



L'ECLAIRAGE DU MARDI

par



L'assurance « Pay How You Drive »

Mardi 12 décembre 2017

L'assurance « **Pay How You Drive** » consiste à mesurer les paramètres de conduite d'un conducteur grâce à un capteur intégré dans son véhicule (dispositif dit « télématique »)¹. De cette manière, on parvient à établir un profil de risque personnalisé, et donc une évaluation plus juste du coût de la police d'assurance. On parle aussi « **d'assurance auto connectée** ».

Etat des lieux

On recensait 230 programmes actifs et 12 millions de clients dans le monde en 2016, et on estime que **d'ici 2020, près de 100 millions de véhicules** seront assurés par ce type d'assurance².

Les Etats-Unis constituent le marché le plus important au monde. En Europe, l'Italie fait figure de précurseur : fin 2016, 4,8 millions de contrats étaient souscrits pour 16% du marché de l'assurance auto³. Suivie par le Royaume-Uni, elle devance de loin ses voisins européens.

En France AXA (Direct Assurance) et Allianz ont été les premiers à lancer des offres de « conduite connectée » en 2015, suivi par Groupama (Amaguiz) en 2016.

Principaux Objectifs

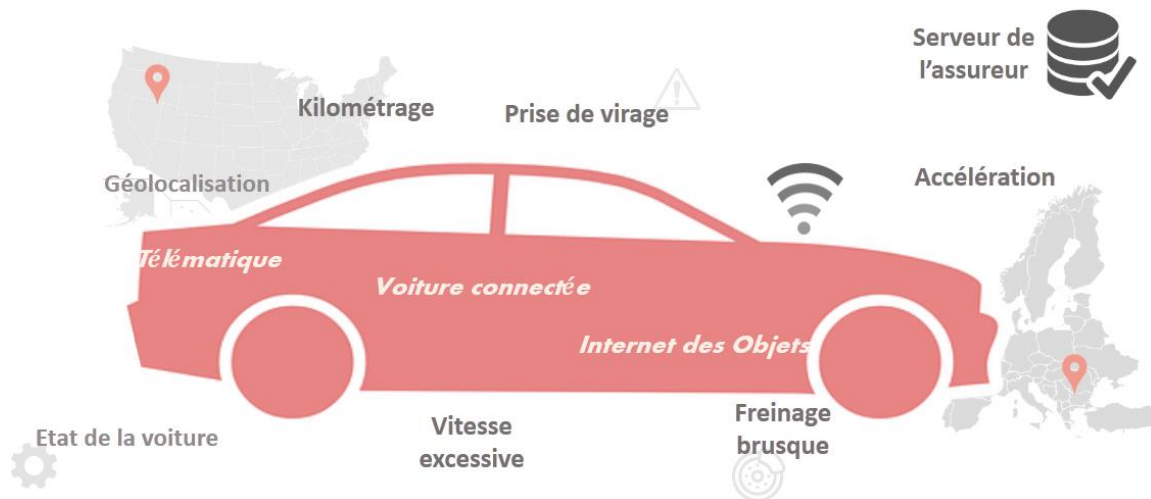
- Aider les chauffeurs à adopter une conduite plus sûre et plus écologique ;
- Inciter à de meilleurs comportements de conduite à travers la réduction de la prime ;
- Proposer une assurance moins chère aux jeunes conducteurs ;
- Collecter des données sur les comportements de conduite et l'utilisation des véhicules ;
- Renforcer la présence digitale de l'assureur et donc la relation client.

¹ L'assurance « Pay As You Drive » ne s'adapte qu'au kilométrage du véhicule

² UBI Study 2016, Ptolemus Group

³ Le taux de fraude en Italie (24% dans le sud du pays) force les assureurs à pratiquer des coûts très élevés (European Motor Insurance Markets 2015, Insurance Europe)





Fonctionnement

Trois systèmes de capteurs (ou « devices ») existent :

- Un boîtier spécifique avec une carte SIM qui enregistre et envoie les données :
 - L'automobiliste connecte un boîtier relié à un GPS sur la prise ODB (On Board Diagnostics) du véhicule ;
 - Ce type de capteur a l'inconvénient de coûter cher à l'assureur ;
 - L'assureur peut craindre une atteinte à sa vie privée.
- Un téléphone portable qui exploite directement ses capteurs internes
 - L'application est facilement disponible et sans coût d'installation.
- Système intégré smartphone + boîtier. Ce type de système :
 - Limite la fraude : le véhicule assuré est bien identifié, et les circonstances d'un éventuel sinistre peuvent être connues, ce qui aide à identifier le responsable ;
 - Anticipe la maintenance du véhicule en donnant une vision de l'état ;
 - Permet de mettre en contact l'assuré avec l'assistance ou les secours.

Enjeux actuels

- **L'augmentation prévisible des tarifs** des polices de base « non connectées »⁴ ;
- L'évolution du cadre législatif relatif à **l'utilisation des données personnelles collectées**⁵ ;
- Le développement des capteurs et leur interprétation des comportements de conduite (prise en compte du contexte de la conduite par exemple) ;
- La remise en cause du concept de mutualisation des risques, basé sur la classification actuarielle en groupes homogènes en termes de risque. Ce concept va à l'encontre de la tendance actuelle **d'une segmentation de plus en plus fine**, réalisable grâce à l'explosion des données et des moyens collectes, dont les objets connectés...

Rendez-vous prochainement pour un nouvel éclairage

⁴ « Le coût de votre assurance auto indexé sur votre conduite ? », La Tribune, mars 2016

⁵ La CNIL a publié le 19 octobre 2017 son pack conformité « Véhicules connectés et données personnelles », dans lequel elle affirme le caractère « personnel » des paramètres de conduite d'un assuré, sans oublier les exigences du RGPD à partir de mai 2018.

