

**Assurances,  
Envisager l'avenir  
avec confiance**

# Table des matières

01 Qu'est-ce qu'une assurance ?

03

02 La nécessité pour les citoyens et les entreprises

08

03 En tant que secteur, apporter des solutions pour une multitude de défis

22

04 Le rôle que notre secteur est en mesure de remplir

38

05 A propos d'Assuralia

47





01

# Qu'est-ce qu'une assurance ?

Solidarité

Mutualisation

Protection

Composition du marché

# Qu'est-ce qu'une assurance ?



## Mutualiser

### **Mutualiser des risques**

L'assureur reprend le risque de l'assuré et limite la volatilité totale de ce risque au moyen de la technique de la mutualisation et sur la base d'une approche statistique.



## Solidariser

### **Solidariser les risques**

On ne considère plus les risques comme étant proportionnels aux primes versées. Soit plusieurs assurés paient une prime différente pour le même risque ou un risque similaire, soit ils paient une prime similaire pour des risques qui diffèrent considérablement entre eux.

Les particuliers et les entreprises transfèrent leurs risques aux assureurs.  
Cela apporte une tranquillité d'esprit à une partie et des possibilités de développement et de croissance à l'autre.

# Mutualiser exemple 1



Le risque pour chaque maison est identique.



Chaque maison vaut **350.000 euros**.



Le risque d'incendie est de **1/9 sur 75 ans**.



La prime est calculée sur la base du risque (constitution de provisions techniques afin de pouvoir payer les indemnités), mais tient compte également de la taxe sur la prime, de la commission, de la prime de réassurance, des frais de gestion et de la marge bénéficiaire.

# Solidariser exemple 2



Dans le calcul de la prime, on part d'un risque identique au sein de la population sous-jacente. Ici, le risque n'est pas égal.



Probabilité d'un incendie :

- la probabilité que 1 des 9 maisons avec une toiture en tuiles prenne feu est en moyenne une fois tous les **75 ans**.
- pour une maison dotée d'un toit spécial, cette probabilité est en moyenne une fois tous les **30 ans**.



La prime sera plus élevée pour couvrir un risque : Les maisons avec un risque moins élevé paient une partie de la prime de risque pour les maisons présentant un risque plus élevé.

# Le marché belge de l'assurance



**91** entreprises d'assurances membres

3 CANAUX DE DISTRIBUTION

**01**

## **Courtiers**

Ces intermédiaires réalisent **52%** de l'encaissement pour l'ensemble des produits d'assurance vie et non-vie

**02**

## **Agents d'assurance**

les réseaux exclusifs et les bancassureurs réalisent **28,4%** de l'encaissement

**03**

## **Assureurs directs**

les canaux directs ferment la marche avec **19,6%** du marché

02

# La nécessité pour les citoyens et les entreprises de se protéger

Risque climatique

Santé

Nouvelle mobilité

Criminalité

Vieillesse

assuralia





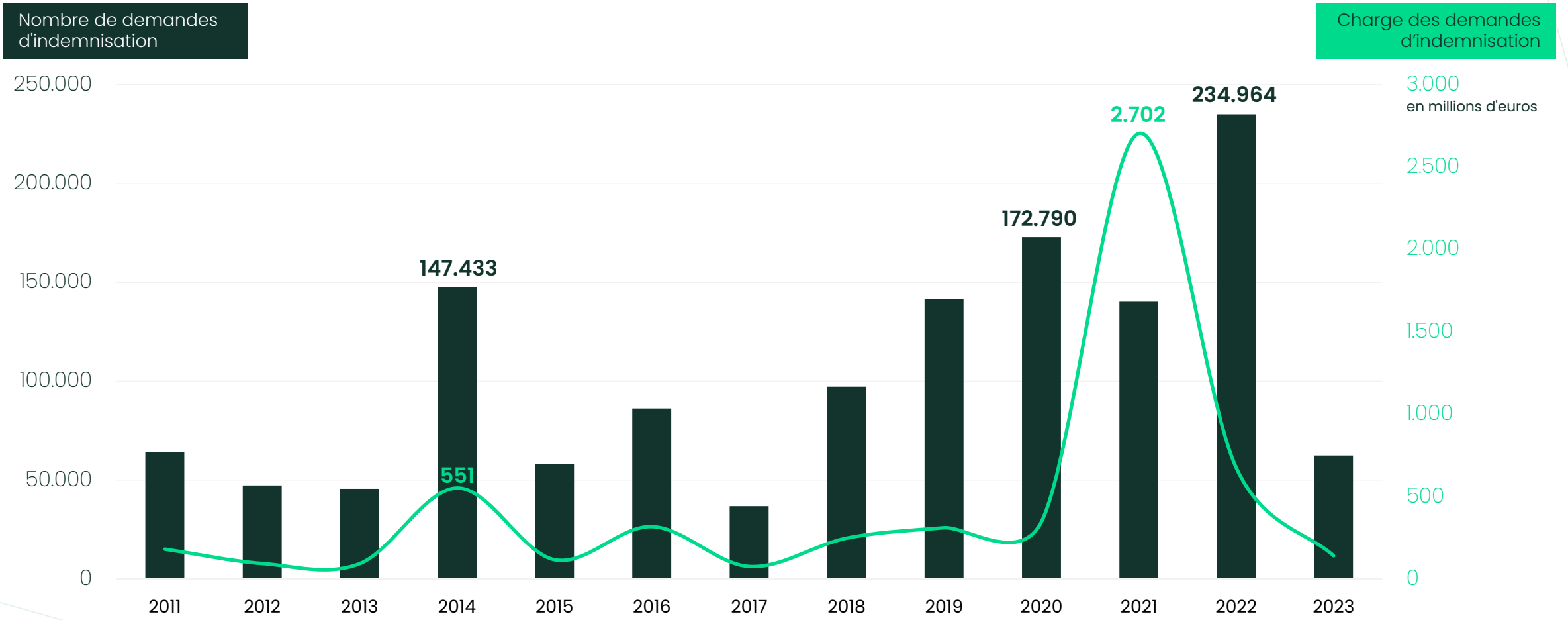
# Risque climatique

En 2023, les catastrophes naturelles ont entraîné dans le monde **des pertes économiques pour 280 milliards de dollars.**

**40 %** (108 milliards de dollars) **de ces pertes étaient couvertes par des assurances**, ce qui est supérieur à la moyenne de 89 milliards de dollars observée au cours des 10 dernières années.

# Risque climatique - Niveau belge

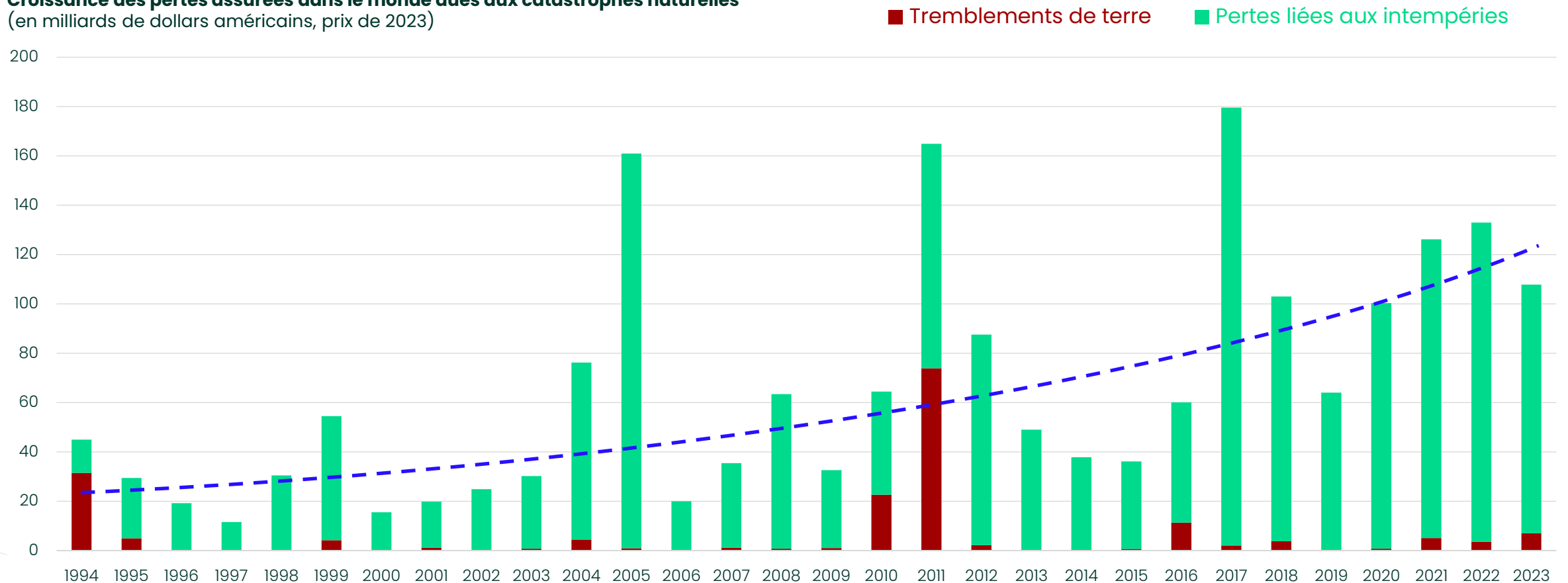
Tempêtes / Inondations (à l'exception de corps de véhicules)



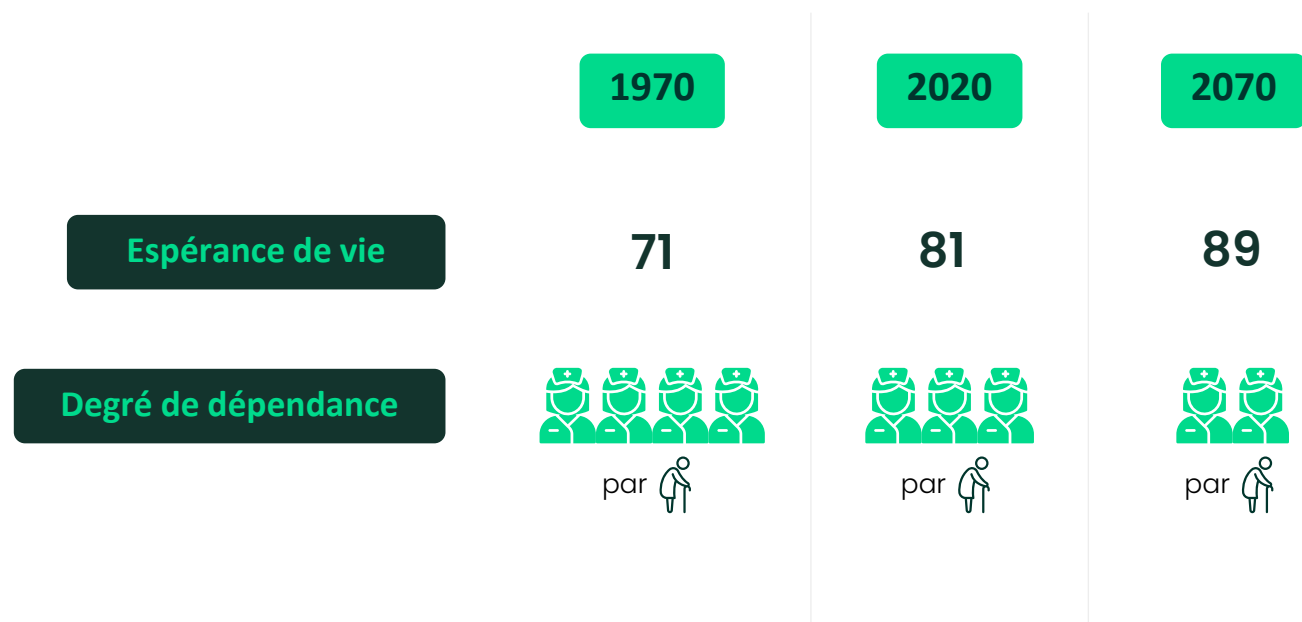
# Risque climatique - Niveau International

Selon Swiss Re, la tendance à la hausse en termes réels est en moyenne de 5 à 7 % par an, ce qui fait que la charge des sinistres pourrait doubler au cours des 10 prochaines années.

**Croissance des pertes assurées dans le monde dues aux catastrophes naturelles**  
(en milliards de dollars américains, prix de 2023)

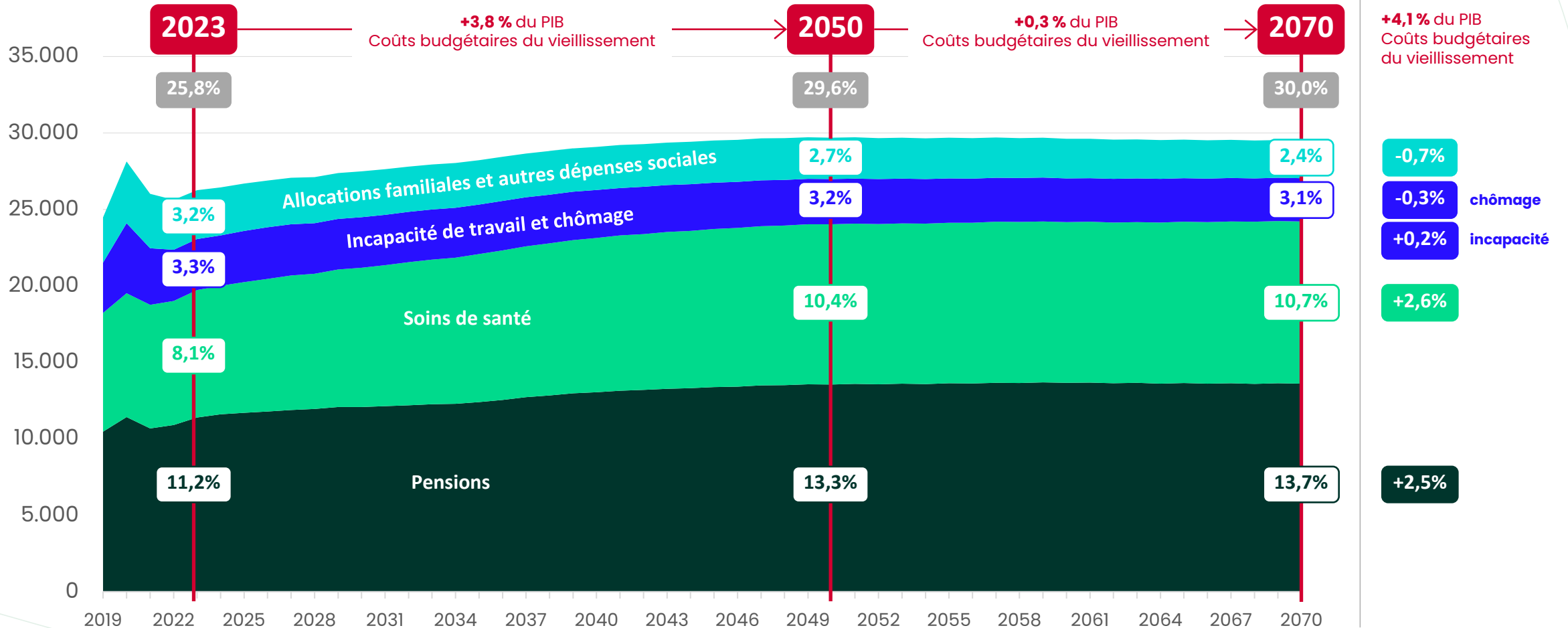


# Le vieillissement met sous pression la pension légale et les soins de santé dans notre pays



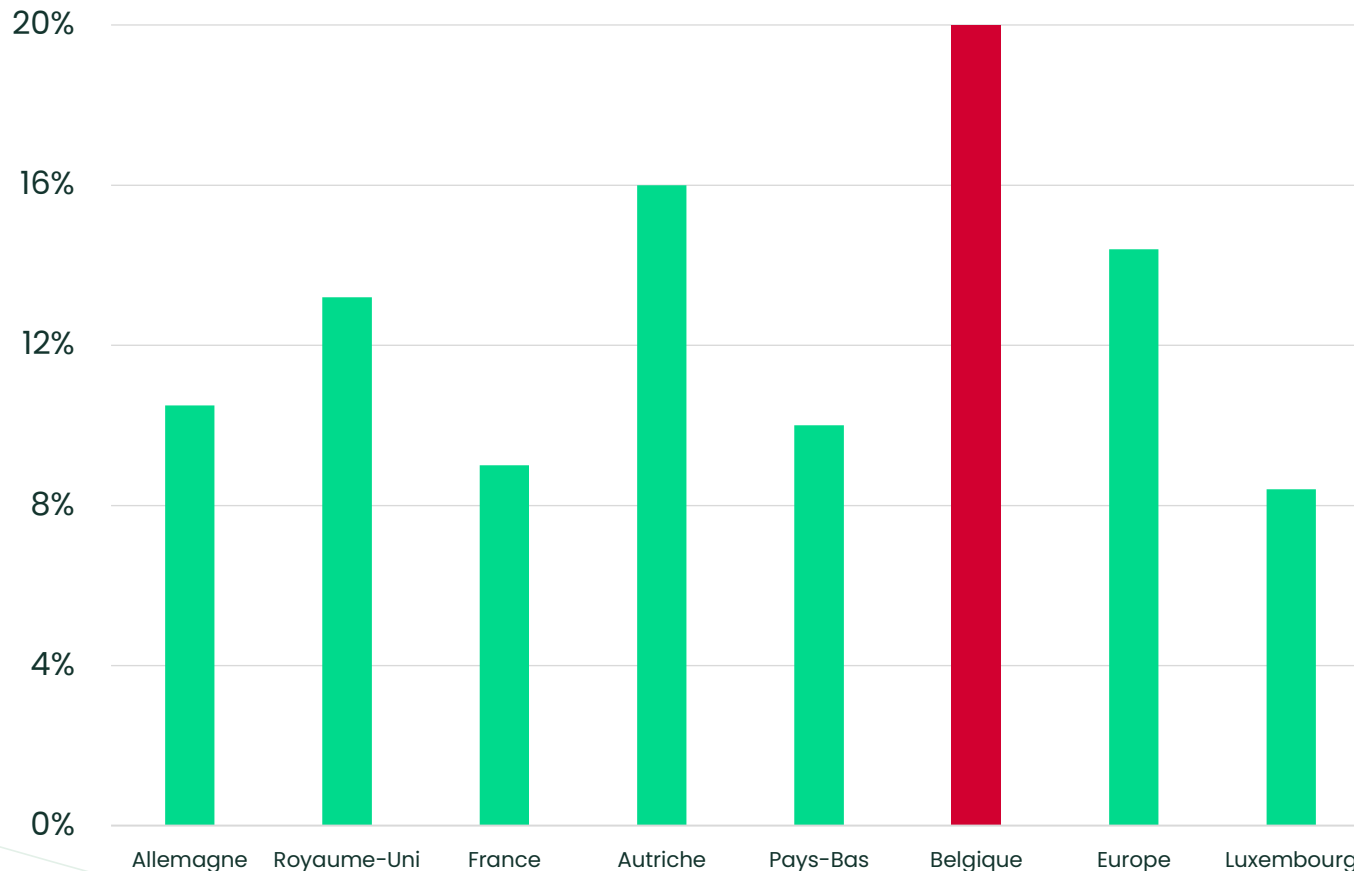
# Les dépenses sociales vont croître d'au moins 22 milliards d'euros d'ici 2050

Évolution des dépenses sociales (en % du PIB) et du coût budgétaire du vieillissement (en %)



# Soins de santé : les coûts continuent de croître

Quote-part du patient en % dans le total des dépenses en soins de santé (2023)

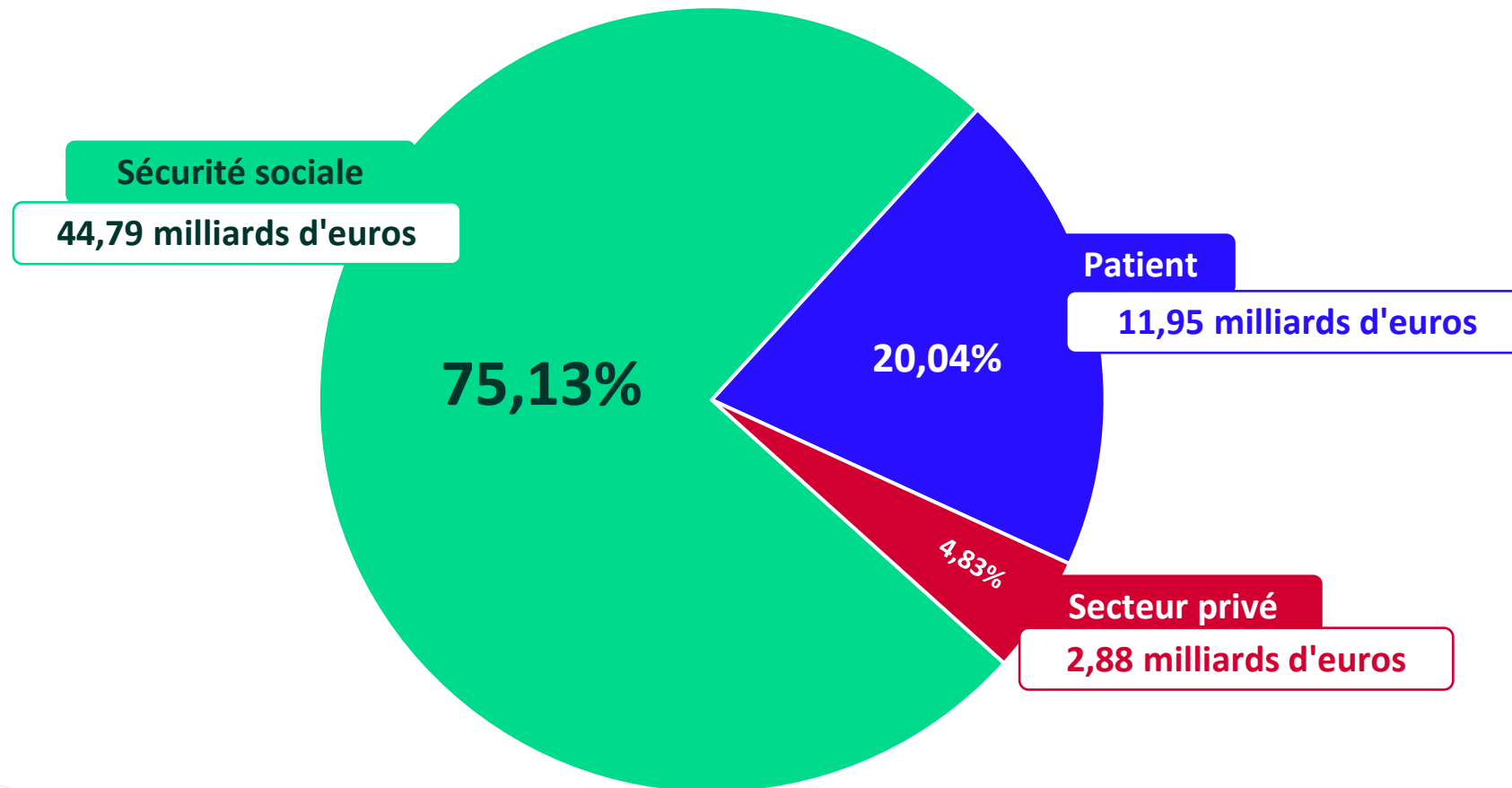


Le Comité d'étude sur le vieillissement prévoit que les **coûts des soins de santé continueront également de croître** entre 2023 et 2050, passant de **8,1 % à 10,7 % du PIB** en 2050.

Actuellement, le total des coûts des soins de santé est estimé à 59,6 milliards d'euros. De ce montant - après déduction de l'intervention de l'assurance obligatoire et de l'assurance maladie complémentaire - 11,95 milliards restent à charge du patient.

# Santé – dépenses en hausse

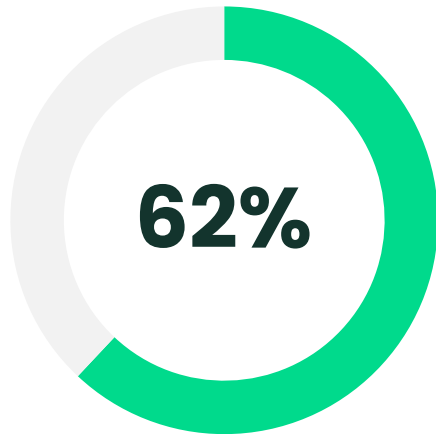
Dépenses soins de santé 2022 :  
répartition par source de financement



# Santé – Préoccupations financières liées à la santé

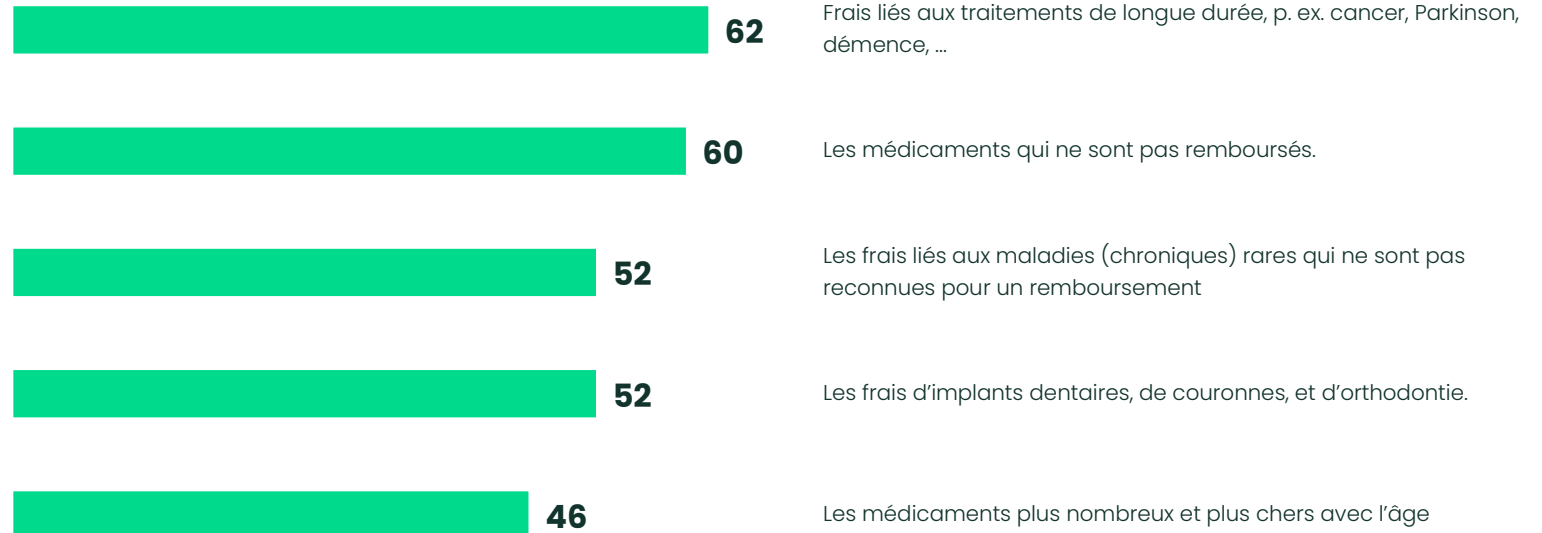
**62 %** des Belges s'inquiètent des conséquences financières d'un traitement médical ou d'une maladie. Ce sont surtout les frais de traitements de longue durée, de médicaments et de traitements de maladies (chroniques) qui ne sont pas reconnues pour un remboursement qui les préoccupent le plus.

## Préoccupations financières



s'inquiètent des conséquences financières d'un traitement médical ou d'une maladie.

## Postes de frais

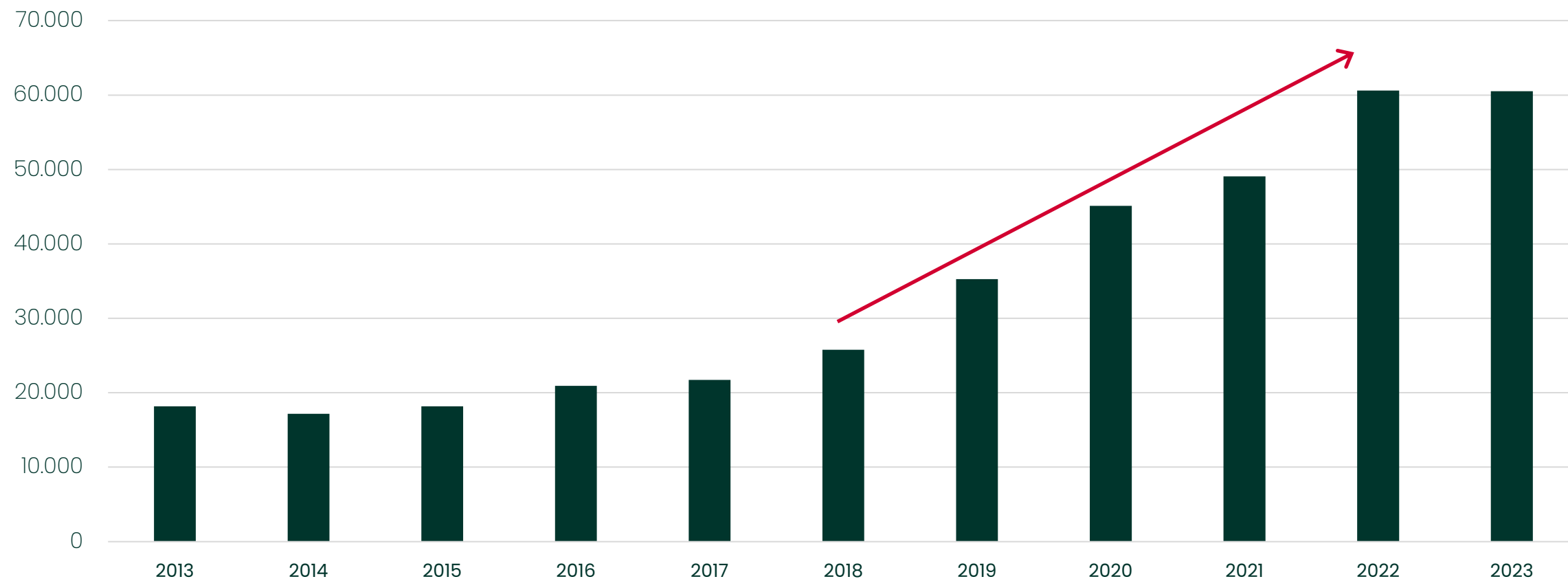




# La cybercriminalité a doublé en quatre ans

## Criminalité enregistrée commise au niveau national Criminalité ICT

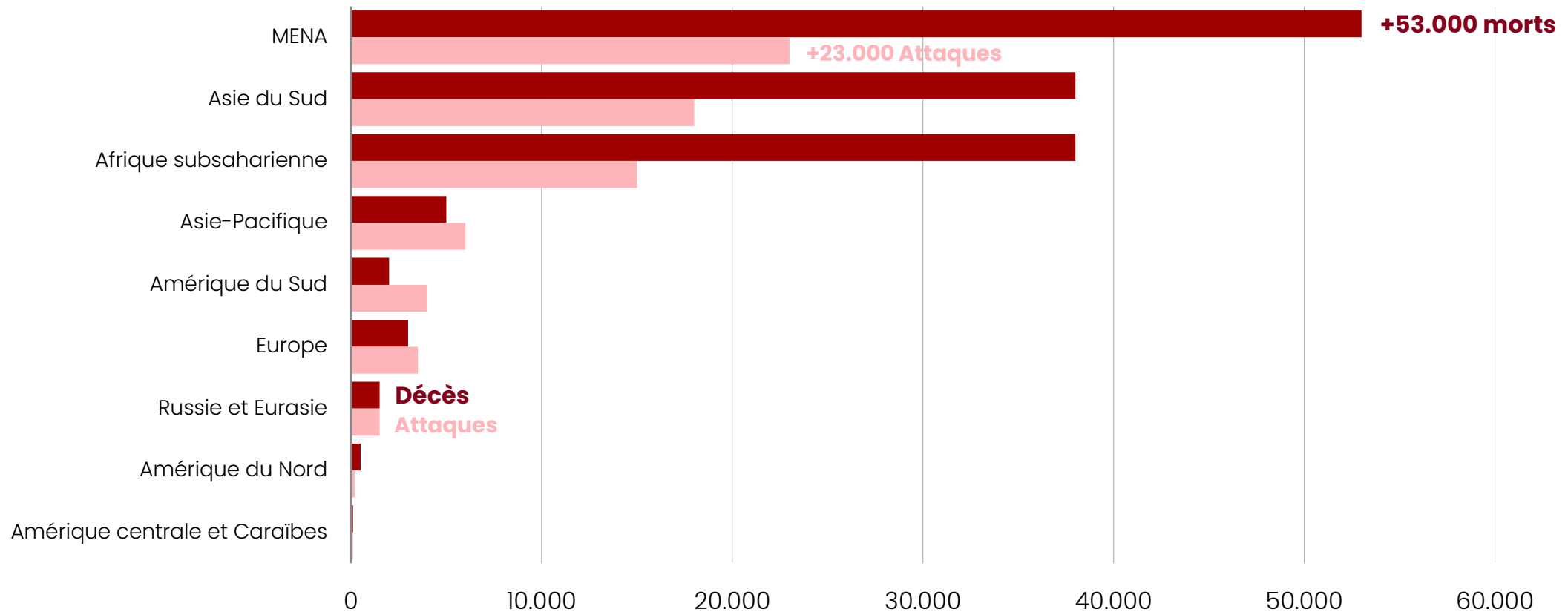
Criminalité ICT/online au sens strict, infractions (exhaustif)



Source : [https://www.police.be/statistiques/sites/statspol/files/statistics\\_files\\_upload/Criminalit%C3%A9%20-%20Criminaliteit/2023\\_T04/crimi\\_fr/01\\_Rapports/01\\_F%C3%A9d%C3%A9ral/rapport\\_2023\\_trim4\\_nat\\_belgique\\_fr.pdf](https://www.police.be/statistiques/sites/statspol/files/statistics_files_upload/Criminalit%C3%A9%20-%20Criminaliteit/2023_T04/crimi_fr/01_Rapports/01_F%C3%A9d%C3%A9ral/rapport_2023_trim4_nat_belgique_fr.pdf)

# Criminalité – Terrorisme

## Attentats et décès dus au terrorisme par région (2007-2023)

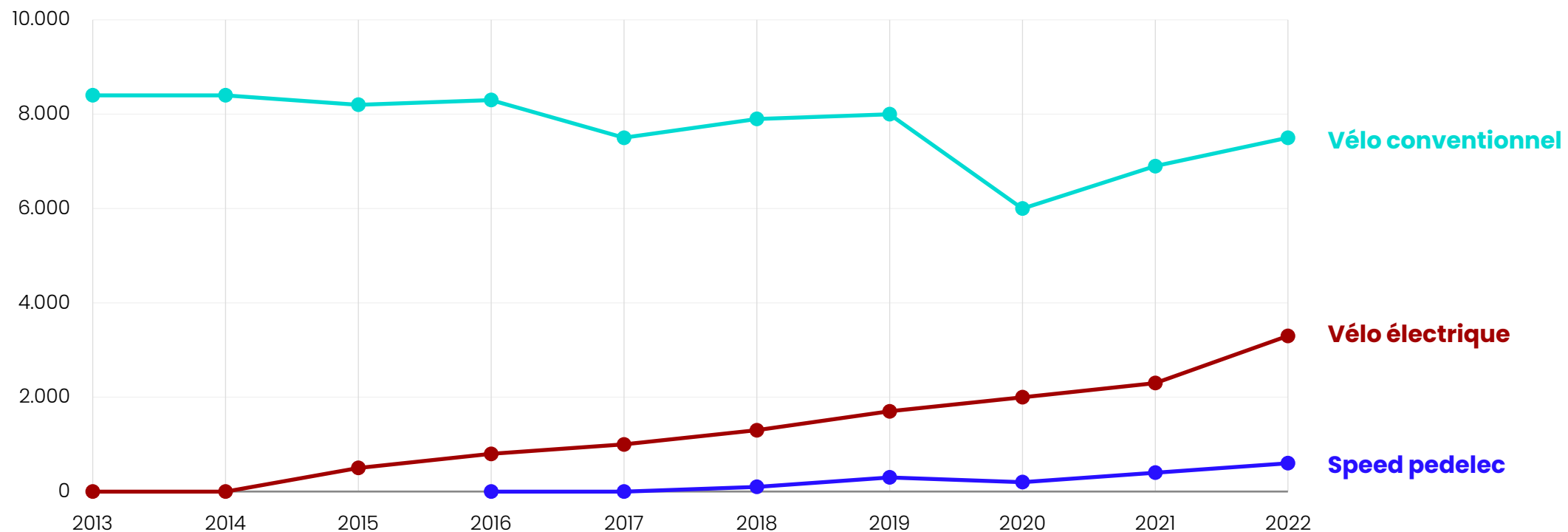


Source : Terrorism Tracker, IEP Calculations –

Le rapport du Global Terrorism Index <https://www.visionofhumanity.org/wp-content/uploads/2024/02/GTI-2024-web-290224.pdf>

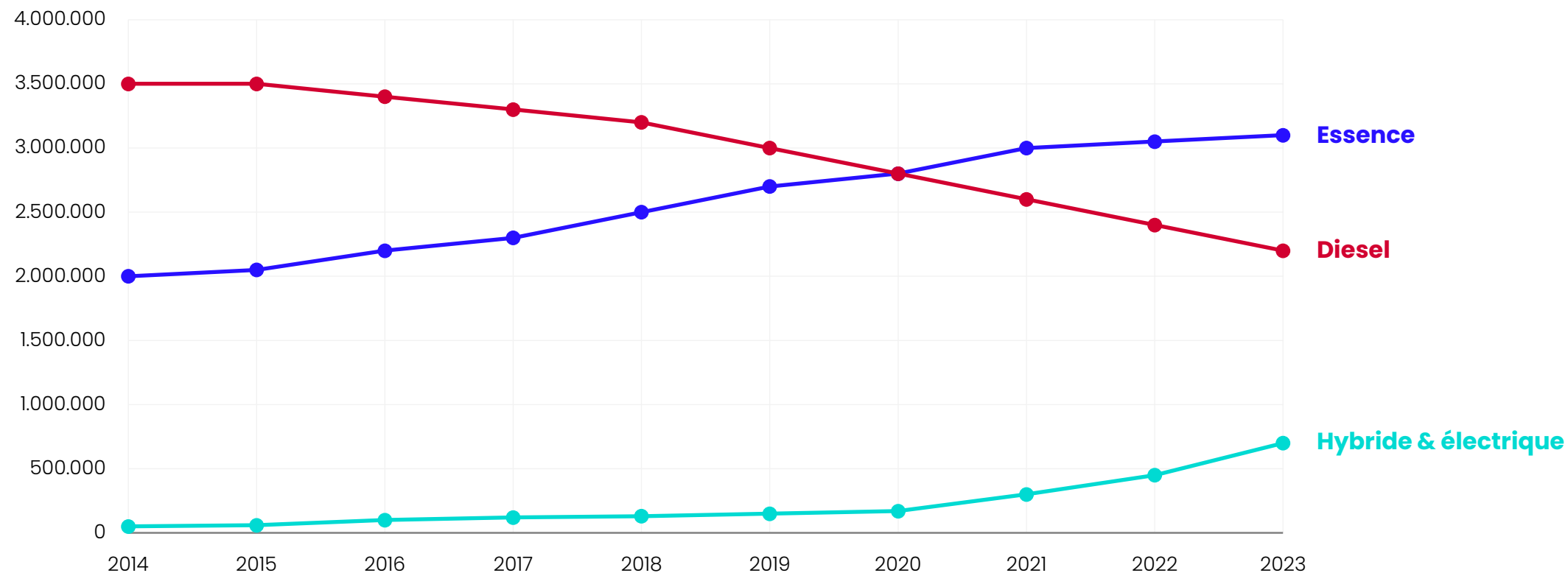
# En route vers de nouvelles formes de mobilité

Évolution des accidents avec un vélo conventionnel, un vélo électrique et un speed pedelec (2013-2022)



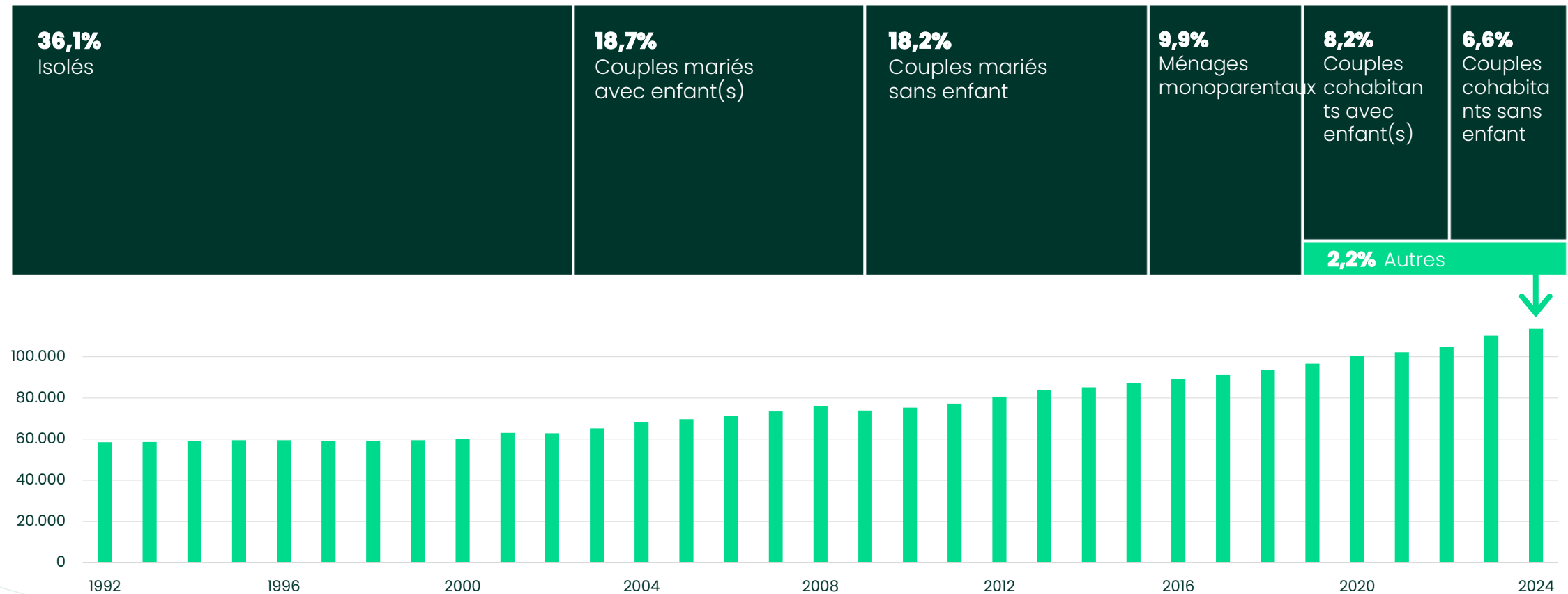
# Électrification du parc automobile

Évolution du nombre de voitures particulières par type de carburant (2014-2023)



# Une société en évolution rapide avec de nouvelles formes de cohabitation

Nombre de ménages selon le type en Belgique (2024)





03

En tant que secteur,  
apporter des solutions pour une  
multitude de défis

Effectifs

Offre évolutive

Prévention

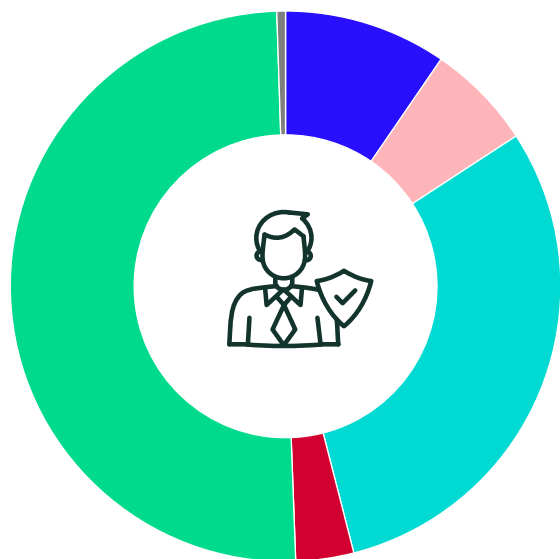
Formation

ADN

Présence

# Par le biais de nos effectifs

Au total, le marché belge de l'assurance et de la réassurance occupe **43.681** personnes. Il s'agit de salariés et indépendants occupés dans des entreprises d'assurances ou de réassurance, des agences ou dans le courtage :



Entreprises d'assurances - CP306 (source Assuralia)	21.875
Employés des intermédiaires (source ONSS)	13.193
Intermédiaires - activité principale (source INASTI)	4.176
Intermédiaires - activité principale et employeurs (source ONSS)	2.729
Intermédiaires - activité complémentaire (source INASTI)	1.486
Entreprises d'assurances - autres CP (estimation)	222

# Profil des travailleurs dans le secteur



Au 31 décembre 2023, le secteur de l'assurance comptait **21.651 personnes** occupées dans les liens d'un **contrat à durée indéterminée**.



**55,2%** de ces travailleurs **sont des femmes**.



**80,2 %** détiennent un **diplôme d'études supérieures ou universitaires**

Répartition par catégorie	31.12.2023
Exécution	51,40 %
Cadre	39,70 %
Direction	4,20 %
Inspecteurs	4,50 %
Agents	0,05 %
Ouvriers	0,15 %



# Apprentissage tout au long de la vie grâce à une multitude de possibilités de formation



Insert est le **Competence Center** d'Assuralia et propose des formations aux techniques de l'assurance destinées principalement aux collaborateurs des entreprises d'assurances ou aux intermédiaires en assurances.



Ces formations sont **données par des professionnels du secteur** et combinent théorie et pratique.



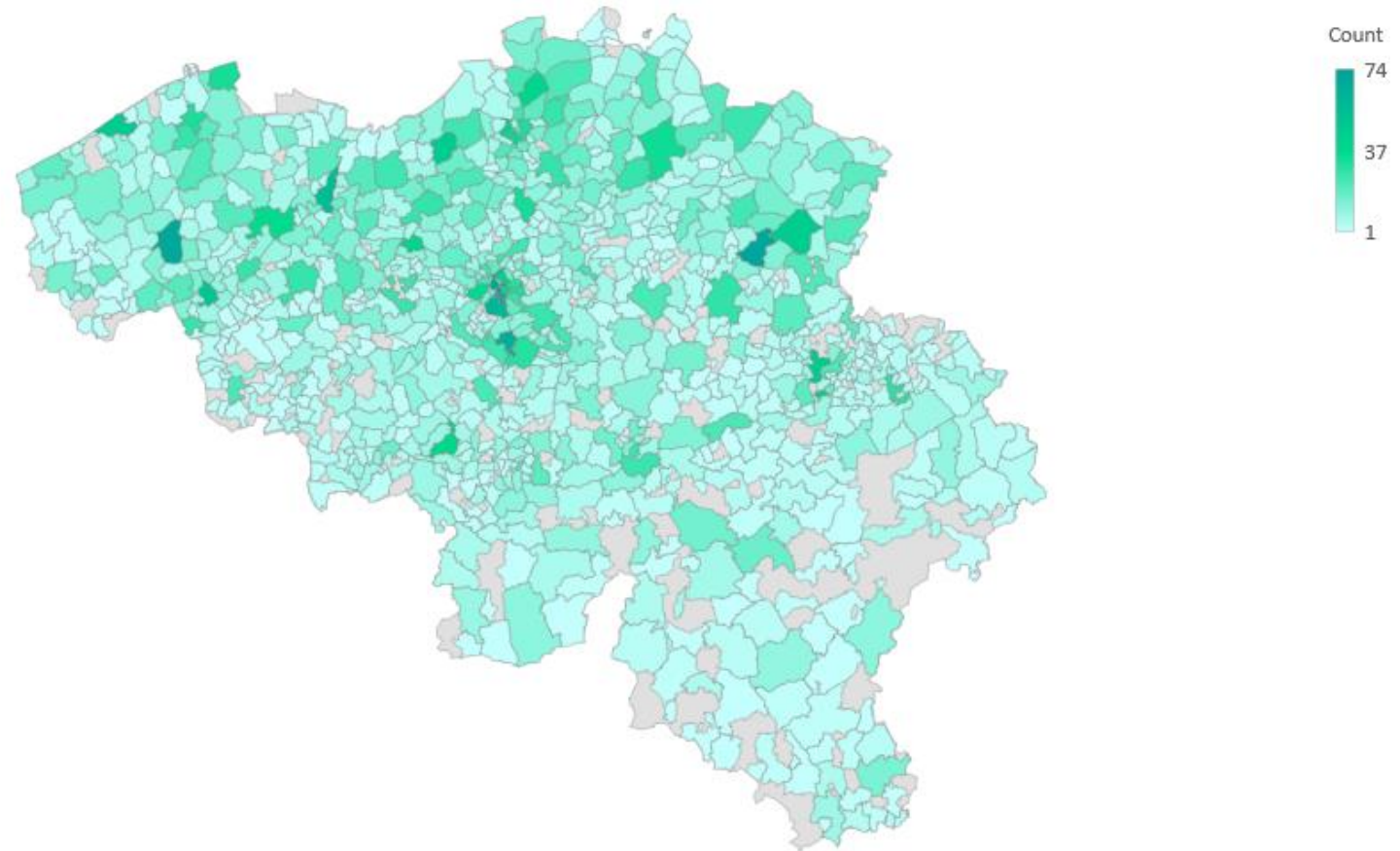
L'objectif de ces formations est **l'acquisition ou l'approfondissement des compétences des professionnels du secteur**. Les formations d'Insert constituent en outre une excellente préparation aux examens agréés FSMA.

EN TANT QUE SECTEUR, APPORTER DES SOLUTIONS POUR UNE MULTITUDE DE DÉFIS

assuralia

# Le secteur de l'assurance est présent sur l'ensemble du territoire belge

Nombre d'intermédiaires par commune



# Protéger est dans notre ADN

Toutes les **13 secondes**, un assureur règle un dossier d'assurance



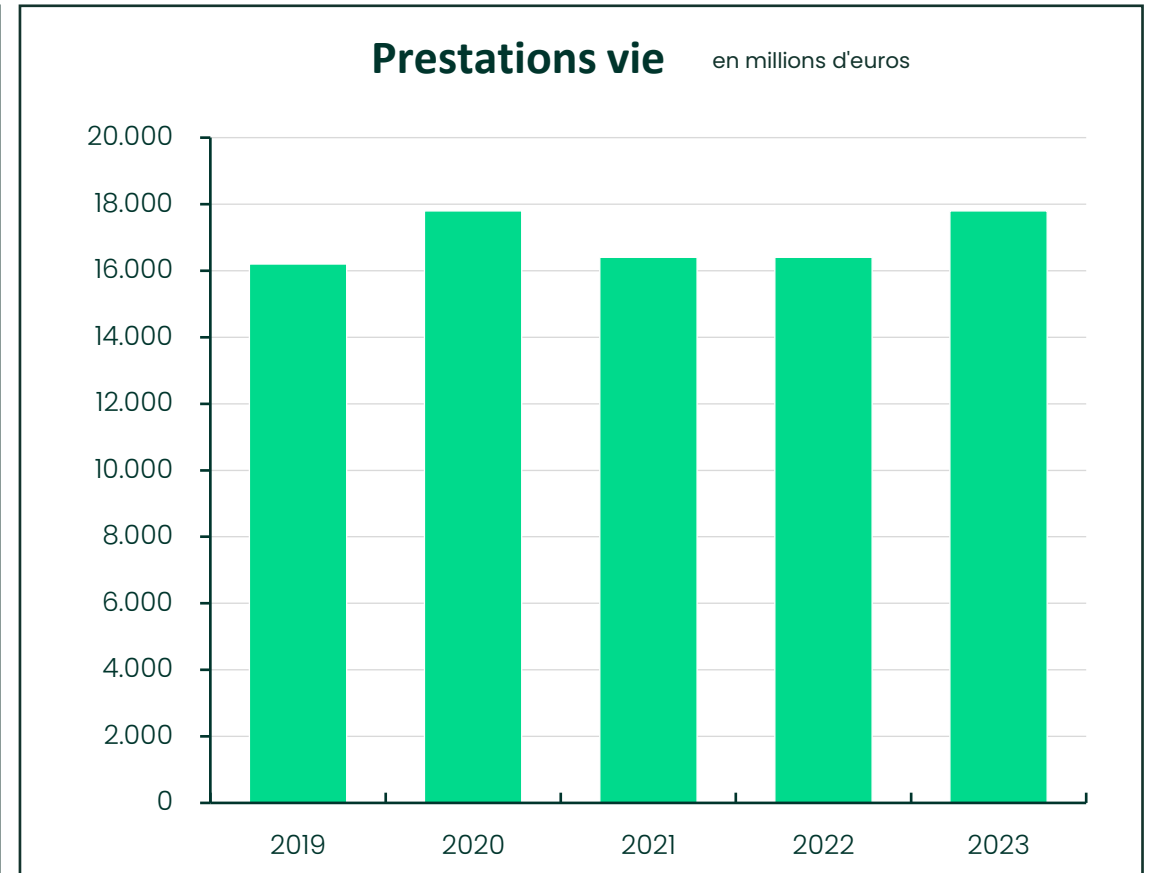
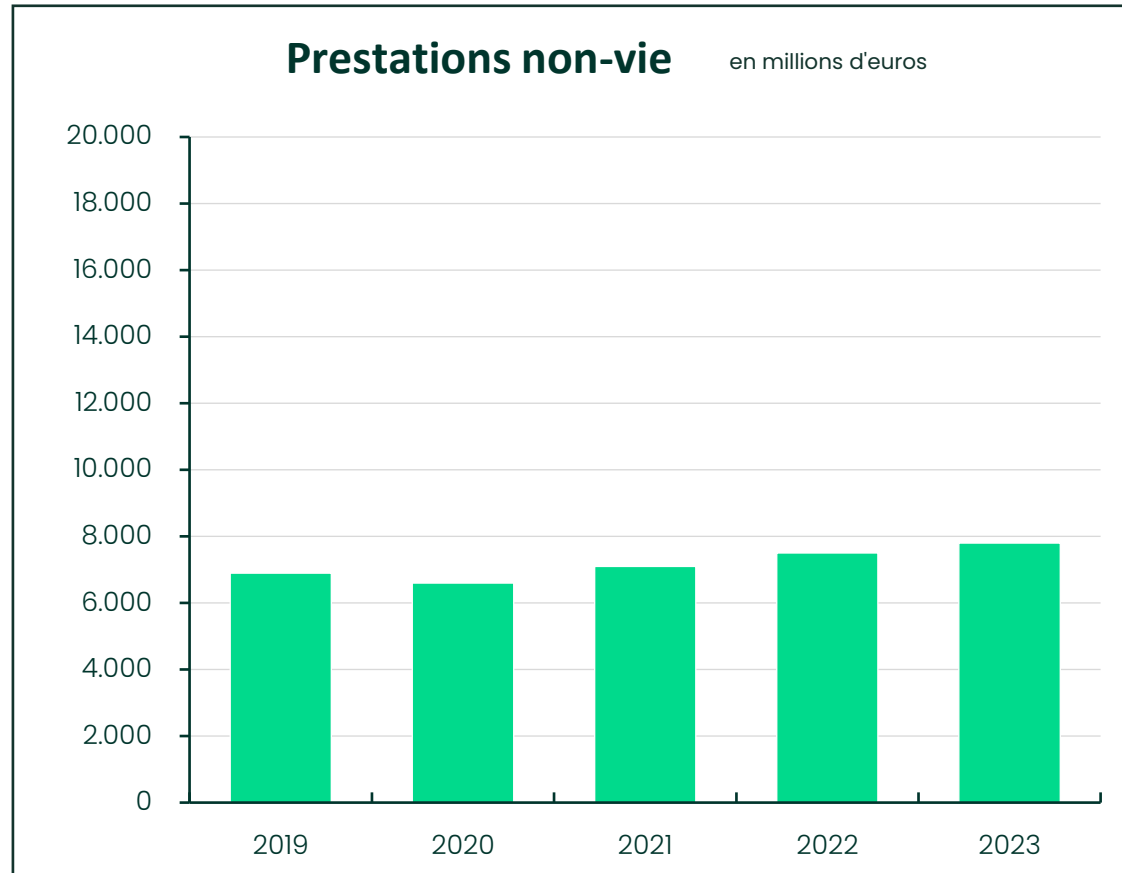
Incendie habitations	450.000 à 500.000
RC familiale	40.224
RC T&A	285.928
AT loi '71	129.090
Corps de véhicules T&A	462.120
Protection juridique - particuliers	281.850
Assistance	714.965
<b>Total</b>	<b>2.414.177</b>



**Remarque :**

Accidents (autres que AT loi '71) et assurances maladie non inclus, aucune donnée

# Chaque année, prestations importantes au profit des clients



# Un partenariat privé-public indispensable pour absorber le risque climatique



Une couverture suffisante ne peut être proposée au citoyen que par le biais d'un **partenariat public/privé**.



Après une intervention plafonnée des entreprises d'assurances, les **autorités doivent jouer leur rôle** en poursuivant l'indemnisation des victimes de catastrophes naturelles majeures, pour autant que les dommages dépassent le plafond des assureurs.



Il serait nécessaire en Belgique de **procéder à une analyse approfondie de toutes les catastrophes naturelles possibles et des autres risques systémiques**, ainsi qu'à une évaluation de leur impact potentiel et des mesures qui peuvent être prises à titre préventif pour contenir cet impact.

# Des assurances santé abordables pour maîtriser les frais pour les patients



Pour maintenir la facture à un niveau raisonnable pour le patient et lui garantir des soins de santé optimaux, le secteur peut apporter des solutions à travers des **solutions d'assurance abordables**.



Les **assurances collectives** y contribuent également et donnent à un grand nombre de salariés accès à des soins de santé complémentaires, moyennant une prime relativement modique et ce, sur la base d'une solidarité maximale.



Sur le plan de la prévention, le secteur joue aussi un **rôle d'accompagnement** des salariés lors de leur **réintégration sur le marché du travail** après une maladie de longue durée.

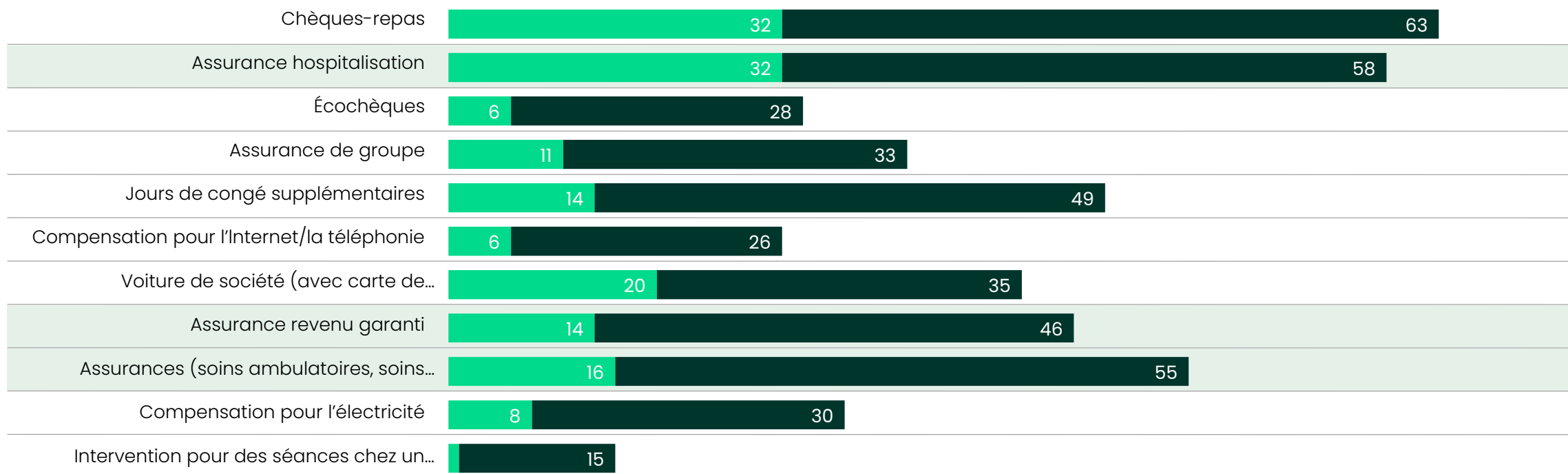


# Grand intérêt pour les assurances santé

Chez les travailleurs salariés qui ne disposent pas encore de ces assurances, il existe un très grand intérêt pour l'assurance hospitalisation ainsi que pour les assurances soins ambulatoires/soins dentaires et revenu garanti, par comparaison avec d'autres avantages que l'employeur pourrait offrir.

## AVANTAGES VIA L'EMPLOYEUR

## INTÉRÊT POUR D'ÉVENTUELS AVANTAGES



■ Top 1 avantage le plus intéressant ■ Top 3 le plus intéressant

# Vers des 2<sup>e</sup> et 3<sup>e</sup> piliers de pension renforcés



Pour rassurer plus de citoyens quant à un revenu de remplacement suffisamment élevé, il est primordial de continuer à **miser sur les 2e et 3e piliers**. Une **confiance dans le système** est donc nécessaire.



Et pour cela, **une stabilité fiscale et une sécurité juridique** sur le long terme sont indispensables.



Il faut aussi mener une réflexion sur la manière d'élargir et d'approfondir le 2e pilier, ce qui permettrait également de dégager des moyens pour des investissements dans l'économie réelle et durable.





# Binnen de context van de EU

La législation de l'UE continue de croître de manière exponentielle passant de 12 directives en 2008 à 70 aujourd'hui



# Une attention croissante pour l'égalité des genres



Assuralia est un membre historique de **Wo.Men in Finance**.

WIF regroupe **plus de 50 entreprises** membres qui représentent plus de 90% du secteur financier. Depuis 2022, plus de 32% de femmes sont présentes dans le senior management.



Assuralia a mis sur pied un **Groupe de Travail** dédié au sujet de la D&I.



Des recommandations fortes ont été envoyées à l'ensemble des membres pour suivre l'évolution et l'amélioration de la D&I dans le secteur. Cette initiative a également permis à plus d'entreprises d'assurances de signer la charte WIF.



Assuralia suivra tous les deux ans l'évolution D&I sur les questions de mix gender mais aussi de multiculturalité, d'inclusion des LGBTQIA+, les personnes toutes aptitudes confondues via une enquête.

# Le secteur soutient activement des actions de prévention



En 2023, on dénombrait en moyenne **11 accidents corporels par jour** dans lesquels était impliqué un conducteur sous l'influence de l'alcool. Les assureurs auto constatent eux aussi ce phénomène dans les dossiers de sinistre qu'ils traitent.



C'est la raison pour laquelle Assuralia est, depuis **plus de 20 ans déjà, l'un des piliers des campagnes BOB** dont l'objectif est de sensibiliser, en collaboration avec la police, les conducteurs au fait que boire et conduire ne font jamais bon ménage.



Les campagnes, organisées en collaboration avec Vias et les Brasseurs Belges, ont des **ambassadeurs** connus et se déroulent en concertation avec les trois régions de notre pays.



Et non sans **succès** :

En 2023, la police a contrôlé 25 % de conducteurs de plus qu'en 2015. Le test d'alcoolémie s'est avéré positif pour 2,3 % des conducteurs, soit le pourcentage le plus bas jamais enregistré. (<> 3,5 % en 2015)



# Le secteur entend également promouvoir le bien-être mental des enfants et des jeunes



Le secteur de l'assurance soutient activement deux initiatives importantes au profit de la **santé mentale des jeunes**.



Dans les écoles néerlandophones, Assuralia collabore à cette fin avec « **Expeditie Geluk** ». Il s'agit d'une initiative du Vlaams Instituut Gezond Leven organisée dans plus de **3.000** écoles en Flandre et à Bruxelles.

Les enseignants accompagnent les enfants de manière ludique vers une meilleure santé mentale.



Côté francophone, Assuralia apporte son soutien au CRÉSaM. **Le Centre de Référence en Santé Mentale** développe des formations et une série de services et de ressources gratuits à destination des enseignants, éducateurs et accompagnateurs dans le but de promouvoir le bien-être mental des enfants de 6 à 12 ans.

# ... en veillant à ce que chacun puisse participer au monde numérique



Les services sont en évolution constante avec l'accélération du développement numérique, mais l'aspect humain n'est pas perdu de vue

	Recherche d'informations (sur de nouvelles assurances)		Souscription d'une assurance		Suivi d'un sinistre	
	PARTICULIERS	INDÉPENDANTS	PARTICULIERS	INDÉPENDANTS	PARTICULIERS	INDÉPENDANTS
1	Site Web	Tête-à-tête	Tête-à-tête	Tête-à-tête	Par téléphone	Par téléphone
2	Tête-à-tête	Par téléphone	Par téléphone	Par téléphone	Tête-à-tête	E-mail
3	Par téléphone	Site Web	Site Web	E-mail	E-mail	Tête-à-tête

04

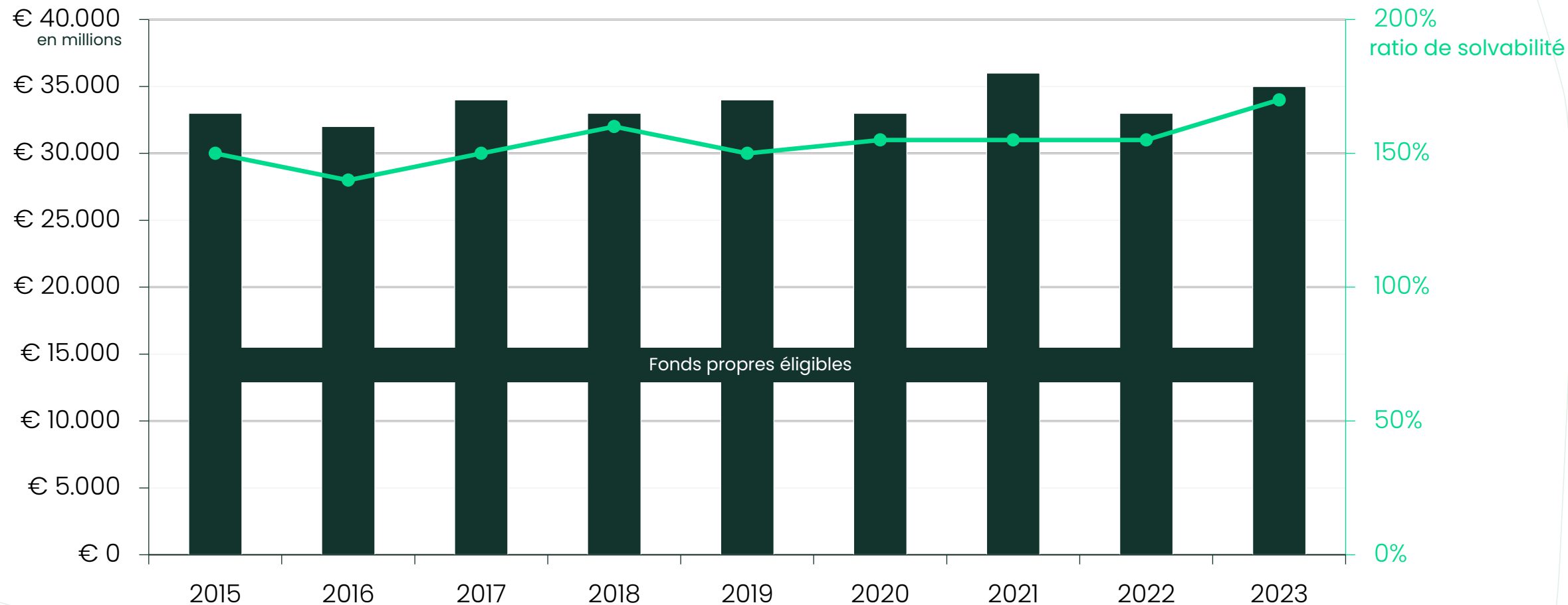
# Le rôle que notre secteur est en mesure de remplir

Stabilité & résilience

Durabilité



# Stabilité financière & résilience du secteur



# Dans le cadre d'une perspective durable...

appliquée à tous les aspects de la gestion d'entreprise



## OPÉRATIONNEL

Verdissement de l'ensemble de la gestion opérationnelle notamment par :

- ✓ la mesure et la réduction des émissions de CO2
- ✓ l'électrification du parc automobile
- ✓ une attention pour la diversité et l'inclusion chez les travailleurs
- ✓ un matériel de bureau durable



# Dans le cadre d'une perspective durable...

appliquée à tous les aspects de la gestion d'entreprise

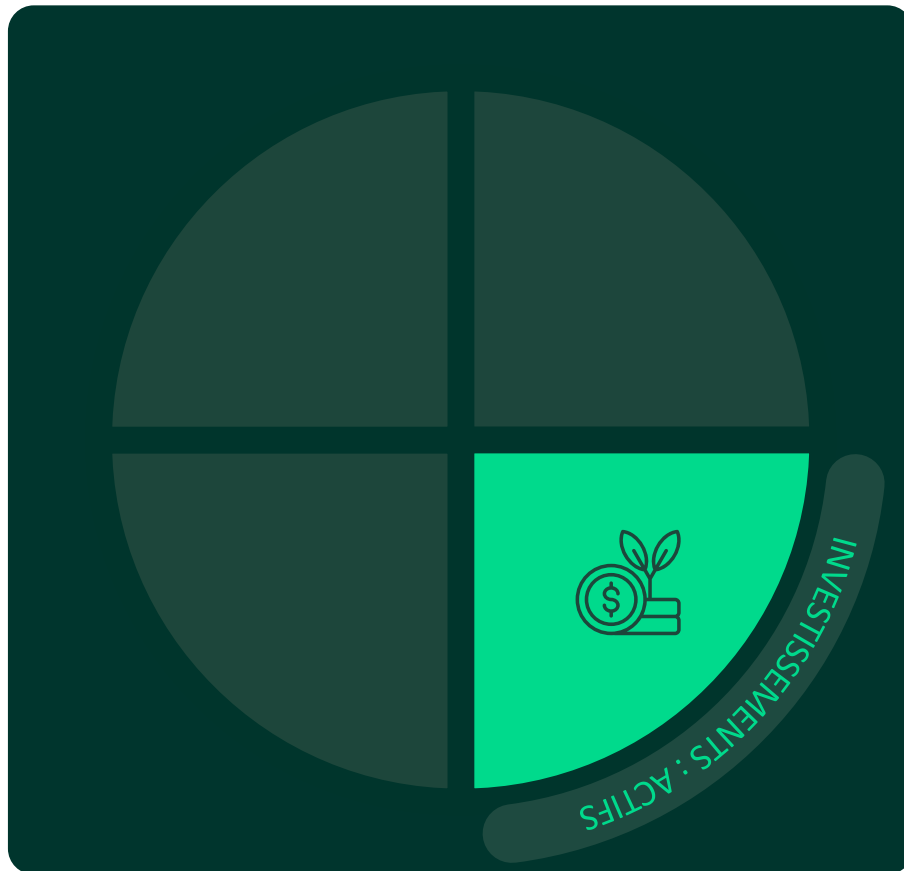


## COMMERCIAL : PRODUITS

- ✓ Encourager un comportement respectueux de l'environnement par le biais des produits
- ✓ Limiter l'impact du traitement des demandes d'indemnisation sur l'environnement
- ✓ Plusieurs produits d'assurance ont un label de durabilité tel que notamment le label Towards Sustainability (103 produits d'assurance sur les 708 produits financiers avec un label TS)

# Dans le cadre d'une perspective durable...

appliquée à tous les aspects de la gestion d'entreprise



## INVESTISSEMENTS : ACTIFS

Politique d'investissement toujours plus durable :

- ✓ Investissements par le biais d'une collaboration public-privé pour des infrastructures scolaires, routières et électriques
- ✓ Plus grand investisseur institutionnel en obligations d'État, cf. En 2023 : 100 milliards EURO Govt Bonds (dont +/- 50 % en OLO BE)

# Dans le cadre d'une perspective durable...

appliquée à tous les aspects de la gestion d'entreprise



## CONTRIBUTION SOCIÉTALE

- ✓ Éducation financière, éducation à la pension
- ✓ Actions de nettoyage
- ✓ Campagnes de prévention santé, sécurité routière, ...

# Dans le cadre d'une perspective durable

avec une attention pour les 3 dimensions E, S et G du développement durable

## Environmental



- ✓ **Opérationnel :**  
Atteindre la neutralité carbone dans les activités opérationnelles
- ✓ **Commercial :**  
Avoir un impact positif sur l'environnement à travers les produits, services et garanties d'assurance
- ✓ **Investissements :**  
Appliquer une stratégie d'investissement ESG
- ✓ **Contribution sociétale :**  
Promouvoir l'éducation financière

## Social



- ✓ **Opérationnel :**  
Développer un environnement de travail diversifié et inclusif
- ✓ **Commercial :**  
Développer des produits d'assurance pour tous les segments sociaux de la société
- ✓ **Investissements :**  
Appliquer une stratégie d'investissement ESG
- ✓ **Contribution sociétale :**  
Promouvoir la littéracie financière

## Governance



- ✓ **Opérationnel :**  
Règles de gouvernance solides
- ✓ **Commercial :**  
Pratiques commerciales éthiques
- ✓ **Investissements :**  
Appliquer une stratégie d'investissement ESG
- ✓ **Contribution sociétale :**  
Promouvoir la bonne gouvernance dans la société

# Dans le cadre d'une perspective durable...

en soutenant nous aussi l'économie belge

Placements 2022	Milliards €	%
Actions, parts et autres titres à revenu variable	64,4	22,5%
Obligations d'entreprises	56,7	19,8%
Autres obligations d'État	55,6	19,4%
Obligations d'État belges	47,3	16,5%
Prêts hypothécaires et autres prêts	32,5	11,4%
Participations	13,1	4,6%
Autres obligations et titres à revenu fixe	8,4	2,9%
Dépôts et autres placements	6,3	2,2%
Terrains et constructions	2,1	0,7%
	<b>286,4</b>	



Placements dans des actifs belges:  
102,3 milliards d'euros sur un total  
de 286,4 milliards d'euros

# Dans un cadre strictement réglementé avec un rôle important pour les superviseurs du secteur financier



**BNB** (Banque Nationale de Belgique)

## Contrôle prudentiel des assureurs

### Contrôle :

- ✓ De la solvabilité des assureurs ;
- ✓ Des fonds propres et provisions techniques;
- ✓ Des valeurs de couverture
- ✓ Des systèmes de gouvernance et gestion des risques



**FSMA** (Autorité des services et marchés financiers)

## Contrôle des règles de conduite des assureurs

### Contrôle :

- ✓ Des produits;
- ✓ De l'information financière diffusée par les sociétés
- ✓ Des prestataires de services financiers et des intermédiaires
- ✓ De la réglementation sociale des pensions complémentaires

05

# A propos d'Assuralia

Nos missions

Structure & gouvernance

Autres fédérations

assuralia

# Nous existons déjà depuis plus d'un siècle

## Fondée en 1920

1920

Fédération des compagnies  
d'assurances  
(association de fait)

1947

Union professionnelle des  
entreprises d'assurances  
(union professionnelle)

2004

Assuralia  
(union professionnelle)

## Adhésion



Entreprises d'assurances et de réassurances belges et étrangères qui sont actives en Belgique et agréées par les autorités de contrôle



Cotisation annuelle  
(sur la base des primes brutes, par groupe, dégressive)



**Pas** les courtiers ou les agents d'assurances, mais partenaires importants



**+90** membres représentés  
**99% du secteur belge de l'assurance**



# Notre vision



Utiliser toutes les ressources de l'assurance afin d'offrir des solutions pour les **défis de la société**.

Aider les assureurs à créer et à maintenir une **dynamique positive** avec le monde qui les entoure.

Renforcer la **confiance** aussi bien de nos parties prenantes que du grand public dans les assurances.

# Nos missions

01

## **Représenter et promouvoir les intérêts du secteur**

belge de l'assurance dans les contacts avec les autorités publiques, des instances, les autorités administratives et d'autres partenaires.

02

**Faciliter l'établissement de bonnes relations** entre nos membres et la société en général.

03

**Promouvoir les actions communes à l'ensemble des membres**, en matière de visibilité et de réputation, de digitalisation et de responsabilité sociétale (ESG)

04

## **Être un centre d'expertise sur les assurances**

et soutenir nos membres en fournissant toutes les informations accessibles sur le secteur d'une manière claire, par le biais de nos canaux de communication.

05

**Sensibiliser** les parties prenantes et le grand public à l'importance sociétale du secteur de l'assurance à travers nos communiqués de presse, notre site web, nos newsletters et nos réseaux sociaux.

06

**Donner des formations dans le secteur de l'assurance** à travers Insert et **faire la promotion de l'assurance dans le monde académique et dans l'enseignement.**

# Réaliser notre mission par le biais d'une Organisation interne efficace et professionnelle



Fonctionnement par le biais  
de **divisions, commissions,**  
**groupes de travail et taskforces**

# Autres fédérations - courtiers & agents



Fédération des Courtiers en assurances  
& Intermédiaires financiers de Belgique

**Feprabel** est la fédération francophone des courtiers en assurances et des intermédiaires financiers de Belgique.



Federatie voor  
Verzekerings- en  
Financiële  
tussenpersonen

**FVF** est la fédération néerlandophone des assurances et intermédiaires financier, l'association professionnelle des courtiers néerlandophones d'assurance



upca bvvm  
union professionnelle  
de courtiers d'assurance beroepsvereniging van  
verzekeringmakelaars

**UPCA – BVVM** est une association qui a pour objet de représenter ceux qui exercent la profession de courtier d'assurances et de réassurances, d'assurer la protection des intérêts de la profession, de promouvoir ceux-ci et d'étudier toutes questions intéressant ses membres.



bzb  
fedafin

**BZB – Fedafin** est une association professionnelle légalement reconnue qui défend les intérêts des intermédiaires en services bancaires et d'investissement, d'assurances et de crédit.



**BAUA** est la Belgian Authorised Underwriters Association. Elle réunit les souscripteurs mandatés en assurances actifs en Belgique.

**Assurances,  
Envisager l'avenir  
avec confiance**

**Des questions?  
[communication@assuralia.be](mailto:communication@assuralia.be)**

*assuralia*