



# Contexte de l'étude Périclès Consulting

---

- Ce document est extrait d'une étude réalisée entre septembre et novembre 2014 visant à décrire, qualifier et catégoriser les nouveaux usages des véhicules automobiles par les particuliers, afin d'identifier avec l'aide de quelques acteurs significatifs de l'assurance Dommages les principaux enjeux du marché.
  
- La synthèse de l'étude partagée avec des partenaires sélectionnés\* a permis d'identifier un potentiel de croissance sur un secteur dont la masse assurée (ensemble du parc de véhicules) stagne puis diminue depuis 2011.
  
- Sommaire de la sélection :
  - A. Introduction**
  - B. Présentation des nouveaux usages**
  - C. Fiches d'identité des usages**
  - D. Enjeux pour l'assurance**

\* L'étude a notamment été présentée le 18 novembre aux membres de notre club Partenaires IARD





### ■ L'avènement du **transport collaboratif** entre particuliers

- ▶ De nouvelles interfaces mettent en relation des propriétaires et des usagers pour des usages inédits, qui incitent à repenser le rôle de l'assurance

		Offre	Distance
1	Covoiturage	Place	Longue
2	Taxis non professionnels	Place	Courte
3	Locations entre particuliers	Véhicule	Longue

### ■ Des services professionnels profitent de l'engouement pour la **non propriété**

- ▶ D'autres pratiques nouvelles sont mieux encadrées au niveau assurantiel

		Offre	Distance
4	VTC	Place	Courte
5	Autopartage	Véhicule	Courte
6	LLD	Véhicule	Longue

### ■ Chaque usage est décrit à travers une **fiche d'identité**



### [ FOCUS AUTO ]



*Course aux économies auto*



*Désaffection des jeunes urbains pour l'automobile*



*Explosion de la « Peer / sharing economy »*



*Mobilité partagée : l'usage prime sur la propriété. Vers la fin de la voiture individuelle?*



- **Un flou juridique et assurantiel en matière de couverture et de prise en charge**
  - ▶ Aucun texte de loi sur le covoiturage ; une loi sur les VTC a été votée en octobre 2014
  - ▶ La FFSA indique que la couverture RC « *exclut les enfants de l'assuré, son conjoint ou son employé, si l'accident survient dans ses heures de travail.* »
  - ▶ Une **étude comparative des CG** au titre de la RC révèle que
    - Le co-voitureur est considéré comme un assuré au titre de la garantie RC...
      - « *Tiers : toute personne non conducteur n'ayant pas la qualité d'assuré* »
    - ... Contrairement à un passager à titre payant
      - « *Passager: toute personne transportée à titre gratuit et n'occupant pas la place du conducteur* »
  
- **Une dynamique entrepreneuriale à saisir pour les assureurs**
  - ▶ Les mutuelles (MMA, Macif, Maif...) sont les premières à se rapprocher des start-up
  - ▶ Les assureurs se rapprochent de cet écosystème de diverses manières: prise de participation, incubateur et fab lab (Axa Seed Factory, Allianz Riviera...), sponsoring, partenariat...
  - ▶ De nouveaux produits d'assurance « de fonction » et de nouveaux processus restent à inventer
  
- **L'émergence de nouvelles matières assurables profitera à de nouveaux acteurs digitaux si les acteurs traditionnels ne se positionnent pas**
  - ▶ 67% des assurés se déclarent capables de se tourner vers des assureurs **non conventionnels** à condition d'avoir une tarification et un service personnalisé \*

\* (Accenture - "Chaque assureur est un assureur digital")



# B. Présentation des nouveaux usages

## Vue d'ensemble



	1. Covoiturage	2. Taxis non pros	3. Locations PàP	4. VTC	5. Autopartage	6. LLD
<b>Leader</b> <i>(site internet en lien)</i>						
<b>- Année lancement</b>	2006	2014	2010	2009	2011	1963
<b>- Nombre de membres utilisateurs</b>	10 M (Europe)	14K courses en 2 mois **	250K (Europe)	4M (Souscriptions mondiales/an**)	180K (10 000 locations/jour)	90K
<b>- Système de notation</b>	Oui (chauffeurs et passagers)	Oui (chauffeurs et passagers)	Oui (propriétaires et locataires)	Oui (chauffeurs et passagers)	Non	Non
<b>Modèle</b>	C2B2C *	C2B2C *	C2B2C *	B2C	B2C	B2C
<b>Prix fixé à l'avance</b>	Oui (payé à l'avance)	Non (devis trajet)	Oui (ajusté si retard)	Oui (à la course)	Non	Oui
<b>Niveau de commission de l'intermédiaire</b>	~ 15%	~ 25%	~ 30%	~ 25%	-	-
<b>Maturité de l'usage</b> <i>(cf ci dessous)</i>	En croissance	Emergent	En croissance	En croissance	En croissance	Mature

Niveau de maturité de l'usage	Intensité concurrentielle	Vitesse de développement	CA marché
Emergent	Faible	Faible	Faible
En croissance	Forte	Rapide	Fort
Mature	Forte	Faible	Fort

\* Relation de particulier à particulier via un intermédiaire internet

\*\* Estimation Techcrunch et presse Sites institutionnels





# D. Enjeux pour l'assurance

## Couverture actuelle



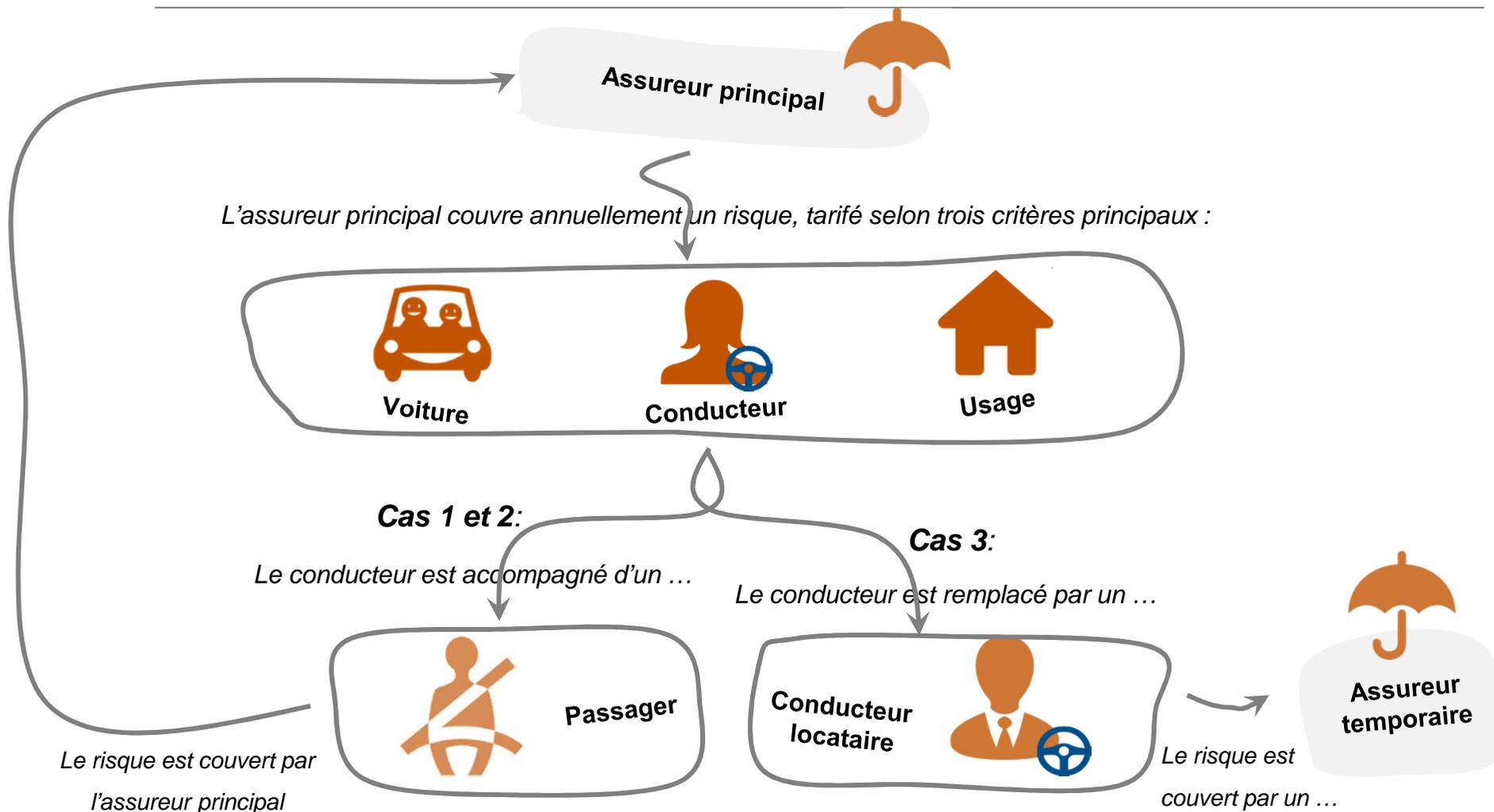
	1. Covoiturage	2. Taxis non pros	3. Locations PàP	4. VTC	5. Auto partage	6. LLD
Assurance proposée par l'intermédiaire *	<b>Aucune</b>	<b>Conducteur: non</b> Passager: oui	Oui (tous risques)	<b>Aucune **</b>	Oui	Oui
Niveau d'assurance minimum véhicule	Tiers	Tiers	Tiers	RC Pro souscrite par le transporteur	Tous risques	Variable
Cadres juridiques et assuranciers clairs et respectés	Oui	<b>Non</b>	Oui	Oui (assuranciel); <b>Non</b> (réglementaire)	Oui	Oui
Observations	Le covoitureur est assuré au titre de la garantie RC du contrat automobile (cf. analyse des définitions des assurés au titre de la garantie RC)	En complément de leur assurance personnelle, UberPOP couvre les conducteurs en <b>France</b> avec une assurance RC pour tous trajets effectués via l'application. L'absence de cette couverture en Allemagne, a conduit à l'interdiction du service UberPOP car l'assurance personnelle des conducteurs exclut le transport à titre onéreux.  En France, l'offre a été abusivement présentée comme du covoiturage (100k€ amende le 15 oct.).	L'assurance est proposée par l'assureur partenaire du site de mise en relation.	Les chauffeurs Uber doivent souscrire à une assurance RC transport de personnes à titre onéreux et à une RC exploitation (couvrant par ex les dommages aux bagages). De nouveaux acteurs développent des offres spécifiques pour ce marché.  Contrairement au règlement VTC, Uber affiche un prix estimatif, non pas définitif, à l'avance, couplé à une solution de paiement dématérialisée innovante.	Pas d'enjeu d'accompagnement côté assurance, même si le développement de l'usage peut présenter des opportunités (surcouverture évitable, contournement du site de mise en relation, sous-location etc.)	

\* Conducteur et passagers

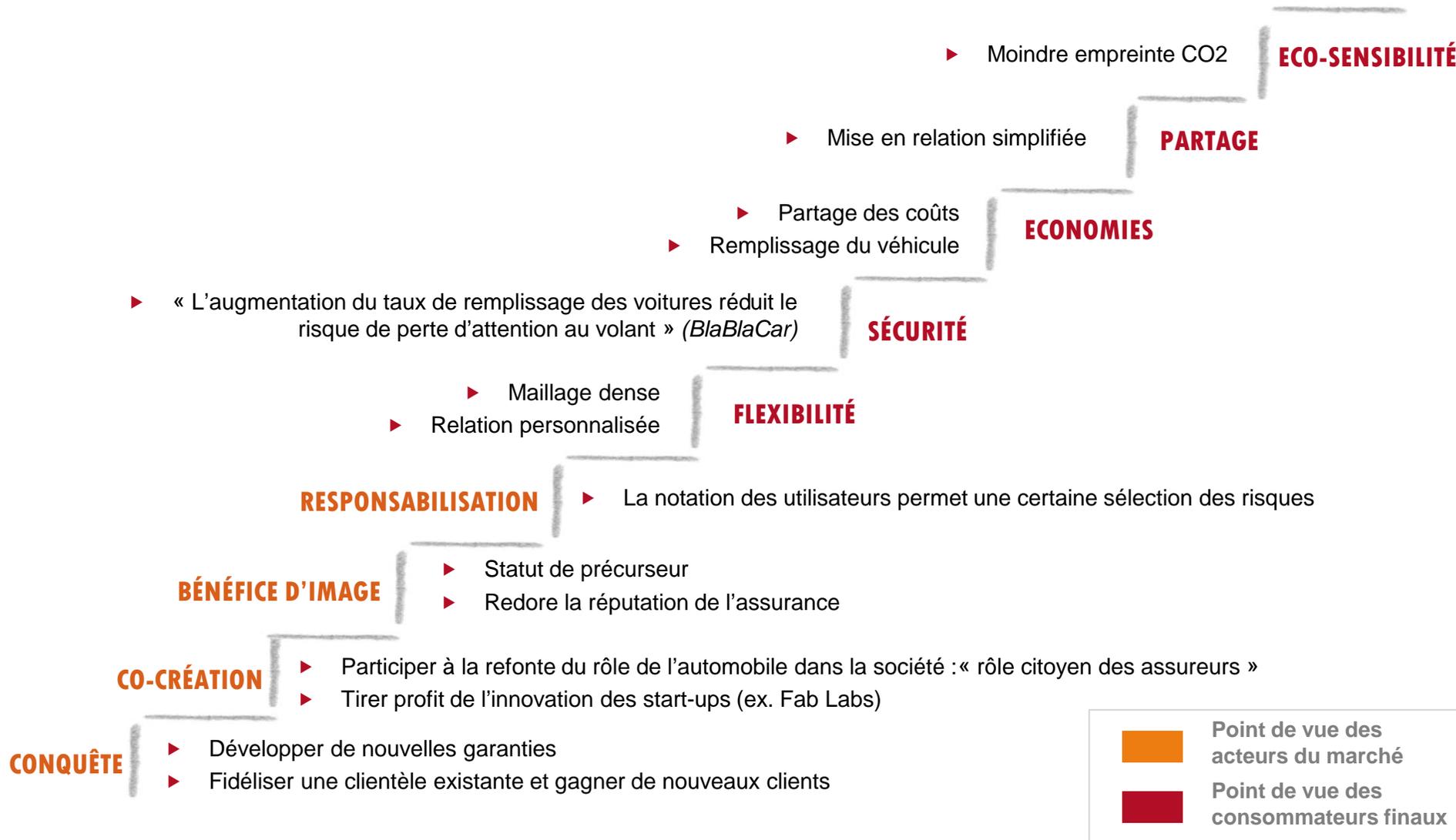
\*\* Aux USA, Uber fournit à ses chauffeurs UberX (la voiture leur appartient) une assurance dommage lors de l'attente de passagers, et tous risques une fois le trajet accepté

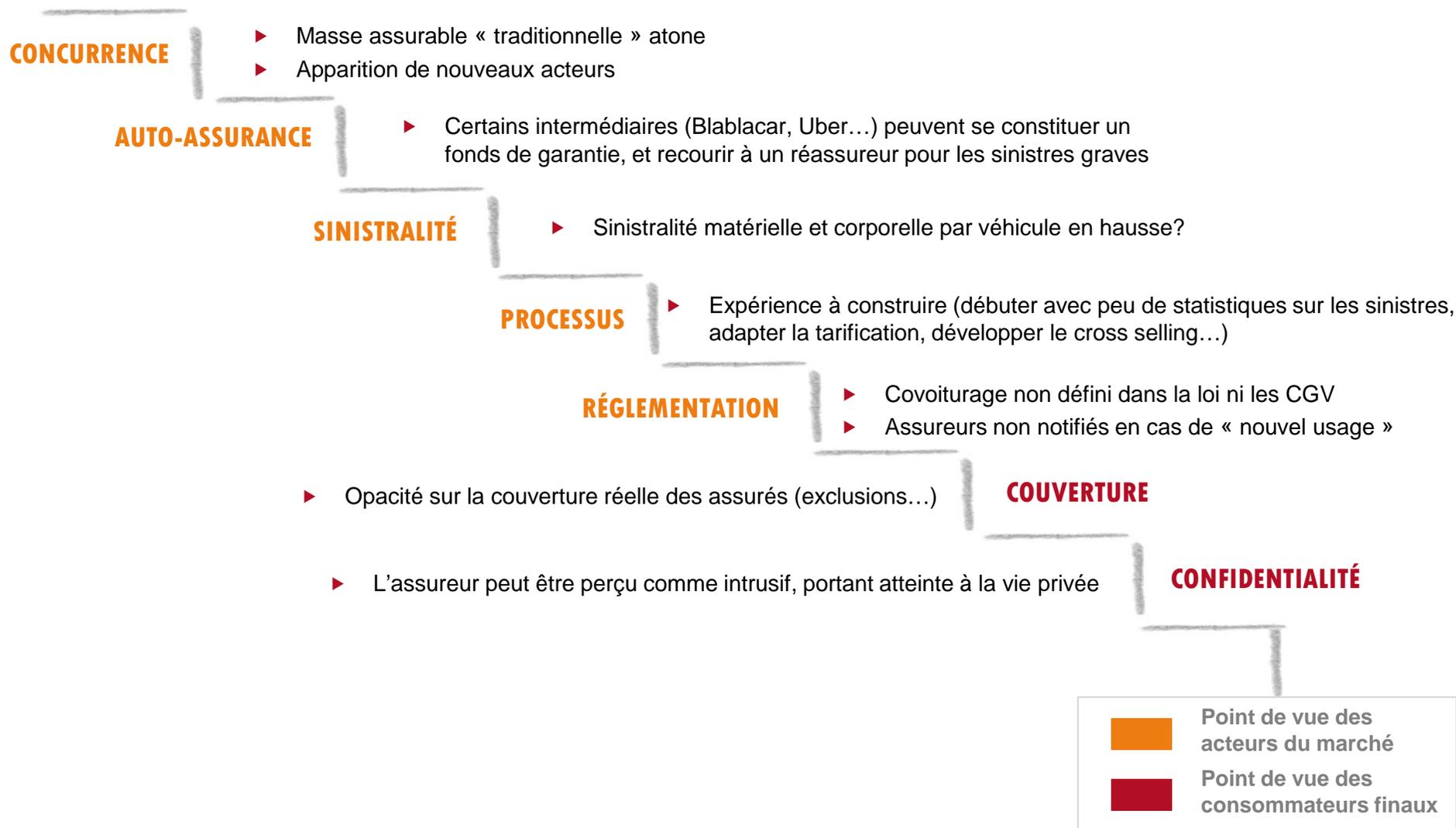
# D. Enjeux pour l'assurance

## Illustration de nouveaux usages



Dans le cas d'une location entre particuliers, l'assureur de l'intermédiaire doit couvrir les usages de **conducteurs** qu'il ne connaît pas mais également de **véhicules** qu'il ne connaît pas plus...







BANQUE - FINANCE - ASSURANCE - PROTECTION SOCIALE

10 rue Chauchat  
75009 Paris

Tél. : +33 (0)1 42 94 04 01

Fax : +33 (0)1 42 94 04 02

David Farcy  
Associé

[dfarcy@pericles-consulting.com](mailto:dfarcy@pericles-consulting.com)

Xavier de Corson  
Directeur

[xdecorson@pericles-consulting.com](mailto:xdecorson@pericles-consulting.com)

Christelle Rancev  
Supervising Manager

[crancev@pericles-consulting.com](mailto:crancev@pericles-consulting.com)

Stéphanie Colly  
Responsable Communication

[scolly@pericles-group.com](mailto:scolly@pericles-group.com)

