

# La micro assurance comme outil pour la réduction du nombre de conducteurs sans assurance en France



**Dominique  
ABGRALL**

**Enzo  
SARTI**

**Donald  
NGONG**

**Borel  
WAFO**

# 800 000 automobilistes conduisent sans assurance

- En 2019, le FGAO a traité 23 789 dossiers d'accidents de la route causés par des conducteurs sans assurance.
- Près de 60% d'entre eux ont moins de 35 ans et 31% seraient des chômeurs.

## Nous aborderons les points suivants

- Etat des lieux de l'assurance automobile en France
- Les conducteurs sans assurance
- La tarification d'un produit de micro-assurance auto
- Ouverture



# État des lieux de l'assurance automobile en France

# Qu'est-ce que la Micro-Assurance?

Assurance

Prime

Evènement incertain (Risque)

Prestation

*'Micro-Assurance'*  
*'Assurance inclusive'*

Produits assurantiels spécifiques

Exclusion du système traditionnel

Manque de moyens financiers

# QUI EST LE FGAO?

Le **F**onds de **G**arantie des **A**ssurances **O**bligatoires de dommages (**FGAO**) prend en charge, depuis 1951, les personnes victimes d'un accident de la circulation causé par un tiers en défaut d'assurance ou non identifié.



Il est financé par la communauté des assurés.

Son principe d'action repose sur la prise en charge de la victime, incluant un remboursement de 10%.

# L'ASSURANCE AUTOMOBILE EST OBLIGATOIRE

Responsabilité civile

Dommage

Faute

Causalité

Les contrevenants s'exposent à une amende de **500 €** pouvant aller jusqu'à **3 750 €**.



# Les conducteurs sans assurance





23 789 demandes d'indemnisation de victimes d'accidents causés par des conducteurs sans assurance.

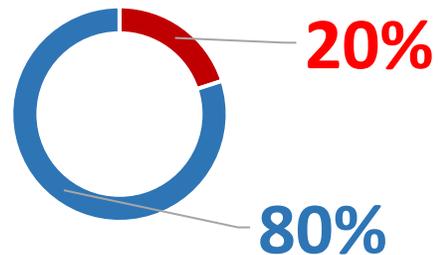


Les dépenses estimés du FGAO s'élevaient au total à 116 millions d'euros.



Environ 26% des conducteurs sinistrés sans assurance n'ont pas de permis de conduire.

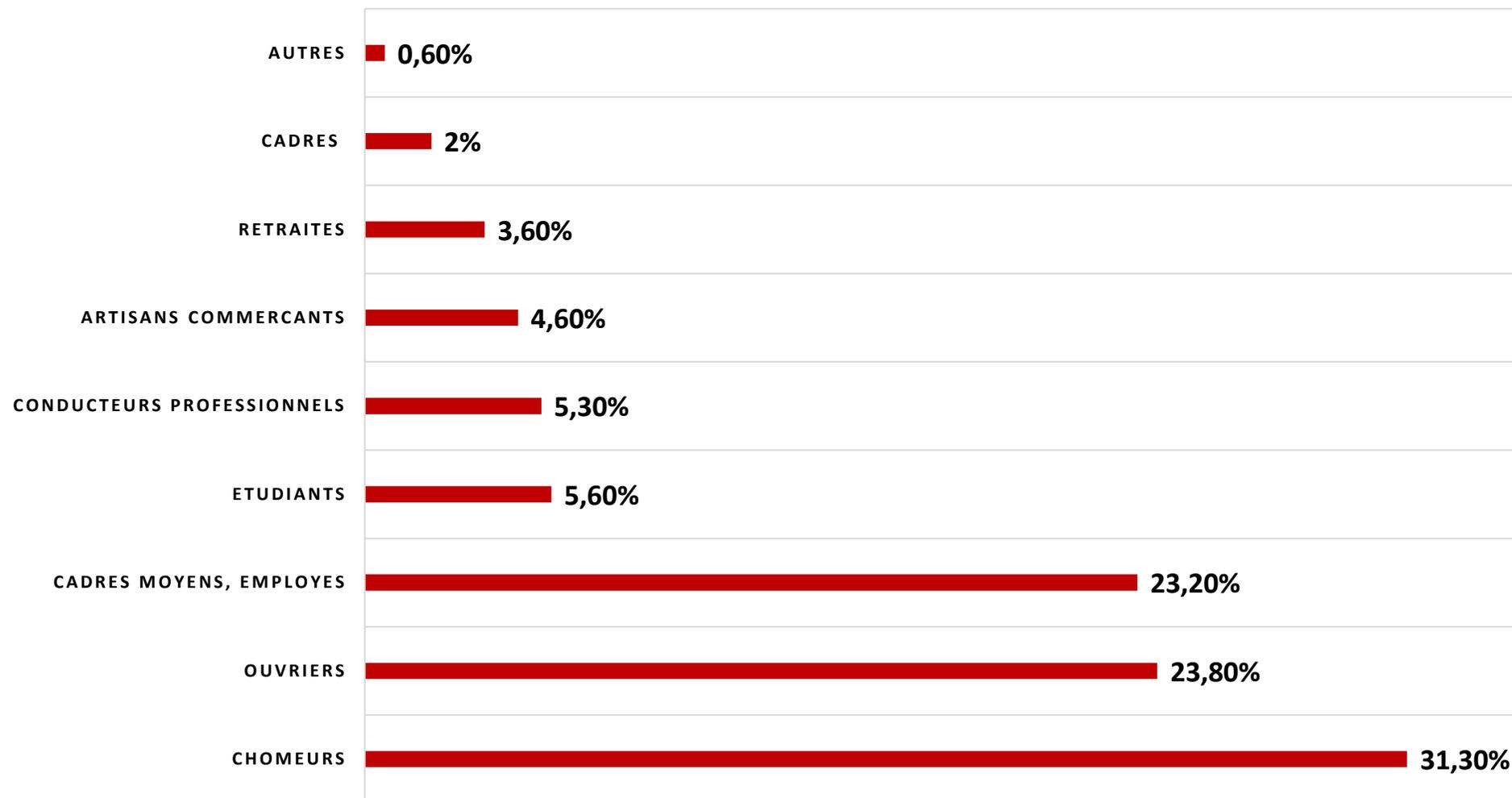
Environ 60% de ces conducteurs ont moins de 35 ans.



■ Femmes ■ Hommes

Source: FGAO

# La catégorie des chômeurs est la plus exposée

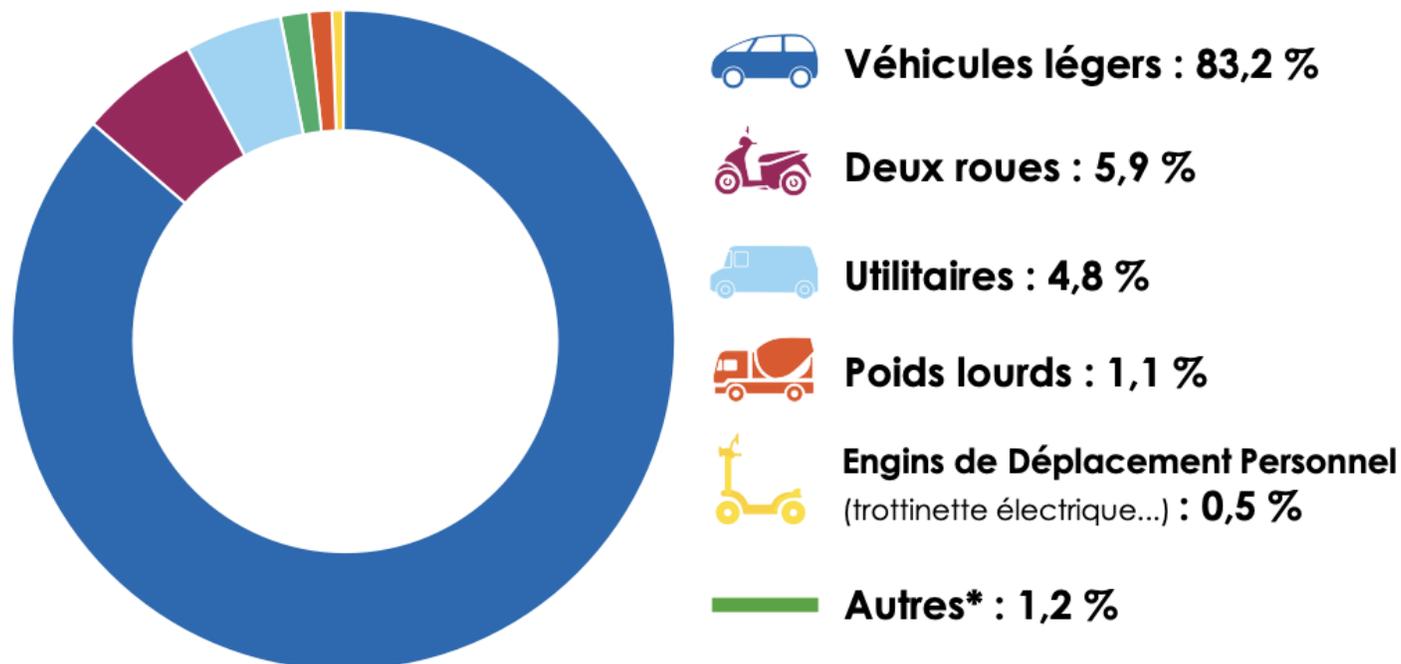


Source: FGAO

# Les véhicules légers sont les plus impliqués

## Véhicules impliqués dans l'accident

Types de véhicules des auteurs non assurés impliqués en 2019

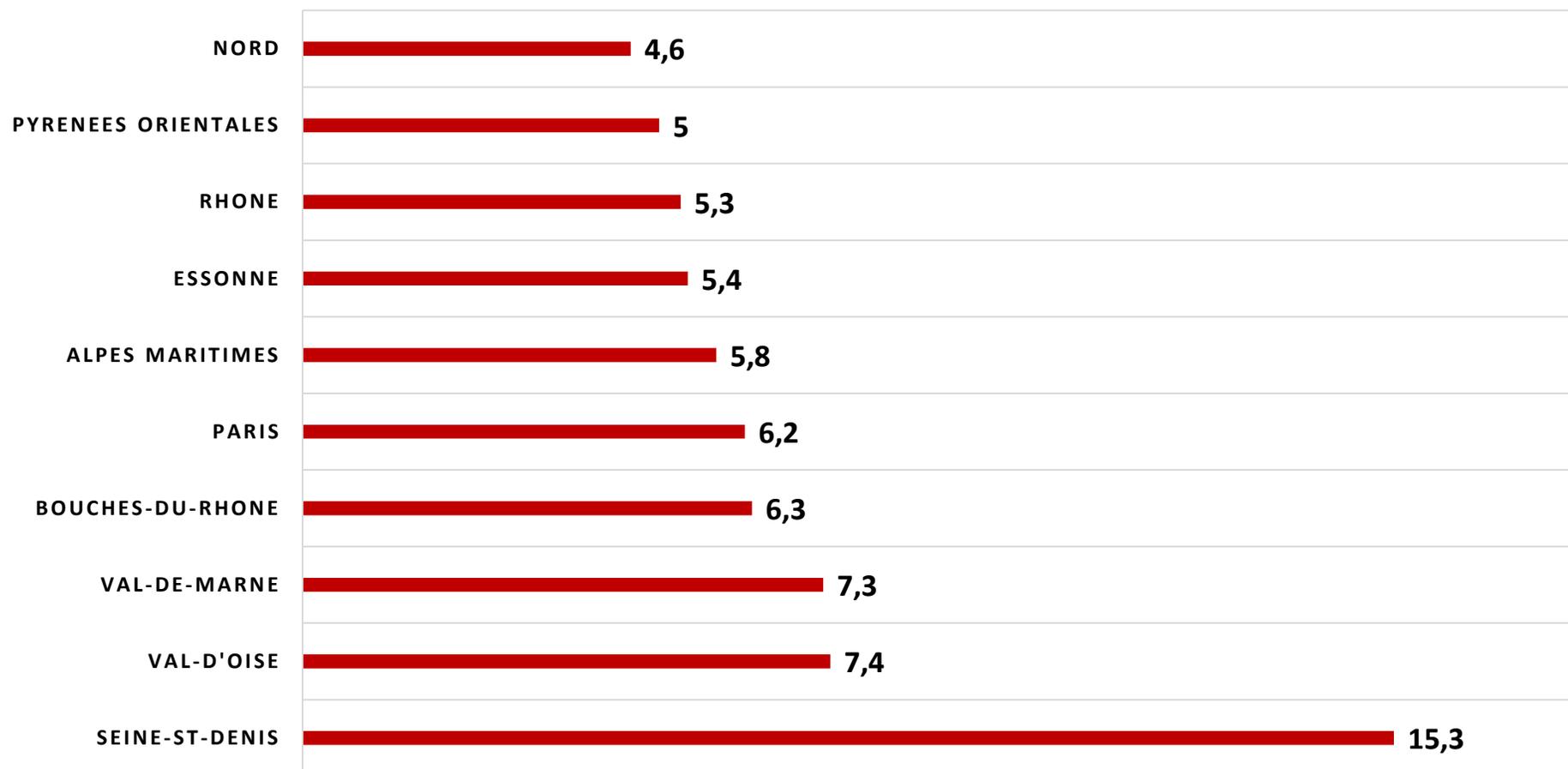


Source : FGAO

\* Animaux domestiques/sauvages, piétons, quads, véhicules de chantier

# La Seine-St-Denis est le département le plus exposé

NOMBRES D'ACCIDENTS POUR 10 000 VÉHICULES



Source: FGAO

# Un produit de micro-assurance



# Tarification



Le produit qui nous intéresse est la **Responsabilité Civile**.

Le périmètre concerne:

- Les véhicules **légers**.
- Les conducteurs ayant un **permis de conduire**.



L'absence de données (base traditionnelle,..) ont contraint à poser de multiples hypothèses.



## Les hypothèses de travail sont les suivantes :

1. Toutes les demandes adressées au FGAO sont validées.  
Une demande validée par le FGAO représente un sinistre.
2. La sinistralité communiquée par le FGAO est afférente aux sinistres ayant eu lieu en 2019.
3. Les montants de sinistralité relatifs aux conducteurs ayant commis un délit de fuite ne sont pas inclus.  
Les conducteurs disposant d'un contrat d'assurance mais dont l'assureur conteste la validité sont également exclus.
4. La sinistralité est la même pour les conducteurs avec et sans permis.
5. Le cumul des délits (alcoolémie,..) n'est pas considéré.



# Mutualisation totale



Le procédé utilisé est le suivant :

1. Sélection des lois génératrices des fréquences et coûts.
2. Estimation des paramètres des lois.
3. Simulation des coûts et des fréquences.

Coût moyen  
3230€

Fréquence moyenne  
3%

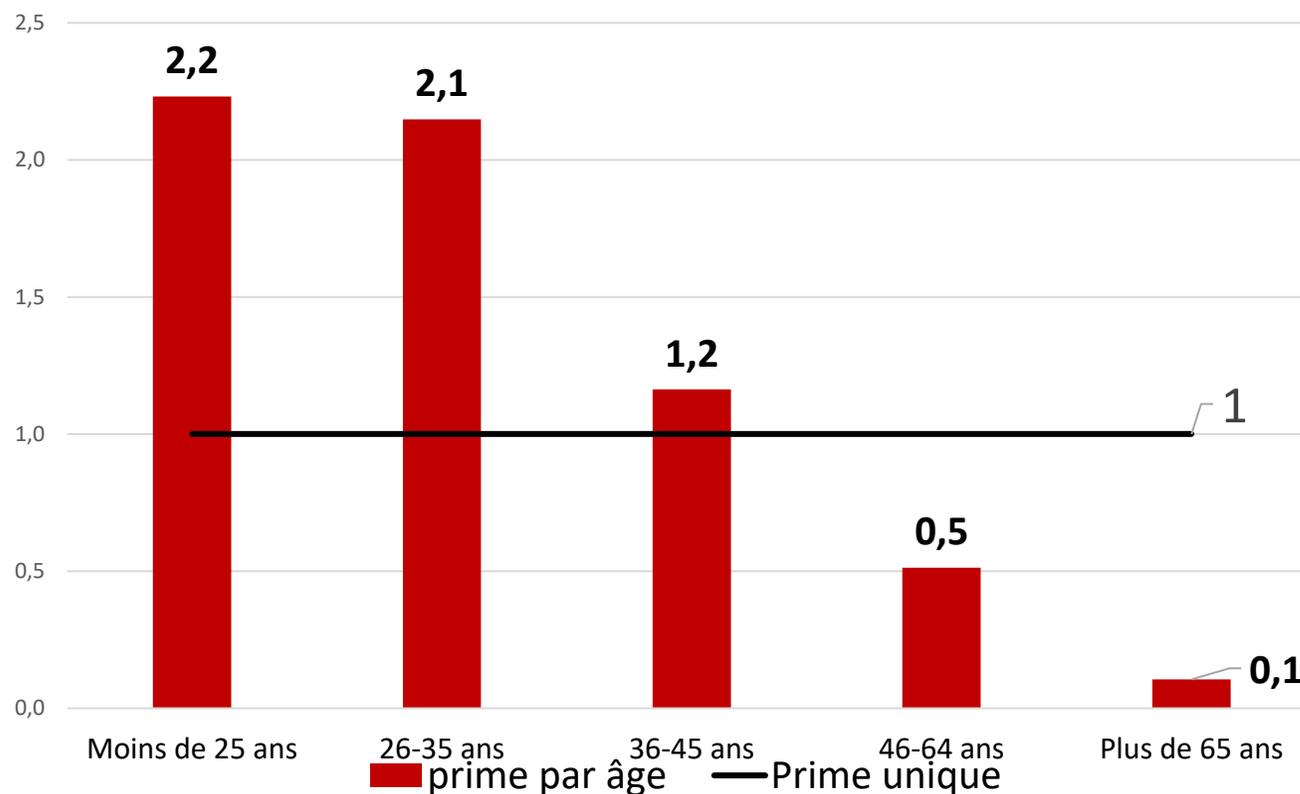
Une prime pure de moins de 100€  
en mutualisation totale.

La RC est de 150€ en moyenne en 2020.



# Une segmentation par âge

**H** La répartition par âge des conducteurs sans assurance est celle de la population française.



# Ouverture



# Pistes de solution

## • Les taxes

Les cotisations versées par des assurés pour leurs primes d'assurance sont taxées. Le niveau de cette taxe varie en fonction de la nature du contrat d'assurance. En ce qui concerne l'assurance automobile, la responsabilité civile est le produit qui est le plus lourdement taxé (33%).

## • Fichier des Véhicules Assurés (FVA) en 2019

Depuis le 1er janvier 2019, le Fichier des Véhicules Assurés (FVA) permet d'identifier l'assureur d'un véhicule. Ce fichier est constitué et géré par l'Association pour la Gestion des Informations sur le Risque en Assurance (AGIRA).

## • Opérations de sensibilisation

Une opération de sensibilisation aux dangers du défaut d'assurance automobile a été engagée, en octobre 2019, conjointement par le FGAO et la DSR. Plus de 83 000 courriers ont été envoyés aux conducteurs flashés dont le véhicule ne figurait pas dans le FVA.



# La micro assurance comme outil pour la réduction du nombre de conducteurs sans assurance en France



**Dominique  
ABGRALL**

**Enzo  
SARTI**

**Donald  
NGONG**

**Borel  
WAFO**

**MERCI DE  
VOTRE  
ATTENTION**

