile. En Europe de l'Ouest, la croissance est restée modérée, mais s'est redressée légèrement par rapport à 2016 tout en se situant au-dessus de la moyenne sur 10 ans. Des améliorations ont été observées au niveau des branches des particuliers, telles que la santé et l'automobile, dans les marchés clés de la région. Alors que les primes poursuivaient leur remontée solide en Espagne et au Portugal, le marché italien a continué à se contracter (bien que la croissance soit redevenue positive en termes nominaux). La croissance s'est améliorée aussi en Océanie, soutenue par la solidité des branches des particuliers et un mieux du côté des risques des entreprises. La croissance a en revanche ralenti dans tous les marchés d'Asie avancée, sauf à Taiwan, où l'on a observé une certaine amélioration grâce à la hausse des taux en dommages aux biens et au dynamisme du marché de l'automobile.

**Figure 12**  
Croissance réelle des primes non-vie, 2017  
(cliquez sur le graphique pour l'ouvrir dans sigma explorer)



Source : Swiss Re Institute

La croissance des primes non-vie a marqué le pas dans les marchés émergents, principalement à cause d'une moindre croissance en Chine.

Dans les marchés émergents, les primes non-vie ont progressé de 6,1 % en 2017, soit avec un taux de croissance inférieur à la fois aux 9,8 % enregistrés en 2016 et à la moyenne sur 10 ans de 8,4 %. La décélération était principalement le fait de la Chine, où la croissance a chuté de 20 % en 2016 à 10 % en 2017 à la suite de la baisse des taux de primes en automobile. La Chine n'a pas perdu son statut de locomotive de la croissance pour autant. En excluant la Chine, la croissance, avec ses 2,5 %, s'est de nouveau avérée modeste dans les marchés émergents en 2017 (2016 : 2,1 %). La croissance en Asie émergente (hors Chine) a été robuste (9,7 %), grâce à la contribution de deux chiffres de l'Inde et aux progrès enregistrés par la Thaïlande et l'Indonésie. En Europe centrale et de l'Est, les primes ont poursuivi leur expansion à un rythme modéré (3,3 %) grâce à l'embellie de l'activité économique, dans certains pays membres de l'UE notamment, ce qui a plus que compensé la

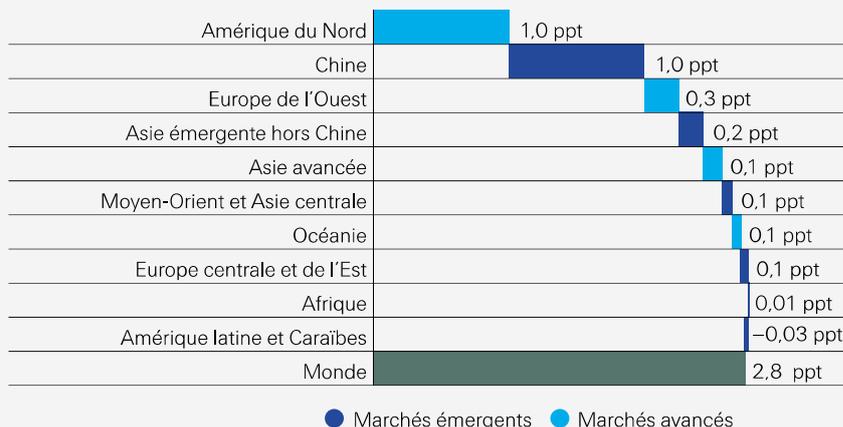
contraction en Russie. Pendant ce temps, la baisse s'est atténuée en Amérique latine et aux Caraïbes (−0,9%) en 2017 (2016 : −6,0%) compte tenu de la croissance positive au Brésil et en Argentine. Au Moyen-Orient et en Asie centrale, la contraction des primes en Turquie et la stagnation qui perdure en Arabie saoudite ont tiré vers le bas la croissance des primes à l'échelle de la région. En Afrique, les estimations tablent sur une croissance très légère des primes (1,0%), qui s'explique par la faiblesse de la croissance en Afrique du Sud ; la croissance a été inégale dans les autres pays de la région.

Les principaux contributeurs à la croissance des primes non-vie dans le monde étaient la Chine et l'Amérique du Nord.

La contribution des marchés avancés à la croissance réelle des primes non-vie en 2017 a été légèrement supérieure à celle des marchés émergents (voir la Figure 13). Les principaux moteurs de cette croissance étaient la Chine et l'Amérique du Nord, avec une contribution de 1,0 ppt chacune. L'Europe de l'Ouest (0,3 ppt) a également apporté une contribution significative à la croissance, tandis que l'apport de l'Asie avancée et de l'Asie émergente était tout aussi remarquable. Les contributions des autres régions étaient plus modestes, l'Amérique latine étant la seule région affichant une croissance réelle négative.

**Figure 13**  
Contribution à la croissance réelle des primes non-vie par région, 2017

Les marchés avancés et émergents ont contribué quasiment à parts égales à la croissance des primes non-vie



Source : Swiss Re Institute

301 catastrophes se sont produites en 2017, se soldant par 337 milliards USD de dommages économiques totaux ...

... dont 144 milliards USD couverts par le secteur de l'assurance, témoignant d'un important déficit de protection contre les catastrophes à l'échelle mondiale.

### Dommages catastrophiques<sup>10</sup>

Bien que l'année 2017 ait été endeuillée par un nombre légèrement moins élevé de catastrophes par rapport à l'année 2016, les dégâts causés étaient nettement plus importants. 301 catastrophes ont été recensées en 2017 (contre 329 en 2016) ; 183 d'entre elles ont été classées comme catastrophes naturelles et les 118 autres comme catastrophes techniques. Les dommages économiques totaux occasionnés par les catastrophes ont été estimés à 337 milliards USD en 2017, soit presque le double des dommages totaux de 2016 (180 milliards) ; ce montant dépasse aussi largement la moyenne, corrigée de l'inflation, des 10 dernières années de 190 milliards USD. L'Amérique du Nord a été le plus durement frappée, avec des dommages totaux s'élevant à 244 milliards USD.

En tout et pour tout, le secteur de l'assurance a couvert 138 milliards USD de dommages au titre des catastrophes naturelles et 6 milliards USD au titre des catastrophes techniques en 2017. Les dommages assurés les plus élevés étaient le fait de trois ouragans – Harvey, Irma et Maria – qui ont coûté à eux trois 92 milliards USD selon les estimations. La différence entre les dommages totaux et les dommages assurés à hauteur de 193 milliards USD témoigne de l'existence d'un vaste déficit de protection contre les événements catastrophiques à l'échelle mondiale.

<sup>10</sup> *sigma* N° 1/2018 – Catastrophes naturelles et techniques en 2017 : une année de pertes record, Swiss Re Institute.

**Tableau II**  
Volume total des primes 2017 (en monnaie locale)

	Pays	Monnaie	Primes (en millions et en monnaie locale)			Variation (en%) valeur nominale		Variation (en%) corrigée de l'inflation		
			2017	2016	2015	2017	2016	2017	2016	
<b>Amérique du Nord</b>	Etats-Unis	10 USD	1 377 114 *	1 349 981	1 318 485	2,0	2,4	-0,1	1,1	
	Canada	11 CAD	155 130 *	150 229	146 320	3,3	2,7	1,6	1,2	
	<b>Total</b>							<b>0,0</b>	<b>1,1</b>	
<b>Amérique latine et Caraïbes</b>	Brésil	BRL	265 933 *	253 519	229 656	4,9	10,4	1,4	1,5	
	Mexique	MXN	478 249 *	446 743	396 675	7,1	12,6	1,0	9,5	
	Argentine	19 ARS	272 217	211 027	153 322	29,0	37,6	2,2	-2,7	
	Chili	CLP	8 625 922 *	8 301 193	7 408 342	3,9	12,1	1,2	8,7	
	Colombie	COP	26 238 720	23 849 430	21 507 230	10,0	10,9	5,5	3,1	
	Pérou	PEN	11 327	11 256	11 744	0,6	-4,2	-2,3	-7,5	
	Equateur	USD	2 046	1 618	2 232	26,4	-27,5	25,9	-28,7	
	Venezuela	VEB	3 830 156 *	871 509	323 535	339,5	169,4	-68,1	-41,7	
	Uruguay	UYU	45 207	38 531	34 478	17,3	11,8	10,5	1,9	
	Panama	PAB	1 444	1 359	1 359	6,2	0,0	5,3	-0,8	
	Costa Rica	CRC	749 330	654 715	564 060	14,5	16,1	12,6	16,1	
	Trinité-et-Tobago	TTD	7 167	7 624	7 103	-6,0	7,3	-10,2	4,1	
	Rép. dominicaine	DOP	49 354	40 589	35 628	21,6	13,9	17,7	12,1	
	Guatemala	GTQ	6 802	6 313	5 966	7,7	5,8	3,4	1,3	
	Bahamas	BSD	n.d.	758	769	n.d.	-1,5	n.d.	-2,2	
	Iles Caïmans	KYD	n.d.	598	633	n.d.	-5,5	n.d.	-6,7	
	Jamaïque	JMD	n.d.	n.d.	84 995	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	
	<b>Total</b>								<b>0,1</b>	<b>-0,4</b>
	<b>Europe</b>	Royaume-Uni	GBP	219 810 *	214 660	215 167	2,4	-0,2	-0,3	-0,9
France		EUR	213 877	214 561	215 918	-0,3	-0,6	-1,3	-0,8	
Allemagne		EUR	197 389 *	194 115	193 856	1,7	0,1	-0,1	-0,4	
Italie		EUR	137 663 *	144 259	151 967	-4,6	-5,1	-5,7	-5,0	
Pays-Bas		EUR	69 946 *	70 193	71 840	-0,4	-2,3	-1,7	-2,6	
Espagne		EUR	62 451 +	62 910	55 047	-0,7	14,3	-2,6	14,5	
Irlande		EUR	n.d. *	53 587 *	50 211 *	n.d.	6,7	n.d.	6,9	
Suisse		CHF	57 018 +	57 740	59 162	-1,3	-2,4	-1,8	-2,0	
Suède		SEK	312 510	287 866	299 791	8,6	-4,0	6,6	-4,9	
Belgique		EUR	30 727 *	29 759	29 979	3,3	-0,7	1,1	-2,7	
Danemark		DKK	218 759 *	210 858	194 501	3,7	8,4	2,6	8,1	
Luxembourg		EUR	26 851 *	24 738	24 384	8,5	1,4	6,3	1,4	
Finlande		EUR	23 156 *	22 335	23 830	3,7	-6,3	2,9	-6,6	
Russie		RUB	1 277 585	1 180 632	1 023 819	8,2	15,3	4,4	7,7	
Norvège		NOK	163 642 *	162 264	158 993	0,8	2,1	-1,0	-1,5	
Autriche		EUR	17 063	17 006	17 404	0,3	-2,3	-1,7	-3,2	
Pologne		PLN	60 340 +	54 090	53 653	11,6	0,8	9,4	1,5	
Portugal		EUR	11 724 *	10 981 *	12 789 *	6,8	-14,1	5,3	-14,7	
Turquie		TRY	43 978	39 496	30 286	11,3	30,4	0,2	21,0	
République tchèque		CZK	150 488	146 866	153 450	2,5	-4,3	0,0	-4,9	
Liechtenstein		CHF	5 070	3 510	3 282	44,4	6,9	43,7	7,4	
Malte		EUR	4 153 *	3 844 *	3 845	8,0	0,0	6,7	-0,9	
Grèce		EUR	3 906 *	3 890	3 725	0,4	4,5	-0,7	5,3	
Hongrie		HUF	936 206 +	875 065	828 055	7,0	5,7	4,5	5,3	
Roumanie		RON	9 999 *	9 387	8 535	6,5	10,0	5,1	11,7	
Slovénie		EUR	2 179	2 033	1 975	7,2	2,9	5,7	3,0	
Slovaquie		EUR	2 134	1 903	1 981	12,1	-3,9	10,7	-3,4	
Ukraine		UAH	43 432	35 170	29 736	23,5	18,3	8,6	3,8	
Croatie		HRK	9 056	8 761	8 709	3,4	0,6	2,2	1,7	
Bulgarie		BGN	2 145 +	2 005	1 895	7,0	5,8	4,8	6,7	
Chypre		EUR	814 +	765	706	6,4	8,4	5,7	9,7	
Serbie		RSD	93 094 +	89 138	80 926	4,4	10,1	1,3	8,9	
<b>Total</b>								<b>-0,5</b>	<b>-0,3</b>	
<b>Asie</b>	Chine	CNY	3 658 101 +	3 095 911	2 428 252	18,2	27,5	16,4	25,0	
	Japon	13 JPY	46 964 660 *	48 905 610	53 184 020	-4,0	-8,0	-4,5	-8,0	
	Corée du Sud	13 KRW	200 837 900 *	203 250 300	196 443 000	-1,2	3,5	-2,9	2,2	
	Taïwan	TWD	3 576 310	3 279 319	3 062 796	9,1	7,1	8,4	5,6	
	Inde	INR	6 301 680 *	5 494 467	4 662 762	14,7	17,8	10,1	12,8	
	Hong Kong	HKD	4 775 57 +	4 410 884	3 629 922	8,3	21,5	6,7	18,7	
	Singapour	SGD	39 813 *	34 199	32 149	16,4	6,4	15,7	6,9	
	Thaïlande	THB	816 614 *	780 065	746 789	4,7	4,5	4,0	4,3	
	Indonésie	IDR	320 572 100 +	254 170 400	218 357 100	26,1	16,4	21,5	12,4	
	Israël	ILS	62 730 +	58 153	54 869	7,9	6,0	7,6	6,6	
	Malaisie	13 MYR	64 462 *	61 248	58 413	5,2	4,9	1,9	2,5	
	Emirats arabes unis	12 AED	49 655 *	43 881 *	36 954	13,2	18,7	11,0	16,9	
	Arabie saoudite	SAR	36 439 *	36 855	36 496	-1,1	1,0	-0,3	-1,0	
	Iran	14 IRR	311 254 500	280 176 000	228 439 000	11,1	22,6	0,4	12,5	
	Philippines	PHP	282 386 *	253 301	252 477	11,5	0,3	8,4	-0,9	
	Vietnam	VND	105 611 000 *	87 362 000	70 163 000	20,9	24,5	16,8	21,3	
	Pakistan	PKR	273 952	258 281	233 280	6,1	10,7	1,9	6,7	
	Liban	LBP	2 463 516 *	2 368 686	2 299 660	4,0	3,0	-0,5	3,8	
	Bangladesh	BDT	108 298 *	106 345 *	99 388	1,8	7,0	-3,7	1,4	
	Oman	OMR	467 *	412	407	13,4	1,1	11,6	0,0	
	Kazakhstan	KZT	332 012	323 176	263 308	2,7	22,7	-4,4	7,1	
	Sri Lanka	LKR	n.d.	137 458 *	119 373	n.d.	15,1	n.d.	10,7	
	Macao	MOP	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	
	Jordanie	JOD	606 *	583	552	4,0	5,7	0,7	6,5	
	Koweït	KWD	249 *	241 *	245	3,4	-1,8	1,8	-4,6	
	Bahreïn	BHD	286 *	272	273	5,3	-0,3	3,8	-3,0	
	<b>Total</b>								<b>5,7</b>	<b>7,2</b>
<b>Afrique</b>	Afrique du Sud	ZAR	636 544 *	604 358	580 020	5,3	4,2	0,1	-2,0	
	Maroc	MAD	36 214 *	34 920	30 212	3,7	15,6	3,0	13,7	
	Kenya	KES	206 766	195 230	172 540	5,9	13,2	-2,0	6,4	
	Egypte	15 EGP	23 508 *	17 334	15 457	35,6	12,1	9,8	1,8	
	Algérie	DZD	134 550	130 973	128 685	2,7	1,8	-2,8	-4,3	
	Namibie	NAD	12 845 *	11 226	10 844	14,4	3,5	7,8	-3,0	
	Nigeria	NGN	291 585 *	279 554 +	277 557	4,3	0,7	-10,5	-12,9	
	Tunisie	TND	n.d.	1 841	1 663	n.d.	10,8	n.d.	6,8	
	Angola	KZR	n.d. *	101 000 *	96 900 *	n.d.	4,2	n.d.	-22,6	
<b>Total</b>								<b>0,5</b>	<b>-1,0</b>	
<b>Océanie</b>	Australie	20 AUD	104 443	110 518	115 840	-5,5	-4,6	-7,3	-5,8	
	Nouvelle-Zélande	16 NZD	14 337 *	13 609	13 704	5,3	-0,7	3,4	-1,3	
<b>Total</b>								<b>-6,2</b>	<b>-5,4</b>	
<b>Monde</b>	<b>Monde</b>							<b>1,5</b>	<b>2,2</b>	

Tableau III

## Volume total des primes 2017 en USD

	Rang	Pays		2017	Primes (en millions USD) 2016	Valeur nominale (en USD)	Variation (en %) 2017 de l'inflation <sup>17</sup>	Part du marché mondial 2017 (en %)
Amérique du Nord	1	Etats-Unis	10	1 377 114 *	1 349 981	2,0	-0,1	28,15
	9	Canada	11	119 520 *	113 329	5,5	1,6	2,44
		<b>Total</b>		<b>1 496 634</b>	<b>1 463 310</b>	<b>2,3</b>	<b>0,0</b>	<b>30,60</b>
Amérique latine et Caraïbes	12	Brésil		83 315 *	72 754	14,5	1,4	1,70
	26	Mexique		25 293 *	23 905	5,8	1,0	0,52
	33	Argentine	19	16 435	14 291	15,0	2,2	0,34
	37	Chili		13 294 *	12 263	8,4	1,2	0,27
	43	Colombie		8 890	7 809	13,8	5,5	0,18
	51	Pérou		3 473	3 334	4,2	-2,3	0,07
	57	Equateur		2 046	1 618	26,4	25,9	0,04
	59	Venezuela		1 714 *	4 241	-59,6	-68,1	0,04
	63	Uruguay		1 576	1 277	23,4	10,5	0,03
	64	Panama		1 444	1 359	6,2	5,3	0,03
	67	Costa Rica		1 331	1 216	9,5	12,6	0,03
	71	Trinité-et-Tobago		1 062	1 144	-7,1	-10,2	0,02
	72	Rép. dominicaine		1 040	881	18,1	17,7	0,02
	77	Guatemala		932	831	12,2	3,4	0,02
	84	Bahamas		780 **	758	2,9	n.d.	0,02
	87	Iles Caimans		746 **	718	3,9	n.d.	0,02
	88	Jamaïque		732 **	707 **	3,5	n.d.	0,01
			Autres pays		3 784	3 657		
		<b>Total</b>		<b>167 888</b>	<b>152 760</b>	<b>9,9</b>	<b>0,1</b>	<b>3,43</b>
Europe	4	Royaume-Uni		283 331 *	290 855	-2,6	-0,3	5,79
	5	France		241 603 **	237 417	1,8	-1,3	4,94
	6	Allemagne		222 978 *	214 793	3,8	-0,1	4,56
	8	Italie		155 509 *	159 626	-2,6	-5,7	3,18
	14	Pays-Bas		79 013 *	77 670	1,7	-1,7	1,62
	15	Espagne		70 547 +	69 611	1,3	-2,6	1,44
	16	Irlande		64 306 *	59 295 *	8,5	n.d.	1,31
	18	Suisse		57 904 +	58 612	-1,2	-1,8	1,18
	20	Suède		36 580	33 633	8,8	6,6	0,75
	21	Belgique		34 710 *	32 929	5,4	1,1	0,71
	22	Danemark		33 141 *	31 321	5,8	2,6	0,68
	23	Luxembourg		30 277 *	27 381	10,6	6,3	0,62
	25	Finlande		26 158 *	24 714	5,8	2,9	0,53
	29	Russie		21 898	17 607	24,4	4,4	0,45
	30	Norvège		19 790 *	19 315	2,5	-1,0	0,40
	31	Autriche		19 275 **	18 818	2,4	-1,7	0,39
	34	Pologne		15 970 +	13 708	16,5	9,4	0,33
	38	Portugal		13 243 *	12 151 *	9,0	5,3	0,27
	39	Turquie		12 054	13 072	-7,8	0,2	0,25
	44	République tchèque		6 438	6 009	7,1	0,0	0,13
	46	Liechtenstein		5 149 **	3 563 **	44,5	43,7	0,11
	47	Malte		4 691 *	4 253 *	10,3	6,7	0,10
	49	Grèce		4 412 *	4 305	2,5	-0,7	0,09
	52	Hongrie		3 411 +	3 108	9,8	4,5	0,07
	54	Roumanie		2 467 *	2 313	6,7	5,1	0,05
	55	Slovénie		2 462	2 251	9,4	5,7	0,05
	56	Slovaquie		2 410 **	2 106	14,5	10,7	0,05
	61	Ukraine		1 633	1 376	18,6	8,6	0,03
	65	Croatie		1 367	1 287	6,2	2,2	0,03
	68	Bulgarie		1 236 +	1 134	9,0	4,8	0,03
	78	Chypre		920 +	847	8,6	5,7	0,02
	80	Serbie		864 +	801	7,8	1,3	0,02
		Autres pays		3 448	2 941			0,07
		<b>Total</b>		<b>1 479 197</b>	<b>1 448 819</b>	<b>2,1</b>	<b>-0,5</b>	<b>30,24</b>
Asie	2	Chine		541 446 +	466 131	16,2	16,4	11,07
	3	Japon	13	422 050 *	451 433	-6,5	-4,5	8,63
	7	Corée du Sud	13	181 218 *	176 909	2,4	-2,9	3,70
	10	Taiwan		117 474	101 448	15,8	8,4	2,40
	11	Inde	13	98 003 *	81 897	19,7	10,1	2,00
	17	Hong Kong		61 286 +	56 826	7,8	6,7	1,25
	24	Singapour		28 831 *	24 754	16,5	15,7	0,59
	27	Thaïlande		24 062 *	22 100 **	8,9	4,0	0,49
	28	Indonésie		23 960 +	19 105	25,4	21,5	0,49
	32	Israël		17 426 +	15 142	15,1	7,6	0,36
	35	Malaisie	13	15 405 *	14 550	5,9	1,9	0,31
	36	Emirats arabes unis	12	13 521 *	11 949 *	13,2	11,0	0,28
	41	Arabie saoudite		9 717 *	9 828	-1,1	-0,3	0,20
	42	Iran	14	9 166 **	8 907	2,9	0,4	0,19
	45	Philippines		5 602 *	5 334	5,0	8,4	0,11
	48	Vietnam		4 651 *	3 908	19,0	16,8	0,10
	53	Pakistan		2 598 **	2 465	5,4	1,9	0,05
	60	Liban		1 634 *	1 571	4,0	-0,5	0,03
	66	Bangladesh		1 345 *	1 355 *	-0,7	-3,7	0,03
	70	Oman		1 214 *	1 071	13,4	11,6	0,02
	73	Kazakhstan		1 018	945	7,8	-4,4	0,02
	74	Sri Lanka		987 **	944 *	4,5	n.d.	0,02
	76	Macao		964 **	887 **	8,8	n.d.	0,02
81	Jordanie		854 *	821	4,0	0,7	0,02	
82	Koweït		821 *	797 *	3,0	1,8	0,02	
86	Bahreïn		762 *	724	5,3	3,8	0,02	
		Autres pays		4 671	4 774			0,10
		<b>Total</b>		<b>1 590 688</b>	<b>1 486 574</b>	<b>7,0</b>	<b>5,7</b>	<b>32,52</b>
Afrique	19	Afrique du Sud		47 796 *	41 080	16,4	0,1	0,98
	50	Maroc		3 718 *	3 561	4,4	3,0	0,08
	58	Kenya		2 000 **	1 923	4,0	-2,0	0,04
	62	Egypte	15	1 587 *	2 125	-25,3	9,8	0,03
	69	Algérie		1 215 **	1 197	1,6	-2,8	0,02
	75	Namibie		965 *	763	26,4	7,8	0,02
	79	Nigeria		902 *	1 103 +	-18,2	-10,5	0,02
	83	Tunisie		814 **	857	-5,1	n.d.	0,02
	85	Angola		780 *	617 *	26,4	n.d.	0,02
		Autres pays		6 914	6 183			0,14
		<b>Total</b>		<b>66 691</b>	<b>59 408</b>	<b>12,3</b>	<b>0,5</b>	<b>1,36</b>
Océanie	13	Australie	20	80 061	82 171	-2,6	-7,3	1,64
	40	Nouvelle-Zélande	16	10 186 *	9 477	7,5	3,4	0,21
		Autres pays		349	320			0,01
		<b>Total</b>		<b>90 597</b>	<b>91 968</b>	<b>-1,5</b>	<b>-6,2</b>	<b>1,85</b>
<b>Monde</b>		<b>Monde</b>		<b>4 891 694</b>	<b>4 702 841</b>	<b>4,0</b>	<b>1,5</b>	<b>100,00</b>

**Tableau IV**  
Primes vie 2017 (en monnaie locale)

	Pays	Monnaie	Primes (en millions et en monnaie locale)			Variation (en%) valeur nominale		Variation (en%) corrigée de l'inflation		
			2017	2016	2015	2017	2016	2017	2016	
<b>Amérique du Nord</b>	Etats-Unis	10 USD	546 800*	557 604	554 731	-1,9	0,5	-4,0	-0,7	
	Canada	11 CAD	66 964*	64 885	63 439	3,2	2,3	1,6	0,8	
	<b>Total</b>							<b>-0,2</b>	<b>4,2</b>	
<b>Amérique latine et Caraïbes</b>	Brésil		BRL 149 617	142 887	123 619	4,7	15,6	1,2	6,3	
	Mexique		MXN 223 944*	209 111	181 918	7,1	14,9	1,0	11,8	
	Chili		CLP 5 446 513*	5 263 465	4 541 207	3,5	15,9	0,8	12,4	
	Colombie		COP 8 269 299	7 509 037	6 357 440	10,1	18,1	5,6	9,9	
	Argentine	19	ARS 41 011	34 664	24 642	18,3	40,7	-6,3	-0,5	
	Pérou		PEN 5 356	5 113	5 618	4,7	-9,0	1,7	-12,1	
	Uruguay		UYU 19 075	14 707	11 672	29,7	26,0	22,1	14,9	
	Trinité-et-Tobago		TTD 3 477	3 867	3 046	-10,1	27,0	-14,1	23,2	
	Equateur		USD 431	347	355	24,4	-2,3	23,9	-3,9	
	Panama		PAB 371	342	321	8,5	6,4	7,5	5,6	
	Jamaïque		JMD n.d.	n.d.	33 696	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	
	Bahamas		BSD n.d.	224	195	n.d.	14,6	n.d.	13,7	
	Costa Rica		CRC 111 184	101 881	72 182	9,1	41,1	7,4	41,2	
	Guatemala		GTQ 1 418	1 271	1 176	11,5	8,1	7,0	3,5	
	Rép. dominicaine		DOP 8 480	7 453	6 314	13,8	18,0	10,1	16,2	
	Venezuela		KYD 89 890*	20 453	5 119	339,5	299,5	-68,1	-13,5	
	Iles Caimans		n.d.	24	31	n.d.	-22,1	n.d.	-23,1	
	<b>Total</b>							<b>1,1</b>	<b>7,3</b>	
	<b>Europe</b>	Royaume-Uni		GBP 147 273*	144 386	142 855	2,0	1,1	-0,7	0,4
France			EUR 135 902	138 188	140 391	-1,7	-1,6	-2,7	-1,7	
Italie			EUR 100 871*	107 727	115 046	-6,4	-6,4	-7,5	-6,3	
Allemagne			EUR 85 845*	85 931	87 406	-0,1	-1,7	-1,8	-2,2	
Irlande			EUR n.d.+	46 301	43 272	n.d.	7,0	n.d.	7,2	
Espagne			EUR 29 404+	31 136	25 567	-5,6	21,8	-7,4	22,0	
Suisse			CHF 29 486+	30 667	32 640	-3,9	-6,0	-4,4	-5,6	
Suède			SEK 229 266	207 815	222 393	10,3	-6,6	8,4	-7,5	
Luxembourg			EUR 23 546*	21 412	21 183	10,0	1,1	7,7	1,0	
Danemark			DKK 159 740*	153 101	138 324	4,3	10,7	3,2	10,4	
Finlande			EUR 18 917*	18 004	19 491	5,1	-7,6	4,3	-8,0	
Belgique			EUR 15 625*	14 909	15 325	4,8	-2,7	2,6	-4,6	
Pays-Bas			EUR 13 818*	14 568	14 688	-5,1	-0,8	-6,4	-1,1	
Norvège			NOK 93 348*	92 421	90 785	1,0	1,8	-0,9	-1,7	
Portugal			EUR 7 172*	6 729*	8 741*	6,6	-23,0	5,1	-23,5	
Autriche			EUR 5 797*	6 109	6 726	-5,1	-9,2	-7,0	-10,0	
Russie			RUB 331 537	215 740	129 715	53,7	66,3	48,2	55,4	
Pologne			PLN 19 027+	18 394	22 093	3,4	-16,7	1,4	-16,2	
République tchèque			CZK 57 231	59 240	62 415	-3,4	-5,1	-5,7	-5,7	
Liechtenstein			CHF 2 380	2 310	2 275	3,0	1,5	2,5	2,0	
Grèce			EUR 1 756*	1 781	1 679	-1,4	6,1	-2,5	7,0	
Turquie			TRY 6 767	4 963	3 700	36,3	34,1	22,7	24,5	
Hongrie			HUF 458 334+	436 986	439 404	4,9	-0,6	2,5	-1,0	
Malte			EUR 1 366*	1 265*	1 275	8,0	-0,8	6,7	-1,7	
Slovaquie			EUR 846	712	883	18,8	-19,4	17,3	-18,9	
Slovénie			EUR 654	576	566	13,5	1,8	11,9	1,8	
Roumanie			RON 2 090*	1 592	1 533	31,3	3,9	29,6	5,5	
Croatie			HRK 2 940	2 918	2 919	0,7	0,0	-0,4	1,1	
Chypre			EUR 348+	323	281	7,8	15,0	7,0	16,4	
Bulgarie			BGN 370+	362	330	2,3	9,6	0,3	10,5	
Serbie			RSD 21 385	21 837	18 156	-2,1	20,3	-5,0	18,9	
Ukraine			UAH 2 914	2 756	2 187	5,7	26,0	-7,0	10,7	
<b>Total</b>							<b>-1,6</b>	<b>-1,0</b>		
<b>Asie</b>	Chine		CNY 2 145 557+	1 744 222	1 324 152	23,0	31,7	21,1	29,1	
	Japon	13	JPY 34 188 000*	36 201 080	40 637 070	-5,6	-10,9	-6,1	-10,9	
	Corée du Sud	13	KRW 113 973 500*	119 811 300	117 213 700	-4,9	2,2	-6,5	0,9	
	Taiwan		TWD 3 001 760	2 731 353	2 540 987	9,9	7,5	9,2	6,0	
	Inde	13	INR 4 709 369*	4 184 766	3 669 432	12,5	14,0	8,0	9,1	
	Hong Kong		HKD 388 123+	358 582	290 870	8,2	23,3	6,7	20,4	
	Singapour		SGD 29 720*	24 251	22 440	22,6	8,1	21,8	8,6	
	Indonésie		IDR 258 374 400+	196 384 600	161 652 400	31,6	21,5	26,7	17,3	
	Thaïlande		THB 554 952+	532 745	504 508	4,2	5,6	3,5	5,4	
	Malaisie	13	MYR 44 937*	41 594	39 024	8,0	6,6	4,6	4,2	
	Israël		ILS 33 722+	30 670	29 417	10,0	4,3	9,7	4,8	
	Philippines		PHP 195 797*	176 770	183 670	10,8	-3,8	7,7	-4,9	
	Emirats arabes unis	12	AED 11 507*	10 926*	9 489	5,3	15,1	3,3	13,3	
	Vietnam		VND 65 050 000*	50 497 000	38 271 000	28,8	31,9	24,4	28,5	
	Pakistan		PKR 190 875	180 000	161 940	6,0	11,2	1,9	7,1	
	Iran	14	IRR 43 245 520*	37 961 000	27 869 000	13,9	36,2	3,0	24,9	
	Bangladesh		BDT 78 436*	78 436*	73 305	0,0	7,0	-5,5	1,4	
	Macao		MOP n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	
	Liban		LBP 760 690*	727 844	692 683	4,5	5,1	0,0	5,9	
	Sri Lanka		LKR n.d.	63 715*	53 575	n.d.	18,9	n.d.	14,4	
	Arabie saoudite		SAR 1 061*	1 051	1 036	1,0	1,5	1,9	-0,5	
	Kazakhstan		KZT 66 199	55 735	55 040	18,8	1,3	10,5	-11,6	
	Oman		OMR 62*	63	49	-2,1	28,4	-3,7	27,0	
	Koweït		KWD 47*	45*	46	2,6	-0,7	1,0	-3,6	
	Bahreïn		BHD 52*	52	55	1,2	-6,2	-0,2	-8,7	
	Jordanie		JOD 77*	71	61	9,0	15,6	5,5	16,5	
	<b>Total</b>							<b>5,6</b>	<b>5,5</b>	
	<b>Afrique</b>	Afrique du Sud		ZAR 509 891*	485 611	468 595	5,0	3,6	-0,3	-2,5
		Maroc		MAD 14 834*	14 294	10 561	3,8	35,4	3,1	33,2
Kenya			KES 83 491	73 519	62 065	13,6	18,5	5,1	11,4	
Egypte		15	EGP 11 279*	8 325	7 339	35,5	13,4	9,7	2,9	
Namibie			NAD 9 135*	7 704	7 350	18,6	4,8	11,7	-1,8	
Nigeria			NGN 88 625*	95 045+	90 952	-6,8	4,5	-20,0	-9,7	
Tunisie			TND n.d.	376	302	n.d.	24,6	n.d.	20,2	
Algérie			DZD 12 925	11 533	10 583	12,1	9,0	6,0	2,4	
Angola			AOA n.d.*	2 000*	1 900*	n.d.	5,3	n.d.	-21,9	
<b>Total</b>							<b>0,3</b>	<b>-1,0</b>		
<b>Océanie</b>	Australie	20	AUD 41 965	50 713	58 140	-17,3	-12,8	-18,8	-13,9	
	Nouvelle-Zélande	16	NZD 2 462*	2 362	2 259	4,2	4,6	2,3	3,9	
	<b>Total</b>							<b>-17,9</b>	<b>-13,3</b>	
<b>Monde</b>	<b>Monde</b>						<b>0,5</b>	<b>1,4</b>		

**Tableau V**  
Primes vie 2017 en USD

	Rang	Pays		2017	Primes (en millions USD) 2016	Variation (en%) 2017 valeur nominale (en USD)	Variation (en%) 2017 corrignée de l'inflation <sup>17</sup>	Part du total des affaires 2017 (en %)	Part du marché mondial 2017 (en %)
<b>Amérique du Nord</b>	1	Etats-Unis	10	546800 *	557604	-1,9	-4,0	39,7	20,58
	12	Canada	11	51592 *	48947	5,4	1,6	43,2	1,94
		<b>Total</b>		<b>598392</b>	<b>606551</b>	<b>-1,3</b>	<b>-3,5</b>	<b>40,0</b>	<b>22,52</b>
<b>Amérique latine et Caraïbes</b>	14	Brésil		46874	41005	14,3	1,2	56,3	1,76
	28	Mexique		11844 *	11189	5,8	1,0	46,8	0,45
	32	Chili		8394 *	7775	8,0	0,8	63,1	0,32
	40	Colombie		2802	2459	14,0	5,6	31,5	0,11
	41	Argentine	19	2476	2347	5,5	-6,3	15,1	0,09
	49	Pérou		1642	1515	8,4	1,7	47,3	0,06
	60	Uruguay		665	488	36,4	22,1	42,2	0,03
	62	Trinité-et-Tobago		515	580	-11,2	-14,1	48,5	0,02
	66	Equateur		431	347	24,4	23,9	21,1	0,02
	68	Panama		371	342	8,5	7,5	25,7	0,01
	69	Jamaïque		290 **	280 **	3,5	n.d.	39,6	0,01
	72	Bahamas		230 **	224	2,9	n.d.	29,5	0,01
	76	Costa Rica		198	189	4,4	7,4	14,8	0,01
	77	Guatemala		194	167	16,1	7,0	20,8	0,01
	78	Rép. dominicaine		179	162	10,5	10,1	17,2	0,01
	86	Venezuela		40 *	100	-59,6	-68,1	2,3	0,00
	87	Iles Caimans		30 **	29	3,9	n.d.	4,0	0,00
		Autres pays		1025	1012			27,1	0,04
		<b>Total</b>		<b>78201</b>	<b>70209</b>	<b>11,4</b>	<b>1,1</b>	<b>46,6</b>	<b>2,94</b>
<b>Europe</b>	4	Royaume-Uni		189833 *	195637	-3,0	-0,7	67,0	7,14
	5	France		153520 **	152909	0,4	-2,7	63,5	5,78
	6	Italie		113947 *	119202	-4,4	-7,5	73,3	4,29
	9	Allemagne		96973 *	95084	2,0	-1,8	43,5	3,65
	11	Irlande		55680 *	51233	8,7	n.d.	86,6	2,10
	16	Espagne		33216 +	34453	-3,6	-7,4	47,1	1,25
	18	Suisse		29944 +	31130	-3,8	-4,4	51,7	1,13
	19	Suède		26836	24280	10,5	8,4	73,4	1,01
	20	Luxembourg		26549 *	23700	12,0	7,7	87,7	1,00
	21	Danemark		24200 *	22741	6,4	3,2	73,0	0,91
	23	Finlande		21370 *	19922	7,3	4,3	81,7	0,80
	25	Belgique		17650 *	16497	7,0	2,6	50,9	0,66
	27	Pays-Bas		15610 *	16120	-3,2	-6,4	19,8	0,59
	29	Norvège		11289 *	11001	2,6	-0,9	57,0	0,42
	33	Portugal		8101 *	7446 *	8,8	5,1	61,2	0,30
	34	Autriche		6549 *	6760	-3,1	-7,0	34,0	0,25
	35	Russie		5683	3217	76,6	48,2	26,0	0,21
	36	Pologne		5036 +	4661	8,0	1,4	31,5	0,19
	42	République tchèque		2448	2424	1,0	-5,7	38,0	0,09
	43	Liechtenstein		2417 **	2345 **	3,1	2,5	46,9	0,09
	44	Grèce		1984 *	1971	0,7	-2,5	45,0	0,07
	45	Turquie		1855	1643	12,9	22,7	15,4	0,07
	48	Hongrie		1670 +	1552	7,6	2,5	49,0	0,06
	50	Malte		1544 *	1400 *	10,3	6,7	32,9	0,06
	54	Slovaquie		956 **	788	21,3	17,3	39,6	0,04
	57	Slovénie		738	638	15,8	11,9	30,0	0,03
	61	Roumanie		516 *	392	31,5	29,6	20,9	0,02
	65	Croatie		444	429	3,5	-0,4	32,5	0,02
67	Chypre		394 +	358	10,0	7,0	42,8	0,01	
73	Bulgarie		213 +	205	4,3	0,3	17,3	0,01	
75	Serbie		198	196	1,1	-5,0	23,0	0,01	
84	Ukraine		110	108	1,6	-7,0	6,7	0,00	
		Autres pays		553	515			16,0	0,02
		<b>Total</b>		<b>858025</b>	<b>850956</b>	<b>0,8</b>	<b>-1,6</b>	<b>58,0</b>	<b>32,29</b>
<b>Asie</b>	2	Chine		317570 +	262616	20,9	21,1	58,7	11,95
	3	Japon	13	307232 *	334161	-8,1	-6,1	72,8	11,56
	7	Corée du Sud	13	102839 *	104284	-1,4	-6,5	56,7	3,87
	8	Taiwan		98602	84496	16,7	9,2	83,9	3,71
	10	Inde	13	73240 *	62375	17,4	8,0	74,7	2,76
	13	Hong Kong		49808 +	46197	7,8	6,7	81,3	1,87
	22	Singapour		21522 *	17554	22,6	21,8	74,6	0,81
	24	Indonésie		19312 +	14762	30,8	26,7	80,6	0,73
	26	Thaïlande		16352 +	15093	8,3	3,5	68,0	0,62
	30	Malaisie	13	10739 *	9881	8,7	4,6	69,7	0,40
	31	Israël		9368 +	7986	17,3	9,7	53,8	0,35
	37	Philippines		3885 *	3722	4,4	7,7	69,3	0,15
	38	Emirats arabes unis	12	3133 *	2975 *	5,3	3,3	23,2	0,12
	39	Vietnam		2865 *	2259	26,8	24,4	61,6	0,11
	46	Pakistan		1810 **	1718	5,3	1,9	69,7	0,07
	52	Iran	14	1274 *	1207	5,5	3,0	13,9	0,05
	53	Bangladesh		974 *	1000 *	-2,5	-5,5	72,4	0,04
	58	Macao		734 **	675 **	8,8	n.d.	76,1	0,03
	63	Liban		505 *	483	4,5	0,0	30,9	0,02
	64	Sri Lanka		458 **	438 *	4,5	n.d.	46,4	0,02
	70	Arabie saoudite		283 *	280	1,0	1,9	2,9	0,01
	74	Kazakhstan		203	163	24,7	10,5	19,9	0,01
	80	Oman		161 *	164	-2,1	-3,7	13,3	0,01
	81	Koweït		153 *	150 *	2,1	1,0	18,7	0,01
82	Bahreïn		139 *	137	1,2	-0,2	18,2	0,01	
85	Jordanie		108 *	99	9,0	5,5	12,7	0,00	
		Autres pays		423	431			9,0	0,02
		<b>Total</b>		<b>1043690</b>	<b>975306</b>	<b>7,0</b>	<b>5,6</b>	<b>65,6</b>	<b>39,28</b>
<b>Afrique</b>	15	Afrique du Sud		38286 *	33008	16,0	-0,3	80,1	1,44
	51	Maroc		1523 *	1457	4,5	3,1	41,0	0,06
	55	Kenya		807 **	724	11,5	5,1	40,4	0,03
	56	Egypte	15	761 *	1020	-25,4	9,7	48,0	0,03
	59	Namibie		686 *	524	31,0	11,7	71,1	0,03
	71	Nigeria		274 *	375 +	-26,9	-20,0	30,4	0,01
	79	Tunisie		166 **	175	-5,1	n.d.	20,4	0,01
	83	Algérie		117 **	105	10,8	6,0	9,6	0,00
	88	Angola		15 *	12 *	26,4	n.d.	2,0	0,00
	88	Autres pays		2262	2064			32,7	0,09
		<b>Total</b>		<b>44899</b>	<b>39465</b>	<b>13,8</b>	<b>0,3</b>	<b>67,3</b>	<b>1,69</b>
<b>Océanie</b>	17	Australie	20	32169	37706	-14,7	-18,8	40,2	1,21
	47	Nouvelle-Zélande	16	1749 *	1645	6,3	2,3	17,2	0,07
		Autres pays		146	134			41,8	0,01
		<b>Total</b>		<b>34063</b>	<b>39484</b>	<b>-13,7</b>	<b>-17,9</b>	<b>37,6</b>	<b>1,28</b>
<b>Monde</b>		<b>Monde</b>		<b>2657270</b>	<b>2581972</b>	<b>2,9</b>	<b>0,5</b>	<b>54,3</b>	<b>100,00</b>

Tableau VI

## Primes non-vie 2017 (en monnaie locale)

	Pays	Monnaie	Primes (en millions et en monnaie locale)			Variation (en %) valeur nominale		Variation (en %) corrigée de l'inflation	
			2017	2016	2015	2017	2016	2017	2016
Amérique du Nord	Etats-Unis	10 USD	830 315 *	792 378	763 754	4,8	3,7	2,6	2,4
	Canada	11 CAD	88 166 *	85 344	82 881	3,3	3,0	1,7	1,5
	<b>Total</b>							<b>2,5</b>	<b>2,4</b>
Amérique latine et Caraïbes	Brésil		BRL 116 316 *	110 632	106 037	5,1	4,3	1,6	-4,1
	Argentine	19	ARS 231 205	176 363	128 679	31,1	37,1	3,9	-3,1
	Mexique		MXN 254 305 *	237 632	214 757	7,0	10,7	0,9	7,6
	Colombie		COP 17 969 420	16 340 390	15 149 790	10,0	7,9	5,4	0,3
	Chili		CLP 3 179 409 *	3 037 728	2 867 135	4,7	5,9	1,9	2,8
	Pérou		PEN 5 972	6 143	6 126	-2,8	0,3	-5,6	-3,2
	Venezuela		VEF 3 740 266 *	851 055	318 416	339,5	167,3	-68,1	-42,1
	Equateur		USD 1 614	1 271	1 878	27,0	-32,3	26,5	-33,4
	Costa Rica		CRC 638 146	552 835	491 878	15,4	12,4	13,6	12,4
	Panama		PAB 1 072	1 017	1 037	5,5	-2,0	4,6	-2,7
	Uruguay		UYU 26 132	23 824	22 807	9,7	4,5	3,3	-4,7
	Rép. dominicaine		DOP 40 875	33 136	29 315	23,4	13,0	19,4	11,2
	Guatemala		GTQ 5 384	5 042	4 790	6,8	5,3	2,5	0,8
	Iles Caïmans		KYD n.d.	574	602	n.d.	-4,7	n.d.	-5,9
	Bahamas		BSD n.d.	534	574	n.d.	-6,9	n.d.	-7,6
	Trinité-et-Tobago		TTD 3 690	3 758	4 058	-1,8	-7,4	-6,2	-10,1
	Jamaïque		JMD n.d.	n.d.	51 299	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
<b>Total</b>							<b>-0,9</b>	<b>-6,0</b>	
Europe	Allemagne		EUR 111 545 +	108 184	106 451	3,1	1,6	1,3	1,1
	Royaume-Uni		GBP 72 537 *	70 274	72 312	3,2	-2,8	0,5	-3,4
	France		EUR 77 975 *	76 372	75 527	2,1	1,1	1,1	0,9
	Pays-Bas		EUR 56 128 *	55 625	57 152	0,9	-2,7	-0,5	-3,0
	Italie		EUR 36 792 *	36 532	36 921	0,7	-1,1	-0,5	-1,0
	Espagne		EUR 33 047 +	31 774	29 481	4,0	7,8	2,0	8,0
	Suisse		CHF 27 532 +	27 073	26 521	1,7	2,1	1,2	2,5
	Belgique		EUR 15 102 *	14 850	14 654	1,7	1,3	-0,4	-0,6
	Russie		RUB 946 048	964 891	894 105	-2,0	7,9	-5,4	0,8
	Autriche		EUR 11 266	10 897	10 678	3,4	2,1	1,3	1,1
	Pologne		PLN 41 313 +	35 696	31 560	15,7	13,1	13,5	13,8
	Turquie		TRY 37 212	34 533	26 586	7,8	29,9	-3,0	20,5
	Suède		SEK 83 244	80 051	77 398	4,0	3,4	2,2	2,4
	Danemark		DKK 59 018 *	57 757	56 177	2,2	2,8	1,0	2,6
	Irlande		EUR 7 650 *	7 286 *	6 939 *	5,0	5,0	4,7	5,2
	Norvège		NOK 70 294	69 843	68 208	0,6	2,4	-1,2	-1,1
	Portugal		EUR 4 552 *	4 252	4 049	7,1	5,0	5,6	4,4
	Finlande		EUR 4 239 +	4 331	4 339	-2,1	-0,2	-2,9	-0,5
	République tchèque		CZK 93 257	87 625	91 034	6,4	-3,7	3,9	-4,4
	Luxembourg		EUR 3 305 *	3 325	3 201	-0,6	3,9	-2,7	3,8
	Malte		EUR 2 786 *	2 579 *	2 569	8,0	0,4	6,7	-0,5
	Liechtenstein		CHF 2 690	1 200	1 007	124,2	19,2	123,0	19,7
	Grèce		EUR 2 150 *	2 109	2 046	1,9	3,1	0,8	4,0
	Roumanie		RON 7 908 *	7 795	7 002	1,4	11,3	0,1	13,1
	Hongrie		HUF 477 872 +	438 079	388 651	9,1	12,7	6,6	12,3
	Slovenie		EUR 1 526	1 457	1 409	4,7	3,4	3,2	3,5
	Ukraine		UAH 40 518	32 414	27 549	25,0	17,7	9,9	3,3
	Slovaquie		EUR 1 288	1 191	1 098	8,1	8,5	6,7	9,1
	Bulgarie		BGN 1 774 +	1 643	1 565	8,0	5,0	5,8	5,9
	Croatie		HRK 6 116	5 843	5 790	4,7	0,9	3,5	2,1
Serbie		RSD 71 709 +	67 301	62 770	6,5	7,2	3,3	6,0	
Chypre		EUR 466 +	442	425	5,4	4,0	4,7	5,3	
<b>Total</b>							<b>1,1</b>	<b>0,8</b>	
Asie	Chine		CNY 1 512 544 +	1 351 689	1 104 100	11,9	22,4	10,2	20,0
	Japon	13	JPY 12 776 650 *	12 704 530	12 546 950	0,6	1,3	0,0	1,3
	Corée du Sud	13	KRW 86 864 370 *	83 439 040	79 229 310	4,1	5,3	2,3	4,0
	Inde	13	INR 1 592 311 *	1 309 700	993 330	21,6	31,8	16,7	26,2
	Taiwan		TWD 574 550	547 966	521 809	4,9	5,0	4,2	3,6
	Hong Kong		HKD 89 434 +	82 502	72 052	8,4	14,5	6,8	11,8
	Emirats arabes unis	12	AED 38 148 *	32 956 *	27 465	15,8	20,0	13,5	18,1
	Arabie saoudite	14	SAR 35 377 *	35 804	35 461	-1,2	1,0	-0,3	-1,0
	Israël		ILS 29 009 +	27 483	25 452	5,6	8,0	5,3	8,6
	Iran	14	IRR 268 009 000	242 215 000	200 570 000	10,6	20,8	0,0	10,8
	Thaïlande		THB 261 662 *	247 319	242 281	5,8	2,1	5,1	1,9
	Singapour		SGD 10 093 *	9 948	9 708	1,5	2,5	0,9	3,0
	Malaisie	13	MYR 19 526 *	19 654	19 389	-0,7	1,4	-3,8	-0,9
	Indonésie		IDR 62 197 710 +	57 785 790	56 704 720	7,6	1,9	3,7	-1,6
	Vietnam		VND 40 561 000 *	36 865 000	31 892 000	10,0	15,6	6,3	12,6
	Philippines		PHP 86 588 *	76 531	68 807	13,1	11,2	10,0	9,8
	Liban		LBP 1 702 826 *	1 640 842	1 606 977	3,8	2,1	-0,7	2,9
	Oman		OMR 405 *	348	358	16,3	-2,6	14,4	-3,7
	Kazakhstan		KZT 265 813	267 441	208 269	-0,6	28,4	-7,5	12,1
	Pakistan		PKR 83 076 *	78 281	71 340	6,1	9,7	2,0	5,8
	Jordanie		JOD 529 *	512	491	3,3	4,4	0,0	5,2
	Koweït		KWD 203 *	196 *	200	3,6	-2,0	2,0	-4,8
	Bahreïn		BHD 234 *	220	218	6,2	1,2	4,8	-1,5
	Sri Lanka		LKR n.d.	73 743 *	65 798	n.d.	12,1	n.d.	7,8
	Bangladesh		BDT 29 862 *	27 909 *	26 083	7,0	7,0	1,1	1,4
	Macao		MOP n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
<b>Total</b>							<b>5,8</b>	<b>10,6</b>	
Afrique	Afrique du Sud		ZAR 126 653 *	118 747	111 424	6,7	6,6	1,3	0,2
	Maroc		MAD 21 380 *	20 626	19 651	3,7	5,0	3,0	3,3
	Kenya		KES 123 275	121 711	110 475	1,3	10,2	-6,2	3,6
	Algérie		DZD 121 625	119 440	118 102	1,8	1,1	-3,7	-4,9
	Egypte		EGP 12 229 *	9 009	8 118	35,7	11,0	9,9	0,7
	Angola		AOA n.d. *	99 000 *	95 000 *	n.d.	4,2	n.d.	-22,7
	Tunisie		TND n.d.	1 465	1 361	n.d.	7,7	n.d.	3,8
	Nigeria		NGN 202 959 *	184 508 +	186 604	10,0	-1,1	-5,6	-14,5
	Namibie		NAD 3 709 *	3 522	3 493	5,3	0,8	-0,8	-5,5
	<b>Total</b>							<b>1,0</b>	<b>-1,1</b>
Océanie	Australie	20	AUD 62 478	59 805	57 701	4,5	3,6	2,5	2,3
	Nouvelle-Zélande	16	NZD 11 875 *	11 247	11 445	5,6	-1,7	3,7	-2,4
	<b>Total</b>							<b>2,6</b>	<b>1,6</b>
<b>Monde</b>	<b>Monde</b>						<b>2,8</b>	<b>3,3</b>	

**Tableau VII**  
Primes non-vie 2017 en USD

Rang	Pays		Primes (en millions USD)		Variation (en %) 2017		Part du total des affaires 2017 (en %)	Part du marché mondial 2017 (en %)
			2017	2016	valeur nominale (en USD)	de l'inflation <sup>17</sup>		
<b>Amérique du Nord</b>								
1	Etats-Unis	10	830 315 *	792 378	4,8	2,6	60,3	37,16
8	Canada	11	67 927 *	64 381	5,5	1,7	56,8	3,04
	<b>Total</b>		<b>898 242</b>	<b>856 759</b>	<b>4,8</b>	<b>2,5</b>	<b>60,0</b>	<b>40,20</b>
<b>Amérique latine et Caraïbes</b>								
13	Bésil		36 441 *	31 749	14,8	1,6	43,7	1,63
19	Argentine	19	13 959	11 943	16,9	3,9	84,9	0,62
20	Mexique		13 449 *	12 715	5,8	0,9	53,2	0,60
37	Colombie		6 089	5 350	13,8	5,4	68,5	0,27
39	Chili		4 900 *	4 487	9,2	1,9	36,9	0,22
50	Pérou		1 831	1 820	0,6	-5,6	52,7	0,08
55	Venezuela		1 673 *	4 141	-59,6	-68,1	97,7	0,07
56	Equateur		1 614	1 271	27,0	26,5	78,9	0,07
60	Costa Rica		1 134	1 027	10,4	13,6	85,2	0,05
63	Panama		1 072	1 017	5,5	4,6	74,3	0,05
67	Uruguay		911	790	15,4	3,3	57,8	0,04
68	Rép. dominicaine		862	719	19,8	19,4	82,8	0,04
74	Guatemala		738	663	11,2	2,5	79,2	0,03
75	Iles Caimans		716 **	689	3,9	n.d.	96,0	0,03
81	Bahamas		550 **	534	2,9	n.d.	70,5	0,02
82	Trinité-et-Tobago		547	564	-3,0	-6,2	51,5	0,02
85	Jamaïque		442 **	426 **	3,5	n.d.	60,4	0,02
	Autres pays		2 759	2 645			72,9	0,12
	<b>Total</b>		<b>89 687</b>	<b>82 551</b>	<b>8,6</b>	<b>-0,9</b>	<b>53,4</b>	<b>4,01</b>
<b>Europe</b>								
3	Allemagne		126 005 +	119 709	5,3	1,3	56,5	5,64
5	Royaume-Uni		93 499 *	95 218	-1,8	0,5	33,0	4,18
6	France		88 083 *	84 508	4,2	1,1	36,5	3,94
9	Pays-Bas		63 404 *	61 550	3,0	-0,5	80,2	2,84
11	Italie		41 562 *	40 424	2,8	-0,5	26,7	1,86
12	Espagne		37 331 +	35 158	6,2	2,0	52,9	1,67
14	Suisse		27 960 +	27 482	1,7	1,2	48,3	1,25
17	Belgique		17 060 *	16 431	3,8	-0,4	49,1	0,76
18	Russie		16 215	14 390	12,7	-5,4	74,0	0,73
21	Autriche		12 726 **	12 058	5,5	1,3	66,0	0,57
23	Pologne		10 934 +	9 046	20,9	13,5	68,5	0,49
25	Turquie		10 200	11 429	-10,8	-3,0	84,6	0,46
26	Suède		9 744	9 353	4,2	2,2	26,6	0,44
29	Danemark		8 941 *	8 579	4,2	1,0	27,0	0,40
30	Irlande		8 626 *	8 062 *	7,0	4,7	13,4	0,39
31	Norvège		8 501	8 314	2,3	-1,2	43,0	0,38
38	Portugal		5 142 *	4 705 *	9,3	5,6	38,8	0,23
40	Finlande		4 788 +	4 792	-0,1	-2,9	18,3	0,21
43	République tchèque		3 989	3 585	11,3	3,9	62,0	0,18
44	Luxembourg		3 727 *	3 681	1,3	-2,7	12,3	0,17
45	Malte		3 147 *	2 854 *	10,3	6,7	67,1	0,14
46	Liechtenstein		2 732 **	1 218 **	124,3	123,0	53,1	0,12
47	Grèce		2 428 *	2 334	4,1	0,8	55,0	0,11
49	Roumanie		1 951 *	1 920	1,6	0,1	79,1	0,09
52	Hongrie		1 741 +	1 556	11,9	6,6	51,0	0,08
53	Slovénie		1 724	1 613	6,9	3,2	70,0	0,08
57	Ukraine		1 523	1 269	20,1	9,9	93,3	0,07
58	Slovaquie		1 455	1 318	10,4	6,7	60,4	0,07
65	Bulgarie		1 022 +	929	10,0	5,8	82,7	0,05
66	Croatie		923	858	7,6	3,5	67,5	0,04
77	Serbie		665 +	605	10,0	3,3	77,0	0,03
84	Chypre		526 +	489	7,6	4,7	57,2	0,02
	Autres pays		2 895	2 426			84,0	0,13
	<b>Total</b>		<b>621 171</b>	<b>597 863</b>	<b>3,9</b>	<b>1,1</b>	<b>42,0</b>	<b>27,80</b>
<b>Asie</b>								
2	Chine		223 876 +	203 515	10,0	10,2	41,3	10,02
4	Japon	13	114 818 *	117 272	-2,1	0,0	27,2	5,14
7	Corée du Sud	13	78 378 *	72 625	7,9	2,3	43,3	3,51
15	Inde	13	24 764 *	19 522	26,9	16,7	25,3	1,11
16	Taiwan		18 873	16 952	11,3	4,2	16,1	0,84
22	Hong Kong		11 477 +	10 629	8,0	6,8	18,7	0,51
24	Emirats arabes unis	12	10 388 *	8 974 *	15,8	13,5	76,8	0,46
28	Arabie saoudite		9 434 *	9 548	-1,2	-0,3	97,1	0,42
33	Israël		8 058 +	7 156	12,6	5,3	46,2	0,36
34	Iran	14	7 893 **	7 700	2,5	0,0	86,1	0,35
35	Thaïlande		7 710 *	7 007 **	10,0	5,1	32,0	0,35
36	Singapour		7 309 *	7 200	1,5	0,9	25,4	0,33
41	Malaisie	13	4 666 *	4 669	-0,1	-3,8	30,3	0,21
42	Indonésie		4 649 +	4 344	7,0	3,7	19,4	0,21
51	Vietnam		1 786 *	1 649	8,3	6,3	38,4	0,08
54	Philippines		1 718 *	1 611	6,6	10,0	30,7	0,08
61	Liban		1 130 *	1 088	3,8	-0,7	69,1	0,05
64	Oman		1 053 *	906	16,3	14,4	86,7	0,05
70	Kazakhstan		815	782	4,3	-7,5	80,1	0,04
71	Pakistan		788 *	747	5,4	2,0	30,3	0,04
73	Jordanie		746 *	722	3,3	0,0	87,3	0,03
76	Koweït		668 *	647 *	3,2	2,0	81,3	0,03
80	Bahreïn		623 *	586	6,2	4,8	81,8	0,03
83	Sri Lanka		530 **	507 *	4,5	n.d.	53,6	0,02
86	Bangladesh		371 *	356 *	4,3	1,1	27,6	0,02
88	Macao		230 **	212 **	8,8	n.d.	23,9	0,01
	Autres pays		4 248	4 344			90,9	0,19
	<b>Total</b>		<b>546 998</b>	<b>511 268</b>	<b>7,0</b>	<b>5,8</b>	<b>34,4</b>	<b>24,48</b>
<b>Afrique</b>								
27	Afrique du Sud		9 510 *	8 072	17,8	1,3	19,9	0,43
48	Maroc		2 195 *	2 103	4,4	3,0	59,0	0,10
59	Kenya		1 192 **	1 199	-0,6	-6,2	59,6	0,05
62	Algérie		1 099	1 091	0,7	-3,7	90,4	0,05
69	Egypte	15	826 *	1 104	-25,2	9,9	52,0	0,04
72	Angola		764 *	605 *	26,4	n.d.	98,0	0,03
78	Tunisie		647 **	682	-5,1	n.d.	79,6	0,03
79	Nigeria		628 *	728 +	-13,7	-5,6	69,6	0,03
87	Namibie		279 *	239	16,3	-0,8	28,9	0,01
	Autres pays		4 653	4 119			67,3	0,21
	<b>Total</b>		<b>21 792</b>	<b>19 943</b>	<b>9,3</b>	<b>1,0</b>	<b>32,7</b>	<b>0,98</b>
<b>Océanie</b>								
10	Australie	20	47 893	44 465	7,7	2,5	59,8	2,14
32	Nouvelle-Zélande	16	8 437 *	7 832	7,7	3,7	82,8	0,38
	Autres pays		203	186			58,2	0,01
	<b>Total</b>		<b>56 533</b>	<b>52 484</b>	<b>7,7</b>	<b>2,6</b>	<b>62,4</b>	<b>2,53</b>
<b>Monde</b>								
	<b>Monde</b>		<b>2 234 424</b>	<b>2 120 869</b>	<b>5,4</b>	<b>2,8</b>	<b>45,7</b>	<b>100,00</b>

Tableau VIII

Densité d'assurance: primes (1) 2017 par tête en USD

	Rang	Pays		Volume des primes total	Primes vie	Primes non-vie
Amérique du Nord	10	Etats-Unis		4 216 *	1 674 *	2 542 *
	18	Canada		3 260 *	1 407 *	1 853 *
		<b>Total</b>		<b>4 120</b>	<b>1 647</b>	<b>2 473</b>
Amérique latine et Caraïbes	1	Iles Caïmans		12 122 **	490 **	11 632 **
	26	Bahamas		1 976 **	583 **	1 393 **
	35	Trinité-et-Tobago		777	377	400
	37	Chili		736 *	464 *	271 *
	41	Uruguay		456	192	264
	45	Brésil		398 *	224	174 *
	48	Argentine		371	56	315
	49	Panama		352	91	262
	55	Costa Rica		272	40	231
	57	Jamaïque		253 **	100 **	153 **
	59	Mexique		196 *	92 *	104 *
	60	Colombie		181	57	124
	66	Equateur		123	26	97
	68	Pérou		108	51	57
	70	Rép. dominicaine		97	17	80
	76	Guatemala		55	11	44
	77	Venezuela		54 *	1 *	52 *
		<b>Total</b>	<b>262</b>	<b>122</b>	<b>140</b>	
Europe	3	Suisse		6 811 +	3 522 +	3 289 +
	4	Danemark		5 772 *	4 215 *	1 557 *
	5	Luxembourg	1	5 011 *	3 091 *	1 920 *
	8	Finlande		4 737 *	3 870 *	867 +
	9	Irlande	1	4 687 *	3 880 *	807 *
	10	Pays-Bas		4 631 *	915 *	3 716 *
	12	Royaume-Uni	1	3 810 *	2 873 *	938 *
	13	Suède		3 672	2 694	978
	15	France	1	3 446 **	2 222 **	1 224 *
	16	Norvège	1	3 429 *	2 134 *	1 296
	20	Allemagne	1	2 687 *	1 169 *	1 519 +
	21	Italie	1	2 660 *	1 977 *	683 *
	22	Belgique	1	2 655 *	1 546 *	1 110 *
	23	Autriche		2 217 **	753 *	1 464 **
	28	Espagne		1 519 +	715 +	804 +
	30	Portugal		1 271 *	778 *	493 *
	31	Malte		1 251 *	887 *	364 *
	32	Slovénie		1 184	355	829
	33	Chypre		1 042 +	446 +	596 +
	36	Liechtenstein		746 **	709 **	36 **
	38	République tchèque		609	232	377
	42	Slovaquie		444 **	176 **	268
	43	Pologne		421 +	133 +	288 +
	44	Grèce		411 *	185 *	226 *
	51	Hongrie		348 +	170 +	178 +
	52	Croatie		333	108	225
61	Bulgarie		175 +	30 +	145 +	
62	Russie		152	39	113	
63	Turquie		149	23	126	
64	Roumanie		125 *	26 *	99 *	
65	Serbie		123 +	28	95 +	
82	Ukraine		38	3	36	
		<b>Total</b>	<b>1 651</b>	<b>965</b>	<b>686</b>	
Asie	2	Hong Kong		8 313 +	6 756 +	1 557 +
	6	Taiwan		4 997	4 195	803
	7	Singapour	1	4 749 *	3 835 *	915 *
	14	Corée du Sud	13	3 522 *	1 999 *	1 523 *
	17	Japon	13	3 312 *	2 411 *	901 *
	25	Israël		2 093 +	1 125 +	968 +
	27	Macao		1 552 **	1 181 **	371 **
	29	Emirats arabes unis	12	1 436 *	333 *	1 103 *
	39	Bahrein		577 *	105 *	471 *
	40	Malaisie	13	486 *	339 *	147 *
	46	Chine		384 +	225 +	159 +
	50	Thaïlande		348 *	237 +	112 *
	53	Arabie saoudite		296 *	9 *	287 *
	54	Liban		276 *	85 *	191 *
	56	Oman		265 *	35 *	230 *
	58	Koweït		201 *	38 *	164 *
	67	Iran	14	113 **	16 *	97 **
	71	Indonésie		91 +	73 +	18 +
	72	Jordanie		89 *	11 *	78 *
73	Inde	13	73 *	55 *	18 *	
75	Kazakhstan		61	10	50	
78	Philippines		53 *	37 *	16 *	
79	Vietnam		49 *	30 *	19 *	
80	Sri Lanka		47 **	22 **	25 **	
86	Pakistan		13 **	9 **	4 *	
87	Bangladesh		8 *	6 *	2 *	
		<b>Total</b>	<b>360</b>	<b>236</b>	<b>123</b>	
Afrique	34	Afrique du Sud		842 *	674 *	167 *
	47	Namibie		381 *	271 *	110 *
	69	Maroc		104 *	43 *	61 *
	74	Tunisie		71 **	14 **	56 **
	81	Kenya		40 **	16 **	24 **
	83	Algérie		29 **	3 **	27
	84	Angola		26 *	1 *	26 *
	85	Egypte	15	16 *	8 *	8 *
88	Nigeria		5 *	1 *	3 *	
		<b>Total</b>	<b>54</b>	<b>36</b>	<b>18</b>	
Océanie	19	Australie		3 247	1 304	1 942
	24	Nouvelle-Zélande		2 209 *	379 *	1 829 *
		<b>Total</b>	<b>2 236</b>	<b>841</b>	<b>1 395</b>	
<b>Monde</b>		<b>Monde</b>	<b>3</b>	<b>650</b>	<b>353</b>	<b>297</b>

**Tableau IX**
**Pénétration de l'assurance: primes (1) 2017 en % du PIB**

	Rang	Pays		Volume des primes total	Primes vie	Primes non-vie
<b>Amérique du Nord</b>	17	Etats-Unis	11	7,23 *	3,12 *	4,11 *
	18	Canada		7,10 *	2,82 *	4,28 *
		<b>Total</b>	10	<b>7,11</b>	<b>2,84</b>	<b>4,27</b>
<b>Amérique latine et Caraïbes</b>	2	Iles Caïmans		19,61 **	0,79 **	18,82 **
	12	Bahamas		8,59 **	2,53 **	6,06 **
	27	Jamaïque		5,10 **	2,02 **	3,08 **
	31	Chili		4,88 *	3,08 *	1,80 *
	39	Trinité-et-Tobago		4,07	1,97	2,09
	40	Brésil		4,05 *	2,28	1,77 *
	46	Colombie		2,88	0,91	1,97
	48	Argentine		2,65	0,40	2,25
	50	Uruguay		2,56	1,08	1,48
	53	Panama		2,41	0,62	1,79
	56	Costa Rica		2,31	0,34	1,97
	60	Mexique		2,20 *	1,03 *	1,17 *
	66	Equateur		2,03	0,43	1,60
	70	Pérou		1,63	0,77	0,86
	75	Rép. dominicaine		1,38	0,24	1,14
76	Venezuela		1,36 *	0,03 *	1,33 *	
78	Guatemala		1,21	0,25	0,96	
		<b>Total</b>		<b>3,06</b>	<b>1,42</b>	<b>1,63</b>
<b>Europe</b>	6	Finlande		10,65 *	8,70 *	1,95 +
	7	Danemark		10,21 *	7,46 *	2,75 *
	8	Royaume-Uni	1	9,58 *	7,22 *	2,36 *
	9	Pays-Bas		9,56 *	1,89 *	7,67 *
	10	France	1	8,95 **	5,77 **	3,18 *
	13	Suisse		8,53 +	4,41 +	4,12 +
	14	Italie	1	8,34 *	6,20 *	2,14 *
	19	Suède		6,79	4,98	1,81
	20	Irlande	1	6,79 *	5,62 *	1,17 *
	21	Belgique	1	6,09 *	3,55 *	2,55 *
	22	Allemagne	1	6,04 *	2,63 *	3,41 +
	23	Portugal		6,02 *	3,68 *	2,33 *
	25	Espagne		5,37 +	2,53 +	2,84 +
	30	Slovénie		4,94	1,48	3,46
	33	Luxembourg	1	4,64 *	2,86 *	1,78 *
	34	Norvège	1	4,64 *	2,89 *	1,75
	35	Autriche		4,61 **	1,57 *	3,04 **
	37	Malte		4,44 *	3,15 *	1,29 *
	38	Chypre		4,35 +	1,86 +	2,49 +
	45	Pologne		3,04 +	0,96 +	2,08 +
	47	République tchèque		2,85	1,08	1,76
	51	Croatie		2,52	0,82	1,70
	52	Hongrie		2,50 +	1,22 +	1,28 +
	54	Slovaquie		2,37 **	0,94 **	1,43
	59	Grèce		2,20 *	0,99 *	1,21 *
	61	Bulgarie		2,18 +	0,38 +	1,80 +
	64	Serbie		2,07 +	0,48	1,59 +
71	Ukraine		1,51	0,10	1,41	
72	Turquie		1,42	0,22	1,20	
74	Russie		1,40	0,36	1,04	
77	Roumanie		1,22 *	0,25 *	0,96 *	
87	Liechtenstein		0,43 **	0,41 **	0,02 **	
		<b>Total</b>		<b>6,45</b>	<b>3,77</b>	<b>2,68</b>
<b>Asie</b>	1	Taiwan		21,32	17,89	3,42
	3	Hong Kong		17,94 +	14,58 +	3,36 +
	5	Corée du Sud	13	11,57 *	6,56 *	5,00 *
	11	Japon	13	8,59 *	6,26 *	2,34 *
	15	Singapour	1	8,23 *	6,64 *	1,58 *
	26	Thaïlande		5,29 *	3,59 +	1,69 *
	29	Israël		4,97 +	2,67 +	2,30 +
	32	Malaisie	13	4,77 *	3,32 *	1,44 *
	36	Chine		4,57 +	2,68 +	1,89 +
	41	Inde	13	3,69 *	2,76 *	0,93 *
	42	Emirats arabes unis	12	3,65 *	0,85 *	2,81 *
	44	Liban		3,15 *	0,97 *	2,18 *
	55	Indonésie		2,36 +	1,90 +	0,46 +
	57	Iran	14	2,23 **	0,31 *	1,92 **
	58	Bahreïn		2,22 *	0,40 *	1,81 *
	62	Vietnam		2,10 *	1,29 *	0,81 *
	63	Jordanie		2,09 *	0,27 *	1,82 *
	67	Macao		1,98 **	1,51 **	0,47 **
	68	Philippines		1,79 *	1,24 *	0,55 *
	69	Oman		1,74 *	0,23 *	1,51 *
73	Arabie saoudite		1,42 *	0,04 *	1,38 *	
79	Sri Lanka		1,16 **	0,54 **	0,62 **	
80	Pakistan		0,86 **	0,60 **	0,26 *	
82	Koweït		0,71 *	0,13 *	0,58 *	
83	Kazakhstan		0,69	0,12	0,57	
86	Bangladesh		0,55 *	0,40 *	0,15 *	
		<b>Total</b>		<b>5,62</b>	<b>3,69</b>	<b>1,93</b>
<b>Afrique</b>	4	Afrique du Sud		13,75 *	11,02 *	2,74 *
	16	Namibie		7,55 *	5,37 *	2,18 *
	43	Maroc		3,49 *	1,43 *	2,06 *
	49	Kenya		2,60 **	1,05 **	1,55 **
	65	Tunisie		2,04 **	0,42 **	1,62 **
	81	Algérie		0,72 **	0,07 **	0,65
	84	Egypte	15	0,68 *	0,33 *	0,35 *
	85	Angola		0,59 *	0,01 *	0,58 *
88	Nigeria		0,25 *	0,08 *	0,17 *	
		<b>Total</b>		<b>2,96</b>	<b>2,00</b>	<b>0,97</b>
<b>Océanie</b>	24	Australie		5,81	2,33	3,48
	28	Nouvelle-Zélande		5,08 *	0,87 *	4,21 *
		<b>Total</b>		<b>5,62</b>	<b>2,11</b>	<b>3,50</b>
<b>Monde</b>		<b>Monde</b>	<b>3</b>	<b>6,13</b>	<b>3,33</b>	<b>2,80</b>

**Tableau X**  
Indicateurs économiques 2017

Classement selon le PIB	Pays	Population (en millions)		Produit intérieur brut Variation réelle (en %)		Taux d'inflation (en %)		Cours du change monnaie locale/USD		Variation en %
		2017	2017	2017	2016	2017	2016	2017	2016	
Amérique du Nord	1 Etats-Unis	327	19407	2,3	1,5	2,1	1,3	1,00	1,00	0,0
	10 Canada	37	1652	3,0	1,4	1,6	1,4	1,30	1,33	-2,1
	<b>Total</b>	<b>363</b>	<b>21 059</b>	<b>2,3</b>	<b>1,5</b>					
Amérique latine et Caraïbes	8 Brésil	209	2055	1,0	-3,5	3,5	8,8	3,19	3,48	-8,4
	15 Mexique	129	1152	2,3	2,7	6,0	2,8	18,91	18,69	1,2
	21 Argentine	44	620	2,7	-2,2	26,2	41,4	16,56	14,77	12,2
	40 Colombie	49	309	1,8	2,0	4,3	7,5	2951,33	3054,12	-3,4
	42 Chili	18	272	1,7	1,5	2,7	3,1	648,85	676,94	-4,1
	49 Pérou	32	213	2,5	4,1	3,0	3,6	3,26	3,38	-3,4
	57 Venezuela	32	126	-8,7	-10,0	1277,1	361,7	2235,00	205,50	987,6
	62 Equateur	17	101	1,9	-1,6	0,4	1,7	1,00	1,00	0,0
	65 Guatemala	17	77	2,8	3,1	4,2	4,4	7,30	7,60	-3,9
	66 Rép. dominicaine	11	75	4,6	6,6	3,3	1,6	47,44	46,08	2,9
	69 Uruguay	3	62	3,6	1,5	6,2	9,6	28,68	30,16	-4,9
	70 Panama	4	60	5,6	5,0	0,9	0,7	1,00	1,00	0,0
	71 Costa Rica	5	58	3,1	4,5	1,6	0,0	562,87	538,43	4,5
	81 Trinité-et-Tobago	1	26	2,3	-2,7	4,7	3,1	6,75	6,66	1,2
	83 Jamaïque	3	14	2,2	1,5	4,4	2,3	128,96	124,96	3,2
	86 Bahamas	0	9	1,4	0,0	2,4	0,8	1,00	1,00	0,0
	88 Iles Caimans	0	4	2,1	2,7	-2,6	1,3	0,83	0,83	0,0
	<b>Total</b>	<b>18</b>	<b>636,6</b>	<b>5 134,6</b>	<b>-1,0</b>	<b>-0,2</b>				
Europe	4 Allemagne	83	3691	2,5	1,9	1,7	0,5	0,89	0,90	-2,0
	6 Royaume-Uni	66	2628	1,7	1,9	2,7	0,6	0,78	0,74	5,1
	7 France	67	2586	2,0	1,1	1,0	0,2	0,89	0,90	-2,0
	9 Italie	61	1941	1,5	1,0	1,2	-0,1	0,89	0,90	-2,0
	12 Russie	144	1562	1,6	-0,3	3,7	7,0	58,34	67,06	-13,0
	14 Espagne	46	1315	3,0	3,3	2,0	-0,2	0,89	0,90	-2,0
	17 Turquie	81	848	6,9	3,3	11,1	7,8	3,65	3,02	20,7
	18 Pays-Bas	17	827	3,2	2,1	1,4	0,3	0,89	0,90	-2,0
	20 Suisse	9	679	1,0	1,4	0,5	-0,4	0,98	0,99	0,0
	23 Suède	10	538	2,7	3,0	1,8	1,0	8,54	8,56	-0,2
	24 Pologne	38	526	4,5	2,9	2,0	-0,7	3,78	3,95	-4,2
	25 Belgique	11	496	1,7	1,5	2,1	2,0	0,89	0,90	-2,0
	27 Autriche	9	418	3,1	1,5	2,1	0,9	0,89	0,90	-2,0
	29 Norvège	5	391	1,9	1,0	1,9	3,6	8,27	8,40	-1,6
	35 Irlande	5	331	6,1	5,1	0,3	-0,2	0,89	0,90	-1,9
	36 Danemark	6	325	2,1	2,0	1,1	0,3	6,60	6,73	-2,0
	43 Finlande	6	246	3,0	2,1	0,8	0,4	0,89	0,90	-2,0
	46 République tchèque	11	226	4,5	2,5	2,4	0,7	23,38	24,44	-4,4
	48 Portugal	10	217	2,7	1,5	1,4	0,6	0,89	0,90	-2,0
	50 Roumanie	20	203	6,8	4,8	1,3	-1,6	4,05	4,06	-0,2
	51 Grèce	11	201	1,4	-0,3	1,1	-0,8	0,89	0,90	-2,0
	55 Hongrie	10	137	4,2	2,1	2,3	0,4	274,43	281,52	-2,5
	59 Ukraine	43	108	2,3	2,3	13,7	13,9	26,60	25,55	4,1
	61 Slovaquie	5	101	3,4	3,3	1,3	-0,5	0,89	0,90	-2,0
	68 Luxembourg	1	63	3,3	3,1	2,1	0,0	0,89	0,90	-1,8
	72 Bulgarie	7	57	3,7	3,9	2,1	-0,8	1,74	1,77	-1,8
	73 Croatie	4	54	3,2	-2,9	1,1	-1,1	6,62	6,81	-2,7
75 Slovaquie	2	50	5,4	3,3	1,4	-0,1	0,89	0,90	-2,0	
77 Serbie	7	42	1,9	2,8	3,1	1,1	107,76	111,28	-3,2	
82 Chypre	1	21	3,7	2,8	0,7	-1,2	0,89	0,90	-2,0	
85 Malte	0	12	6,5	5,5	1,3	0,9	0,89	0,90	-2,0	
87 Liechtenstein	0	7	3,0	1,2	0,5	-0,4	0,98	0,99	0,0	
<b>Total</b>	<b>18</b>	<b>823</b>	<b>21 087</b>	<b>2,6</b>	<b>1,8</b>					
Asie	2 Chine	1410	11856	6,9	6,7	1,5	2,0	6,76	6,64	1,7
	3 Japon	127	4911	1,7	0,9	0,6	-0,1	111,28	108,33	2,7
	5 Inde	1341	2655	6,6	7,1	4,2	4,5	64,30	67,09	-4,2
	11 Corée du Sud	51	1567	3,1	2,8	1,7	1,3	1108,27	1148,90	-3,5
	16 Indonésie	264	1016	5,1	5,0	3,8	3,5	13379,30	13303,68	0,6
	19 Arabie saoudite	33	684	-0,7	1,7	-0,9	2,0	3,75	3,75	0,0
	22 Taïwan	24	551	2,8	1,5	0,6	1,4	30,44	32,33	-5,8
	26 Thaïlande	69	455	3,9	3,3	0,7	0,2	33,94	35,30	-3,8
	28 Iran	81	410	3,0	13,4	10,6	9,0	33955,67	31457,40	7,9
	30 Emirats arabes unis	9	370	1,7	3,0	2,0	1,6	3,67	3,67	0,0
	32 Israël	8	351	3,3	4,0	0,2	-0,5	3,60	3,84	-6,3
	34 Hong Kong	7	342	3,8	2,1	1,5	2,4	7,79	7,76	0,4
	37 Singapour	6	324	3,6	2,4	0,6	-0,5	1,38	1,38	0,0
	38 Malaisie	32	323	5,9	4,2	3,3	2,3	4,18	4,21	-0,6
	39 Philippines	105	313	6,7	6,9	2,9	1,3	50,40	47,49	6,1
	41 Pakistan	197	302	5,3	4,5	4,1	3,8	105,45	104,76	0,7
	44 Bangladesh	165	245	7,3	7,1	5,8	5,5	80,50	78,47	2,6
	47 Vietnam	95	222	6,8	6,2	3,5	2,7	22705,25	22354,58	1,6
	54 Kazakhstan	18	161	3,8	0,9	7,4	14,6	326,00	342,16	-4,7
	58 Koweït	4	116	-1,7	3,5	1,6	2,9	0,30	0,30	0,4
63 Sri Lanka	21	85	4,4	4,4	6,6	4,0	153,53	145,58	5,5	
67 Oman	5	70	0,2	5,4	1,6	1,1	0,38	0,38	0,0	
74 Liban	6	52	1,8	2,0	4,5	-0,8	1507,50	1507,50	0,0	
76 Macao	1	49	9,1	-0,9	1,2	2,4	8,03	8,00	0,4	
78 Jordanie	10	41	2,2	-2,0	3,3	-0,8	0,71	0,71	0,0	
80 Bahreïn	1	34	3,0	3,2	1,4	2,8	0,38	0,38	0,0	
<b>Total</b>	<b>18</b>	<b>4419</b>	<b>28 251</b>	<b>4,8</b>	<b>4,8</b>					
Afrique	31 Nigeria	191	366	0,9	-1,6	16,5	15,7	323,20	253,49	27,5
	33 Afrique du Sud	57	348	1,3	0,6	5,3	6,3	13,32	14,71	-9,5
	45 Egypte	97	234	4,2	4,3	23,5	10,2	14,81	8,16	81,5
	53 Algérie	41	168	2,3	3,3	5,7	6,4	110,70	109,44	1,2
	56 Angola	30	132	0,9	-3,8	32,2	34,7	165,06	163,66	0,9
	60 Maroc	36	107	4,1	1,1	0,7	1,6	9,74	9,81	-0,7
	64 Kenya	50	77	4,6	5,8	8,0	6,3	103,41	101,50	1,9
	79 Tunisie	12	40	2,0	1,2	5,3	3,7	2,43	2,15	13,1
	84 Namibie	3	13	-0,6	1,1	6,2	6,7	13,32	14,71	-9,5
<b>Total</b>	<b>18</b>	<b>1241</b>	<b>2250</b>	<b>3,8</b>	<b>1,7</b>					
Océanie	13 Australie	25	1378	2,3	2,6	1,9	1,3	1,30	1,34	-3,0
	52 Nouvelle-Zélande	5	200	2,8	4,1	1,9	0,7	1,41	1,44	-2,0
	<b>Total</b>	<b>18</b>	<b>41</b>	<b>1 613</b>	<b>2,4</b>	<b>2,8</b>				
<b>Monde</b>	<b>Monde</b>	<b>7527</b>	<b>79 752</b>	<b>3,3</b>	<b>2,6</b>					

# sigma publiés ces dernières années

- 2018**
- N° 1 Catastrophes naturelles et techniques en 2017 : une année de pertes record
  - N° 2 Bâtir le futur : développements récents de l'assurance de construction et des risques techniques
  - N° 3 L'assurance dans le monde en 2017 : solide, mais les marchés d'assurance vie matures pèsent sur la croissance
- 2017**
- N° 1 Cyber : comment venir à bout d'un risque complexe ?
  - N° 2 Catastrophes naturelles et techniques en 2016 : une année de dommages tous azimuts
  - N° 3 L'assurance dans le monde en 2016 : la locomotive chinoise tire la croissance
  - N° 4 Développement dans les marchés émergents : la valeur ajoutée de l'assurance
  - N° 5 Assurances des entreprises : repousser les frontières de l'assurabilité grâce à l'innovation
  - N° 6 Gestion des portefeuilles vie et cours : améliorer la valeur pour le consommateur et la rentabilité à long terme
- 2016**
- N° 1 Catastrophes naturelles et techniques en 2015 : l'Asie subit des dommages substantiels
  - N° 2 Capter le potentiel de l'assurance sur les marchés frontières
  - N° 3 L'assurance dans le monde en 2015 : une croissance continue cachant des disparités régionales
  - N° 4 L'assurance mutualiste au 21<sup>e</sup> siècle : retour vers le futur ?
  - N° 5 Réassurance et assurance stratégiques : la tendance est aux solutions sur mesure
- 2015**
- N° 1 Garder la santé dans les marchés émergents : les assurances peuvent aider
  - N° 2 Catastrophes naturelles et techniques en 2014 : les tempêtes convectives et hivernales génèrent le plus de dommages
  - N° 3 Fusions-acquisitions dans l'assurance : début d'une nouvelle vague ?
  - N° 4 L'assurance dans le monde en 2014 : retour à la vie
  - N° 5 Sous-assurance des risques dommages : le déficit de protection
  - N° 6 L'assurance vie à l'ère numérique
- 2014**
- N° 1 Catastrophes naturelles et techniques en 2013 : Les inondations et la grêle causent d'importants dommages ; Haiyan frappe les Philippines
  - N° 2 La distribution digitale dans l'assurance : une révolution tranquille
  - N° 3 L'assurance dans le monde en 2013 : la reprise en ligne de mire
  - N° 4 Les tendances de la sinistralité en responsabilité civile : risques émergents et regain des facteurs économiques
  - N° 5 Quelle prise en charge ? Trouver des solutions durables pour la dépendance dans un monde vieillissant
- 2013**
- N° 1 Un partenariat pour la sécurité alimentaire dans les marchés émergents
  - N° 2 Catastrophes naturelles et techniques en 2012 : une année d'événements météorologiques extrêmes aux Etats-Unis
  - N° 3 L'assurance dans le monde en 2012 : avancer sur la longue et sinueuse route vers la reprise
  - N° 4 Comprendre l'évolution récente de l'assurance maritime et de l'assurance des transporteurs aériens
  - N° 5 L'urbanisation dans les marchés émergents : manne et fléau pour les assureurs
  - N° 6 Assurance prévoyance : une approche centrée sur le consommateur
- 2012**
- N° 1 Comprendre la rentabilité en assurance de personnes
  - N° 2 Catastrophes naturelles et techniques en 2011 : des dommages historiques suite à des séismes et des inondations record
  - N° 3 L'assurance dans le monde en 2011 : le secteur non-vie prêt au décollage
  - N° 4 Surmonter le défi des taux d'intérêt
  - N° 5 Assurer des risques d'entreprise en constante évolution
  - N° 6 Réforme de la comptabilité d'assurance : verre à moitié vide ou à moitié plein ?

