



ASSOCIATION DES PROFESSIONNELS
DE LA RÉASSURANCE EN FRANCE

Synthèse & Documentation (SED)

Collecte et traitement des données
de renouvellement auto : un enjeu de marché

Conférence présentée par

Jean-Marc Houisse, SCOR
Président de la Commission Auto

Thomas Chapuis, Axis Capital
Président du Groupe de Travail

Ariane Trivière, QBE Re
Membre du GT et de la Commission Auto

Vendredi 15 mars 2019
à 8H30

Auditorium de la FFA
26 bd Haussmann 75009 Paris



Introduction



Etat des lieux



Objectifs



Méthodologie



Principes retenus



Structure du SED Automobile



Introduction

Historique du SED Automobile

- *Les travaux ont débuté en Janvier 2016.*
- *Le groupe de travail est composé d'actuares, de souscripteurs et de juristes.*
- *Le résultat des travaux a été présenté aux courtiers du marché français.*
- *Un panel d'assureurs a été contacté en concertation avec les courtiers.*
- *L'ensemble des commentaires a permis de rédiger la version finale du SED Automobile.*



Etat des lieux

Données de renouvellement

Disparates

Non homogènes

Demandes complémentaires

Nécessite de nombreux allers-retours,

Demandes différentes des réassureurs et réponses non systématiquement diffusées à tous

=> Consommateur de temps et d'énergie pour les assureurs, courtiers et réassureurs.

Données portefeuille

Manque d'information sur la structure du portefeuille

=> Problème de qualité de l'information et absence de lien entre

la structure du portefeuille et les sinistres.

Prix et risque

Dans certains cas, le manque d'information nécessite l'ajout d'hypothèses par les réassureurs pour tarifer.

Certains marchés ont organisé l'échange d'information.



Objectifs

Outil structurant

Gain de temps / meilleure efficacité

=> Limitation des allers-retours entre les assureurs, courtiers et réassureurs.

Outil didactique pour recueillir l'information

Outil standard et homogène permettant de mieux apprécier l'exposition au risque et ainsi de tarifier au plus près chaque portefeuille.

Prix et risque

Les informations fournies permettent de réduire les hypothèses.

=> Meilleure adéquation du tarif avec le risque réel.

Transparence

Favoriser la transparence.

Ouvrir le marché à de nouveaux entrants dans le respect des règles de la concurrence.

Outil incitatif et non contraignant

Conscience des contraintes de ressources et de développement informatique, l'outil est proposé et non imposé.

Méthodologie

1 Groupe de travail dédié

11 réassureurs représentés

Profils variés:

- *Actuaires*
- *Souscripteurs*
- *Juristes*

3 Courtiers

Echanges pendant la phase d'élaboration du SED Automobile.

5 Cédantes sollicitées et interrogées

Test d'un prototype auprès de ces cédantes :

- *Part représentative du marché Automobile : +/- 25 % (sur base CA 2016).*
- *Différents types de cédantes : Bancassureurs, Mutuelles, Sociétés Anonymes.*
- *Diversité quant à leur ancienneté dans la branche auto.*

45 versions du fichier

L'ensemble des commentaires a permis de rédiger la version finale du SED Automobile.



Principes retenus

Approche maximaliste

Collecte de l'ensemble des données indispensables et potentiellement utiles.

Capacité à adapter le tarif en cas de modification du portefeuille

Adéquation de l'historique du portefeuille avec la statistique sinistre.

Capacité de moduler le tarif en fonction des clauses de rente

Détail des postes de préjudice futurs.

Conformité aux règles françaises et européennes de la concurrence

Travail collectif pour l'élaboration de l'outil.

Aucun partage d'information entre les réassureurs.

**6**

Structure du SED Automobile

- 1 Structure du programme demandé**
- 2 Exposition**
- 3 Structure du portefeuille**
 - 3a Profil Auto
 - Profil véhicules
 - Profil conducteurs
 - Profil contrats
 - Profil géographique
 - 3b Profil RCG
- 4 Structure des sinistres**
- 5 Information sur les postes de préjudices futurs**
 - 5a Paramètres généraux corporels
 - 5b Détail par victime et par poste de préjudice

Mais avant cela :

Pourquoi demander plus d'information sur le portefeuille ?

Pourquoi demander plus d'information sur les sinistres ?

6.a

Structure du portefeuille

Assurance
Mono-véhicule



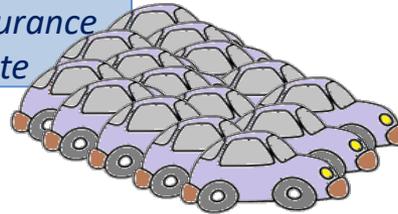
Variables « a priori » :

- Département de souscription
- Formule
- Usage du véhicule assuré
- Type de contrat
- Type de véhicule
- Age du véhicule assuré
- Age du conducteur
- Statut
- ...

Variables « a posteriori » :

Bonus / malus
Antécédent des 2 dernières années

Assurance
Flotte



Tarification sur exposition :

Utilisation :

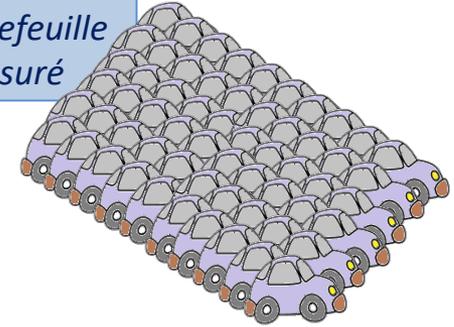
- des informations véhicules
- des informations conducteurs

Tarification sur expérience :

Utilisation de l'historique sinistre
et calcul d'un burning-cost

Tarification possible car l'assureur
croise les informations souscription et
sinistres.

Portefeuille
réassuré

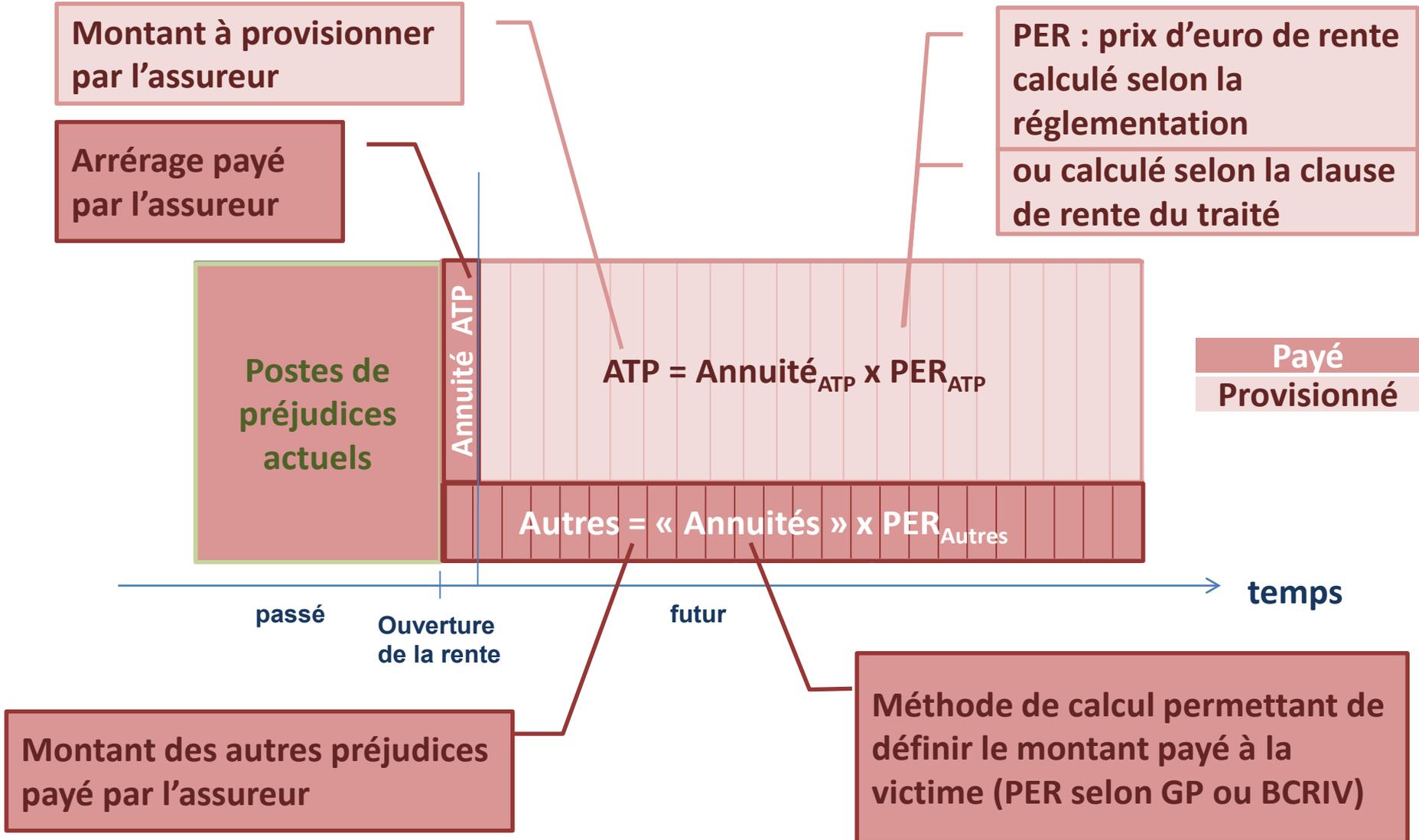


Tarification sur exposition
actuellement impossible sauf avis
d'expert

**Tarification sur
expérience
seule disponible**

6.b

Structure d'un sinistre réglé par l'assureur

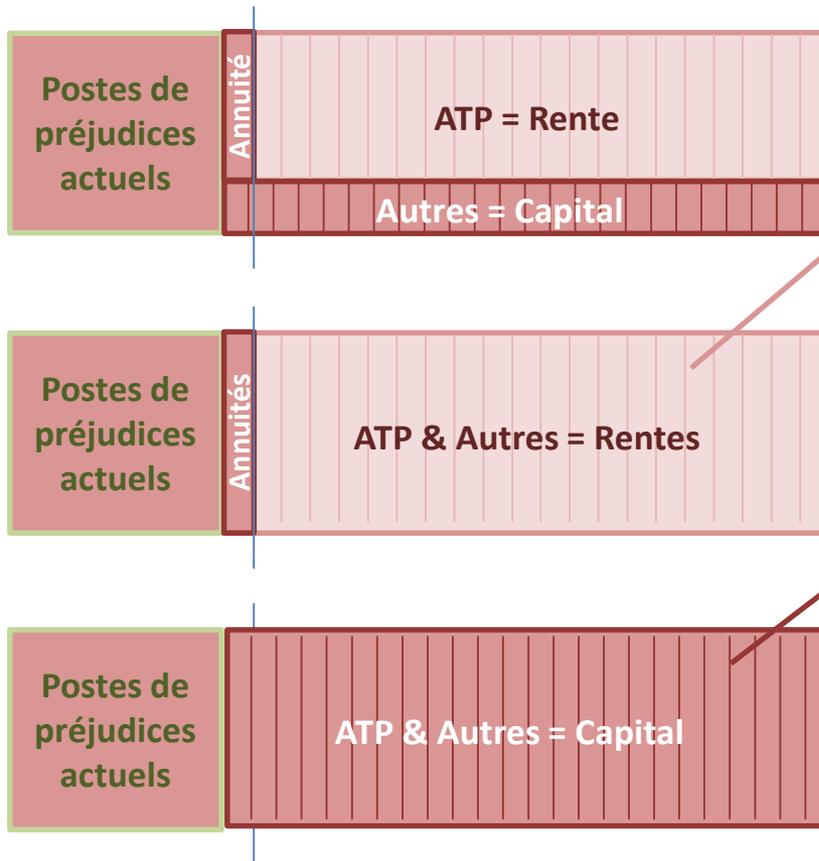


6.c

Structure d'un sinistre ouvert

Chaque assureur va provisionner ses sinistres selon ses normes de provisionnement

Chaque réassureur va projeter la liquidation possible des sinistres as-if (ou les probabilités de chacune des liquidations possibles) selon sa vision du futur.



Ce type de liquidation pourrait augmenter si la législation rendait plus systématique les sorties en rente

Si un assureur change sa politique pour payer plus sous forme de capital
=> Le réassureur pourrait ajuster la statistique sinistre as-if pour mieux refléter ce type de liquidation.

6.1

SED Automobile : Structure du programme

Structure en vigueur 2019 :

Taux d'actualisation de xx%

Tranche	Portée	Priorité	Taux	Prime estimée	PMD	AAL
T1	y	x				
T2	Illimitée	y+x				Illimitée
Total	Illimitée	x				

6.2

SED Automobile : Exposition

**Primes
acquises**

**Nombre de véhicules
années**

Garantie Conducteur

=> *Garantie maximum octroyée au conducteur*

Evolutions tarifaires RCA

⇒ *Evolution du tarif de base*

⇒ *Evolution du tarif constaté (après CRM, ristourne...)*

Exercice	RCA	Dommage Auto	Garantie Conducteur	RC Vie privée	RCG
2009					
2010					
2011					
2012					
2013					
2014					
2015					
2016					
2017					
2018					
*2019					
**2020					

Exercice	RCA	Dommage Auto	Garantie Conducteur
2009			
2010			
...			
*2019			
**2020			

SED Automobile : Structure du portefeuille

Observations des variables d'exposition en fonction de ...

Profil selon l'usage, le type de contrat et le type de véhicule

Selon croisement des variables suivantes :

- **Profil** : Particuliers, Professionnels, Taxis & VTC
- **Type de contrat** : Individuel, Flottes, Libre accès
- **Type de véhicule** : Voitures de tourisme, Camionnettes, 2 / 3 roues, Véhicules commerciaux ou utilitaires, TPV, TPM, Autre

Exposition	Exercice	Particuliers				Professionnels	
		Individuel				Individuel	
		Voitures de tourisme	Camionnettes	2 / 3 roues	Autres (Caravanes et Camping car...)	Voitures de tourisme	...
Nombre de véhicules années	2009						
	2010						
	...						
	2018						
	*2019						
	**2020						
Primes acquises	2009						
	2010						
	...						
	2018						
	*2019						
	**2020						

6.3

SED Automobile : Structure du portefeuille

Observations des variables d'exposition en fonction de ...

Profil selon l'usage, le type de contrat et le type de véhicule

Profil selon l'âge du véhicule

Segmentation: 0-1, 2-5, 6-10, >10

Exposition	Exercice	0-1	2-5	6-10	>10
Nombre de véhicules années	2009				
	2010				
	...				
	2018				
	*2019				
**2020					
Primes acquises	2009				
	2010				
	...				
	2018				
	*2019				
**2020					
Valeur moyenne assurée	2009				
	2010				
	...				
	2018				
	*2019				
**2020					

SED Automobile : Structure du portefeuille

Observations des variables d'exposition en fonction de ...

Profil selon l'usage, le type de contrat et le type de véhicule

Profil selon l'âge du véhicule

Profil selon l'âge du conducteur principal

Segmentation: [18-21[, [21-25[, [25-30[, [30-40[, [40-60[, 60 ans et plus

Exposition	Exercice	[18 ans. 21 ans[[21 ans. 25 ans[[25 ans. 30 ans[[30 ans. 40 ans[[40 ans. 60 ans[60 ans et plus	Total
Nombre de véhicules années	2009							
	2010							
	...							
	2018							
	*2019							
	**2020							
Primes acquises	2009							
	2010							
	...							
	2018							
	*2019							
	**2020							

6.3

SED Automobile : Structure du portefeuille

Observations des variables d'exposition en fonction de ...

Profil selon l'usage, le type de contrat et le type de véhicule

Profil selon l'âge du véhicule

Profil selon l'âge du conducteur principal

Profil bonus-malus

Segmentation: Descente standard de 1 à 0.5 + quatre modalités pour les CRM>1

Exposition	Exercice	0.5	0.51-0.53	0.54-0.56	0.57-0.59	...	1.00-1.24	1.25-1.49	1.50-1.99	2.0 +	Total
Nombre de véhicules années	2009										
	2010										
	...										
	2018										
	*2019										
	**2020										
Primes acquises	2009										
	2010										
	...										
	2018										
	*2019										
	**2020										

6.3

SED Automobile : Structure du portefeuille

Observations des variables d'exposition en fonction de ...

Profil selon l'usage, le type de contrat et le type de véhicule

Profil selon l'âge du véhicule

Profil selon l'âge du conducteur principal

Profil bonus-malus

Profil selon la formule souscrite par l'assuré

Segmentation: « Tiers & Tiers + Garantie du conducteur » et « Autres formules »

Exposition	Exercice	Tiers	Autres formules
Nombre de véhicules années	2009		
	2010		
	...		
	2018		
	*2019		
	**2020		
Primes acquises	2009		
	2010		
	...		
	2018		
	*2019		
	**2020		

6.3

SED Automobile : Structure du portefeuille

Observations des variables d'exposition en fonction de ...

Profil selon l'usage, le type de contrat et le type de véhicule

Profil selon l'âge du véhicule

Profil selon l'âge du conducteur principal

Profil bonus-malus

Profil selon la formule souscrite par l'assuré

Profil selon affaires nouvelles/renouvellement

Segmentation: affaires nouvelles, renouvellement

Exposition	Exercice	Renou- vellement	Affaires nouvelles
Nombre de véhicules années	2009		
	2010		
	...		
	2018		
	*2019		
	**2020		
Primes acquises	2009		
	2010		
	...		
	2018		
	*2019		
	**2020		

6.3

SED Automobile : Structure du portefeuille

Observations des variables d'exposition en fonction de ...

Profil selon l'usage, le type de contrat et le type de véhicule

Profil selon l'âge du véhicule

Profil selon l'âge du conducteur principal

Profil bonus-malus

Profil selon la formule souscrite par l'assuré

Profil selon affaires nouvelles/renouvellement

Profil géographique

Département ou COM	Nombre de véhicules années		Primes acquises	
	Total	Couvert en dommage	RC	Domage
1				
2				
...				
987				

6.3

SED Automobile : Structure du portefeuille

Observations des variables d'exposition en fonction de ...

Profil selon l'usage, le type de contrat et le type de véhicule

Profil selon l'âge du véhicule

Profil selon l'âge du conducteur principal

Profil bonus-malus

Profil selon la formule souscrite par l'assuré

Profil selon affaires nouvelles/renouvellement

Profil géographique

SED Automobile : Structure du portefeuille (suite)

Profil RCG

*Segmentation: RC vie privée, RCG, RC professionnelle hors médicale, RC médicale
(avec détails)*

Exposition Exercice	RC vie privée	RCG	RC prof. hors médicale	RC médicale					Total	
				Anesthésistes	Chirurgiens	Obstétriciens	Cliniques	Hôpitaux		Autre RC médicale
Nombre de polices	2009									
	2010									
	...									
	2018									
	*2019									
**2020										
Primes acquises	2009									
	2010									
	...									
	2018									
	*2019									
**2020										

SED Automobile : Structure des sinistres

Information comptable

- *Paiements cumulés*
- *Suspens*
- *Total (à la charge de la cédante)*
- *Total (à 100%)*

Information souscription

- *Profil selon l'usage, le type de contrat et le type de véhicule*
- *Département de souscription*
- *Formule*
- *Usage du véhicule assuré*
- *Type de contrat*
- *Type de véhicule*
- *Age du véhicule assuré*
- *Date naissance du conducteur principal*
- *Bonus / malus*
- *Statut*

Information sinistre

- *Date de survenance / Date de réclamation*
- *Numéro de sinistre*
- *Branche principale (selon profil)*
- *Type de RCG (selon profil)*
- *Proportion de matériel*
- *Date de naissance du conducteur responsable*
- *Amiable / Contentieux (dernier arrêté)*
- *Date de clôture / Date de réouverture / Motif de réouverture*

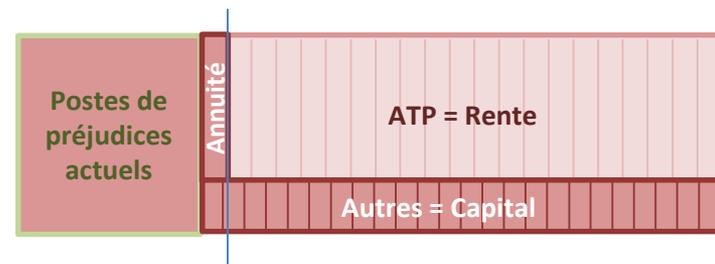
Information sinistre par poste de préjudice

- *Conducteur responsable ou tiers*
- *Date de naissance de la victime*
- *Sexe de la victime*
- *Taux AIPP*
- *Taux de responsabilité / réduction du droit à l'indemnisation*

SED Automobile : Structure des sinistres (suite)

Paramètres et montants des postes de préjudice

- *Paiements non cumulés, paiements cumulés, provisions*
- *Statut des postes de préjudice futurs :*
 - *avant liquidation des droits de la victime:*
 - *en capital*
 - *en rente*
 - *après liquidation des droits de la victime:*
 - *en capital*
 - *en rente*
- *Modalité de provisionnement : estimation par défaut/spécifique*
- *Age début / âge réel si attribué*
- *Age fin, termes, fractionnement*
- *Annuité, taux, Table*
- *PER*





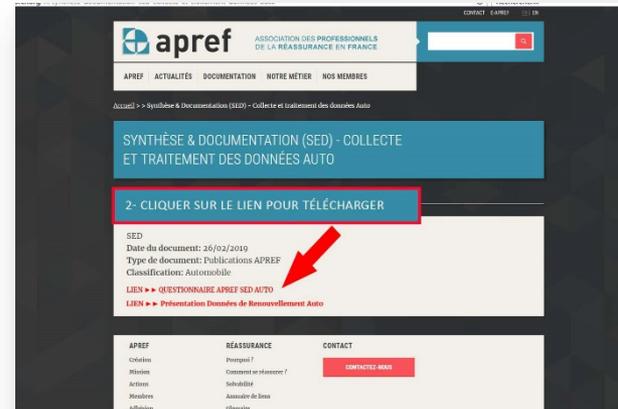
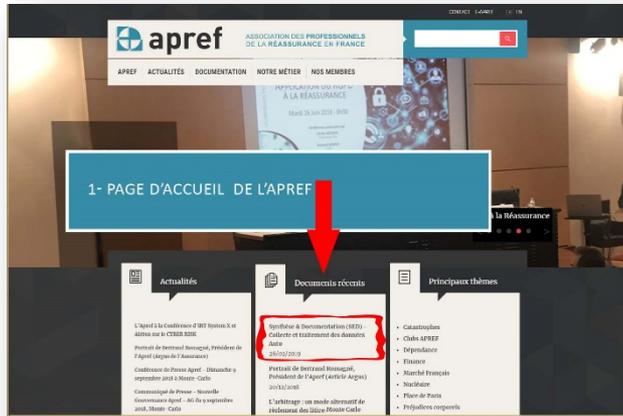
Conclusion

Ce SED Automobile permettra aussi de

- Augmenter le niveau de connaissance et de maîtrise du risque des réassureurs, des assureurs et des courtiers.
- Avoir une appréciation plus juste du risque pour avoir une tarification adaptée à chaque compagnie.
- Construire des programmes de réassurance mieux adaptés aux besoins spécifiques de chaque compagnie.
- Faciliter l'arbitrage des assureurs et des courtiers sur leurs niveaux de cession et ainsi de leurs besoins.

Merci de votre attention

Télécharger le document sur le site de l'APREF



<https://www.apref.org/fr/synthese-documentation-sed-collecte-et-traitement-donnees-auto>

POUR PLUS D'INFORMATIONS SUR L' APREF & LA RÉASSURANCE

Notre site internet : <https://www.apref.org>

Notre Situation : 26, Boulevard Haussmann (6^{ème} étage)

Notre compte Twitter :  @Apref_Reass