

Les facteurs de tarification en assurance automobile

Comment les assureurs calculent ma prime d'assurance automobile ?

Principes de bases de souscription et de tarification

Les primes récoltées par un assureur doivent lui permettre d'assurer le coût de ses opérations, de payer toutes les réclamations courantes et de dégager un profit. La prime d'assurance est donc établie en fonction de la probabilité d'avoir une réclamation.

Dans un premier temps, l'assureur cherche à savoir si vous convenez au profil de « risque » qu'il accepte d'assurer, puis il doit fixer une prime qui n'est ni trop élevée, ni trop basse afin de demeurer concurrentiel sans nuire à sa profitabilité.

Le conducteur

L'assureur veut donc tout savoir sur le ou les conducteurs. Combien de sinistres avez-vous eu dans les dernières années, mais aussi combien d'infractions au Code de la route? Avez-vous eu de l'assurance de façon continue? Un autre assureur a-t-il déjà refusé de vous assurer? Avez-vous été accusé de conduite dangereuse? Les conducteurs qui répondent à l'affirmative à ces questions peineront à trouver un assureur et devront se diriger vers un assureur spécialisé qui leur offrira une prime nettement plus élevée que la moyenne.

En revanche, le conducteur qui n'a pas eu d'accident responsable depuis plusieurs années et qui détient un permis et de l'assurance depuis longtemps est la coqueluche des assureurs et aura accès aux meilleurs taux, surtout s'il a plus de 25 ans. Si vous avez eu des réclamations, l'assureur ne considère pas vraiment le montant de la réclamation. Que vous ayez subi 400\$ ou 4000 \$ de dommages sur une voiture récente ou une voiture vieille, ce qui intéresse l'assureur est de savoir le nombre d'accidents responsables, et le nombre total de sinistres pendant une période donnée.

L'ajout de conducteurs additionnels à un impact sur la prime, même lorsque ce conducteur n'est qu'occasionnel. Si vous ajoutez votre fils de 20 ans comme conducteur occasionnel, vous constaterez une hausse substantielle de votre prime, mais elle sera moins importante que s'il était le conducteur principal.

La voiture

Le choix du véhicule à assurer est évidemment un facteur majeur. L'assureur établit la classe de tarification d'un véhicule en fonction de la marque, du modèle et de l'âge, ce qui lui donne une bonne idée du coût de remplacement ou de réparation du véhicule. La disponibilité et le coût des pièces entrent en jeu, ainsi que l'expérience de sinistres de l'assureur pour ce genre de véhicule.

La prime est aussi ajustée si la voiture fait partie de celles qui sont très prisées par les voleurs. Les jeunes conducteurs ne pensent pas à cela en choisissant leur première voiture, mais les Honda Civic, Toyota Corolla et Mazda 3 font partie des voitures les plus volées en 2014 et 2015 selon le Groupement des assureurs automobiles. Mentionnons enfin que certains assureurs ne veulent pas assurer de voitures de collection, de voitures de luxe, et encore moins des voitures modifiées.

Les autres facteurs

La prime augmente si vous habitez dans une zone urbaine où les accidents et les vols sont plus fréquents, ainsi que si vous faites l'aller-retour tous les jours pour le travail. La prime peut facilement doubler si vous l'utilisez dans le cadre de votre travail (représentant par exemple).

Vous pouvez aussi choisir de jouer sur la prime d'une voiture plus vieille en retirant la protection contre la collision, ou contre le vol et le vandalisme. Augmenter votre franchise contribuera également à revoir la prime à la baisse.

Le meilleur moyen de baisser vos primes reste de combiner vos assurances auto et habitation, et de revoir périodiquement votre dossier afin d'apporter les ajustements nécessaires à vos garanties.

Parlez-en à votre courtier chez Lussier Dale Parizeau!