

Assurances non-vie

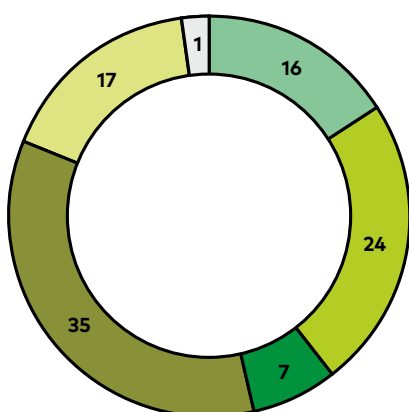
Assurances Patrimoine

Avec une croissance de l'ordre de 5,8%, 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 630 millions de primes émises, les assurances Patrimoine représentent plus de 60% des primes de Vaudoise Générale.

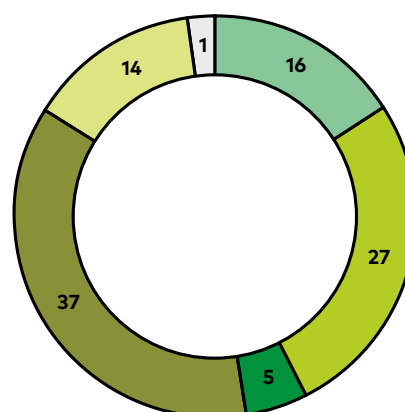
Les assurances Choses affichent une progression très réjouissante de près de 5,7% hors Epona et la branche Responsabilité civile générale a retrouvé le chemin de la croissance avec un bon résultat à plus de 2,7%. Dans un marché toujours très concurrentiel, les assurances Véhicules à moteur présentent une croissance de l'ordre de 2,3%.

Les partenariats mis en œuvre il y a quelques années continuent de porter 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 de la clientèle privée. Les perspectives de croissance sont réjouissantes. Dans ce domaine, notons encore la poursuite du développement du partenariat avec Toni Digital pour la distribution de solutions RC Privée et Ménage pour Migros.

Répartition des primes en %



Répartition des prestations en %



Au niveau de la charge de sinistres en 2022, nous avons à nouveau enregistré un nombre très élevé de cas de grêle dans les assurances Véhicules à moteur, un peu à l'image de celle de 2021. Cela a influencé négativement le résultat de l'année sous revue. Une fois de plus, les équipes prestations ont démontré à nos clientes et clients leur capacité à gérer des événements importants en répondant à leurs attentes. Les enquêtes de satisfaction dans ce domaine nous placent depuis de nombreuses années sur le podium de la satisfaction client.

Certains segments ou domaines, plus particulièrement celui des assurances Véhicules à moteur, font l'objet d'un suivi très attentif. Des mesures ponctuelles sont prises afin de maintenir le niveau de rentabilité attendu.

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

En synthèse, le résultat 2022 du domaine Patrimoine est à nouveau positif du point de vue de la croissance. Toutefois, le résultat technique est très légèrement en deçà de nos objectifs en raison principalement des événements de grêle de l'été 2022 et de quelques cas de sinistres très importants.

Assurances Véhicules à moteur

Après trois années de pandémie, le contexte est resté défavorable dans le secteur automobile: les ventes de véhicules neufs ont affiché une diminution de 5,3% à fin 2022 et le marché de l'occasion a connu une hausse des prix sans précédent. Après plusieurs années de recul consécutif des primes, le marché de l'assurance Véhicules à moteur a repris une tendance positive depuis fin 2021. Nous continuons à développer nos parts de marché avec une croissance en léger recul dans un contexte de vive concurrence.

Sur le plan des sinistres, l'année 2022 a été marquée par l'inflation, qui a engendré une augmentation du coût des réparations, ainsi que par de nombreux orages de grêle. Après une année 2021 caractérisée par des intempéries d'une intensité exceptionnelle, ce sont plus de 6'000 sinistres qui ont été enregistrés pour un montant total dépassant CHF 23 millions en 2022. Une fois de plus, notre expertise et notre rapidité dans l'organisation d'unités mobiles (drive-in) pour évaluer les dommages aux véhicules de nos assurées et assurés nous ont permis de tenir notre promesse et d'offrir un excellent service à notre clientèle dans les meilleurs délais.

Assurances Responsabilité civile générale, y compris Caution

Contrairement à l'année passée, nous réalisons en assurances Responsabilité civile un résultat final avec une croissance de notre volume de prime de plus de 2,7%. Ce résultat réjouissant est dû tant aux affaires dans le segment des entreprises que dans le segment des affaires privées. Seule la caution affiche une décroissance.

Comme les années précédentes, nos partenaires Swiss Life et le Groupe Mutuel continuent à distribuer nos produits dans les affaires tant entreprises que privées et contribuent à cette augmentation des primes. En collaboration avec la Vaudoise, Migros distribue également une assurance Responsabilité civile privée en ligne depuis 2021.

Le nombre des affaires conclues de notre gamme de produits Business One a été très élevé et nous constatons que celle-ci répond pleinement aux attentes de notre clientèle et de nos partenaires.

Nous avons enregistré un léger recul du nombre de cas de sinistres tout en gardant le ratio combiné à un niveau très favorable.

Assurances Choses

Année après année, nos primes en assurances Choses (incendies, dommages naturels et autres dommages aux biens) augmentent. Cette année, nous enregistrons une croissance exceptionnelle de l'ordre de 5,7% (hors Epona).

Toute notre gamme de solutions dans le domaine des assurances Choses (assurance Building, assurance ménage Home in One, Business One Inventaire et assurance Technique) participe à cette année d'exception au niveau de la croissance.

Nos traditionnels partenaires depuis quelques années, Swiss Life et le Groupe Mutuel, participent au soutien de cette croissance. En outre, Migros distribue une assurance inventaire de ménage en ligne par le biais de Toni Digital.

Après une année 2021 marquée par de très fortes intempéries, nous avons retrouvé une certaine normalité en 2022 avec un recul du nombre de cas de prestations. Notre charge globale reste toutefois sous pression.

Assurances pour animaux

Animalia

Grâce à Animalia, la Vaudoise n'a cessé d'améliorer et de développer son offre destinée aux propriétaires d'animaux. Dans un contexte d'augmentation des frais vétérinaires, de plus en plus de détenteurs et détenteurs de chiens et chats nous font confiance pour l'assurance maladie et accidents de leurs fidèles compagnons.

En 2022, Animalia renforce encore sa position de numéro 1 dans son secteur par un service clientèle à l'écoute, des produits innovants (Animalia Compact et l'introduction du Pack Prévention dans les variantes Classic et Comfort), des outils modernes de demande de remboursement et un délai de traitement rapide.

Animalia connaît une forte croissance en 2022 et se réjouit de la grande satisfaction client. Cet écosystème reste un laboratoire d'essai au sein de la Vaudoise tant au niveau des processus, de l'organisation que des activités hors assurance (par exemple son e-shop). D'autres services devraient voir le jour en 2023.

Epona

Grâce à son intégration dans le Groupe Vaudoise à la fin de l'année 2021, Epona, Société d'assurance générale des animaux SA, a pu renforcer son équipe avec l'engagement de plusieurs collaboratrices et collaborateurs afin d'offrir un service à la clientèle de qualité. Depuis avril 2022, les demandes et actes de gestion sont traités rapidement et les assurées et assurés peuvent compter sur un service client accessible, réactif et professionnel. La situation opérationnelle est durablement rétablie et les clientes et clients nous font savoir leur satisfaction. La poursuite de la simplification des démarches via l'espace client contribue également à fluidifier les échanges.

L'année 2022 a été marquée par un certain nombre d'actions visant à rétablir l'équilibre du portefeuille et la rentabilité des produits face à une inflation importante des coûts vétérinaires. Tous les produits ont été revus, qu'il s'agisse de la tarification ou des couvertures.

Epona continue d'apporter son soutien à la cause animale par la poursuite de ses actions solidaires et par les manifestations auxquelles elle participe.

Le potentiel du marché reste immense et Epona entend conserver son rôle de précurseur en proposant des solutions et des produits innovants permettant à la fois de répondre aux attentes des propriétaires d'animaux, aux progrès incessants de la médecine vétérinaire et aux exigences de pérennité et de rentabilité de toute société d'assurances.

Assurances de personnes non-vie

Avec CHF 27,6 millions de chiffre d'affaires supplémentaire, l'exercice 2022 représente la deuxième croissance annuelle la plus importante de la Compagnie en assurances de personnes non-vie depuis la création de la Vaudoise en 1895. Ainsi, la Vaudoise franchit le seuil symbolique des CHF 400 millions d'encaissement de primes, après les paliers précédents de CHF 100 millions en 1978, CHF 200 millions en 2004 et CHF 300 millions en 2016. Les politiques de souscription et de renouvellement continuent à porter leurs fruits en assurances Accidents et Maladie.

La croissance des affaires en assurances de personnes non-vie est de 7,1%. À l'instar du marché suisse, la branche Maladie (+7,8%) a réalisé une croissance supérieure aux branches d'assurances Accidents (+6,1%).

La Suisse alémanique enregistre une croissance de près de 13% et les courtiers se distinguent en 2022 par leur dynamisme.

La branche d'assurance Perte de gain maladie fait toujours l'objet d'une attention particulière compte tenu de la sinistralité importante sur le marché suisse. Les efforts d'assainissement continuent à porter leurs fruits en assurances Accidents et Maladie. A contrario des deux exercices précédents, le Covid-19 a essentiellement influencé la branche Maladie.

Les politiques de souscription et de renouvellement, définies et revues chaque année, tiennent compte de notre stratégie de croissance profitable. La Vaudoise et l'ensemble de ses collaboratrices et collaborateurs seront, en 2023, aux côtés de leurs clientes et clients pour les accompagner dans un contexte économique difficile.

Évolution des affaires directes non-vie

en milliers de CHF	Primes émises brutes			Prestations payées brutes		
	2022	2021	+/- %	2022	2021	+/- %
Opérations d'assurances						
Accidents	168'410	158'727	6,1	126'513	112'172	12,8
Maladie	247'292	229'331	7,8	203'250	184'709	10,0
Véhicules à moteur	368'824	360'528	2,3	282'892	274'830	2,9
Choses	178'594	154'970	15,2	108'300	84'490	28,2
Responsabilité civile	70'673	68'817	2,7	35'410	42'659	-17,0
Divers	11'230	10'504	6,9	9'215	7'933	16,2
Total	1'045'023	982'877	6,3	765'580	706'792	8,3