

# L'assurance multirisques habitation face aux nouveaux usages

## Maison connectée, location entre particuliers, etc. : quelles perspectives de croissance et évolutions de l'offre face à ces nouvelles opportunités ?

Le groupe **Xerfi** vient de publier une étude exclusive sur l'assurance habitation (MRH) face aux nouveaux usages. 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](https://www.xerfi.com)

Avec le code étude **6ABF38**

**Samshad Rasulam**  
Chef de projets  
**Xerfi France**

# L'assurance multirisques habitation face aux nouveaux usages

**Maison connectée, location entre particuliers, etc. : quelles perspectives de croissance et évolutions de l'offre face à ces nouvelles opportunités ?**

Edition juin 2016  
140 pages

## De nouvelles opportunités de croissance à saisir

Le marché de l'assurance MRH a de beaux jours devant lui. La croissance de la masse assurable sera garantie à court terme par le rebond des mises en chantier et des ventes de logements neufs. Et les revalorisations tarifaires, indispensables pour assurer l'équilibre technique des acteurs face à la plus grande récurrence des intempéries, dynamiseront aussi les cotisations. Au-delà de solides fondamentaux, de nouvelles opportunités s'offrent aux acteurs. Entre l'essor de la « maison connectée » et l'émergence de nouveaux usages dans l'assurance habitation (échange de logements, location entre particuliers, etc.), les leviers de croissance sont en effet nombreux. Des leviers qui constituent sans doute la meilleure carte à jouer par les assureurs et mutuelles d'assurance pour défendre leurs positions face à la percée des bancassureurs. **Quelles sont les initiatives concrètes des différents intervenants sur ces nouveaux créneaux porteurs de l'assurance MRH ? Et quelles sont les véritables perspectives du marché à l'horizon 2018 ?**

## Les points clés de l'étude

- **L'état des lieux du marché et notre scénario prévisionnel exclusif à l'horizon 2018**  
Analyse des principaux déterminants du marché de l'assurance habitation, dynamique rétrospective des cotisations sur les 10 dernières années, évolution de la masse assurable et des prix, prévisions sur le marché des contrats d'assurance MRH.
- **Le décryptage de l'environnement du marché des contrats d'assurance MRH**  
Évolution du pouvoir d'achat des ménages, analyse de la masse assurable (structure du parc de logements, ventes dans le neuf et dans l'ancien, etc.) et de la sinistralité en lien avec les intempéries, les cambriolages, etc.
- **Les principaux axes de développement des acteurs**  
Tirer profit des opportunités liées au digital pour proposer de nouvelles solutions connectées, développer des offres pour répondre aux nouveaux usages en matière d'habitation, améliorer le service client grâce à la réparation en nature et à une meilleure gestion des sinistres, etc.
- **Le panorama des forces en présence**  
Classement des opérateurs selon les cotisations, parts de marché par famille d'acteurs, principaux circuits de distribution, évolution du jeu concurrentiel et fiches d'identité de 11 acteurs clés.

## « 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 de l'assurance habitation, Xerfi vous propose ses prévisions exclusives à l'horizon 2018. Celles-ci reposent sur une méthodologie rigoureuse prenant en compte : l'évolution de l'environnement (pouvoir d'achat des ménages, parc de logements, ventes dans le neuf et l'ancien, sinistralité), le contexte concurrentiel (intensification de la concurrence liée à la percée des bancassureurs) et les mutations de l'offre (solutions connectées, nouveaux usages, amélioration du service client, 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 DU MARCHÉ

#### 1. LES DÉTERMINANTS DE L'ACTIVITÉ

- Les principaux déterminants de l'activité sectorielle

#### 2. LE MARCHÉ DE L'ASSURANCE HABITATION JUSQU'EN 2015

- L'évolution des déterminants jusqu'en 2015
- Les cotisations d'assurance habitation : panorama global et évolution par type de garantie
- Le parc de logements assurés
- L'évolution des prix
- Les prestations versées
- Le ratio combiné

#### 3. LE SCÉNARIO PRÉVISIONNEL

- L'évolution des déterminants de l'activité d'ici 2018
- Les cotisations d'assurance habitation à l'horizon 2018
- L'évolution des prix et de la masse assurable
- Les opportunités et menaces à moyen terme

### 2. L'ANALYSE DE L'ENVIRONNEMENT EXTERNE

#### 1. L'ENVIRONNEMENT CONJONCTUREL

- Le pouvoir d'achat des ménages
- Le poids des dépenses pré-engagées
- Les dépenses en assurance habitation

#### 2. LA MASSE ASSURABLE EN ASSURANCE HABITATION

- La structure du parc de logements
- Les caractéristiques du parc de logements (individuel vs collectif) et des occupants (propriétaires occupants vs locataires)
- Les ventes de logements neufs et anciens

#### 3. LA SINISTRALITÉ EN ASSURANCE HABITATION

- La fréquence des sinistres

- Les cambriolages
- Les dégradations de biens privés
- Les principaux événements climatiques (2009-2016)

### 4. LES ÉVOLUTIONS RÉGLEMENTAIRES

- La loi Hamon
- Les normes Solvabilité II
- Récapitulatif des autres éléments réglementaires

### 3. LES ENJEUX ET LES AXES DE DÉVELOPPEMENT DES ACTEURS

#### 1. LES AXES DE DÉVELOPPEMENT DES ACTEURS

- Vue d'ensemble

#### 2. LES OPPORTUNITÉS LIÉES AU DIGITAL

- État des lieux des principales applications des objets connectés dans l'assurance habitation
- Le développement des offres connectées en assurance : les bénéfiques pour les assureurs
- Les offres connectées : étude de cas de *Macif Protect* (Macif) et de *Maison Connectée* (Axa)

#### 3. LES OPPORTUNITÉS LIÉES AUX NOUVEAUX USAGES

- État des lieux des nouveaux usages dans l'habitation : focus sur Airbnb
- Le positionnement des acteurs sur de nouveaux besoins en MRH : assurance colocation de Matmut, partenariat entre Maif et Weroom, plateforme en ligne de location

#### 4. L'AMÉLIORATION DU SERVICE CLIENT

- Les efforts pour améliorer la satisfaction clientèle lors de la gestion des sinistres
- Le développement de la réparation en nature en tant que mode d'indemnisation
- Les services de prévention des sinistres : panorama des services « alertes météo » proposés par les acteurs

#### 5. LE LANCEMENT DE NOUVEAUX CONTRATS MRH

- État des lieux des principaux contrats MRH
- Le recours à l'innovation pour se protéger de la concurrence basée uniquement sur les prix
- Panorama des nouvelles solutions lancées en assurance habitation

## LE JEU CONCURRENTIEL

Dans cette étude, vous trouverez une analyse détaillée du paysage concurrentiel du marché de l'assurance habitation. Quatre grandes familles d'acteurs ont été identifiées : les assureurs multiréseaux (Axa, Allianz, etc.), les mutuelles d'assurance (Covéa, Macif), les bancassureurs (Crédit Agricole Assurances, GACM, etc.) et les *pure players* (Direct Assurance, Amaguiz, etc.). Si les deux premiers profils d'acteurs dominent le marché, ils sont de plus en plus concurrencés par les bancassureurs qui disposent de nombreux atouts.

## LES AXES DE DEVELOPPEMENT

Pour compléter l'analyse, les experts de Xerfi ont décrypté les principaux enjeux et les axes de développement suivis par les acteurs en assurance habitation. Si certains cherchent à exploiter les nouvelles opportunités liées au digital, d'autres se positionnent sur les nouveaux usages comme la location de vacances entre particuliers, l'échange de logements, etc. Par ailleurs, face à une concurrence exacerbée par les prix, les acteurs s'attachent à améliorer le service client.

## 4. LES FORCES EN PRÉSENCE

## 1. LA STRUCTURE DE LA CONCURRENCE

- La concentration du marché
- Les parts de marché par famille d'acteurs et des grands opérateurs
- Le Top 20 de l'assurance habitation

## 2. LES PERFORMANCES DES PRINCIPAUX ACTEURS

- L'évolution du CA des principales forces en présence
- Le classement des opérateurs selon la taille du portefeuille et le prix moyen par contrat

## 3. LA DISTRIBUTION DES CONTRATS D'ASSURANCE AUTOMOBILE

- Vue d'ensemble des principaux canaux de distribution
- Les agents généraux, les courtiers d'assurance, le réseau des mutuelles sans intermédiaires, le réseau des commerciaux salariés des assureurs, les agences bancaires, la vente directe

## 4. FOCUS SUR LES AUTRES ACTEURS DE L'ÉCOSYSTÈME

- Les comparateurs d'assurance, les sociétés d'assistance et les experts d'assurance

## 5. LES FICHES D'IDENTITÉ DES PRINCIPAUX ACTEURS

## 1. LES PRINCIPAUX ASSUREURS

- Axa
- Allianz
- Generali

## 2. LES PRINCIPAUX ASSUREURS MUTUALISTES

- Covéa : MMA, Maaf et GMF
- Groupama : Caisses régionales et Gan Assurances
- Macif
- Maif

## 3. LES PRINCIPAUX BANCASSUREURS

- Crédit Agricole Assurances
- Groupe des Assurances du Crédit Mutuel

## 4. LES PURE PLAYERS

- Direct Assurance
- Amaguiz

## LES PRINCIPAUX OPÉRATEURS CITES DANS L'ÉTUDE

- ADENES
- ADENES ASSISTANCE
- ADMIRAL GROUP
- AG2R LA MONDIALE
- AGÉAS
- AGPM
- ALLIANZ FRANCE
- ALLSECUR
- ALO@ ASSURANCES
- AMAGUIZ
- AMALINE ASSURANCES
- AON FRANCE
- ARÉAS ASSURANCES
- ASSURAVENUE
- ASSURLAND.COM
- ASSURPROX.COM
- AVASSUR
- AVIVA ASSURANCES
- AXA
- AXA ASSISTANCE
- BANQUE POPULAIRE
- BCE
- BGL GROUP
- BNP PARIBAS
- BNP PARIBAS CARDIF
- BPCE ASSURANCES
- BPCE IARD
- CABINET ROUX
- CAISSE D'ÉPARGNE
- CHOISIR.COM
- CIC
- CLUB-ASSUREUR.COM
- COLLOMÉ FRÈRES
- COMPANEO.COM
- COMPARADISE
- COVÉA
- CRÉDIT AGRICOLE
- CRÉDIT AGRICOLE ASSURANCES
- CRÉDIT DU NORD
- CRÉDIT MUTUEL
- CUNNINGHAM LINDSEY
- DEVISPROX
- DIRECT ASSURANCE
- DOMUS
- DYNAREN ASSISTANCE
- EMPRUNTIS.COM
- EQE
- EUROFIL
- EUROP ASSISTANCE FRANCE
- EXPERTISES GALTIER
- FIDÉLIA ASSISTANCE
- FILASSISTANCE INTERNATIONAL
- FRANCE MAINTENANCE BÂTIMENT
- GAN ASSURANCES
- GAN PRÉVOYANCE
- GENERALI
- GEOP ASSISTANCE
- GMF
- GROUPAMA
- GACM
- GROUPE PASTEUR MUTUALITÉ
- GROUPE PRÉVOIR
- HSBC
- HYPERASSUR.COM
- IDMACIF
- INTER MUTUELLES ASSISTANCE
- IXI GROUPE
- KELASSUR.COM
- LA BANQUE POSTALE
- LA BANQUE POSTALE ASSURANCES IARD
- LA MONDIALE
- LA MUTUELLE DES MOTARDS
- LECOMPARATEURASSURANCE.COM
- LELYNX.FR
- LESFURETS.COM
- LYBERNET
- MAAF
- MACIF
- MACSF
- MAE
- MAIF
- MAISONING
- MAPA
- MAPFRE ASISTENCIA FRANCE
- MARKETSHOT
- MATMUT
- MEILLEURTAUX.COM
- MISTERASSUR.COM
- MMA
- MONDIAL ASSISTANCE FRANCE
- MULTIASISTENCIA
- MUTUAIDE
- NEXX ASSURANCES
- OPTEVEN
- PACIFICA
- PIXEO
- POLYEXPERT
- RAPIDE-ASSURANCE.COM
- SARETEC
- SOCIÉTÉ GÉNÉRALE INSURANCE
- SOGESSUR
- SURAVENIR ASSURANCES
- SWISS LIFE
- TEXA
- THÉLEM ASSURANCES
- UNION D'EXPERTS
- ZÉPHIR

NB : liste non exhaustive

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

- ❶ Renseignez le code **6ABF38** 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](mailto:lmarty@xerfi.fr)

Ces études pourraient également vous intéresser

- **Le marché de l'assurance automobile**  
6ABF58 – Juin 2016
- **Les assureurs en France**  
6ABF10 – Avril 2016

Retrouvez sur le site [xerfi.com](http://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](mailto:commande@xerfi.fr)

Réf : 6ABF38 / SPE

#### 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 30/06/2017 (TVA 5,5% pour le papier et TVA 20,0% pour les versions électroniques).

## L'assurance multirisques habitation face aux nouveaux usages

Maison connectée, location entre particuliers, etc. : quelles perspectives de croissance et évolutions de l'offre face à ces nouvelles opportunités ?

#### MODE DE RECEPTION DE L'ETUDE COMMANDEE

Version papier (classeur)	Version électronique (fichier pdf)	Version électronique + version papier
<b>1 600,00 € HT</b>	<b>1 600,00 € HT</b>	<b>2 000,00 € HT</b>
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](http://www.xerfi.com)
- par chèque joint à l'ordre de XERFI-DGT

Date, signature et cachet :