

Primes auto pour les jeunes et les seniors : analyse bonus.ch, des primes élevées surtout pour les jeunes, pas de hausse pour les seniors

Les assureurs ajustent chaque année, et même plus fréquemment, leurs primes d'assurance auto. Ces ajustements sont motivés d'une part par l'analyse des dédommagements de sinistres, et d'autre part par la situation de marché. Il s'agit en effet pour l'assureur de garantir en même temps rentabilité et compétitivité. De nombreux critères entrent en ligne dans le calcul d'une prime auto, et les réajustements des primes à la hausse ou à la baisse peuvent avoir lieu en fonction d'un ou de plusieurs de ces critères.

De nombreux contrats venant à échéance au 31 décembre, la plupart des assureurs introduisent un nouveau tarif à cette date. Habituellement, ce tarif sera appliqué uniquement aux contrats nouvellement conclus, et non pas à ceux en cours. En effet, une hausse donnerait droit à une résiliation du contrat par l'assuré dans les 25 jours. Par contre, il vaut la peine de prendre connaissance des nouveaux tarifs 2013, afin d'évaluer le potentiel d'économies qu'on peut réaliser en résiliant le contrat d'assurance auto pour la fin d'année. Pour une grande partie des assureurs, le délai de résiliation est à fin septembre.

Des études publiées récemment ont fait état d'une hausse particulièrement forte des primes auto pour les conducteurs de plus de 65 ans. L'analyse de plus de cent cinquante mille calculs de primes auto réalisés par les internautes sur le site comparateur bonus.ch entre septembre 2011 et août 2012 ne confirme pas cette tendance. Selon les déclarations des assureurs recueillies par bonus.ch, Allianz Suisse, allianz24.ch, Axa Winterthur, Bâloise, baloisedirect, click2drive.ch, Emmentalische, Generali, Helvetia, TCS, Vaudoise, Zurich et Zurich Connect n'ont procédé entre 2011 et 2012 à aucune hausse de primes ciblée sur les assurés de plus de 65 ans. La Mobilière confirme avoir procédé à des adaptations pour les seniors, tout en précisant que celles-ci sont minimales. Il s'agit là d'assureurs auto représentant environ 95% du marché suisse.

Les seniors paient-ils réellement des primes auto plus élevées que les personnes de 30 à 60 ans ? Les primes des conducteurs jeunes sont-elles réellement si élevées ? Pour s'en convaincre, le comparateur bonus.ch a calculé des primes directement sur tous les sites d'assurance-auto suisses, pour un type de voiture et un profil d'assurance déterminé, en prenant comme cas exemple un conducteur de 35 ans, puis un autre de 70 ans et finalement un dernier de 18 ans. La description du profil utilisé pour ce test se trouve plus bas, et les résultats sont résumés dans les tableaux ci-dessous. Les primes en CHF ne peuvent pas être comparées directement d'un assureur à l'autre, puisque les couvertures d'assurance et les franchises appliquées peuvent différer. Par contre, elles sont identiques chez un même assureur quel que soit l'âge du conducteur.

Conducteur de 35 ans : primes d'assurance (CHF)						
Assurance	RC	Casco partielle	Casco collision	RC + casco partielle	RC + casco complète	
Allianz24	361.50	180.40	124.80	541.90	666.70	
Axa Winterthur Strada Basic	485.80	238.-	156.20	723.80	880.-	
baloisedirect	404.40	214.70	198.40	619.10	817.50	
Generali Formula Direct Option A	331.50	223.70	270.10	555.20	825.30	
Helvetia Budget	-	-	240.90	488.80	729.70	
Mobilière MobiCar Standard	443.78	340.10	190.94	783.88	974.82	
smile.direct budget	299.20	249.20	247.50	548.40	795.90	
TCS	423.10	252.30	210.60	675.40	886.-	
Vaudoise Click2drive.ch	-	-	244.60	665.70	910.30	
Zurich Connect	370.10	214.70	218.90	584.80	803.70	

Conducteur de 18 ans : primes d'assurance (CHF)					
Assurance	RC	Casco partielle	Casco collision	RC + casco partielle	RC + casco complète
Allianz24	1322.-	369.90	1484.70	1691.90	3176.60
Axa Winterthur Strada Basic	1872.-	232.70	655.10	2104.70	2759.80
baloisedirect	1348.10	214.70	661.50	1562.80	2224.30
Generali Formula Direct Option A	1009.80	233.-	786.20	1796.-	2029.-
Helvetia Budget	-	-	890.20	1329.40	2219.60
Mobilière MobiCar Standard	984.59	389.65	676.97	1374.24	2051.21
smile.direct budget	1297.-	415.40	1654.10	1712.40	3366.50
TCS	1410.50	252.30	702.-	1662.80	2364.80
Vaudoise Click2drive.ch	-	-	811.30	1523.60	2334.90
Zurich Connect	1453.30	315.50	1026.-	1768.80	2794.80

Conducteur de 70 ans : primes d'assurance (CHF)					
Assurance	RC	Casco partielle	Casco collision	RC + casco partielle	RC + casco complète
Allianz24	383.20	276.40	311.-	659.60	970.60
Axa Winterthur Strada Basic	485.80	238.-	156.20	723.80	880.-
baloisedirect	404.40	214.70	198.40	619.10	817.50
Generali Formula Direct Option A	-	-	-	-	-
Helvetia Budget	-	-	258.60	471.10	729.70
Mobilière MobiCar Standard	443.78	340.10	218.66	783.88	1002.54
smile.direct budget	338.-	302.70	300.40	640.70	941.10
TCS	423.10	252.30	210.60	675.40	886.-
Vaudoise Click2drive.ch	-	-	245.80	725.10	970.90
Zurich Connect	370.10	180.70	212.10	550.80	762.90

Conducteur de 18 ans : supplément à payer par rapport au conducteur de 35 ans (%)					
Assurance	RC	Casco partielle	Casco collision	RC + casco partielle	RC + casco complète
Allianz24	266%	105%	1090%	212%	376%
Axa Winterthur Strada Basic	285%	-2%	319%	191%	214%
baloisedirect	233%	0%	233%	152%	172%
Generali Formula Direct Option A	205%	4%	191%	223%	146%
Helvetia Budget	-	-	270%	172%	204%
Mobilière MobiCar Standard	122%	15%	255%	75%	110%
smile.direct budget	333%	67%	568%	212%	323%
TCS	233%	0%	233%	146%	167%
Vaudoise Click2drive.ch	-	-	232%	129%	156%
Zurich Connect	293%	47%	369%	202%	248%

Conducteur de 70 ans : supplément à payer par rapport au conducteur de 35 ans (%)					
Assurance	RC	Casco partielle	Casco collision	RC + casco partielle	RC + casco complète
Allianz24	6%	53%	149%	22%	46%
Axa Winterthur Strada Basic	0%	0%	0%	0%	0%
baloisedirect	0%	0%	0%	0%	0%
Generali Formula Direct Option A	-	-	-	-	-
Helvetia Budget	-	-	7%	-4%	0%
Mobilière MobiCar Standard	0%	0%	15%	0%	3%
smile.direct budget	13%	21%	21%	17%	18%
TCS	0%	0%	0%	0%	0%
Vaudoise Click2drive.ch	-	-	0%	9%	7%
Zurich Connect	0%	-16%	-3%	-6%	-5%

Il s'avère que quelques assureurs (Axa, baloisedirect, TCS) appliquent des primes identiques pour le conducteur de 70 ans et celui de 35 ans. Chez Zurich Connect, le conducteur sénior a même droit à une prime plus basse ! Chez Helvetia, c'est également le cas pour une assurance casco partielle. Les autres assureurs appliquent des suppléments allant de quelques pourcents à 149% dans le cas extrême. Sur le site de Generali, il n'a pas été possible de calculer une prime sur Internet pour un conducteur sénior.

La situation est tout autre pour un conducteur de 18 ans. Celui-ci doit déboursier pour une assurance responsabilité civile auto en moyenne 3.5 fois plus qu'un conducteur de 35 ans. La Mobilière applique le supplément le moins élevé, 122%, mais tous les autres assureurs exigent entre 205% et 333% de plus. L'assurance casco partielle couvre les événements indépendants de la conduite. Et pourtant, à l'exception d'Axa, baloisedirect et TCS, tous les assureurs y appliquent pour le jeune de 18 ans des suppléments pouvant aller de 15% à 251%. Finalement, c'est la couverture casco collision qui revient le plus cher : dans quasiment tous les cas, la prime à payer est au moins 3 fois plus élevée que pour le conducteur de 35 ans, avec des suppléments pouvant aller jusqu'à 568% voire même 1090%. On constate donc que tous les assureurs facturent aux jeunes des primes très élevées.

Afin d'économiser davantage sur sa prime d'assurance auto, la conclusion d'une assurance en ligne présente souvent un potentiel important. Avec le calculateur de bonus.ch, il est facile d'estimer les primes puis de choisir une assurance en adéquation avec ses besoins et son budget en se renseignant sur la qualité des prestations des divers assureurs à l'aide de la note de satisfaction affichée. Le calculateur de primes de bonus.ch est très utilisé par les internautes, mais seule une petite minorité d'entre eux se décide ensuite à demander une offre auprès d'un assureur. Il semble donc que les assurés auto suisses ne profitent pas suffisamment de cette opportunité de réaliser des économies.

Accès direct au calculateur des primes pour l'assurance auto :

<http://www.bonus.ch/Assurance-auto/Primes-assurance-auto-comparaison.aspx>

Notre cas exemple

Homme de 35 ans / 18 ans / 70 ans, suisse, domicilié à Aarau, marié, 2 enfants. Il détient un permis de conduire depuis son 18^e anniversaire. Sa VW Golf 1.4 TSI Comfortline 122 PS, mise en circulation en août 2012, parcourt 10'000 km par an et elle passe la nuit dans un garage privé. Il l'utilise à titre privé (y compris à l'étranger) et pour se rendre sur son lieu de travail. Il n'a pas eu de sinistres, de retraits de permis ou d'autres antécédents dans les 5 dernières années. Il a acheté sa voiture (et non pas pris en leasing) et il n'a pas suivi de cours de sécurité routière. Il souhaite assurer sa voiture dès le 1er octobre 2012 en responsabilité civile, casco partielle sans franchise, casco collision avec une franchise de CHF 500.-.

Date du calcul : 29.08.2012.

Pour plus d'informations :

bonus.ch SA

Patrick Ducret
Directeur
Avenue de Beaulieu 33
1004 Lausanne
021.312.55.91
ducret@bonus.ch

Lausanne, le 4 septembre 2012