

Comparaison des primes auto entre jeunes et seniors : les jeunes payent des primes nettement plus élevées que 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 2015, 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.

bonus.ch a mené une analyse afin de déterminer si les primes d'assurance automobile entre un jeune, une personne d'âge moyen et un senior présentaient de grandes différences de prix. Nous avons calculé les primes directement sur tous les sites d'assurance auto suisses, en choisissant un type de voiture et un profil déterminé, en prenant une fois un conducteur de 35 ans, un conducteur de 18 ans puis un conducteur de 70 ans. Les résultats de nos calculs se trouvent dans les tableaux ci-dessous. La description du profil utilisé pour ce test se trouve plus bas. 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, exceptées certaines options qui, parfois, ne peuvent être choisies, comme la franchise par exemple qui peut s'avérer plus élevée pour un jeune de 18 ans.

| Conducteur de 35 ans : primes d'assurance (CHF) | | | | | |
|---|--------|-----------------|-----------------|----------------------|---------------------|
| Assurance | RC | Casco partielle | Casco collision | RC + casco partielle | RC + casco complète |
| Allianz24 | 438.10 | 191.00 | 141.10 | 629.10 | 770.20 |
| Axa Winterthur Strada Basic | 407.80 | 233.00 | 169.80 | 640.80 | 810.60 |
| baloisedirect.ch | 374.90 | 221.80 | 173.10 | 596.70 | 769.80 |
| Generali Formula Direct Option A | 304.40 | 249.20 | 246.60 | 553.60 | 800.20 |
| Helvetia Budget | - | - | 215.40 | 573.60 | 789.00 |
| Mobilière MobiCar Minima | 525.81 | 318.75 | 282.83 | 844.56 | 1127.39 |
| smile.direct budget | 426.90 | 227.60 | 248.40 | 654.50 | 902.90 |
| TCS | 407.50 | 290.20 | 197.80 | 697.70 | 895.50 |
| Vaudoise Click2drive.ch | - | - | 266.20 | 640.00 | 906.20 |
| Zurich Connect | 518.60 | 186.50 | 222.30 | 705.10 | 911.40 |

| Conducteur de 18 ans : primes d'assurance (CHF) | | | | | |
|---|---------|-----------------|-----------------|----------------------|---------------------|
| Assurance | RC | Casco partielle | Casco collision | RC + casco partielle | RC + casco complète |
| Allianz24 | 1917.30 | 425.20 | 2005.10 | 2342.50 | 4347.60 |
| Axa Winterthur Strada Basic | 1848.50 | 268.00 | 837.70 | 2116.50 | 2954.20 |
| baloisedirect.ch | 1249.60 | 221.80 | 576.90 | 1471.40 | 2048.30 |
| Generali Formula Direct Option A | 917.30 | 302.50 | 1081.40 | 1219.80 | 2301.20 |
| Helvetia Budget | - | - | 712.20 | 1757.30 | 2474.50 |
| Mobilière MobiCar Minima | - | - | - | - | - |
| smile.direct budget | 2182.50 | 374.90 | 1727.70 | 2557.40 | 4285.10 |
| TCS | 1358.50 | 290.20 | 659.20 | 1648.70 | 2307.90 |
| Vaudoise Click2drive.ch | - | - | 945.80 | 1488.00 | 2433.80 |
| Zurich Connect | 1470.60 | 308.10 | 698.90 | 1778.70 | 2432.20 |

| Conducteur de 70 ans : primes d'assurance (CHF) | | | | | |
|---|--------|-----------------|-----------------|----------------------|---------------------|
| Assurance | RC | Casco partielle | Casco collision | RC + casco partielle | RC + casco complète |
| Allianz24 | 465.30 | 309.90 | 365.00 | 775.20 | 1140.20 |
| Axa Winterthur Strada Basic | 407.80 | 233.00 | 169.80 | 640.80 | 810.60 |
| baloisedirect.ch | 374.90 | 221.80 | 173.10 | 596.70 | 769.80 |
| Generali Formula Direct Option A | - | - | - | - | - |
| Helvetia Budget | - | - | 215.40 | 573.60 | 789.00 |
| Mobilière MobiCar Minima | - | - | - | - | - |
| smile.direct budget | 517.50 | 275.80 | 301.00 | 793.30 | 1094.30 |
| TCS | 407.50 | 290.20 | 197.80 | 697.70 | 895.50 |
| Vaudoise Click2drive.ch | - | - | 270.20 | 688.10 | 958.30 |
| Zurich Connect | 568.20 | 182.50 | 223.30 | 750.70 | 955.40 |

| 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 | 337.64% | 122.62% | 1321.05% | 272.36% | 464.48% |
| Axa Winterthur Strada Basic | 353.29% | 15.02% | 393.35% | 230.29% | 264.45% |
| baloisedirect.ch | 233.32% | 0.00% | 233.28% | 146.59% | 166.08% |
| Generali Formula Direct Option A | 201.35% | 21.39% | 338.52% | 120.34% | 187.58% |
| Helvetia Budget | - | - | 230.64% | 206.36% | 213.62% |
| Mobilière MobiCar Minima | - | - | - | - | - |
| smile.direct budget | 411.24% | 64.72% | 595.53% | 290.74% | 374.59% |
| TCS | 233.37% | 0.00% | 233.27% | 136.31% | 157.72% |
| Vaudoise Click2drive.ch | - | - | 255.30% | 132.50% | 168.57% |
| Zurich Connect | 183.57% | 65.20% | 214.39% | 152.26% | 166.86% |

| 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 | 6.21% | 62.25% | 158.68% | 23.22% | 48.04% |
| Axa Winterthur Strada Basic | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| baloisedirect.ch | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| Generali Formula Direct Option A | - | - | - | - | - |
| Helvetia Budget | - | - | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| Mobilière MobiCar Minima | - | - | - | - | 0.00% |
| smile.direct budget | 21.22% | 21.18% | 21.18% | 21.21% | 21.20% |
| TCS | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% |
| Vaudoise Click2drive.ch | - | - | 1.50% | 7.52% | 5.75% |
| Zurich Connect | 9.56% | -2.14% | 0.45% | 6.47% | 4.83% |

Nous pouvons constater que quelques assurances (Axa, baloisedirect.ch, Helvetia, TCS) appliquent des primes identiques pour un conducteur de 70 ans et un de 35 ans, contre seulement 3 assurances en 2012 lors de notre dernière enquête. Chez Zurich Connect, le senior a même droit à une prime plus basse sur la casco partielle. Quant aux autres assurances, elles appliquent des suppléments allant de quelques pourcents (0.45%) à presque 160%, soit un maximum atteignant 12% de plus qu'en 2012. À noter que sur les sites Generali et Mobilière, il n'a pas été possible de calculer une prime sur Internet pour le conducteur senior.

La situation est tout autre pour un conducteur de 18 ans. En effet, ce dernier doit déboursier pour une assurance responsabilité civile, en moyenne, 3 fois plus qu'un conducteur de 35 ans. Generali applique le supplément le moins élevé, 201.35%, tandis que les autres assureurs exigent entre 233% et 411% de plus. En ce qui concerne la casco partielle, qui couvre pourtant les événements indépendants de la conduite, nous pouvons également constater une différence de prime. A l'exception des assurés de baloisedirect.ch et TCS, les jeunes conducteurs se voient dans l'obligation de déboursier entre 15% et 122% de plus qu'un conducteur de 35 ans. Finalement, c'est la couverture casco collision qui est la plus chère : elle est en moyenne 4 fois plus élevée que pour le conducteur de 35 ans, avec des suppléments pouvant aller jusqu'à 1321%, contre 1090% en 2012. De manière

générale, le conducteur de 18 ans doit donc déboursier, en moyenne, 3 fois plus qu'un conducteur de 35 ans pour une couverture complète RC, casco partielle et collision.

Force est de constater cependant que les jeunes suisses ne sont pas les plus touchés par les différences de primes. Ci-dessous un bref aperçu des primes demandées à un jeune de 18 ans d'origine albanaise. Nous pouvons constater dans le cas de la RC, par exemple, que le supplément peut passer du simple au double.

| Conducteur de 18 ans albanais: primes d'assurance (CHF) | | | | | |
|---|---------|-----------------|-----------------|----------------------|---------------------|
| Assurance | RC | Casco partielle | Casco collision | RC + casco partielle | RC + casco complète |
| Allianz24 | 3509.80 | 678.20 | 3475.60 | 4188.00 | 7663.60 |
| Axa Winterthur Strada Basic | 3403.40 | 470.80 | 1036.90 | 3874.20 | 4911.10 |
| baloisedirect.ch | 1936.80 | 275.10 | 894.30 | 2211.90 | 3106.20 |
| Generali Formula Direct Option A | - | - | - | - | - |
| Helvetia Budget | - | - | 1402.20 | 3351.10 | 4753.30 |
| Mobilière MobiCar Minima | - | - | - | - | - |
| smile.direct budget | 4364.90 | 599.80 | 2764.40 | 4964.7 | 7729.10 |
| TCS | 2076.50 | 356.60 | 1010.10 | 2433.10 | 3443.20 |
| Vaudoise Click2drive.ch | - | - | 1464.10 | 2683.80 | 4147.90 |
| Zurich Connect | 2405.90 | 419.30 | 1703.80 | 2825.20 | 4454.60 |

| Conducteur de 18 ans albanais: supplément à payer par rapport au conducteur de 18 ans (%) | | | | | |
|---|---------|-----------------|-----------------|----------------------|---------------------|
| Assurance | RC | Casco partielle | Casco collision | RC + casco partielle | RC + casco complète |
| Allianz24 | 83.06% | 59.50% | 73.34% | 78.78% | 76.27% |
| Axa Winterthur Strada Basic | 84.12% | 75.67% | 23.78% | 83.05% | 66.24% |
| baloisedirect.ch | 54.99% | 24.03% | 55.02% | 50.33% | 51.65% |
| Generali Formula Direct Option A | - | - | - | - | - |
| Helvetia Budget | - | - | 96.88% | 90.70% | 92.09% |
| Mobilière MobiCar Minima | - | - | - | - | - |
| smile.direct budget | 100.00% | 59.99% | 60.00% | 94.13% | 80.37% |
| TCS | 52.85% | 22.88% | 53.23% | 47.58% | 49.19% |
| Vaudoise Click2drive.ch | - | - | 54.80% | 80.36% | 70.43% |
| Zurich Connect | 63.60% | 36.09% | 143.78% | 58.84% | 83.15% |

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.

Conclure une assurance auto en ligne présente le grand avantage de permettre aux futurs assurés de réaliser des économies sur leur prime. 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. Les internautes sont de plus en plus nombreux à utiliser le canal online via la plateforme bonus.ch. Plus de 100'000 interrogations de primes ont été enregistrées ces 12 derniers mois mais peu d'entre eux profitent d'en changer et ainsi 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, sans enfant. Il détient un permis de conduire depuis son 18e anniversaire. Sa VW Golf VII Diesel 2.0 TDI Comfortline, mise en circulation en février 2013, parcourt 10'000 km par an et elle passe la nuit dans un garage privé. Il l'utilise à titre privé 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 2014 en responsabilité civile, casco partielle sans franchise, casco collision avec une franchise de CHF 500.- (lorsque cela est possible).

Dates du calcul : 04.09.2014, 08.09.2014, 09.09.2014, 16.09.2014

Pour plus d'informations :

bonus.ch SA

Patrick Ducret
Directeur
Avenue de Beaulieu 33
1004 Lausanne
021.312.55.91
ducret(a)bonus.ch

Lausanne, le 1er octobre 2014