



lesfurets

Baromètre automobile 2022



Éléments clefs du baromètre assurance automobile

- 1. *Marché*: Impact sur les volumes de comparaison entre 2020 et fin 2022 dû au contexte macro économique. La chute des transactions automobiles (-16% vs 2019 en 2022), baisse de la confiance des ménages à une rapidité historique depuis 50ans, la forte inflation en 2022 (+6.2%) et la relative stabilité des primes des trois dernières années ont été défavorable aux comparateurs. 2023 et 2024 seront des années de potentielle reprise avec une forte hausse attendue des primes et un rattrapage des transactions automobiles en cas de retour de la confiance des ménages.
- 2. 77% des véhicules vendus sont d'occasion, avec une forte pénurie de véhicules d'occasion de moins de 3ans (baisse 30% des volumes YoY) – le parc automobile vieillit rapidement, passant de 10.2ans en 2020 à 11.8ans observé sur les comparateurs
- 3. Les comparateurs ont attirés plus de salariés en 2022 et moins d'étudiants/personnes en recherche d'emploi. Le contexte macroéconomique a poussé certains étudiants à retarder un projet d'achat automobile
- 4 Nous observons une forte baisse des projets d'achat. Les utilisateurs qui veulent changer d'assurance sur leur véhicule actuel passent de 56% en 2021 à 65%
- 5 La part du Diesel dans les projets d'achat baisse mais ne s'effondre pas car la motorisation reste un refuge contre la hausse des véhicules d'occasion. Les comparateurs observent un regain d'intérêt pour les véhicules hybrid et électrique sur certaines catégories socio-professionnelles (cadres, prof libérale et chef d'entreprise)
- 6 Les utilisateurs de comparateurs changent leur façon de comparer et utilisent très majoritairement leur smartphone au détriment de leur tablette ou ordinateurs (50% de smartphone en 2019 à 63% aujourd'hui). Cela fait suite à un fort investissement sur l'expérience utilisateur des comparateurs et de leurs partenaires sur l'UX smartphone
- 7 Les utilisateurs des comparateurs ont cependant besoin d'accompagnement pour finaliser leur achat. On observe une meilleure conversion lors des heures d'ouverture des callcenter. Les utilisateurs, notamment jeunes conducteurs, veulent rapidement changer d'assurance (50% dans la journée et 70% en moins d'une semaine) et ont un besoin rapide de réponse, ce qui favorise les interactions téléphoniques
- 8 Les comparateurs ont observé une relative stabilité des primes d'assurance automobile les trois dernières années. Ceci est dû au mix d'utilisateurs qui se modifie légèrement (moins d'étudiants qui retardent leurs projets d'achats), aux transactions automobiles neuves qui se font en LOA et sont moins comparées et au fait que les assureurs ont retardé la redescende de l'inflation des coûts sur leurs clients
- 9 Les catégories les plus à risques ont cependant déjà vu leurs primes augmenter en fin d'année 2022, avec une forte hausse attendue en 2023 et 2024
- 10 Les véhicules vieillissent et le pouvoir d'achat des français diminue – les comparateurs ont observé une baisse des comparaisons tous-risques vs tiers en 2022



Sommaire

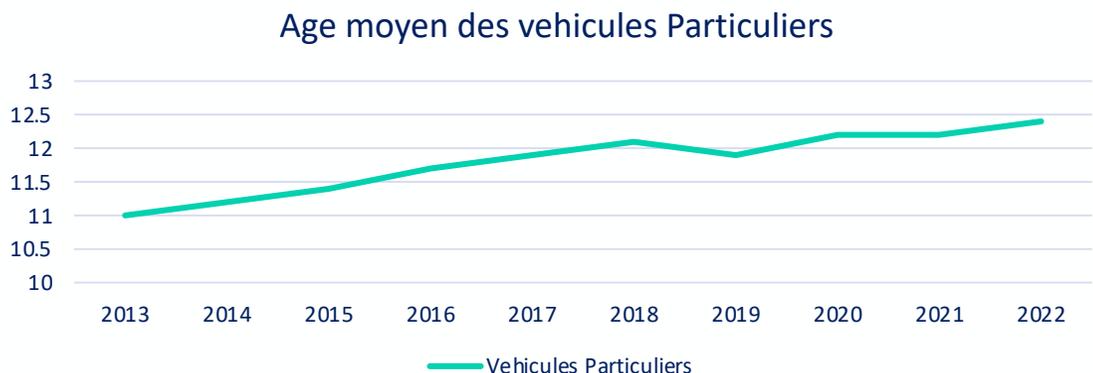
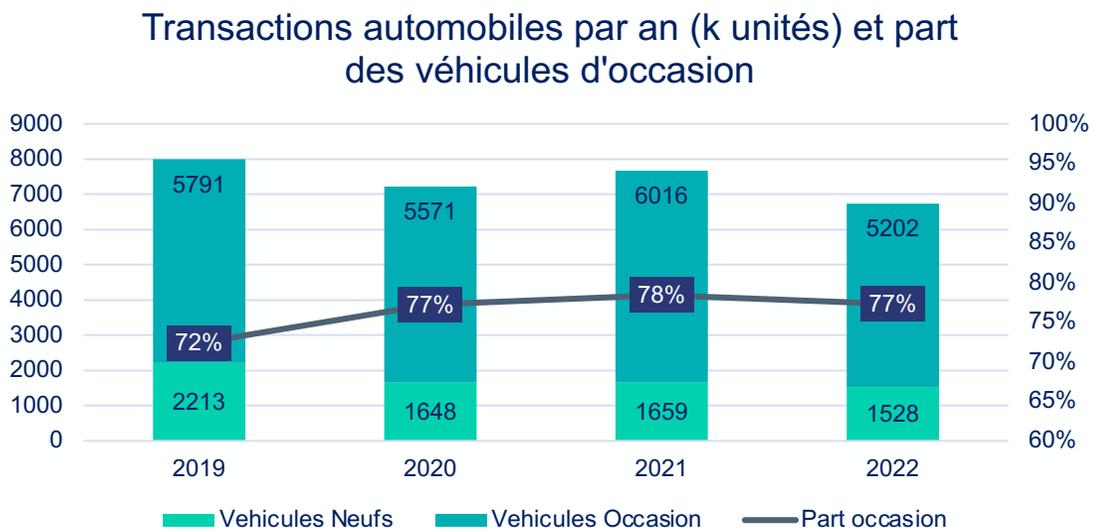
1. Contexte économique
2. Insight sur les utilisateurs du comparateur d'assurance
3. Insight sur l'évolution des primes d'assurance



Contexte économique



Contexte économique (1/2) – Les conséquences du COVID19 sur l'industrie automobile et l'assurance se font toujours ressentir



Depuis 2020, les transactions automobiles ont fortement ralenties suite au manque de puces électroniques pour la production de véhicules neufs, la forte

→ La part des véhicules d'occasion vendus a fortement augmenté en 2022, passant de 72% en 2019 à 78% en 2021 suite aux difficultés d'approvisionnement de véhicules neufs

→ L'augmentation de la part des véhicules d'occasion a provoqué le vieillissement du parc automobile qui a atteint un niveau record en 2022

→ La baisse du nombre total de transactions et le vieillissement du parc automobile ont eu un impact négatif sur la croissance du volume de visites en assurance auto des comparateurs ces trois dernières années

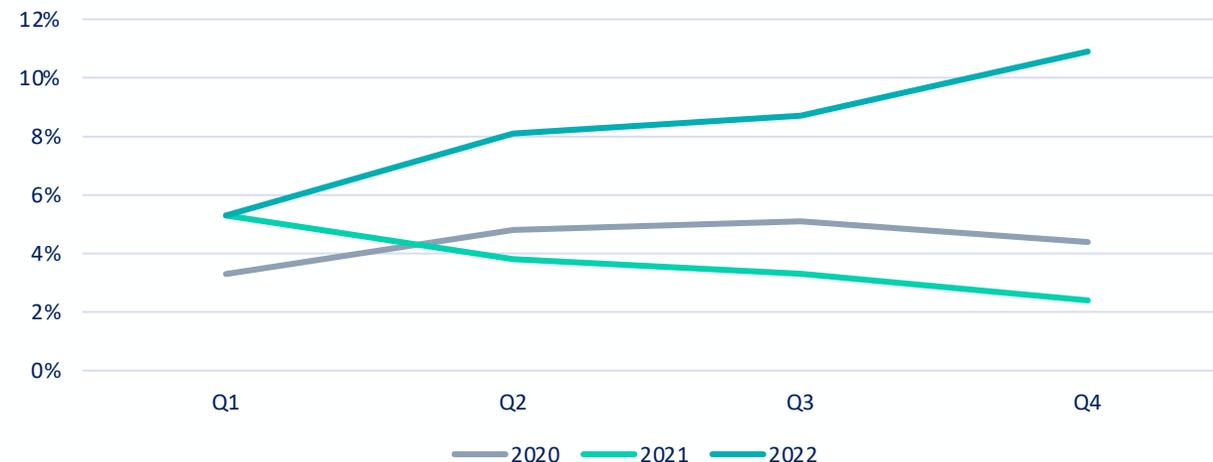
Auto

Contexte économique (2/2) – La forte augmentation de l'inflation en 2022 (6%+) et le contexte macroéconomique ont fortement impacté la confiance des ménages

Indice de confiance des ménages



Augmentation trimestrielle (vs N-1) du coût des pièces détachées



→ La forte dégradation de la confiance des ménages reporte dans le temps les transactions automobiles. Le pic rapide d'inflation de 2022 reporte dans le temps les achats importants et pousse les consommateurs à changer leurs habitudes d'achat (ex: 52% des véhicules neufs sont achetés en LOA/LDD en 2022 contre 30% en 2018. Le LOA/LDD apporte plus de flexible et requière moins de capital pour les consommateurs)

→ Les primes d'assurance automobile ont augmenté faiblement depuis CV19 suite à l'amélioration de la rentabilité et du S/P des assureurs dans un contexte où les français se déplaçaient moins

→ L'inflation des pièces de rechange (ci-dessus), du coût du travail qualifié, de la valeur ARGUS des automobiles entraînent un rattrapage d'augmentation des primes d'assurance sur 2022/2023 et plus fortement 2024

→ La baisse des transactions automobiles et stabilité des primes d'assurance entre 2020 et fin 2022 ont impacté la comparaison d'assurance. Le parc automobile a atteint un âge historiquement élevé (transactions futures) et l'inflation des coûts des assureurs peuvent générer un impact positif sur l'intérêt des consommateurs à comparer en 2023 et 2024 si la confiance des ménages repart à la hausse et que l'inflation se stabilise



Insight sur les utilisateurs



Auto

Insights (1/6) – Profile type des utilisateurs sur la comparaison d'assurance – La hausse du nombre de salariés et baisse des utilisateurs étudiants/sans emploi sont un reflet du contexte économique

Age	2020	2021	2022	INSEE
18-25 ans	33%	35%	32%	12%
26-35 ans	28%	28%	28%	15%
36-49 ans	23%	22%	23%	22%
50-55 ans	6%	6%	7%	10%
56-65 ans	7%	6%	7%	16%
66 ans et +	3%	3%	4%	25%

CSP	2020	2021	2022
Etudiant	10%	12%	10%
Fonctionnaire	8%	8%	8%
RechercheEmploi	8%	8%	7%
Retraite	6%	5%	6%
Salarié	42%	43%	44%
SalariéCadre	13%	12%	13%

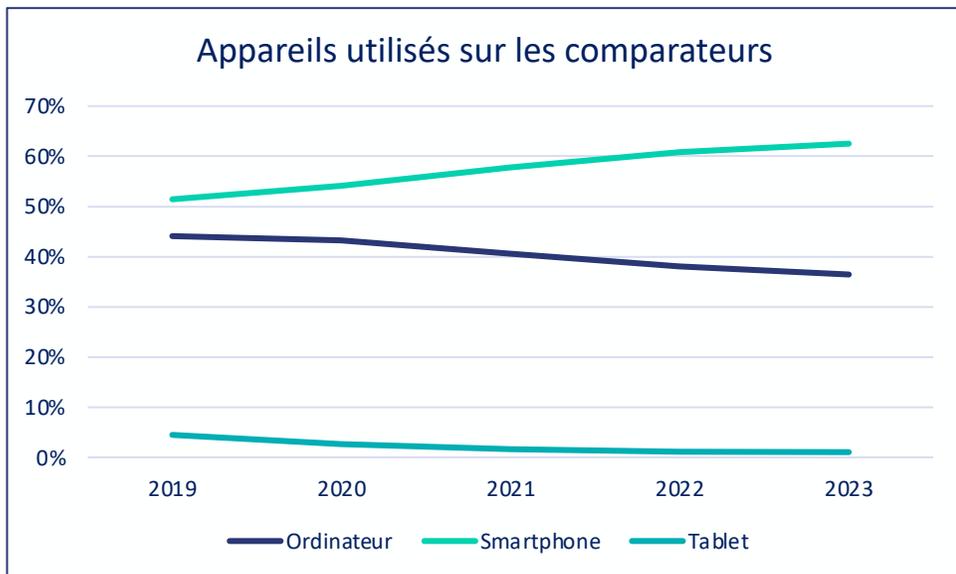
Region	2020	2021	2022	2023	INSEE	vs(% pts)
Auvergne-RA	13%	13%	13%	13%	12%	1%
Bourgogne-FC	4%	4%	3%	4%	4%	-1%
Bretagne	4%	4%	3%	4%	5%	-2%
Centre-VL	3%	3%	3%	3%	4%	-1%
Corse	0%	0%	0%	0%	1%	0%
DOM-TOM	0%	0%	0%	0%	0%	0%
Grand Est	8%	7%	7%	7%	8%	-1%
Hauts-de-FR	10%	10%	10%	10%	9%	1%
IDF	20%	19%	19%	20%	19%	1%
Normandie	5%	5%	5%	5%	5%	0%
Nouvelle-AQ	8%	8%	8%	8%	9%	-1%
Occitanie	10%	10%	11%	10%	9%	1%
PACA	11%	12%	12%	11%	6%	5%
Pays de la L	4%	4%	4%	4%	8%	-4%

- Les comparateurs ont une surreprésentation des consommateurs les plus exposés aux fortes variations de prime assurantielle
- La baisse des projets d'achat de véhicule à entrainé une baisse du poids des étudiants et jeunes conducteurs qui sont surreprésentés en projet d'achat

- TOP5 des catégories socio-professionnelles représentées sur les comparateurs
- Le dynamisme du marché du travail se traduit par une augmentation relative des salariés/cadres avec des utilisateurs en recherche d'emploi en baisse
- Les étudiants qui sont surreprésentés sur les comparateurs sont en déclin dans un contexte d'augmentation des prix des véhicules d'occasion

- Les régions avec une population plus jeune et des grands centres urbains sont surreprésentées.
- Nous n'observons pas de migration significative d'utilisateurs dans des régions plus rurales après le CV19

Insights (2/6) – Le comportement d’utilisation des comparateurs est en pleine évolution sur l’assurance automobile



- Nos utilisateurs visitent majoritairement les comparateurs avec leur smartphone depuis 2016/2017 mais la tendance s’accélère suite à l’amélioration de l’expérience utilisateur sur smartphone
- Les comparateurs et assureurs/insurtech ont fortement investi dans l’expérience mobile pour accueillir ce changement d’utilisation – la conversion sur les deux type d’appareil principaux est similaire
- La tablette est en perte de vitesse et ne représente plus que 1% des visites, une division par 4 depuis 2019.

%Visits	2020	2021	2022	2023
Windows	35.4%	32.8%	32.5%	31.0%
iOS	24.5%	28.5%	28.9%	30.6%
Android	30.9%	29.7%	29.6%	30.1%
OS X	5.7%	6.3%	6.5%	6.4%
macOS	2.7%	1.7%	1.1%	0.8%

Conversion vs Moyenne	2020	2021	2022	2023
Windows	19%	20%	16%	5%
iOS	-24%	-21%	-17%	-8%
Android	-7%	-6%	-4%	1%
OS X	8%	8%	8%	3%
macOS	27%	33%	31%	17%

- Apple est en forte croissance tant sur mobile que ordinateur dans les visites des comparateurs d’assurance alors que seul Android est en progression dans l’écosystème Microsoft/Android
- Nous observons une normalisation de la conversion sur les appareils mobiles avec de fortes progressions sur Android et iOS. iOS est utilisé par des utilisateurs plus âgés avec des CRM plus élevés et ont donc une conversion naturelle plus faible
- L’investissement dans l’expérience mobile du panel des comparateurs favorise ces progressions de conversion

Auto

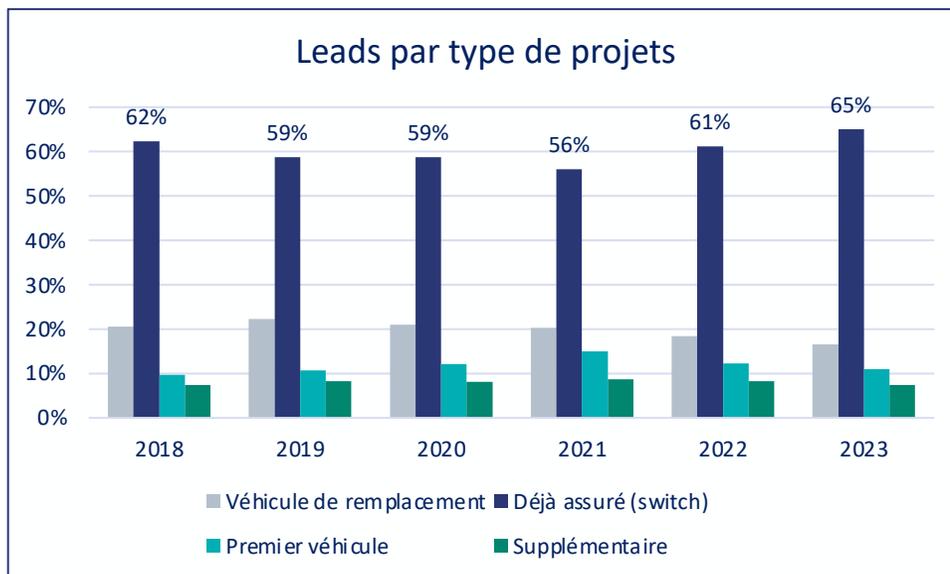
Insights (3/6) – Malgré l'évolution du comportement des utilisateurs et l'augmentation des parcours digitaux, certains Français souhaitent toujours parler à un conseiller pour finaliser une transaction le plus rapidement possible (avec un changement dans les deux jours)

Heure	Conversion vs baseline
0h-1h	-43%
2h-3h	-49%
4h-5h	-49%
6h-7h	-29%
8h-9h	7%
10h-11h	18%
12h-13h	11%
14h-15h	17%
16h-17h	11%
18h-19h	-4%
20h-21h	-21%
22h-23h	-28%

Delai de début de contrat	Part des utilisateurs
J	4%
J+1	49%
J+2 √+ 7	15%
J+8 √+ 30	19%
J+31 √+ 60	8%
J+91 et +	3%
J+61 √+ 90	3%

- Malgré les efforts de digitalisation, une conversation téléphonique est souvent le point centrale d'une comparaison d'assurance automobile
- Dans 53% des cas, les utilisateurs ont un besoin immédiat de parler à un conseiller d'un partenaire pour changer un assurance dans la journée ou le lendemain. 70% des utilisateurs ont l'intention de changer d'assurance dans la semaine ce qui souligne l'importance dans la réactivité des comparateurs et de leurs partenaires
- Plus les utilisateurs ont des années d'expérience de conduite, plus ils veulent prendre leur temps avant de changer d'assurance.

Insights (4/6) – L’augmentation de la part des utilisateurs qui souhaitent changer l’assurance d’un véhicule existant traduit la baisse des transactions automobiles – les nouvelles motorisations restent en croissance



- Le ralentissement des transactions automobiles se traduit par une augmentation des utilisateurs ayant un projet de switch vs un projet d’achat de véhicule
- Il y avait eu un rattrapage de transactions de véhicules d’occasion en 2021 après la vague initiale de CV19 mais nous observons un fort retournement en ligne avec la chute de la confiance des ménages en 2022

Motorisation projets d’achat	2020	2021	2022
Essence	47%	46%	44%
Diesel	49%	48%	48%
Electrique	2%	3%	4%
Hybrid	2%	3%	4%

Motorisation des utilisateurs	2020	2021	2022
Essence	40%	40%	42%
Disel	57%	56%	53%
Electrique	1%	2%	2%
Hybrid	1%	2%	3%

Top 3 des véhicules électriques sur les comparateurs			
Marque	Model	Prime moyenne	% des voitures eletriques
TESLA	MODEL 3	778 €	14%
RENAULT	ZOE	499 €	13%
PEUGEOT	208 II	718 €	7%

- Suite aux nouvelles régulations et à l’anticipation de future régulation, nous observons moins d’utilisateurs en possession de véhicules diesel
- Les projets d’achat sont en baisse mais nous observons une croissance des projets électriques et hybride (x2 en 2ans) sous l’impulsion du législateur et de diverses subventions

Insights (5/6) – Les marques françaises sont en légère perte de vitesse sur les comparateurs d'assurance

	PEUGEOT	CITROEN	MERCEDES	TESLA
Agriculteur	0%	0%	0%	0%
Artisan	2%	2%	2%	1%
AuFoyer	1%	2%	1%	0%
ChefEntreprise	2%	2%	5%	10%
Commerçant	1%	1%	2%	1%
Enseignant	1%	1%	1%	1%
Etudiant	13%	11%	5%	2%
Fonctionnaire	7%	8%	7%	9%
Forain	0%	0%	0%	0%
ProfessionLiberale	1%	1%	2%	6%
ProfessionSpectacle	0%	0%	0%	0%
RechercheEmploi	9%	10%	5%	1%
Retraite	5%	7%	8%	5%
Salarié	43%	42%	42%	26%
SalariéCadre	11%	10%	17%	36%
SansProfession	3%	4%	3%	1%

- Les étudiants préfèrent les marques françaises
- Les cadres et chefs d'entreprise et profession libérales sont particulièrement intéressés par les voitures électriques et Tesla

Marque en projet d'achat	2020	2021	2022	2023
RENAULT	16.1%	15.9%	15.5%	15.4%
PEUGEOT	15.5%	15.2%	15.0%	14.3%
BMW	7.7%	7.9%	8.8%	9.3%
VOLKSWAGEN	9.5%	9.6%	9.5%	9.3%
AUDI	7.3%	7.2%	6.9%	7.3%
CITROEN	7.6%	7.6%	7.4%	7.2%
MERCEDES	5.0%	4.8%	4.7%	4.7%
FORD	3.5%	3.5%	3.4%	3.2%
TOYOTA	2.2%	2.3%	2.5%	2.6%
OPEL	2.7%	2.6%	2.6%	2.5%
FIAT	2.7%	2.6%	2.5%	2.3%
SEAT	2.2%	2.2%	2.1%	2.2%
DACIA	1.6%	1.7%	2.0%	2.2%
NISSAN	2.1%	1.9%	1.7%	1.7%
MINI	1.7%	1.6%	1.6%	1.6%
TESLA	0.3%	1.1%	0.8%	1.3%
PORSCHE	1.2%	1.1%	1.2%	1.2%
Autre	11.1%	11.0%	11.8%	11.6%

Insights (6/6) – Les véhicules des utilisateurs qui comparent leur assurance sont de plus en plus vieux. Forte pénurie de véhicules d'occasion de moins de deux an (baisse de 30% YoY)

Données ARGUS des transactions automobile d'occasion en 2022		
Âge	Volume	Evo 2021/2022 (%)
Moins d'1 an	317122	-33
1 à 2 ans	251653	-25
2 à 5 ans	1131108	-16
5 à 7 ans	495249	-9
7 à 10 ans	551861	-18
10 à 15 ans	1160488	-14
Plus de 15 ans	1346654	

- Le ralentissement des transactions automobiles se traduit par une augmentation des utilisateurs ayant un projet de switch vs un projet d'achat de véhicule.
- Les transactions de véhicules d'occasion récents sont en forte baisse en 2022 suite à la pénurie de véhicules neufs. La reprise lente des ventes de voitures neuves ne changera pas rapidement cette tendance

Age des véhicules observés sur les comparateurs			
Age des vehicules	2020	2021	2022
Moins d'1 an	7%	5%	5%
1-5 ans	23%	20%	20%
6-10 ans	25%	23%	23%
11-15 ans	24%	29%	26%
16-20 ans	14%	14%	17%
21-25 ans	4%	5%	7%
25 ans et plus	2%	2%	3%
Moyenne	10.3	10.6	11.8

- Nous observons une rapide hausse de l'âge moyenne des véhicules comparés sur LF
- L'augmentation de l'âge moyen, surtout sur la tranche +15ans, explique en partie la stabilité des primes observées sur les comparateurs en 2022 malgré un contexte d'inflation

Insight sur les prix



Auto

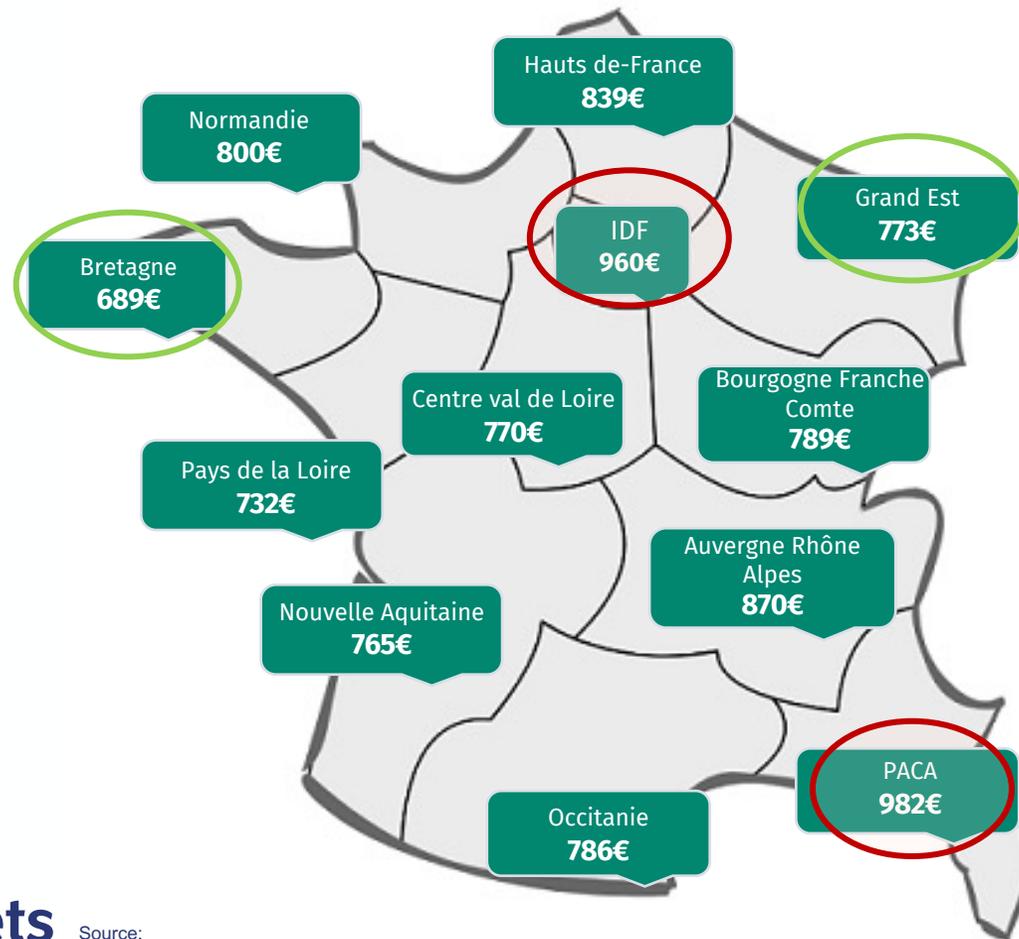
Insights évolution des primes (1/2) – Les jeunes conducteurs sentent déjà l’inflation des primes d’assurance dans un contexte de relative stabilité les trois dernières années. Les 45ans+ risquent eux aussi d’observer une inflation des primes en 2023/2024

Primes Moyennes	Prime 2020	Prime 2021	Prime 2022	YoY 2022
18-25 ans	€ 1,212	€ 1,232	€ 1,257	2%
26-35 ans	€ 801	€ 810	€ 831	3%
36-45 ans	€ 645	€ 662	€ 665	0%
46-55 ans	€ 599	€ 609	€ 599	-2%
56-65 ans	€ 542	€ 544	€ 530	-3%
66 ans et +	€ 531	€ 544	€ 532	-2%
Grand Total	€ 722	€ 734	€ 736	0%

- Les jeunes conducteurs sont les plus exposés à l’augmentation des primes dans un contexte de relative stabilité depuis 3 ans. Les étudiants sont parmi ceux qui ont vu leur prime le plus augmenter en 2022.
- Les CRM 50 et 45ans+ n’ont pas encore fait face à l’inflation des primes d’assurance mais cela risque de changer en 2023/2024 (suite à l’augmentation des coûts de réparation et de la valeur Argus)
- L’augmentation sera contenue à 5/6% en 2023 suite à un accord entre les assureurs et le gouvernement mais 2024 risque d’être une année de rattrapage – les comparateurs risquent de voir un influx d’utilisateurs de ces cohortes en 2023+

Primes Moyennes	Primes 2020	Primes 2021	Primes 2022	YoY 2022
Agriculteur	690.5	698.5	711.8	1.9%
Artisan	808.2	766.5	810.1	5.7%
AuFoyer	771.8	773.1	772.5	-0.1%
ChefEntreprise	862.2	863.4	861.4	-0.2%
Commerçant	887.1	886.2	880.2	-0.7%
Enseignant	628.0	662.6	632.4	-4.6%
Etudiant	1,268.8	1,286.6	1,304.9	1.4%
Fonctionnaire	714.9	738.8	726.0	-1.7%
Forain	850.8	899.0	895.8	-0.4%
ProfessionLiberale	835.4	831.4	832.8	0.2%
ProfessionSpectacle	862.8	861.8	866.4	0.5%
RechercheEmploi	858.2	882.1	880.9	-0.1%
Retraite	511.7	519.9	507.5	-2.4%
Salarie	835.8	862.1	859.2	-0.3%
SalarieCadre	798.8	821.7	817.6	-0.5%
SansProfession	840.6	860.1	825.2	-4.1%
VRP	1,084.2	1,005.1	1,090.9	8.5%

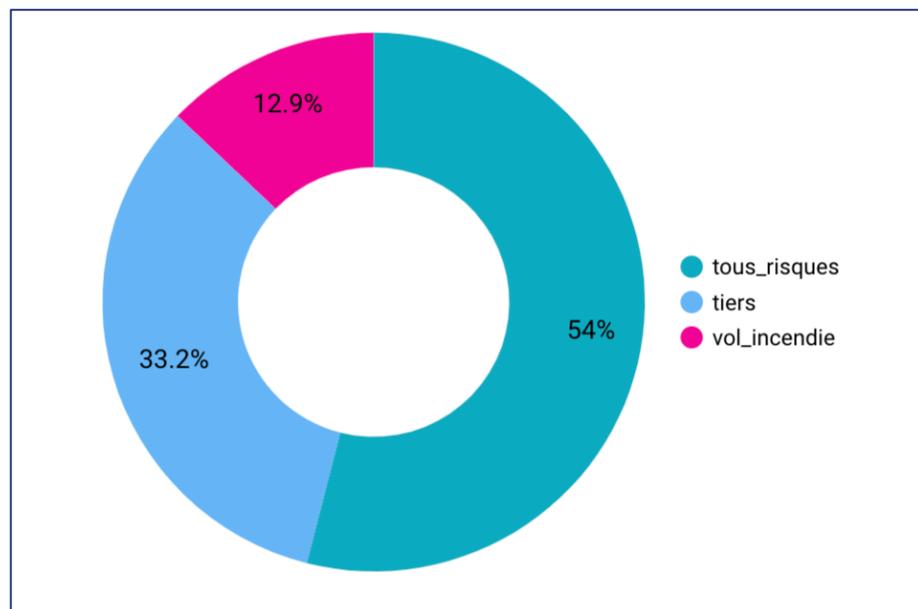
Insights évolution des primes (2/3) – Certaines régions sont plus touchées que d’autres par la hausse relative des primes – forte concentration d’étudiants/nombre important de km/habitants ou de certaines CSP



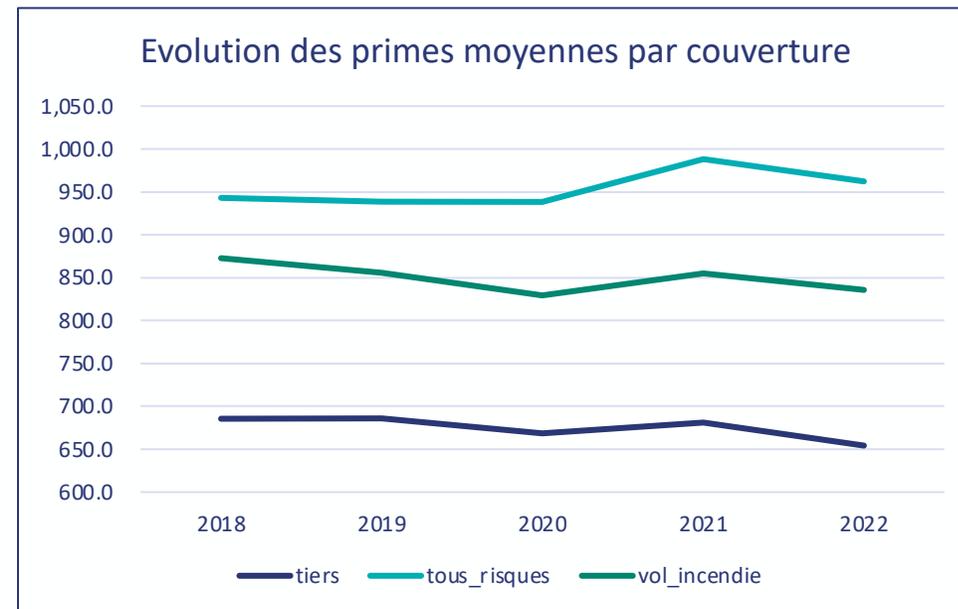
Evol globale prime vs N-1, N-2

Régions	vs 2021	vs 2020
Provence-Alpes-Côte d'Azur	2%	5%
Île-de-France	2%	4%
Auvergne-Rhône-Alpes	1%	4%
Hauts-de-France	-1%	1%
Normandie	0%	3%
Bourgogne-Franche-Comté	-1%	1%
Occitanie	-1%	1%
Grand Est	-5%	-3%
Centre-Val de Loire	-1%	1%
Nouvelle-Aquitaine	0%	3%
Pays de la Loire	-1%	1%
Bretagne	-3%	0%

Insights évolution des primes (3/3) – Baisse du taux de couverture tous risques au profit du tiers pour les utilisateurs de comparateur.



- Utilisateurs au tiers étaient de 30% en 2019 (hausse de 4% pts pour 2022) et 56% en tous risques en 2019 (baisse de 2%pts)
- Les véhicules assurés vieillissent et la part des véhicules de plus de 15ans est en forte hausse (voir slide 13) – le TR ne se justifie pas pour la majorité de ces utilisateurs



- Les primes moyenne par couverture sont stable sur les comparateurs
- Malgré 6%+ d'inflation en 2022, les comparateurs n'observent pas de hausse similaire à l'inflation.
- La tendance est en évolution sur Q4 2022, avec un début de hausse observée sur les profils les plus jeunes