WEB

xerfi | Research

Le marché de l'assurance automobile

Analyse et perspectives du marché à l'horizon 2018
Paysage concurrentiel et mutations de l'offre

Le groupe **Xerfi** vient de publier une étude exclusive sur le marché de l'assurance automobile en France. 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

Avec le code étude 6ABF58

Samshad Rasulam
Chef de projets
Xerfi France

WEB

xerfi | Research

Le marché de l'assurance automobile

Analyse et perspectives du marché à l'horizon 2018
Paysage concurrentiel et mutations de l'offre

Edition Avril 2016
120 pages

Une adaptation nécessaire aux nouveaux usages

La profession est à l'aube d'une profonde mutation. Face à l'émergence de nouveaux usages (covoiturage, autopartage, location entre particuliers) et au développement des véhicules connectés, les acteurs n'ont d'autre choix que de s'adapter. Certains n'hésitent d'ailleurs pas à prendre des participations ou à conclure des alliances commerciales avec des nouvelles *start-up* (BlaBlaCar, Drivy, Ouihop, etc.). Mais c'est surtout le développement des offres « *Pay how you drive* » qui est susceptible de bouleverser le marché. Ces solutions, qui proposent une tarification comportementale pour limiter le phénomène de l'anti-sélection, bête noire des assureurs, pourraient en effet peser sur les prix. Or, dans un contexte de faible progression de la masse assurable, les revalorisations tarifaires ont jusque-là été le principal moteur de la croissance du marché de l'assurance automobile. Dès lors, **quelles sont les réelles perspectives du marché à l'horizon 2018 ? Quels sont les leviers actionnés par les différents acteurs pour relever le défi des nouveaux usages de l'automobile ?**

Les points clés de l'étude

- **L'analyse du marché et notre scénario prévisionnel exclusif à l'horizon 2018**
  Décryptage des principaux déterminants du marché de l'assurance automobile, dynamique des cotisations par type de garantie, évolution du parc assurable et des prix, prévisions pour l'activité sectorielle à l'horizon 2018.
- **Toutes les clés pour comprendre l'environnement du marché de l'assurance automobile**
  Évolution du pouvoir d'achat des ménages, analyse de la masse assurable (structure du parc automobile, immatriculations, etc.), de la sinistralité en automobile, de l'évolution du coût des réparations, etc.
- **Les axes de développement des acteurs**
  Refonte des offres existantes pour renforcer les prestations proposées, développement de nouvelles solutions d'assurance connectées, mise en place d'une distribution multi-accès en assurance automobile, multiplication des alliances commerciales avec les *start-up* dans l'automobile afin de répondre à de nouveaux besoins, etc.
- **Le panorama des forces en présence**
  Classement des opérateurs en fonction des cotisations, parts de marché par famille d'acteurs, principaux canaux 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.

NOS PREVISIONS

En plus d'une analyse complète de l'environnement du marché (pouvoir d'achat des ménages, dépenses en assurance automobile, parc automobile et nouvelles immatriculations, fréquence des sinistres, coûts des réparations en automobile, etc.), Xerfi vous propose ses prévisions exclusives sur l'évolution du marché de l'assurance automobile à l'horizon 2018. Celles-ci reposent sur une méthodologie rigoureuse prenant en compte l'évolution de la demande, le contexte concurrentiel et les mutations de l'offre.

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 DE L'ACTIVITÉ DU SECTEUR

1. LES DETERMINANTS DE L'ACTIVITE
- Les principaux déterminants de l'assurance automobile

2. LE MARCHÉ DE L'ASSURANCE AUTOMOBILE JUSQU'EN 2015
- L'évolution des déterminants jusqu'en 2015
- Les cotisations d'assurance automobile : panorama global et évolution par type de garantie
- Le parc de véhicules assurés
- L'évolution des prix
- Les prestations versées
- Le ratio combiné

3. LE SCENARIO PREVISIONNEL
- L'évolution des déterminants de l'activité d'ici 2018
- Les cotisations d'assurance automobile à l'horizon 2018
- L'évolution des prix d'ici 2018
- 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 auto

2. LA MASSE ASSURABLE EN AUTOMOBILE
- Les Français et l'automobile
- La structure du parc automobile
- Les immatriculations de véhicules particuliers
- Focus sur les véhicules connectés

3. LA SINISTRALITÉ EN AUTOMOBILE
- La fréquence des sinistres
- Les accidents corporels
- Les bris de glace
- Les vols d'automobile
- Les coûts de réparation

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 DEVELOPPEMENT DES ACTEURS
- Vue d'ensemble

2. LES OPPORTUNITÉS LIÉES AU DIGITAL
- Les offres « *Pay how you drive* » : principaux atouts pour les assureurs, historique des lancements des offres PAYD et PHYD en France, études de cas des solutions lancées par Allianz et Direct Assurance
- L'essor d'une distribution multi-accès en assurance automobile : illustration des modèles développés par Axa, Allianz et Aviva
- La digitalisation de l'assistance automobile pour améliorer la qualité de la gestion de sinistres

3. L'ASSURANCE AUTOMOBILE FACE AUX NOUVEAUX SERVICES DE MOBILITÉ
- État des lieux des nouveaux usages : covoiturage, autopartage et location entre particuliers
- L'émergence de nouveaux besoins en assurance
- La percée des assureurs sur ces nouveaux marchés : un panorama des alliances nouées avec les *start-up*

4. LES INNOVATIONS DE PRODUITS ET DE SERVICES
- Les nouvelles solutions d'assurance automobile visant à accroître la fidélisation à l'heure de la loi Hamon
- Le développement de nouvelles prestations/options : services dans l'achat-vente automobile, prise en charge de la panne mécanique, etc.

LE JEU CONCURRENTIEL

Dans cette étude, vous trouverez une analyse détaillée du paysage concurrentiel du marché de l'assurance automobile. Quatre grandes familles d'acteurs sont présentes sur le marché : 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.). La concurrence se joue notamment sur le volet de la distribution marqué par de nouveaux modèles combinant Internet et les réseaux physiques.

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 principaux acteurs de l'assurance automobile. Si certains recherchent à exploiter les nouvelles opportunités liées au digital (offres connectées, digitalisation des prestations d'assistance, etc.), d'autres se positionnent sur les nouveaux usages de l'automobile. Par ailleurs, l'enrichissement des offres se poursuit, grâce au développement de nouvelles prestations et d'options.

4. LES FORCES EN PRÉSENCE

1. LA STRUCTURE DE LA CONCURRENCE
- La concentration du marché
- Les parts de marché par famille d'acteurs et par grand opérateur
- Le top 20 de l'assurance automobile

2. LES PERFORMANCES DES PRINCIPAUX ACTEURS
- L'évolution du CA des principales forces en présence
- Le classement des opérateurs par la taille du portefeuille et par le prix moyen par contrat

3. LA DISTRIBUTION DES CONTRATS D'ASSURANCE AUTOMOBILE
- Les 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 et la vente directe

4. FOCUS SUR LES AUTRES ACTEURS DE L'ÉCOSYSTÈME
- Les comparateurs d'assurance, les sociétés d'assistance, les experts automobile et les réparateurs automobile

5. LES FICHES D'IDENTITE 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

- ACTA ASSISTANCE
- ADENES
- ADER
- AGEAS
- ALLIANZ FRANCE
- ALLSECUR
- ALOA ASSURANCES
- AMAGUIZ
- AMALINE ASSURANCES
- ASSERCAR
- ASSURLAND.COM
- AUTOMOTOCOMPARE.FR
- AVIVA
- AVIVA ASSURANCES
- AXA
- AXA ASSISTANCE
- AXERIA
- BANQUE POPULAIRE
- BCA EXPERTISE
- BCE
- BNP PARIBAS
- BNP PARIBAS CARDIF
- BPCE
- BPCE ASSURANCES
- BPCE IARD
- CAISSE D'EPARGNE
- CAPSAUTO
- CHOISIR.COM
- CIC
- COVEA
- COVEA AIS
- CREDIT AGRICOLE
- CREDIT AGRICOLE ASSURANCES
- CREDIT DU NORD
- CREDIT MUTUEL
- CUNNINGHAM LINDSEY
- DIRECT ASSURANCE
- EQE
- EUROFIL
- EUROP ASSISTANCE FRANCE
- FIDELIA ASSISTANCE
- FILASSISTANCE INTERNATIONAL
- GACM
- GAN ASSURANCES
- GARANTIE ASSISTANCE
- GENERALI
- GMF
- GROUPAMA
- GROUPE ASSURISTANCE
- GACM
- GROUPE MACSF
- GROUPE MATMUT
- HSBC
- HYPERASSUR.COM
- IDMACIF
- INTER MUTUELLES ASSISTANCE
- IXI GROUPE
- JECHANGE.FR
- LA BANQUE POSTALE
- LA BANQUE POSTALE ASSURANCES IARD
- LCL
- LECOMPARATEURASSURANCE.COM
- LELYNX.FR
- L'EQUITE
- LESFURETS.COM
- MAAF
- MACIF
- MAIF
- MAPFRE ASISTENCIA FRANCE
- MATMUT
- MEILLEURTAUX.COM
- MMA
- MONDIAL ASSISTANCE FRANCE
- MUTUAIDE
- MUTUELLE DE POITIERS ASSURANCES
- NEXX ASSURANCES
- NOBILAS
- OPTEVEN
- PACIFICA
- POLYEXPERT
- SARETEC
- SFEREN REPARATIONS
- SOCIETE GENERALE
- SOCIETE GENERALE INSURANCE
- SOGESSUR
- SURAVENIR ASSURANCES
- TEXA
- THELEM ASSURANCES
- UNION D'EXPERTS

NB : liste non exhaustive

WEB

Groupe xerfi

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

❶ Rentrez **le code 6ABF58** 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 PERSONNALISÉES** (présentation, étude sur mesure, etc.), contactez Laurent Marty, Directeur Associé, lmarty@xerfi.fr

Ces études pourraient également vous intéresser

- **Les comparateurs dans l'assurance**
  6ABF53 – Janvier 2016
- **Le marché de l'assurance obsèques**
  6ABF56 – Mars 2016

Retrouvez sur le site **xerfi.com** le plus vaste catalogue d'études sur les secteurs et les entreprises

BON DE COMMANDE

À retourner à :
Groupe Xerfi 13-15 rue de Calais 75009 Paris
Téléphone : 01 53 21 81 51
Email : commande@xerfi.fr

Réf : 6ABF58 / SPE

Le marché de l'assurance automobile

Analyse et perspectives du marché à l'horizon 2018
Paysage concurrentiel et mutations de l'offre

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 31/12/2016 (TVA 5,5% pour le papier et TVA 5,5% pour les versions électroniques).

MODE DE RÉCEPTION DE L'ÉTUDE COMMANDÉE

Version papier (classeur)	Version électronique (fichier pdf)	Version électronique + version papier
1 600,00 € HT	**1 600,00 € HT**	**2 000,00 € HT**
1 688,00 € TTC	1 688,00 € TTC	2 110,00 € TTC
☐	☐	☐

MODE DE RÈGLEMENT CHOISI

- ☐ dès réception de l'étude et de la facture
- ☐ par carte bancaire sur www.xerfi.com
- ☐ par chèque joint à l'ordre de XERFI-DGT

Date, signature et cachet :