

Les courtiers d'assurance

Prévisions sur l'activité et les marges des cabinets d'ici 2018 Analyse du jeu concurrentiel et des stratégies à l'œuvre

Le groupe **Xerfi** vient de publier une étude exclusive sur les courtiers d'assurance. Comme chaque titre de la collection **Xerfi Research**, elle décrypte les évolutions de l'activité et du jeu concurrentiel à travers une analyse détaillée des déterminants du marché, des facteurs de mutation de l'offre et de la demande ainsi que des axes de développement des opérateurs. Une attention toute particulière a été accordée aux prévisions d'activité à court et moyen termes.

Grâce à cette analyse complète et opérationnelle, vous disposerez d'un véritable outil pour organiser et hiérarchiser l'information, stimuler votre réflexion et préparer vos décisions. Nous sommes à votre disposition pour vous apporter des compléments d'information concernant cette étude de référence dont vous trouverez ci-joint la présentation. Pour la recevoir, il vous suffit de nous retourner le bon de commande au verso de la plaquette ou de vous rendre directement sur notre site internet pour la télécharger immédiatement.



Téléchargez immédiatement
cette étude sur Xerfi.com

Avec le code étude **6ABF33**

Samshad Rasulam
Chef de projets
Xerfi France

Les courtiers d'assurance

Prévisions sur l'activité et les marges des cabinets d'ici 2018
Analyse du jeu concurrentiel et des stratégies à l'œuvre

Edition Septembre 2016
160 pages

Des opportunités à saisir pour défendre ses positions

L'activité des courtiers fait toujours autant preuve de dynamisme. Proactive, la profession cherche par ailleurs à tirer profit des opportunités liées à la croissance externe, au digital ou encore à certaines réformes réglementaires, à commencer par l'ANI. Des ambitions qui s'appuient souvent sur le soutien financier de fonds d'investissement. Pour autant, les performances des acteurs restent disparates en fonction de leur profil (courtiers généralistes, grossistes, spécialistes, etc.). Et tous restent confrontés à de nombreux défis. Au-delà des conditions de marché plus difficiles et du durcissement de la réglementation (Solvabilité II), les courtiers doivent surtout faire face à l'exacerbation de la concurrence avec l'arrivée des bancassureurs, notamment sur les risques des TPE-PME, cœur de cible des cabinets de proximité. Dès lors, **quelles sont les réelles perspectives d'évolution de l'activité et des marges des courtiers d'ici 2018 ? Quels sont les profils d'acteurs les mieux armés pour tirer leur épingle du jeu ?**

Les points clés de l'étude

- **Analyse de l'activité et des marges des courtiers et notre scénario prévisionnel exclusif à l'horizon 2018**
Baromètre d'activité des courtiers d'assurance, dynamique des cabinets de proximité par taille, évolution des primes collectées en assurance dommages et en assurance de personnes, taux de valeur ajoutée, taux de résultat net, taux d'endettement, etc. des cabinets de proximité.
- **Toutes les clés pour comprendre l'environnement dans lequel évoluent les courtiers d'assurance**
Fondamentaux macro-économiques, évolution du tissu d'entreprises, cotisations d'assurance dommages et d'assurance de personnes, mutations du contexte réglementaire (ANI, loi Hamon, Solvabilité II, etc.).
- **Les axes de développement des acteurs**
Poursuite de la croissance externe, notamment avec le soutien financier des fonds d'investissement, positionnement sur le digital, redéploiement face à l'ANI, multiplication des offensives sur le segment affinitaire, recherche des relais de croissance à l'international, etc.
- **Le panorama des forces en présence**
Classement des acteurs par profil et par segment, parts de marché, fiches d'identité de 15 acteurs clés et bilan économique et financier des 200 premiers opérateurs du secteur.

« Décrypter le marché et la concurrence »

La collection Xerfi Research vous propose des études approfondies sur une sélection de secteurs et marchés clés de l'économie française. Chaque titre poursuit un double objectif : dresser un panorama complet du paysage concurrentiel et analyser la dynamique du marché et de l'activité des entreprises à court et moyen termes.

En plus d'une analyse complète du marché, Xerfi vous propose ses prévisions exclusives sur l'activité et les performances financières des courtiers d'assurance à l'horizon 2018. Celles-ci reposent sur une méthodologie rigoureuse prenant en compte l'évolution de l'environnement (croissance du PIB français, évolution de la masse assurable et des marchés de l'assurance) et les mutations de l'offre (élargissement de l'activité grâce à la croissance externe, innovations produits, développement international, etc.).

Table des matières et contenu de l'étude

0. LA SYNTHÈSE & LES CONCLUSIONS STRATÉGIQUES

Cette synthèse attire l'attention du lecteur sur les conséquences de la modification de l'environnement économique, les tendances majeures de la vie du secteur, les évolutions prévisibles, en tirant parti de l'ensemble des analyses sur les perspectives du marché et des stratégies des opérateurs.

1. L'ANALYSE ET LES PERSPECTIVES DE L'ACTIVITÉ

1. LES DÉTERMINANTS DE L'ACTIVITÉ

- Les principaux déterminants de l'activité des courtiers d'assurance

2. L'ACTIVITÉ DES COURTIER D'ASSURANCE JUSQU'EN 2015

- L'évolution des déterminants jusqu'en 2015
- Le chiffre d'affaires des courtiers d'assurance : évolutions d'ensemble et par taille d'entreprises
- Les primes collectées en assurance dommages
- Les primes collectées en assurance-vie

3. LES PERFORMANCES FINANCIÈRES DES CABINETS DE PROXIMITÉ

- Le compte de résultat : les frais de personnel, le taux de valeur ajoutée et le taux de résultat net
- Le bilan : le taux d'endettement et l'évolution des investissements

4. LE SCÉNARIO PRÉVISIONNEL

- L'évolution des déterminants de l'activité d'ici 2018
- Le chiffre d'affaires des courtiers d'assurance
- Le taux de valeur ajoutée et de résultat net
- Les opportunités et menaces à moyen terme

2. L'ANALYSE DE L'ENVIRONNEMENT EXTERNE

1. LES FONDAMENTAUX MACRO-ÉCONOMIQUES

- La croissance en France
- Le climat des affaires
- Les perspectives d'activité par grande branche

2. L'ÉVOLUTION DU TISSU ÉCONOMIQUE

- Le bilan 2015 des créations d'entreprises
- Les créations d'entreprises par grand secteur d'activité
- Le bilan 2015 des défaillances d'entreprises
- Les défaillances par grand secteur d'activité

3. LE MARCHÉ DE L'ASSURANCE

- Vue d'ensemble du marché de l'assurance dommages
- Focus sur les dommages aux biens des entreprises
- Vue d'ensemble du marché de l'assurance de personnes
- L'évolution des segments vie et santé-prévoyance

4. LA RÉGLEMENTATION

- Vue d'ensemble des principaux textes réglementaires impactant la profession : ANI, loi Hamon, Solvabilité II, directive européenne sur la distribution d'assurance

3. LES ENJEUX ET FAITS MARQUANTS DE LA PROFESSION

1. LES PRINCIPAUX AXES DE DÉVELOPPEMENT DES COURTIER D'ASSURANCE

- Vue d'ensemble

2. LA CROISSANCE EXTERNE, UN LEVIER PRIVILÉGIÉ

- Les principaux objectifs poursuivis par les courtiers
- Deux études de cas de « courtiers agrégateurs » : Finaxy et Axelliance
- Le soutien financier des fonds d'investissement
- Un récapitulatif des principales opérations de croissance externe

3. LES OPPORTUNITÉS LIÉES AU DIGITAL

- L'essor des outils et services numériques
- Les stratégies d'accompagnement de *start-up*
- La percée de nouveaux acteurs « digitaux »

4. LES AXES DE REDÉPLOIEMENT FACE À L'ANI

- État des lieux de l'impact de l'ANI sur les courtiers d'assurance
- L'enrichissement des offres
- Le repositionnement sur la gestion et les services
- Le multi-équipement en assurance santé et prévoyance

5. LA RECHERCHE DES RELAIS DE CROISSANCE

- Le positionnement sur l'affinitaire, un segment porteur
- La poursuite du développement international : une stratégie à la portée de grands cabinets essentiellement
- Le renforcement de l'offre de prestations de conseil

Dans cette étude, vous trouverez une analyse détaillée du paysage concurrentiel de la profession du courtage d'assurance. Cinq grandes typologies d'acteurs ont été identifiées : les généralistes (Aon France, MMC, Gras Savoye, etc.), qui sont de loin les leaders, les grossistes (April, Solly Azar, etc.), les courtiers spécialisés (SPB, Henner), les courtiers en ligne (AssurOne, Santiane), et les groupements d'indépendants (Groupe Cadre, Groupement Reso+). La profession est marquée par l'arrivée de nouveaux acteurs, avec un positionnement différencié.

Pour compléter l'analyse, les experts de Xerfi ont décrypté les principaux axes de développement suivis par les courtiers d'assurance. Parmi ceux-ci : la poursuite de la croissance externe, avec l'appui financier des fonds d'investissement, le développement des outils/services numériques, la multiplication des offensives en assurance santé et prévoyance face à l'ANI, le renforcement sur le segment affinitaire, la recherche des relais de croissance à l'international, la diversification vers les services à plus forte valeur ajoutée, etc.

4. LES FORCES EN PRÉSENCE

1. L'ÉCOSYSTÈME DE LA PROFESSION

- Le modèle économique
- Le poids des courtiers dans la distribution d'assurance
- Le positionnement par clientèle cible et par segment

2. LES FORCES EN PRÉSENCE

- Les parts de marché des principaux acteurs
- Les grandes familles d'acteurs
- Panorama des 125 premiers courtiers d'assurance
- Les top 20 des généralistes, grossistes, spécialistes, etc.

5. LES FICHES D'IDENTITÉ DES PRINCIPAUX ACTEURS

- Les leaders anglo-saxons : Marsh & McLennan Companies (MMC), Aon
- Les courtiers généralistes : Gras Savoye, Verspieren, Siaci Saint Honoré
- Les courtiers spécialisés : SPB, Henner, CBP
- Les courtiers grossistes : April, Solly Azar, Alptis
- Les courtiers en ligne : AssurOne, Santiane
- Les groupements indépendants : Groupe Cadre, Groupement Reso+

6. LES INDICATEURS ÉCONOMIQUES ET FINANCIERS DES ENTREPRISES

Cette partie vous propose de mesurer, situer et comparer les performances de 200 opérateurs du secteur à travers :

- les fiches synthétiques de chacune des sociétés : informations générales, performances financières sous forme de graphiques et tableaux, positionnement sectoriel de la société ;
- les tableaux comparatifs des 200 opérateurs selon 5 indicateurs clés.

Les données présentées portent sur la période 2010-2015, selon la disponibilité des comptes. 87,5% des comptes non consolidés 2014 et 12,5% des comptes non consolidés 2015 des sociétés étaient disponibles au moment de la publication de l'étude.

LES PRINCIPAUX GROUPES CITES DANS L'ETUDE

- | | | |
|------------------------------|------------------------------------|--------------------------|
| • GRAS SAVOYE | • ALPTIS | • GROUPE CADRE |
| • APRIL | • GROUPE BESSÉ | • CWI |
| • MARSH & MCLENNAN COMPANIES | • SOLLY AZAR | • GROUPEMENT RESO+ |
| • VERSPIEREN | • GROUPE SOFAXIS | • NASCO KARAOGLAN FRANCE |
| • AON FRANCE | • FINAXY GROUP | • SANTIANE |
| • SIACI SAINT HONORÉ | • SMAM ASSURANCES | • GROUPE ZÉPHIR |
| • GROUPE SPB | • ASCOMA ASSUREURS CONSEILS | • ASSURANCE UNIVERSELLE |
| • HENNER | • GROUPE ASCOMA | • DE CLARENS |
| • DIOT | • CIPRÈS VIE | • CEGEMA |
| • FILHET-ALLARD | • GROUPE SATEC | • CABINET PILLIOT |
| • CBP | • SECURITIES & FINANCIAL SOLUTIONS | |
| • VERLINGUE | • GÉNÉRATION | |
| • GROUPE ASSU 2000 | | |

PRINCIPALES SOCIÉTÉS DONT LES COMPTES SONT TRAITÉS DANS L'ETUDE (*)

- | | | |
|--------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|
| • ACAR | • CIPRES VIE | • MA SANTE FACILE |
| • ACS | • CISCAR COURTAGE | • MALAKOFF MEDERIC SERVICES |
| • ADEP | • COLLECTEAM | • MARSH |
| • ADVENIS GESTION PRIVEE | • CPMS | • MERCER FRANCE |
| • AFI ESCA PATRIMOINE | • CRYSTAL FINANCE | • MSH INTERNATIONAL |
| • ALPTIS ASSURANCES | • CSF ASSURANCES | • NORTIA |
| • ANDAC GESTION | • DIOT | • OWLIANCE |
| • AON FRANCE | • DIOT CREDIT | • PARIS NORD ASSURANCES SERVICES |
| • APREP DIFFUSION | • DIREXI | • PLACEMENT DIRECT |
| • APRIL - SANTE PREVOYANCE | • ECA | • PRAECONIS |
| • APRIL ENTREPRISE | • EDF ASSURANCES | • PRESENCE ASSISTANCE TOURISME |
| • APRIL ENTREPRISE PREVOYANCE | • EDRAC | • REPAM |
| • APRIL IMMOBILIER | • EPARGNE RETRAITE CONSEIL | • SERVYR COURTAGE |
| • APRIL MON ASSURANCE | • EURO ASSURANCE | • SIACI SAINT HONORE |
| • APRIL PARTENAIRES | • FAPES DIFFUSION | • SMAM COURTAGE |
| • APRIL PARTENAIRES REUNION | • FILHET ALLARD | • SOFRACO |
| • AQUAZEN | • FINAREF ASSURANCES | • SOLOGNE FINANCES |
| • ARCA PATRIMOINE | • FRANCOIS BERNARD ASSURANCES | • SOPRESA |
| • ASSURIMO | • GALIAN COURTAGE | • SPB |
| • ASSURONE GROUP | • GEOZ | • SQUADRA |
| • AVA | • GRAS SAVOYE | • STELLIUM COURTAGE |
| • AVIVA SOLUTIONS | • GRAS SAVOYE GRAND SUD OUEST | • SYNERGIE |
| • AXELLANCE BUSINESS SERVICES | • GROUPE ZEPHIR | • THEOREME |
| • AXELLANCE CREATIVE SOLUTIONS | • GUY CARPENTER | • TSOULI CONSEILS |
| • BARCLAYS COURTAGE | • H2A TELEMARKETING | • UAF LIFE PATRIMOINE |
| • CAPFINANCES | • HD ASSURANCES | • UCR |
| • CARENE ASSURANCES | • INTERNATIONAL EB | • UFA |
| • CEGAP | • JP COLONNA | • UGIPS GESTION |
| • CEGEMA | • LAMY ASSURANCES | • UNEP DIFFUSION COURTAGE |
| • CETIM | • LEVAL DEVELOPPEMENT | • VETASSUR |
| • CIPRES ASSURANCES | • LIXXCOURTAGE | • VINCI ASSURANCES |
| | • LSA COURTAGE | • VIVENS |
| | • LSN ASSURANCES | • WILLIS RE |
| | | • YVELIN |

(*) Liste non exhaustive

Pour recevoir votre étude **IMMEDIATEMENT**,
COMMANDEZ directement sur : **XERFI.COM**

- ❶ Rentrez le code **6ABF33** dans la barre de recherche pour la retrouver
- ❷ Achetez l'étude directement par carte bancaire
- ❸ Recevez votre étude en format pdf sur votre compte client xerfi.com

Pour toutes **PRESTATIONS PERSONNALISEES** (présentation, étude sur mesure, etc.), contactez Laurent Marty, Directeur Associé, lmarty@xerfi.fr

Ces études pourraient également vous intéresser

- **Les marchés de niche dans l'assurance dommages**
5ABF18 – Mai 2015
- **Du multi-canal à l'omni-canal dans l'assurance**
5ABF15 – Juin 2015

Retrouvez sur le site **xerfi.com** le plus vaste catalogue d'études sur les secteurs et les entreprises



BON DE
COMMANDE

A retourner à :

Groupe Xerfi 13-15 rue de Calais 75009 Paris
Téléphone : 01 53 21 81 51
Email : commande@xerfi.fr

Réf : 6ABF33 / XR

INFORMATIONS CLIENT

Nom : _____
Prénom : _____
Fonction : _____
Société : _____
Adresse : _____
Code postal : _____
Ville : _____
Adresse email : _____
Téléphone : _____
TVA Intra : _____
N° SIRET : _____

Facture avec la livraison. Le taux de TVA applicable est celui en vigueur à la date d'émission de la facture. En cas de litige, il est fait attribution exclusive au Tribunal de Commerce de Paris.
Tarifs valables jusqu'au 30/09/2017 (TVA 20,0%).

Les courtiers d'assurance

Prévisions sur l'activité et les marges des cabinets d'ici 2018
Analyse du jeu concurrentiel et des stratégies à l'œuvre

MODE DE RECEPTION DE L'ETUDE COMMANDEE

Version papier (classeur)	Version électronique (fichier pdf)	Version électronique + version papier
1 600,00 € HT	1 600,00 € HT	2 000,00 € HT
1 688,00 € TTC	1 920,00 € TTC	2 400,00 € TTC
☐	☐	☐

MODE DE REGLEMENT CHOISI

- ☐ dès réception de l'étude et de la facture
- ☐ par carte bancaire sur www.xerfi.com
- ☐ par chèque joint à l'ordre de XERFI-DGT

Date, signature et cachet :

XERFI-DGT SAS au capital de 5 786 051 euros - 13-15 rue de Calais 75009 Paris
RCS Paris B 523 352 607 - TVA intracommunautaire : FR22523352607