



## ■ LES DÉCRYPTAGES

### ASSURANCE DOMMAGES

# Le marché des professionnels aiguise les appétits

Dix-huit mois après le début de la crise sanitaire, le marché de l'assurance multirisque professionnelle souhaite tourner la page de la saga des pertes d'exploitation. Si ses acteurs historiques entendent conserver leur leadership, leurs challengers ne manquent pas d'ambition.

Contre toute attente, la crise n'a pas bousculé le marché de l'assurance multirisque professionnelle. « Tous les scénarios prévoient des remous sur ce marché en raison de la recrudescence attendue des faillites en 2021. Il n'en a rien été : les aides de l'État ont aidé les professionnels. Si bouleversement il y a, ce sera donc pour plus tard », résume François Nédey, membre du comité exécutif d'Allianz France, en charge de l'assurance des biens et responsabilités. Les équilibres techniques de ce produit, stratégique quand il s'agit de conquérir la clientèle professionnelle, n'ont semblé-t-il être guère chamboulés.

#### Résiliations

En revanche, la vague d'avenants signés à la hâte fin 2020, à effet au 1<sup>er</sup> janvier 2021, pour exclure explicitement la couverture des pertes d'exploitation en cas de pandémie, a quelque peu rebattu les cartes. « Certains assureurs nous ont imposé un "avenant virus" qui comprenait l'exclusion du Covid... et des virus

informatiques », se souvient Bernard Albenois, gérant fondateur du cabinet Auxilia Courtage. Une mise à jour qui a été suivie par une vague de résiliations... « Certains assureurs ont également choisi de résilier l'ensemble des contrats de MR Pro pour pouvoir les "resouscrire" avec cet avenant intégré ! J'ai choisi de replacer les polices concernées, dans certains cas, auprès d'autres assureurs », ajoute-t-il. Ceci étant, « tout a été remplacé en 48 heures, car sur ce type de contrats, il y a toujours une rentabilité pour l'assureur ». De son côté, François Nédey assure que la politique de souscription d'Allianz « reste assez stable dans le temps : nous n'avons pas renoncé à certains secteurs via des résiliations particulières ».

L'épisode a tout de même relancé la concurrence sur un marché dont le dynamisme reste globalement mesuré. « Le marché de la MR Pro reste

*Les assureurs doivent regagner la confiance des entrepreneurs (libraires, restaurateurs, coiffeurs...) après l'épisode des pertes d'exploitation.*

en croissance, mais en incluant l'essor des autoentrepreneurs – sans eux, il ne croît guère. Par conséquent, la bataille se joue sur un marché où le volume total évolue peu », synthétise Blaise Schang, directeur commercial chez Allianz IARD. Une certaine atonie qui se constate dans les chiffres communiqués par certains acteurs du marché au titre

de notre premier classement dédié (voir pages suivantes).

Dans ce contexte concurrentiel, l'arme tarifaire n'est pas la plus déterminante, affirmant des courtiers. « Certes, la concurrence se fait par le prix, mais aussi dans la gestion des sinistres ou des services dédiés. Nos clients attendent une disponibilité et un service de proximité », expose tou-





tefois Géraldine Chevallier, directrice chez Gras Savoye Districover. Un argument prix que minimise aussi Horace Bourgy, président et fondateur du cabinet de courtage Inixia: «Aujourd'hui, les tarifs sont adaptés à la rentabilité des produits. Il n'y a pas vraiment de problématiques tarifaires: la concurrence est forte et nous avons un large choix de produits pour nos clients».

### Adapter les offres

Même les nouveaux acteurs du marché de la MR Pro privilégient d'autres moyens de différenciation, à l'instar de la Maif: «Nos ambitions sur ce marché dataient d'avant la crise sanitaire: nous entendions répondre à l'ouverture de nos statuts et à notre raison d'être, à savoir "s'ouvrir au plus grand nombre"», rappelle Fabien Adam, responsable marketing/communication

## Pertes d'exploitation, une facture encore indécise

**Axa France a proposé une enveloppe de 300 M€ pour solder de manière amiable l'ensemble des litiges liés à la couverture des pertes d'exploitation sans dommages. Le cabinet Facts & Figures s'est essayé à une estimation de l'impact de cet épisode sur les prestations provisionnées et payées, incluant les gestes de solidarité**

**extracontractuels, au titre de 2020 (à la fois sur la MR Pro, mais aussi pour les multirisques d'entreprises). Il parvient, pour Axa France, à un montant proche de ladite enveloppe (260 M€). MMA Assurances (440 M€) et les Assurances du Crédit mutuel (306 M€) seraient toutefois un peu plus exposés.**

du marché des entreprises au sein de la mutuelle d'assurance. Son positionnement est à l'image de ce que promet la Maif de longue date: «Notre singularité passe aussi par la RSE (responsabilité sociétale des entreprises), ce qui explique que notre tarification soit plus avantageuse pour les entreprises bénéficiant de ce label. Mais au-delà de ce seul aspect, notre conviction est que ces entreprises, par leur comportement, génèrent

moins de sinistralités que les autres et dégagent de meilleures performances.» La distribution joue aussi un rôle clé sur ce marché saturé: compagnies comme bancassureurs comptent sur leurs réseaux respectifs. «Notre maillage territorial et notre proximité avec nos clients bancaires nous permettent de concurrencer directement les agents généraux», souligne ainsi le directeur général adjoint de Pacifica (Crédit agricole Assurances), Patrick Degiovanni. François Nédey acquiesce: «La MR Pro, c'est d'abord un marché où des agents/courtiers experts parlent à d'autres experts dans leur domaine». Et d'ajouter: «Par définition, le professionnel est aussi un particulier, il faut donc aborder globalement ces clients, car il y a une certaine forme d'amalgame entre les deux». Une stratégie de multiéquipement qui fait aussi ses preuves à la Maif. La moitié de son portefeuille nouvellement créé en MR Pro – la mutuelle d'assurance a lancé son contrat début 2021 – provient de son propre portefeuille de clients particuliers. La Maif se démarque toutefois en misant sur le tout-digital, «ce qui répond à une attente d'une large partie de notre clientèle [50% des ▶▶▶



MELANIE CHAIGNEAU / MAIF

“ Nos ambitions sur ce marché dataient d'avant la crise sanitaire: nous entendions répondre à l'ouverture de nos statuts et à notre raison d'être, à savoir "s'ouvrir au plus grand nombre". ”

FABIEN ADAM  
RESPONSABLE MARKETING /  
COMMUNICATION DU MARCHÉ  
DES ENTREPRISES  
AU SEIN DE LA MAIF



MAICA PA / GETTY IMAGES / ISTOCKPHOTO





## Le marché des professionnels aiguise les appétits

►►► souscriptions se font sans conseiller, ndlr] », explique Lauren de Andrade, chef de marché entreprises.

### Retour à l'essentiel

Le marché des dommages aux professionnels se distingue de celui des particuliers sur un autre plan : pour se démarquer de la concurrence, le sujet des services semble... relatif. « *Y faire la différence est difficile, d'autant plus qu'on peut facilement être copié. Mais l'innovation reste possible* », note François Nédey. Patrick Degiovanni estime que « *le premier service que nous apportons est l'adéquation entre les besoins du professionnel et nos produits: ils le disent eux-mêmes, ils attendent plus de leur assureur!* » Le directeur général adjoint de Pacifica met en garde contre « *des services annexes que personne n'utilise: il y a un réel retour à l'essentiel dans les garanties* ». Un retour à l'essentiel qui promet un rude combat concurrentiel sur un marché en quête de rationalisation, ce qui vaut à Patrick Degiovanni un pronostic final : « *Puisque la MR Pro reste un marché saturé, cela nous amène à penser qu'il suivra une voie similaire à celle du marché des particuliers: nous partirons d'une part de marché plutôt faible pour accélérer ensuite* », conclut-il.

● **GWENDAL PERRIN, AVEC MARIE-CAROLINE CARRÈRE**

### Méthodologie

■ Le classement de l'assurance multirisque professionnelle ou MR Pro est basé sur le chiffre d'affaires réalisé en France par les organismes assureurs qui conçoivent et / ou produisent les contrats.

■ Le périmètre retenu est celui de la RC professionnelle et des garanties annexes prévues au contrat, dont l'occupation des locaux, les pertes d'exploitation, la protection juridique, les dommages matériels...

■ Il n'intègre pas les contrats d'assurance risques d'entreprise sur mesure ou multirisques entreprises (ETI, grandes entreprises), ni les associations et les collectivités territoriales.

■ Il est établi sur la base des comptes arrêtés au 31 décembre 2020.



## ELLES N'ONT PAS RÉPONDU

Pour cette première édition, la rédaction de *L'Argus de l'assurance* a adressé son questionnaire à 47 sociétés susceptibles d'opérer sur le segment de la multirisque professionnelle. Outre celles qui n'exerçaient pas sur ce marché ou qui se sont lancées en 2021, certaines n'ont pas souhaité nous répondre cette année : **ACM, AIG France, Allianz France, Aréas Assurances, BPCE Assurances, Chubb, CGPA, Groupama Gan, Helvetia, MADP, MAF, Matmut, MS Amlin, Monceau Assurances, Pro BTP, SMA, Smacl Assurances, Société générale Assurances et Tokio Marine HCC.**



Retrouvez tous nos classements sur : **ARGUSDE L'ASSURANCE.COM**





**Le marché des professionnels aiguise les appétits**

Famille du média : **Médias professionnels**

Périodicité : **Hebdomadaire**

Audience : **130000**

Sujet du média : **Banques-Finance**



Edition : **05 novembre 2021**

Journalistes : **GWENDAL**

**PERRIN, AVEC MARIE CAROLINE CARRÈRE**

Nombre de mots : **1429**

Valeur Média : **19000€**

**Classement 2021 de l'assurance multirisque professionnelle (chiffres France 2020 hors taxes, en M€)**

Rang	Organisme	Chiffre d'affaires 2020	Chiffre d'affaires 2019	Variation 2020 / 2019	Nombre de clients 2020	Nombre de clients 2019	Variation 2020 / 2019	Nombre de contrats 2020	Nombre de contrats 2019	Variation 2020 / 2019
1	Covéa	784,1	769,6	1,9%	NC	NC	NC	798 445	775 007	3,0%
2	Axa	222,8	255,8	-12,9%	296 139	293 793	0,8%	337 004	336 137	0,3%
3	Generali	195,9	193,3	1,3%	174 679	166 538	4,9%	198 967	189 779	4,8%
4	Crédit agricole Assurances	126,2	113,8	10,9%	260 694	246 458	5,8%	260 865	246 631	5,8%
5	Aviva	73,2	67,7	8,2%	65 057	63 763	2,0%	83 192	81 832	1,7%
6	Mapa <sup>(1)</sup>	39,0	40,0	-2,5%	NC	NC	NC	NC	NC	NC
7	Macif	35,2	34,7	1,4%	271 874	275 192	-1,2%	73 699	70 228	4,9%
8	Mutuelle Saint-Christophe	31,0	30,0	3,3%	NC	NC	NC	NC	NC	NC
9	MACSF	27,2	26,9	1,1%	89 304	87 572	2,0%	92 098	90 346	1,9%
10	Mudetaf	25,9	24,5	5,7%	NC	NC	NC	NC	NC	NC
11	Swiss Life	25,7	28,7	-10,5%	23 580	23 759	-0,8%	27 818	27 968	-0,5%
12	Mutuelle de Poitiers Assurances	12,0	11,1	7,7%	NC	NC	NC	16 588	16 165	2,6%
13	L'Auxiliaire	9,0	8,7	3,4%	NC	NC	NC	NC	NC	NC

Sources : L'Argus de l'assurance et les organismes cités  
 NC : non communiqué - 1. Source : FFA

