



Assurer la mobilité

Évolution de la demande, adaptation de l'offre et nouvelles concurrences :
de l'assurance automobile à l'assurance de la mobilité

Les Echos

ÉTUDES



SOMMAIRE

Synthèse	5	Partie 3	Le renouveau des stratégies des acteurs traditionnels	117	
Partie 1	Le marché de l'assurance automobile : état des lieux de l'activité et de la concurrence	26	3.1.	Les assureurs et courtiers retravaillent leurs offres et leurs canaux de distribution	118
1.1.	Les déterminants et les principales caractéristiques du marché	27	3.2.	Les stratégies tarifaires	155
1.2.	La dynamique des canaux de distribution	45	3.3.	L'arrivée de la voiture connectée et son impact sur l'assurance	180
1.3.	Panorama des principaux acteurs en place	53			
Partie 2	De nouvelles transformations à l'œuvre	57	Annexes		196
2.1.	Le concept d'assurance de la mobilité se développe	58			
2.2.	Un renouveau de la concurrence	86			

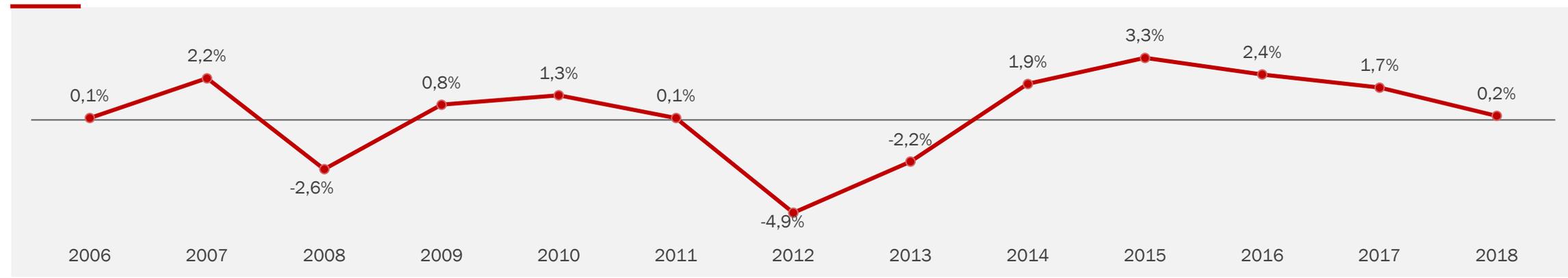
1.1. Les déterminants et les principales caractéristiques du marché

Le marché automobile français a signé en 2018 la 5^e année consécutive de hausse des immatriculations de véhicules particuliers, malgré un tassement sur le marché de l'occasion

- Après plusieurs années en déclin (à l'exception des années 2009/2011 où elles ont été maintenues à flots par la prime à la casse), les ventes de voitures retrouvent de la vigueur depuis 2014. Le marché a enregistré en 2015 l'une des meilleures performances de son histoire avec des immatriculations de véhicules particuliers (neuf et occasion) en hausse de 3,3%.
- Plusieurs facteurs expliquent ce rebond : accélération du pouvoir d'achat des ménages sur les dernières années, effet de rattrapage du marché après le trou d'air de 2012 et 2013, renouvellement de l'offre des constructeurs avec le lancement de plusieurs modèles à succès (notamment sur les gammes SUV), baisse des prix des carburants qui a pu redonner (ponctuellement) du pouvoir d'achat aux ménages.
- Avec 7,8 millions d'immatriculations, le marché signe en 2018 sa 5^e année de hausse, malgré un ralentissement progressif, lié notamment au léger recul du marché des VO qui représentent 72% des immatriculations (-0,8% vs + 3,0% pour les VN). Il faut noter que la durée de détention des véhicules augmente : près de cinq ans et demi en 2018, contre cinq en 2010 et quatre en 1995.

Évolution du nombre d'immatriculations de voitures particulières (neuves et d'occasion)

Source : CCFA



1.1. Les déterminants et les principales caractéristiques du marché

Le parc de voitures particulières est relativement stable malgré, depuis 2015, des taux de motorisation et de multi motorisation qui sont repartis à la hausse. L'assurance automobile est donc un marché très mature, avec une faible croissance de la masse assurable

Après plusieurs décennies de croissance, le nombre de voitures particulières en circulation tend à se stabiliser aux alentours des 32 millions d'unités.

En 2019, le parc roulant a augmenté de 0,9% alors qu'il a progressé de 2% en moyenne par an jusqu'à la fin des années 1990.

Le taux de motorisation des ménages était passé sous la barre des 83% en 2014, marquant une démotorisation de 2% à 3% des ménages selon le CCFA (Comité des Constructeurs Français d'Automobiles).

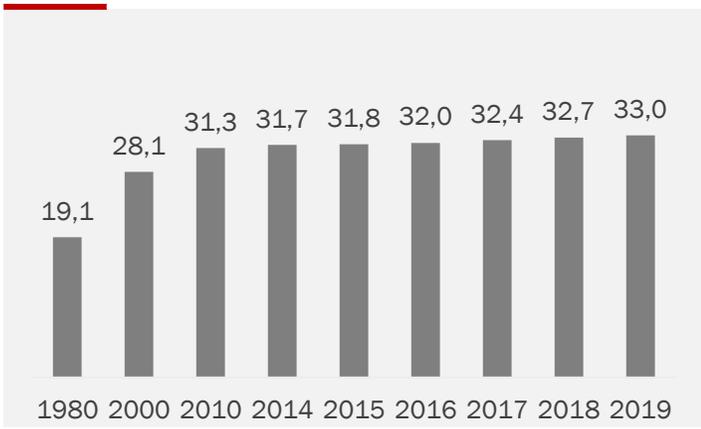
Depuis 2015, le taux de motorisation des ménages, c'est-à-dire la part de ceux possédant au moins un véhicule, a toutefois repris 2 points.

Parallèlement, la proportion des ménages détenant plus d'un véhicule s'est élevée à 34,5% en 2015, soit une baisse de près de 1,5 point par rapport à 2010.

Mais en 2018, la part des ménages multi motorisés est montée à 37%, contre 30% en 2000, 26% en 1990 et 16% en 1980.

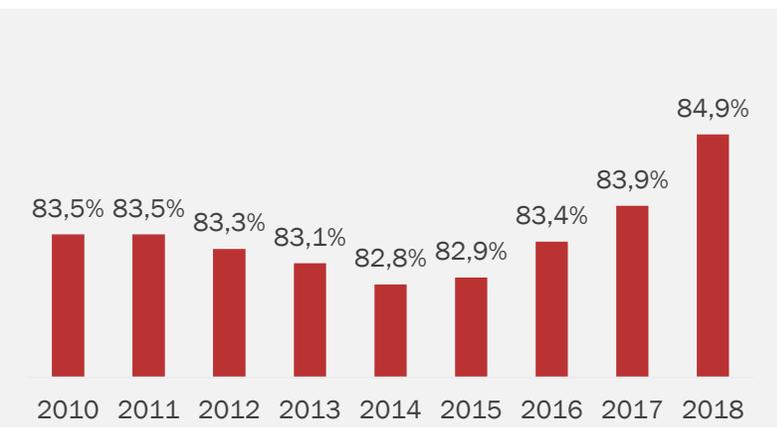
Évolution du parc de voitures particulières

Source : CCFA, en millions d'unités, au 1^{er} janvier



Taux de motorisation des ménages

Source : CCFA, en % des ménages français



Part des ménages bi motorisés et plus

Source : CCFA, en % des ménages français

