

Assurances non-vie

Assurances Patrimoine

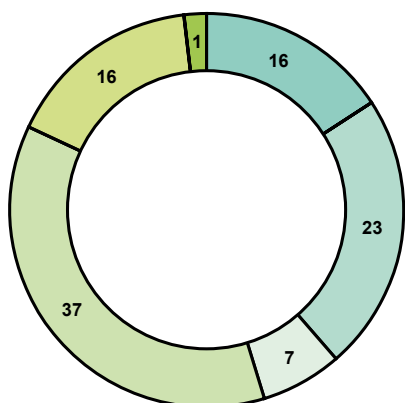
Avec une croissance de l'ordre de 1,6 %, supérieure à celle du marché suisse, le domaine des affaires Patrimoine, qui comprend les branches Véhicules à moteur, Responsabilité civile générale et Choses, poursuit son développement de manière réjouissante malgré une forte concurrence dans tous les segments. Avec près de CHF 580 millions de francs de primes émises, les assurances Patrimoine représentent plus de 60 % des primes de Vaudoise Générale.

La croissance n'est pas identique dans tous les segments. Les assurances Choses présentent une progression très réjouissante de l'ordre de 4,0 % et la branche Responsabilité civile générale reste positive avec une croissance de 2,1 %. Dans un marché très dynamique, les assurances Véhicules à moteur enregistrent une croissance de 0,5 %, toujours supérieure à celle du marché suisse.

Les partenariats mis en œuvre il y a quelques années portent leurs fruits, en particulier celui avec Swiss Life pour la distribution des produits Véhicules à moteur, RC et Choses, et celui avec le Groupe Mutuel pour les produits RC et Choses à l'intention des clients privés. Les perspectives de croissance sont réjouissantes.

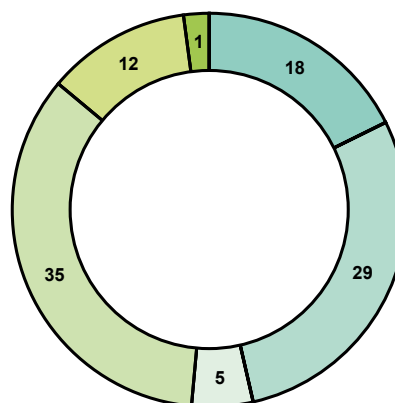
La charge de sinistres 2020, malgré une année marquée par le Covid-19, demeure dans la lignée de l'exercice précédent et se situe à un bon niveau en dépit de quelques cas très importants dans les branches Choses/Incendie, RC générale et RC Véhicules à moteur. Certains segments ou domaines, notamment les grands comptes, font toujours l'objet d'un suivi très attentif. Des mesures ponctuelles sont prises afin de maintenir un niveau de rentabilité satisfaisant.

Répartition des primes en %



- 16 Accidents
- 23 Maladie
- 7 Responsabilité civile
- 37 Véhicules à moteur
- 16 Choses
- 1 Divers

Répartition des prestations en %



- 18 Accidents
- 29 Maladie
- 5 Responsabilité civile
- 35 Véhicules à moteur
- 12 Choses
- 1 Divers

Dans le domaine des Entreprises, branches Choses & RC Entreprises, la ligne Business One a encore été complétée pour couvrir de nouveaux segments.

En synthèse, le résultat 2020 des assurances Patrimoine peut être qualifié de bon, malgré le contexte très particulier causé par la pandémie de Covid-19.

Assurances Véhicules à moteur

Le marché continue sur une dynamique de compétitivité forte et le recul amorcé depuis quelques années se confirme en 2020. Dans ce contexte de vive concurrence, nous continuons à développer notre part de marché avec une croissance toutefois en retrait par rapport à ces dernières années.

Le bilan net (affaires nouvelles – annulations) est très positif et a progressé de 23 % par rapport à l'année dernière. Notre offre pour les jeunes conducteurs continue à se développer, portée principalement par l'intérêt croissant pour notre solution d'assurance télématique Avenue Smart qui vise à récompenser les conducteurs les plus prudents.

Sur un plan météorologique, la période estivale a été calme. Sur l'ensemble de l'année, nous notons un recul des sinistres dû notamment aux mesures de semi-confinement qui étaient en vigueur au printemps. À la suite du déconfinement, la fréquence de sinistres est toutefois revenue rapidement au niveau de l'année précédente.

Assurances Responsabilité civile générale

Le résultat global en assurance Responsabilité civile a encore augmenté cette année pour arriver à une croissance de notre volume de primes de 2,1 %.

Cette bonne performance a été réalisée tant dans le segment des affaires entreprises que dans les affaires privées. Ce résultat est d'autant plus réjouissant que le marché, dans le domaine des entreprises, reste sous pression avec des primes à la baisse. Nos partenaires Swiss Life et le Groupe Mutuel ont, avec la vente et la distribution de nos produits, contribué à la progression de ces affaires.

Notre solution Responsabilité civile pour les entreprises de notre gamme de produits Business One reste bien positionnée sur ce segment de marché et continue à répondre aux attentes des clients et des partenaires.

En ce qui concerne le nombre de sinistres, nous avons enregistré un léger recul des cas, avec pour résultat le maintien du ratio combiné à un niveau très favorable.

Assurances Choses

En assurances Choses (incendie, dommages naturels et autres dommages aux biens), nous avons réussi cette année à améliorer l'excellent résultat de l'année passée avec une croissance de près de 4,0 %.

Nos solutions d'assurances pour les bâtiments Building et pour les ménages Home in One contribuent fortement à ce remarquable résultat dans ce domaine et continuent à répondre aux attentes de notre clientèle et de nos partenaires. Comme par le passé, ces derniers, notamment Swiss Life et le Groupe Mutuel, sont également au rendez-vous pour soutenir cette belle croissance.

Pour notre clientèle des entreprises, notre gamme de produits Business One, et spécifiquement l'assurance inventaire du commerce, permettent de conserver une croissance notable également dans ce segment.

En ce qui concerne la sinistralité, nous avons constaté un recul des cas de prestations cette année. Toutefois, la charge globale reste comparable à celle de l'année précédente en raison de quelques cas très importants.

Assurances pour chiens et chats Animalia

Après avoir racheté, en 2016, la société Animalia SA avec son portefeuille de plus de 24'000 risques, la Vaudoise a considérablement renforcé le service à la clientèle grâce à des délais de traitement des factures vétérinaires toujours plus courts, une plateforme téléphonique toujours plus disponible et des outils de demande de remboursement plus modernes (application Android/iOS de scan et d'envoi des factures).

La Vaudoise a aussi amélioré son offre en proposant une couverture des maladies héréditaires et congénitales, une couverture étendue des maladies chroniques et des contrats désormais d'une durée d'un an (au lieu de trois). Mi-2020, Animalia a procédé à un rebranding et à une refonte de son site internet afin de mieux répondre aux attentes des clients. « Il est tout pour vous. On fait tout pour lui » devient le nouvel engagement d'Animalia.

En 2020, Animalia affiche une croissance de 19,6% de son portefeuille et consolide ainsi sa position de leader dans l'assurance maladie et accidents pour chiens et chats en Suisse. Les perspectives de développement sont toujours aussi réjouissantes, tant sur le plan commercial que sur celui des services à la clientèle.

Assurances de Personnes non-vie

Les assurances de Personnes non-vie sont en croissance, cependant moindre que pour les deux exercices précédents. Les efforts commencent à porter leurs fruits en assurances Accidents et Maladie malgré le contexte difficile. Une approche prudentielle est préconisée en 2021, compte tenu des effets à retardement attendus à la suite de la pandémie de Covid-19. La Vaudoise et l'ensemble de ses collaborateurs seront en 2021 aux côtés de leurs clients pour les accompagner dans ce contexte particulier.

La croissance des affaires en assurances de Personnes non-vie est de 1,9%. Cette augmentation est moins forte que celle observée lors des deux exercices précédents, notamment en raison des mesures sanitaires qui ont restreint les interactions avec nos prospects. Les branches Maladie (+2,6%), Assurances accidents obligatoire (LAA) et complémentaire (CLAA) (+1,0%) ont connu des croissances analogues.

Le semi-confinement du printemps 2020, ainsi que les autres mesures qui ont été prises pour contenir la pandémie, ont conduit à une diminution du nombre de sinistres Accidents (baisse de la mobilité, recommandations de télétravail, chômage partiel et activités sportives limitées). A contrario, les maladies professionnelles prises en charge par la LAA pour le personnel hospitalier en raison du Covid-19 ont connu une fréquence en augmentation d'un facteur quatorze pour des coûts quintuplés. Le coronavirus a entraîné également une augmentation des coûts directs (maladies infectieuses quadruplées en fréquence et en coûts pour les indemnités journalières) et indirects (impacts psychologiques).

La branche d'assurance Perte de gain maladie fait toujours l'objet d'une attention particulière compte tenu de la sinistralité importante sur un marché suisse qui a encore vu une société d'assurance renoncer à proposer cette couverture. Les politiques de souscription et de renouvellement définies et revues chaque année tiennent compte en sus des impacts du Covid-19.

Les efforts d'assainissement commencent à porter leurs fruits en assurances Accidents et Maladie malgré le contexte difficile. Une approche prudentielle est préconisée en 2021, compte tenu des effets à retardement de la pandémie de Covid-19.

Dans le segment LAA, la Vaudoise dispose des réserves nécessaires à l'abaissement du taux technique au 1^{er} janvier 2022.

Les conditions précaires sur le marché du travail ainsi que les périodes de difficultés économiques sont des facteurs entraînant par expérience une flambée des coûts en Perte de gain. Une possible augmentation notable des maladies psychologiques sera déterminante pour les années à venir concernant la branche Perte de gain maladie, car ces cas sont susceptibles d'entraîner des incapacités de travail beaucoup plus longues que la moyenne.

La Vaudoise et l'ensemble de ses collaborateurs seront, en 2021, aux côtés de leurs clients pour les accompagner dans ce contexte particulier.

Évolution des affaires directes non-vie

en milliers de CHF	Primes émises brutes			Prestations payées brutes		
	2020	2019	+/- %	2020	2019	+/- %
Opérations d'assurances						
Accidents	154'071	152'473	1,0	111'142	117'043	-5,0
Maladie	212'263	206'884	2,6	185'121	178'332	3,8
Véhicules à moteur	349'797	348'035	0,5	219'262	227'101	-3,5
Choses	148'834	143'145	4,0	78'443	75'334	4,1
Responsabilité civile	69'698	68'255	2,1	31'491	32'230	-2,3
Divers	10'582	10'195	3,8	8'944	8'541	4,7
Total	945'245	928'987	1,8	634'404	638'582	-0,7