

bonus.ch sur les assurances auto : jeunes conducteurs vs seniors, la valse des primes !

Régulièrement, les assureurs auto adaptent les tarifs de leurs primes. Le but est de répondre au mieux à l'évolution du marché et aux charges engendrées par l'indemnisation des sinistres, afin de conserver une bonne rentabilité et d'être attractif. Le montant de cette prime est influencé par différents éléments, comme le profil du demandeur (âge, nombre d'années depuis l'obtention du permis, etc.), le type de véhicule (modèle, ancienneté, état, etc.) ou encore certains facteurs de risque (stationnement public par exemple). Tous ces critères vont conditionner les réajustements des primes à la hausse ou à la baisse.

Le portail de comparaison bonus.ch a réactualisé son étude sur le niveau des primes d'assurance auto en Suisse. En comparant trois profils d'âge différent (18 / 30 / 70 ans), le constat est sans appel. Les jeunes doivent déboursier bien plus pour obtenir une couverture d'assurance identique à celle de leurs aînés. Un supplément jusqu'à 5 fois plus élevé. Seule la couverture casco partielle, qui prend en charge les sinistres pour lesquels le conducteur assuré n'est pas responsable, permet aux conducteurs de 18 ans de s'y retrouver chez certaines assurances. Pour toutes les autres prestations, ceux-ci doivent payer au minimum le double d'un automobiliste de 30 ans. L'âge est donc sans surprise un facteur déterminant sur la prime à payer.

Pour réaliser cette étude, bonus.ch a calculé et relevé directement les montants des primes sur les différents sites Internet d'assurances auto suisses. Afin de mesurer systématiquement ces primes sur la même base d'informations, un profil type, avec des critères bien précis sur le véhicule et son conducteur, a été établi et utilisé pour les trois catégories d'âge.

Avant de se lancer dans la lecture, il faut néanmoins savoir que les primes peuvent difficilement être comparées d'un prestataire à l'autre, car les franchises et les couvertures d'assurance de base appliquées ne sont pas toujours identiques. Au sein d'un même assureur, il est par contre possible et fort intéressant de confronter les primes pour ces différents profils, car en règle générale il n'existe pas de différences en ce qui concerne les paramètres cités ci-dessus. Une des rares exceptions peut concerner la franchise pour les jeunes conducteurs de 18 ans, qui peut être plus élevée.

Conducteur de 18 ans : primes d'assurance (CHF)					
Assurance / Type couverture	RC	Casco partielle	Casco collision	RC + casco partielle	RC + casco complète
Allianz Suisse (Budget)	729.50	232.10	527.50	961.60	1489.10
AXA Winterthur (Basic)	1095.01	175.35	586.74	1270.36	1857.10
Bâloise (S)	1114.70	231.20	620.40	1345.90	1966.30
Dextra (Car M)	1356.90	-	993.50	1343.25	2336.75
ELVIA	-	-	-	-	-
Generali (MINIMA)	908.20	402.50	899.30	1310.70	2210.00
Helvetia (Budget)	-	-	816.80	1699.00	2515.80
La Mobilière (Minima)	715.56	248.20	1165.94	832.67	1742.00
Postfinance	-	-	-	-	-
smile.direct (budget)	1148.40	234.40	326.60	1382.80	1709.40
TCS (S)	1378.70	326.50	805.90	1705.20	2511.10
Vaudoise click2drive.ch	-	-	609.60	1273.80	1883.40
Zurich (Basic)	704.50	184.70	748.00	889.20	1637.20

Conducteur de 30 ans : primes d'assurance (CHF)					
Assurance / Type couverture	RC	Casco partielle	Casco collision	RC + casco partielle	RC + casco complète
Allianz Suisse (Budget)	268.00	236.60	152.30	504.60	656.90
AXA Winterthur (Basic)	393.78	157.40	199.39	551.18	750.57
Bâloise (S)	337.40	193.70	143.10	531.10	674.20
Dextra (Car M)	364.50	38.15	286.20	402.65	688.85
ELVIA	270.20	255.30	141.90	525.50	667.40
Generali (MINIMA)	420.80	337.80	281.10	758.60	1039.70
Helvetia (Budget)	-	-	228.70	646.20	874.90
La Mobilière (Minima)	297.54	248.20	498.69	484.14	734.48
Postfinance	265.75	208.05	118.30	473.80	592.10
smile.direct (budget)	227.00	196.20	199.90	423.20	623.10
TCS (S)	396.90	260.30	176.70	657.20	833.90
Vaudoise click2drive.ch	-	-	180.20	557.80	738.00
Zurich (Basic)	259.90	164.90	266.80	424.80	691.60

Conducteur de 70 ans : primes d'assurance (CHF)					
Assurance / Type couverture	RC	Casco partielle	Casco collision	RC + casco partielle	RC + casco complète
Allianz Suisse (Budget)	282.10	231.20	207.00	513.30	720.30
AXA Winterthur (Basic)	414.19	129.26	203.80	543.45	747.25
Bâloise (S)	354.00	184.50	158.90	538.50	697.40
Dextra (Car M)	377.35	29.80	280.15	407.15	687.30
ELVIA	291.20	229.70	215.20	520.90	736.10
Generali (MINIMA)	349.30	243.00	232.80	592.30	825.10
Helvetia (Budget)	-	-	-	-	-
La Mobilière (Minima)	297.54	248.20	523.90	484.14	759.69
Postfinance	386.60	174.60	202.90	561.20	764.10
smile.direct (budget)	268.80	139.80	185.50	408.60	594.10
TCS (S)	436.30	260.30	206.50	696.60	903.10
Vaudoise click2drive.ch	-	-	187.30	598.50	785.80
Zurich (Basic)	272.40	137.30	262.00	409.70	671.70

Contrairement à ce que montrait la précédente étude, selon laquelle plusieurs prestataires offraient des tarifs identiques aux conducteurs de 30 et de 70 ans, les primes sont désormais globalement beaucoup plus hétérogènes. La Mobilière, le TCS et la Vaudoise sont les seuls assureurs à ne proposer aucun tarif préférentiel aux seniors pour tout type de couverture (responsabilité civile, casco partielle ou casco collision). Au contraire, Generali affiche des rabais non négligeables, pouvant aller jusqu'à - 22%. Pour ce qui est de la responsabilité civile, pratiquement tous les prestataires majorent les tarifs pour les conducteurs de 70 ans. Cette hausse peut monter jusqu'à 45%.

Conducteur de 70 ans : supplément à payer par rapport à un conducteur de 30 ans (%)					
Assurance / Type couverture	RC	Casco partielle	Casco collision	RC + casco partielle	RC + casco complète
Allianz Suisse (Budget)	5.26%	-2.28%	35.92%	1.72%	9.65%
AXA Winterthur (Basic)	5.18%	-17.88%	2.21%	-1.40%	-0.44%
Bâloise (S)	4.92%	-4.75%	11.04%	1.39%	3.44%
Dextra (Car M)	3.53%	-21.89%	-2.11%	1.12%	-0.23%
ELVIA	7.77%	-10.03%	51.66%	-0.88%	10.29%
Generali (MINIMA)	-	-	-17.18%	-21.92%	-20.64%
Helvetia (Budget)	-	-	-	-	-
La Mobilière (Minima)	0.00%	0.00%	5.06%	0.00%	3.43%
PostFinance	45.48%	-16.08%	71.51%	18.45%	29.05%
smile.direct (budget)	18.41%	-28.75%	-7.20%	-3.45%	-4.65%
TCS (S)	9.93%	0.00%	16.86%	6.00%	8.30%
Vaudoise click2drive.ch	-	-	3.94%	7.30%	6.48%
Zurich (Basic)	4.81%	-16.74%	-1.80%	-3.55%	-2.88%

Les conducteurs de 18 ans ne sont par contre pas logés à la même enseigne. Pour les différents types de couverture, ils font face à des suppléments conséquents chez tous les assureurs. Comparons les primes pour un automobiliste de 18 ans et un autre de 30 ans, tous deux assurés auprès du TCS, afin d'avoir un exemple concret. Pour une RC, notre jeune conducteur va devoir payer CHF 1'379.-, tandis que celui d'âge moyen déboursa CHF 397.-. La Mobilière applique le supplément le moins important avec 140%, tandis que la hausse la plus conséquente se monte à 406%.

Conducteur de 18 ans : supplément à payer par rapport à un conducteur de 30 ans (%)					
Assurance / Type couverture	RC	Casco partielle	Casco collision	RC + casco partielle	RC + casco complète
Allianz Suisse (Budget)	172.20%	-1.90%	246.36%	90.57%	126.69%
AXA Winterthur (Basic)	178.08%	11.40%	194.27%	130.48%	147.43%
Bâloise (S)	230.38%	19.36%	333.54%	153.42%	191.65%
Dextra (Car M)	272.26%	-	247.13%	233.60%	239.22%
ELVIA	-	-	-	-	-
Generali (MINIMA)	-	-	219.92%	72.78%	112.56%
Helvetia (Budget)	-	-	257.15%	162.92%	187.55%
La Mobilière (Minima)	140.49%	0.00%	133.80%	71.99%	137.17%
PostFinance	-	-	-	-	-
smile.direct (budget)	405.90%	19.47%	63.38%	226.75%	174.34%
TCS (S)	247.37%	25.43%	356.08%	159.46%	201.13%
Vaudoise click2drive.ch	-	-	238.29%	128.36%	155.20%
Zurich (Basic)	171.07%	-	180.36%	109.32%	136.73%

Les écarts les plus faibles se retrouvent au niveau de la casco partielle. C'est logique, dans la mesure où cette couverture prend en charge les sinistres pour lesquels le conducteur assuré n'est pas responsable, tels que les dégâts naturels ou provenant d'un tiers. C'est donc la seule couverture où les conducteurs de 18 ans peuvent trouver leur compte et débourser proportionnellement moins qu'un conducteur d'âge moyen. Allianz Suisse offre par exemple des prix avantageux, tandis que La Mobilière applique une prime identique. Pour le reste, le supplément va de 11% à 25%.

On retrouve la différence de primes la plus importante pour la casco collision, qui constitue la couverture prenant en charge les dégâts dépendant de l'assuré sur son propre véhicule. En moyenne, un jeune conducteur de 18 ans va payer 3.2 fois plus cher qu'un automobiliste d'âge moyen. Le supplément s'étend de 63% à 356% selon les prestataires.

Pour la casco complète (avec RC), les différents prestataires s'alignent sur des suppléments assez réguliers et conséquents pour les jeunes, puisque ceux-ci doivent déboursier entre 113% et 239% de plus qu'un conducteur d'âge moyen.

Finalement, il est également bien de noter que la nationalité de l'assuré influence considérablement le montant de sa prime. Nous avons ainsi comparé un conducteur d'origine serbe de 18 ans avec un automobiliste suisse du même âge. On constate que ce premier est confronté à des primes près de 3 fois plus importantes pour une prestation identique chez le même assureur. Seule Generali se distingue à ce niveau-là en proposant des tarifs identiques, indépendamment de la nationalité de l'assuré.

Conducteur de 18 ans serbe : primes d'assurance (CHF)					
Assurance / Type couverture	RC	Casco partielle	Casco collision	RC + casco partielle	RC + casco complète
Allianz Suisse (Budget)	1150.00	314.80	761.80	1464.80	2226.60
AXA Winterthur (Basic)	3233.49	283.92	1283.41	3517.41	4800.82
Bâloise (S)	1836.40	312.70	1073.10	2149.10	3222.20
Dextra (Car M)	2204.85	-7.65	1638.00	2197.20	3835.20
ELVIA	-	-	-	-	-
Generali (MINIMA)	908.20	402.50	899.30	1310.70	2210.00
Helvetia (Budget)	-	-	1633.60	3502.10	5135.70
La Mobilière (Minima)	-	-	-	-	-
PostFinance	-	-	-	-	-
smile.direct (budget)	2288.10	267.10	543.50	2555.20	3098.70
TCS (S)	2232.70	439.60	1329.70	2672.30	4002.00
Vaudoise click2drive.ch	-	-	1132.50	2313.40	3445.90
Zurich (Basic)	1998.20	218.30	2204.20	2216.50	4420.70

Conducteur de 18 ans serbe : supplément à payer par rapport à un conducteur de 18 ans suisse (%)					
Assurance / Type couverture	RC	Casco partielle	Casco collision	RC + casco partielle	RC + casco complète
Allianz Suisse (Budget)	57.64%	35.63%	44.42%	52.33%	49.53%
AXA Winterthur (Basic)	195.29%	61.92%	118.74%	176.88%	158.51%
Bâloise (S)	64.74%	35.25%	72.97%	59.68%	63.87%
Dextra (Car M)	62.49%	-	64.87%	63.57%	64.13%
ELVIA	-	-	-	-	-
Generali (MINIMA)	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Helvetia (Budget)	-	-	100.00%	106.13%	104.14%
La Mobilière (Minima)	-	-	-	-	-
PostFinance	-	-	-	-	-
smile.direct (budget)	99.24%	13.95%	66.41%	84.78%	81.27%
TCS (S)	61.94%	34.64%	65.00%	56.71%	59.37%
Vaudoise click2drive.ch	-	-	85.78%	81.61%	82.96%
Zurich (Basic)	183.63%	18.19%	194.68%	149.27%	170.02%

Souscrire une assurance automobile en ligne permet de réaliser un potentiel d'économie non négligeable sur sa prime. Avec le comparateur de bonus.ch, il est aisé d'avoir un aperçu du marché et de sélectionner l'offre qui correspond le mieux à ses besoins et à ses finances. Cet outil est d'ailleurs très populaire : on relève près d'un million de calculs de primes chaque année.

Accès direct au calculateur des primes pour l'assurance auto :
<http://www.bonus.ch/Assurance-auto/Primes-assurance-auto-comparaison.aspx>

Notre profil type :

Sexe : Homme

Âge : 18 ans / 30 ans / 70 ans

Nationalité : Suisse / Serbe

Lieu domicile : 1020 Renens

Nombre d'enfants : 0

Obtention du permis de conduire : depuis ses 18 ans

Véhicule : Skoda Octavia Combi Benzin 1.0 TSI Active Break 115 CV (Automatique)

1^{ère} mise en circulation : mars 2019

Prix catalogue : CHF 24'240.- (choix n°1) / CHF 24'910.- (si choix n°1 pas disponible)

Equipements supplémentaires : CHF 2'500.-

Kilométrage annuel : 18'000

Utilisation : à titre privé

Stationnement : privé, pas de garage

Leasing : non (véhicule acheté)

Antécédents : pas de retrait de permis, de sinistre ou d'autres antécédents au cours des 5 dernières années

Assurance auto* :

- Responsabilité civile : sans franchise
- Casco partielle : franchise de CHF 300.-
- Casco collision : franchise de CHF 1'000.-
- * Lorsque cela est possible. Sinon, montant au plus proche

Autres :

- N'a pas suivi de cours de sécurité routière
- Sans protection de bonus

Date du calcul : 13.05.2019

Pour plus d'informations :

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

Lausanne, le 28 mai 2019