

DOSSIER

Les 100 voitures les m

Lorsque l'on compare le tarif d'assurance tous risques de voitures de même prix et nous avons analysé les primes de cent voitures et établi le classement des moins

Loin de l'esprit de mutualisation, l'assurance automobile est devenue un service à la tarification individualisée. Concurrence oblige, l'utilisateur admet que les cotisations d'assurance auto varient d'un assureur à l'autre pour des véhicules aux mêmes caractéristiques commerciales et techniques. Le moindre écart de prix chez un même assureur est moins compréhensible! Pour expliquer ces variations, il est utile de connaître les éléments d'une prime d'assurance, en l'occurrence une « tous risques ». Le calcul intègre trois types de données : le conducteur, le véhicule et son usage. « Responsabilité civile, dommage, vol... : chaque garantie d'un « contrat automobile » est étudiée séparément par nos services. Les résultats combinés permettent d'établir la cotisation d'assurance au plus juste pour nos assurés », confirme Étienne Bonnet, de la direction technique automobile chez AXA France.

Particularités régionales

Le calcul de la responsabilité civile intègre la typologie du conducteur (âge, profession...) et son expérience (ancienneté de permis), le type de véhicule utilisé et le coût de l'usage futur (zone d'utilisation). « Chez Groupama, à partir de préconisations nationales concernant la tarification, les caisses régionales se chargent de déterminer les cotisations en regard des particularités régionales et individuelles de leur clientèle », indique Frédéric Maison-neuve, responsable des assurances dommages des particuliers chez Groupama/Gan, précisant que « pour un même conducteur et un même véhicule,

la cotisation d'assurance ne sera pas identique que l'on circule dans la Creuse ou la région parisienne ». Dernier indicateur, le vol dont le coût dépend essentiellement du niveau de sûreté face au vol (clés SRA), du lieu de parking et, bien sûr, de la valeur du véhicule.

Les dommages font la différence

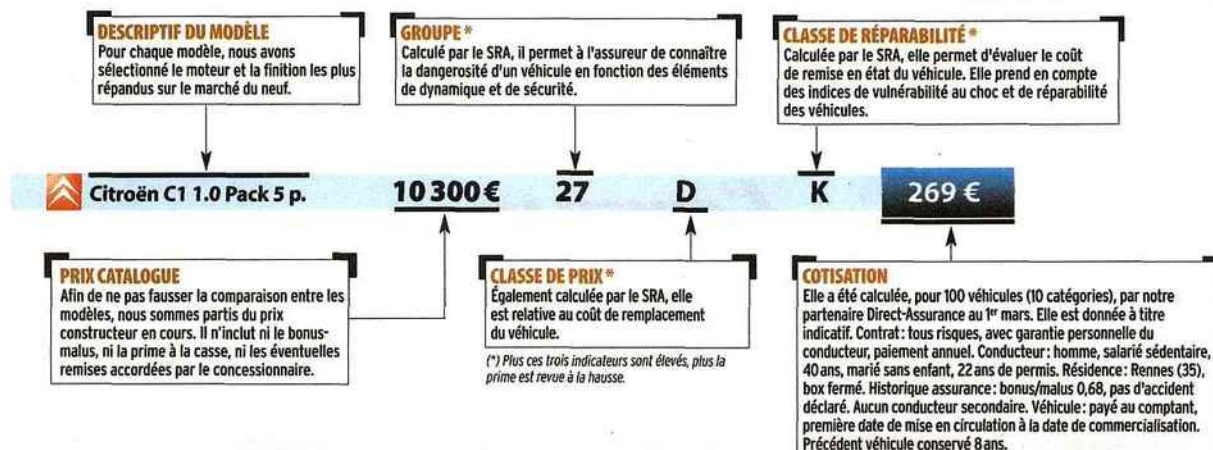
Comme toute garantie, la « dommage » est calculée à partir de données actuarielles (survenance des risques) propres à chaque assureur et des caractéristiques du véhicule, fournies par des organismes spécialisés (SRA, CESVI... - lire encadré), comme la « réparabilité ». Cette dernière est au centre des plus grands écarts de primes enregistrés. Logique, le prix des pièces et le coût de la main-d'œuvre varient fortement d'une marque et/ou d'un modèle à l'autre. Idem pour les nouveaux véhicules ou les évolutions, dont le calcul des indicateurs définitifs (réparabilité, notamment) tarde du fait du manque de recul (prix des pièces détachées...).

Un même modèle, de millésimes différents, peut aussi présenter un écart de cotisation. Le coût et la fréquence de la remise en état semblent en être la cause. « Statistiquement, le propriétaire d'une berline neuve nous sollicitera plus souvent au moindre choc, que le propriétaire du même modèle plus âgé! Nos résultats techniques sont, de fait, différents pour ce même véhicule. Les primes suivent : le premier peut nous coûter plus cher, sa cotisation sera plus élevée. » précise-t-on à la direction technique auto des AGF.

Didier Ghacham

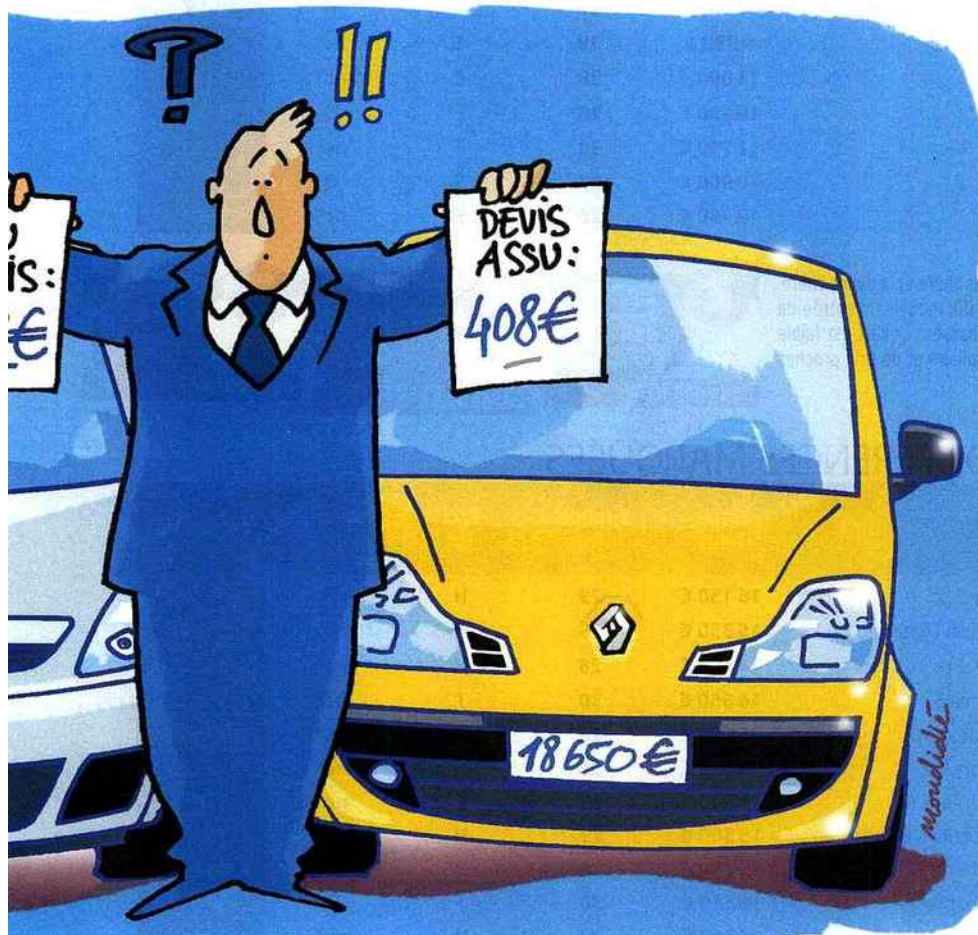


COMMENT LIRE NOS TABLEAUX (pages suivantes)



Voitures chères à assurer

de finition égale, leurs cotisations diffèrent toujours ! Pour comprendre ces écarts, les voitures chères à assurer. Évidemment, les surprises ne manquent pas... Pages 44 à 49



Comment nous avons procédé



Nous avons interrogé notre assureur partenaire, Direct Assurance, afin de collecter le montant de primes tous risques, avec garantie personnelle du conducteur, pour 100 véhicules, réparties en 10 catégories d'équivalence, de la citadine au SUV de luxe. Sur la base des réponses fournies, nous avons établi un classement purement indicatif.

Comparez!

Les sites de courtage, à l'image des comparateurs généralistes en ligne (assurland.com, hyperassur.com, kelassur.com...), restent un moyen rapide et pratique d'obtenir des tarifications, afin de les analyser et de les comparer. Un bon outil pour sonder le marché et jauger les tarifications pour un même véhicule. Pour finaliser la signature d'un contrat d'assurance auto, rien ne remplacera le recours à un courtier ayant pignon sur rue et auprès duquel il reste encore possible de négocier quelques dizaines d'euros.

SRA : la base de tarification des assureurs

L'association Sécurité et réparation automobile (SRA) regroupe l'ensemble des entreprises d'assurances automobiles de la FFSA (Fédération française des sociétés d'assurances) et du Gema (Groupement des entreprises mutuelles d'assurances). Elle a en charge la réalisation d'études techniques et statistiques qui permettront aux assureurs ou mutuelles de mettre au point la tarification des contrats d'assurance

automobile, ainsi qu'à s'établir par rapport à l'évolution de leurs coûts de sinistres. Ces données, diffusées hebdomadairement (www.sra.asso.fr), aident les assureurs à identifier chaque véhicule et à connaître le risque qu'il



représente. La base automobile SRA intègre un système de classification des véhicules. Elle est constituée de quatre indicateurs relatifs à la conception du véhicule. Le premier, élaboré à partir d'éléments de dynamique et de sécurité, établit la dangerosité des véhicules. Le second détermine leur vulnérabilité aux chocs et leur réparabilité en termes de coût. Le troisième caractérise le prix de remplacement de chaque voiture.

Le dernier est l'indicateur du niveau de protection antivol caractérisé par les fameuses « clés SRA ». Idem pour l'évolution du marché de la réparation (pièces, main-d'œuvre, carrosserie...). MAAF Assurances et Groupama ont choisi de créer leur propre organisme de recherche appliquée à l'assurance automobile : CESVI France. Cette société permet à ses deux assureurs de déterminer une tarification et de maîtriser le coût de la réparation.















CITADINES FAIBLES VARIATIONS DE COTISATIONS

Marque, modèle et finition	Prix neuf	Groupe (a)	Prix (b)	Réparabilité (c)	Cotisation
 Citroën C1 1.0 Pack 5 p.	10 300 €	27	D	K	269 €
 Peugeot 107 1.0 Trendy 5 p.	10 300 €	27	D	J	274 €
 Opel Agila 1.0 Essentia	10 650 €	28	E	nc*	279 €
 Toyota Aygo 1.0i VVT-i Up 5 p.	10 500 €	27	D	K	281 €
 Kia Picanto 1.1 Active AC	11 690 €	27	C	nc*	283 €
 Renault Twingo 1.2 16V Authentique	10 050 €	29	D	M	287 €
 Citroën C2 1.1 Furio	11 800 €	27	F	K	303 €
 Hyundai i10 1.2 Pack Clim	9 990 €	29	E	nc*	306 €
 Ford Ka 1.2 Titanium	11 090 €	28	E	nc*	311 €
 Fiat 500 1.2 Pop	10 990 €	28	E	Q	314 €
 Suzuki Splash 1.2 GLS	11 790 €	30	F	nc*	316 €
 Fiat Panda 1.2 Emotion	10 900 €	27	E	Q	325 €
 Toyota iQ 1.0 Base	12 980 €	26	F	nc*	350 €

Seulement 81 € d'écart entre la cotisation la plus chère et la moins chère. Notons que la Renault Twingo et la Hyundai i10, modèles d'entrée de gamme, ne bénéficient pas des primes les plus basses ! L'écart est faible (moins de 20 €) pour les véhicules de finition similaire et de prix proches présentant un risque mineur pour les assureurs.



POLYVALENTES DIFFÉRENCES MARQUÉES

Marque, modèle et finition	Prix neuf	Groupe (a)	Prix (b)	Réparabilité (c)	Cotisation
 Opel Corsa 1.3 CDTi 75 Enjoy 5 p.	16 150 €	29	H	P	357 €
 Fiat Grande Punto 1.3 JTD 75 ch Dynamic 5 p.	15 350 €	29	H	O	359 €
 Suzuki Swift 1.3 DDiS 75 GLX 5 p.	14 830 €	28	H	nc*	361 €
 Seat Ibiza III 1.9 TDI 90 Stylance 5 p.	16 650 €	30	I	nc*	364 €
 Mazda 2 1.4 MZ-CD 68 Éléance 5 p.	15 000 €	28	H	nc*	373 €
 Skoda Fabia 1.4 TDI 80 Confort 5 p.	15 490 €	29	H	nc*	375 €
 Dacia Sandero 1.5 dCi 70 Lauréate	11 300 €	28	E	nc*	378 €
 Nissan Micra 1.5 dCi 86 ch Acenta 5 p.	15 500 €	29	H	O	382 €
 Ford Fiesta 1.4 TDCi 68 Trend	15 750 €	28	H	nc*	384 €
 Volkswagen Polo 1.4 TDI 80 Confortline 5 p.	16 510 €	30	I	O	394 €
 Citroën C3 1.4 HDi 70 Collection	16 300 €	29	H	nc*	394 €
 Peugeot 207 1.6 HDi 90 Trendy 5 p.	17 150 €	30	I	N	395 €
 Toyota Yaris 1.4 D-4D 90 Confort 5 p.	16 250 €	29	H	nc*	406 €
 Renault Clio III 1.5 dCi 85 Extrême Clim 5 p.	17 450 €	29	I	O	412 €
 Mini 1.6D 110 Cooper	20 600 €	31	K	N	433 €
 Alfa Romeo MiTo 1.3 JTD 90 Distinctive	18 300 €	29	J	nc*	468 €

Avec 111 €, les écarts de cotisation se creusent. La prime de la Dacia Sandero, voiture la moins chère du lot, se situe dans le milieu de la catégorie, mais devrait être ajustée une fois sa classe de réparabilité établie. Proches en prix, l'Opel Corsa et la Toyota Yaris montrent un écart de prime de 49 € : finition supérieure et coût de réparation en défaveur de la japonaise.



(*) Les modèles les plus récents devraient voir leurs primes ajustées dès que l'indice de réparabilité sera établi. (a) Le groupe permet à l'assureur de connaître la dangerosité d'un véhicule en fonction des éléments de dynamique et de sécurité. (b) La classe de prix est relative au coût de remplacement du véhicule. (c) La classe de réparabilité permet d'évaluer le coût de remise en état du véhicule. Il prend en compte des indices de vulnérabilité au choc et de réparabilité des véhicules. Plus ces indicateurs sont élevés, plus la prime est revue à la hausse.

COMPACTES Équivalences respectées

Marque, modèle et finition	Prix neuf	Groupe (a)	Prix (b)	Réparabilité (c)	Cotisation
 Dacia Logan 1.5 dCi 70 Lauréate 4 p.	11 150 €	28	E	nc*	278 €
 Alfa Romeo 147 1.9 JTDm 120 Milano 5 p.	23 050 €	32	L	S	311 €
 Volkswagen Golf 2.0 TDI 110 Confortline 5 p.	22 720 €	32	L	N	374 €
 Kia Cee'd 1.6 CRDi 90 Active 5 p.	19 200 €	30	J	nc*	400 €
 Renault Mégane 1.5 dCi 105 Expression 5 p.	22 300 €	31	K	nc*	402 €
 Volvo C30 1.6D 110 Feeling	22 700 €	31	K	R	404 €
 Toyota Auris 126 D-4D Linea Luna 5 p.	21 850 €	32	K	L	406 €
 Citroën C4 1.6 HDi 92 Pack Ambiance 5 p.	21 750 €	30	K	nc*	414 €
 Opel Astra 1.7 CDTi 100 Magnetic 5 p.	21 850 €	30	K	S	418 €
 Seat Leon 1.9 TDI 105 Stylance	21 740 €	31	K	O	420 €
 Ford Focus 1.6 TDCi 90 Ghia 5 p.	20 600 €	30	K	nc*	421 €
 Peugeot 308 1.6 HDi 90 Premium 5 p.	21 950 €	30	K	O	423 €
 Honda Civic 2.2 i-CTDi 140 Sport 5 p.	23 950 €	33	K	P	432 €
 Audi A3 Sportback 1.9 TDI 105 Ambiente	27 910 €	31	M	N	446 €
 Lancia Delta 1.6 Multijet 120 Oro	24 500 €	32	L	nc*	458 €
 BMW Série 1 118d Confort 5 p.	28 250 €	33	M	Q	472 €

L'écart de prime culmine à 201€, du fait de la tarification de la Dacia Logan. Globalement, les cotisations sont équivalentes à modèle et finition similaires. Arrivant en fin de carrière, l'Alfa Romeo 147 bénéficie d'un tarif compétitif, même avec un indice de risque élevé. Sans surprise, les marques haut de gamme se retrouvent en bas du tableau.



FAMILIALES ÉCARTS MINEURS, À UNE EXCEPTION PRÈS!

Marque, modèle et finition	Prix neuf	Groupe (a)	Prix (b)	Réparabilité (c)	Cotisation
 Skoda Octavia 1.9 TDI 105 Élégance 5 p.	24 410 €	32	K	nc*	394 €
 Volvo S40 1.6D 110 Feeling	25 400 €	31	L	R	408 €
 Renault Laguna 1.5 dCi 110 Expression 5 p.	25 300 €	31	L	R	408 €
 Mazda 6 2.0 MZR-CD 140 Élégance 5 p.	25 300 €	33	L	nc*	409 €
 Volkswagen Passat 2.0 TDI 110 Confortline 4 p.	26 500 €	32	M	nc*	411 €
 Opel Insignia 2.0 CDTi 130 Cosmo 5 p.	27 500 €	33	L	nc*	416 €
 Ford Mondeo 2.0 TDCi 140 Titanium 5 p.	28 100 €	32	M	S	420 €
 Citroën C5 1.6 HDi 110 Confort 4 p.	26 600 €	31	M	S	421 €
 Toyota Avensis 126 D-4D Executive 4 p.	28 450 €	32	M	nc*	437 €
 Peugeot 407 1.6 HDi 110 Premium 4 p.	26 450 €	31	M	nc*	438 €
 Alfa Romeo 159 1.9 JTDm 150 Distinctive 4 p.	30 400 €	33	N	T	467 €
 Mercedes Classe C 220 CDI Avantgarde 4 p.	34 900 €	35	O	T	483 €
 BMW Série 3 318d Confort 4 p.	32 100 €	33	N	nc*	498 €
 Audi A4 2.0 TDI 143 Ambiente 4 p.	32 050 €	32	N	nc*	680 €

Vol, réparabilité : autant d'éléments qui grèvent la prime d'assurance de l'Audi A4. Si l'on exclut celle-ci, les familiales présentent des écarts raisonnables à prix, gammes et risques variables. Au maximum 104 €, si on préfère rouler passion (BMW) plutôt que raison (Skoda). La Renault Laguna est la française la mieux placée dans cette catégorie.



MONOSPACES CHERS PETITS

Marque, modèle et finition	Prix neuf	Groupe (a)	Prix (b)	Réparabilité (c)	Cotation
PETITS					
Opel Meriva 1.7 CTDi 100 Enjoy	19 050 €	31	I	Q	318 €
Citroën C3 Picasso 1.6 HDi 90 Confort	18 950 €	30	J	nc*	343 €
Nissan Note 1.5 dCi 86 Life	17 800 €	29	I	N	354 €
Renault Grand Modus 1.5 dCi 85 Dynamique	18 650 €	29	J	R	408 €
Mercedes Classe A 160 CDI Classic 5 p.	22 450 €	29	K	P	480 €
LUDOSPACES					
Renault Kangoo 1.5 dCi 85 Expression	19 350 €	29	J	nc*	372 €
Citroën Berlingo 1.6 HDi 92 Multispace Pack	21 050 €	30	K	nc*	395 €
Peugeot Partner Tepee 1.6 HDi 90 Outdoor	20 500 €	30	J	nc*	401 €
COMPACTS					
Citroën C4 Picasso 1.6 HDi 110 Pack Ambiance	25 800 €	30	M	nc*	357 €
Volkswagen Touran 1.9 TDI 105 Confortline	25 410 €	30	L	N	364 €
Seat Altea 1.9 TDI 105 Stylance	22 780 €	30	K	N	378 €
Ford C-MAX 1.8 TDCi 115 Ghia	23 650 €	31	L	N	381 €
Mazda 5 2.0 MZ-CD 110 Élégance	24 700 €	31	L	nc*	388 €
Opel Zafira 1.7 CDTI 125 Magnetic	26 850 €	31	L	S	391 €
Mercedes Classe B 180 CDI Classic	27 950 €	31	M	nc*	425 €
GRANDS					
Renault Espace 2.0 dCi 170 Carminat Évolution	34 050 €	33	O	R	382 €
Ford Galaxy 2.0 TDCi 140 Ghia	35 500 €	33	O	O	424 €
Citroën C8 2.0 HDi 120 Pack	33 700 €	31	O	S	427 €
Chrysler Grand Voyager 2.8 CRDi 163 BVA Touring	36 400 €	33	P	nc*	444 €

PETITS

Assurer un monospace allemand d'entrée de gamme peut vous coûter cher : 162€ séparent la prime de la Mercedes Classe A de celle de l'Opel Meriva de milieu de gamme ! Pas mieux pour la Modus qui est une des plus chères à assurer de cette catégorie du fait d'un indice de réparabilité élevé (408€).



LUDOSPACES

La différence de tarification (29€) est vraiment minime pour cette catégorie de plus en plus prisée. Les Citroën Berlingo et Peugeot Partner affichent des tarifs très voisins : normal, ce sont presque les mêmes voitures !



COMPACTS

Comme pour les berlines équivalentes, les monospaces compacts ne font pas de vague en termes d'assurance. Entre les deux extrêmes : 68€. Seul le Mercedes Classe B dépasse la barre des 400€.



GRANDS

Ces monospaces ne présentent eux aussi que peu d'écart en termes de coût d'assurance (62€). Il est vrai que la catégorie est peuplée de modèles proches en taille comme en tarif.



SUV LE COÛT DU VOL

Marque, modèle et finition	Prix neuf	Groupe (a)	Prix (b)	Réparabilité (c)	Cotisation
COMPACTS					
Chevrolet Captiva 2.0 VCDi 127 Family Pack	28 690 €	32	M	nc*	436 €
Renault Koleos 2.0 dCi 150 4x2 Dynamique	28 850 €	31	M	nc*	437 €
Hyundai Tucson 2.0 CRDi 140 4x4 Confort	28 270 €	32	M	R	440 €
Toyota RAV4 136 D-4D LeCap 5 p.	28 800 €	31	M	O	442 €
Volkswagen Tiguan 2.0 TDI 140 Confortline 4x2	28 640 €	32	N	nc*	453 €
Opel Antara 2.0 CDTi 127 Edition Pack 4x2	29 300 €	32	N	nc*	462 €
Ford Kuga 2.0 TDCi 4x2 Titanium	28 550 €	31	M	nc*	476 €
Land Rover Freelander Td4 SE	37 300 €	32	P	nc*	479 €
Honda CR-V 2.2 i-CTDi 140 Confort	29 750 €	32	N	V	481 €
Nissan X-Trail 2.0 dCi 150 SE	31 290 €	32	N	V	490 €
Nissan Qashqai 2.0 dCi 150 Tekna 4x2	28 500 €	32	N	S	494 €
Hyundai Santa FE 2.2 CRDi 4x4 Executive	37 070 €	32	P	U	512 €
Mitsubishi Outlander 2.0 DI-D 140 Intense Plus	32 600 €	32	N	nc*	512 €
Citroën C-Crosser 2.2 HDi 160 FAP Exclusive	38 150 €	34	P	nc*	526 €
Suzuki Grand Vitara 1.9 DDiS Luxe 5 p.	30 700 €	31	N	nc*	540 €
Peugeot 4007 2.2 HDi FAP Féline	38 500 €	34	P	Hors classe	555 €
LUXE					
Volvo XC60 2.4D 163 Momentum	38 300 €	33	O	nc*	485 €
Mercedes GLK 220 CDI	39 900 €	nc*	nc*	nc*	553 €
Audi Q5 2.0 TDI 170 Ambiente	40 150 €	34	P	nc*	578 €
BMW X3 2.0d Confort	40 500 €	34	P	Hors classe	647 €
BMW X5 3.0d Luxe	62 150 €	36	T	Hors classe	773 €
Mercedes ML 320 CDI	55 000 €	36	S	Hors classe	897 €
Volvo XC90 D5 185 Xénium 7 pl.	55 700 €	33	S	Hors classe	931 €
Volkswagen Touareg 3.0 TDI Carat	53 900 €	35	S	nc*	1 047 €

COMPACTS

Les SUV compacts à moins de 30 000 € ne présentent pas d'écart significatif de coût d'assurance (58 €). Pour les modèles au-dessus de ce prix, les différences de primes sont justes marquées (76 € au maximum). Cher à l'achat, le Land Rover Freelander est pourtant le moins cher à assurer. En revanche, la surprise vient du Suzuki Grand Vitara dont la prime est supérieure à celle de ses concurrents directs.

2^e

Renault Koleos

1^{re}

Chevrolet Captiva

3^e

Hyundai Tucson

LUXE

Il convient de distinguer les SUV « de luxe », de plus de 50 000 €, de leurs petits frères vendus aux alentours de 40 000 €. On relève ainsi 162 € d'écart entre le Volvo XC60 et le BMW X3, contre un peu moins du double (274 €) entre le BMW X5 et le Volkswagen Touareg Carat. Tous sont hors classe en matière de réparabilité et tous voient leurs primes grevées par la couverture vol !

2^e

Mercedes GLK

1^{re}

Volvo XC60

3^e

Audi Q5

BILAN

Difficile d'y voir clair pour comparer objectivement les tarifs des différentes compagnies d'assurance automobile. Notre classement, établi avec le concours d'un

assureur, met en avant certains véhicules, mais des différences apparaîtraient forcément si nous avions sollicité un autre partenaire. Le meilleur conseil en matière

d'assurances consiste bien sûr à utiliser un comparateur, mais aussi à faire jouer la concurrence. Les assureurs sont des commerçants comme les autres !

(*) Les modèles les plus récents devraient voir leurs primes ajustées dès que l'indice de réparabilité sera établi. (a) Le groupe permet à l'assureur de connaître la dangerosité d'un véhicule en fonction des éléments de dynamique et de sécurité. (b) La classe de prix est relative au coût de remplacement du véhicule. (c) La classe de réparabilité permet d'évaluer le coût de remise en état du véhicule. Il prend en compte des indices de vulnérabilité au choc et de réparabilité des véhicules. Plus ces indicateurs sont élevés, plus la prime est revue à la hausse.