

Assurances auto : 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.

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 2016 afin d'en évaluer le potentiel d'économie.

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, excepté 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	350.70	366.20	115.90	716.90	832.80
AXA Winterthur STRADA BASIC	460.62	283.92	274.78	744.54	1019.32
baloisedirect.ch	379.90	248.20	231.50	628.10	859.60
Generali FORMULA Budget	-	-	294.40	661.60	956.00
Helvetia Budget	-	-	267.90	690.80	958.70
La Mobilière MobiCar Minima	498.35	322.45	191.25	820.80	1012.05
smile.direct budget	389.80	278.70	161.00	668.50	829.50
TCS	438.50	326.00	252.20	764.50	1016.70
Vaudoise Click2Drive.ch	-	-	280.50	720.20	1000.70
Zurich Connect	455.60	243.30	239.60	698.90	938.50

Conducteur de 18 ans : primes d'assurance (CHF)					
Assurance	RC	Casco partielle	Casco collision	RC + casco partielle	RC + casco complète
Allianz24	-	-	-	-	-
AXA Winterthur STRADA BASIC	2228.97	326.55	1355.65	2555.52	3911.17
baloisedirect.ch	1266.20	248.20	771.80	1514.40	2286.20
Generali FORMULA Budget	-	-	1142.70	1420.40	2563.10
Helvetia Budget	-	-	960.10	2009.10	2969.20
La Mobilière MobiCar Minima	1139.13	370.00	662.30	1509.13	2171.43
smile.direct budget	2037.70	402.50	597.50	2440.20	3837.70
TCS	1461.70	326.00	840.70	1787.70	2628.40
Vaudoise Click2Drive.ch	-	-	996.80	1628.10	2624.90
Zurich Connect	1292.10	406.80	757.80	1698.90	2456.70

Conducteur de 70 ans : primes d'assurance (CHF)					
Assurance	RC	Casco partielle	Casco collision	RC + casco partielle	RC + casco complète
Allianz24	378.30	327.30	187.40	705.60	893.00
AXA Winterthur STRADA BASIC	460.62	283.92	274.78	744.54	1019.32
baloisedirect.ch	379.90	248.20	231.50	628.10	859.60
Generali FORMULA Budget	-	-	316.70	616.90	933.60
Helvetia Budget	-	-	267.90	690.80	958.70
La Mobilière MobiCar Minima	498.35	322.45	218.25	820.80	1039.05
smile.direct budget	430.80	315.80	211.90	746.60	958.50
TCS	438.50	326.00	252.20	764.50	1016.70
Vaudoise Click2Drive.ch	-	-	284.80	771.70	1056.50
Zurich Connect	499.20	238.10	238.30	737.30	975.60

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	-	-	-	-	-
AXA Winterthur STRADA BASIC	383.91%	15.01%	393.36%	243.23%	283.70%
baloisedirect.ch	233.30%	0.00%	233.39%	141.11%	165.96%
Generali FORMULA Budget	-	-	288.15%	114.69%	168.11%
Helvetia Budget	-	-	258.38%	190.84%	209.71%
La Mobilière MobiCar Minima	128.58%	14.75%	246.30%	83.86%	114.56%
smile.direct budget	422.76%	44.42%	271.12%	265.03%	266.21%
TCS	233.34%	0.00%	233.35%	133.84%	158.52%
Vaudoise Click2Drive.ch	-	-	255.37%	126.06%	162.31%
Zurich Connect	183.60%	67.20%	216.28%	143.08%	161.77%

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	7.87%	-10.62%	61.69%	-1.58%	7.23%
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 Budget	-	-	7.57%	-6.76%	-2.34%
Helvetia Budget	-	-	0.00%	0.00%	0.00%
La Mobilière MobiCar Minima	0.00%	0.00%	14.12%	0.00%	2.67%
smile.direct budget	10.52%	13.31%	31.61%	11.68%	15.55%
TCS	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Vaudoise Click2Drive.ch	-	-	1.53%	7.15%	5.58%
Zurich Connect	9.57%	-2.14%	-0.54%	5.49%	3.95%

Nous pouvons constater que quelques assurances (AXA Winterthur, baloisedirect.ch, Helvetia, TCS) appliquent des primes identiques pour un conducteur de 70 ans et un de 35 ans, à l'instar de 2014 lors de notre dernière enquête. Chez Allianz24 et Zurich Connect, le senior bénéficie même d'une prime plus basse sur la casco partielle. Par contre, en ce qui concerne le montant de la prime de la casco collision, on observe des différences de primes pouvant atteindre 61.69% entre la catégorie d'âge des 35 ans et celles des 70 ans.

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. La Mobilière MobiCar Minima applique le supplément le moins élevé, 128.58%, tandis que les autres assureurs exigent entre 183.6% et 422.76% de plus, soit un maximum de près de 11% de plus que l'année passée. 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 14.75% et 67.2% 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. Les majorations

de primes constatées varient ainsi entre 216.28% et 393.36%. 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 polonaise. Nous pouvons constater dans le cas de la RC, par exemple, que le supplément peut passer du simple au double.

Conducteur de 18 ans polonais : primes d'assurance (CHF)					
Assurance	RC	Casco partielle	Casco collision	RC + casco partielle	RC + casco complète
Allianz24	-	-	-	-	-
AXA Winterthur STRADA BASIC	4100.32	573.51	1678.11	4673.83	6351.94
baloisedirect.ch	1443.60	275.10	933.80	1718.70	2652.50
Generali FORMULA Budget	-	-	1423.80	1499.90	2923.70
Helvetia Budget	-	-	1427.20	2689.50	4116.70
La Mobilière MobiCar Minima	-	-	-	-	-
smile.direct budget	4075.40	644.00	2236.00	4719.40	6955.40
TCS	1630.00	359.50	979.00	1989.50	2968.50
Vaudoise Click2Drive.ch	-	-	1543.00	2910.40	4453.40
Zurich Connect	1327.40	522.20	1272.70	1849.60	3122.30

Conducteur de 18 ans polonais: supplément à payer par rapport au conducteur de 18 ans (%)					
Assurance	RC	Casco partielle	Casco collision	RC + casco partielle	RC + casco complète
Allianz24	-	-	-	-	-
AXA Winterthur STRADA BASIC	83.96%	75.63%	23.79%	82.89%	62.41%
baloisedirect.ch	14.01%	10.84%	20.99%	13.49%	16.02%
Generali FORMULA Budget	-	-	24.60%	5.60%	14.07%
Helvetia Budget	-	-	48.65%	33.87%	38.65%
La Mobilière MobiCar Minima	-	-	-	-	-
smile.direct budget	100.00%	60.00%	60.00%	93.40%	81.24%
TCS	11.51%	10.28%	16.45%	11.29%	12.94%
Vaudoise Click2Drive.ch	-	-	54.80%	78.76%	69.66%
Zurich Connect	2.73%	28.37%	67.95%	8.87%	27.09%

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 350'000 interrogations de primes depuis le début de l'année ont été enregistrées, mais peu d'internautes profitent pour 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 Berne, sans enfant. Il détient un permis de conduire depuis son 18e anniversaire. Sa SUZUKI GRAND VITARA Modell 2005 - Gr.Vitara 1.9 TD Cellano, mise en circulation en mars 2014, parcourt 18'000 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 sinistre, de retrait 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 décembre 2015 en responsabilité civile, casco partielle sans franchise, casco collision avec une franchise de CHF 500.- (lorsque cela est possible).

Dates du calcul : 23-24.09.2015-12.10.2015

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 15 octobre 2015