

Opinion | L'assurance, un produit de luxe ?

Si la dissolution de l'Assemblée nationale et ses suites ont mis en exergue les dissensions qui fracturent politiques comme citoyens, une revendication semble faire consensus : celle du pouvoir d'achat.

L'inflation se fait sentir dans tous les domaines de la vie et l'assurance ne fait malheureusement pas exception. Sur la seule multirisque habitation, on annonce déjà un quintuplement des prix dans les années à venir ! Les tarifs des assurances automobile et des deux-roues augmentent aussi significativement.

Les conséquences ne se font pas attendre : depuis quelques mois, de plus en plus de particuliers renoncent à s'assurer. Or, originellement, l'assurance n'est pas un luxe, mais un pilier de notre contrat social. Elle est souvent obligatoire, et même un produit de première nécessité. Il est donc urgent de se battre, collectivement, pour qu'elle puisse le rester. Et donc de changer de modèle en profondeur.

La fin annoncée du « one size fits all »

Les assureurs, dont le métier est entre autres de calculer des risques, ont longtemps fonctionné - et fonctionnent toujours - sur le modèle de la distribution de masse. Leurs produits, accessibles en trois clics, sont censés répondre à des besoins homogènes.

Ce modèle n'est aujourd'hui plus tenable. La première raison, c'est que la fréquence des sinistres et l'inflation des coûts de réparation explosent, notamment avec le risque climatique. Les assureurs ne peuvent faire autrement qu'adapter leur politique tarifaire, comme l'État avec la hausse annoncée de la part des primes d'assurance dommages consacrée au financement du régime d'indemnisation CAT NAT en 2025.

La deuxième, c'est que la population elle-même n'est plus homogène. Ce constat a été dressé il y a quelques années par le sociologue Jérôme Fourquet : « Nous sommes ainsi confrontés à un processus d'« archipelisation » croissante du corps social. »

En d'autres termes, la fameuse Mme Michu qui sert de référence en marketing n'est pas seulement plus difficile à cerner : elle n'existe plus.

Responsabiliser et prévenir

La première des priorités consiste donc à recréer les conditions d'une mutualisation réussie.

L'assureur n'a pas pour fonction exclusive d'indemniser des sinistres ; il a un rôle à jouer dans la sensibilisation des comportements à risque - que ce soit au volant, dans la sphère domestique ou au moment de construire sa maison.

Pour faire société, il faut se sentir comme partie prenante d'un tout. Le secteur de l'assurance serait avisé de reprendre à son compte un tel message tout en mettant l'accent sur une prérogative souvent minorée : la prévention.

L'assureur n'a pas pour fonction exclusive d'indemniser des sinistres ; il a un rôle à jouer dans la sensibilisation des comportements à risque - que ce soit au volant, dans la sphère domestique ou au moment de construire sa maison. A l'heure où l'inflation grève tous les budgets, cette mission paraît prépondérante.

De la distribution à la souscription

In fine, pour contenir la flambée des prix, assureurs comme assurés vont devoir faire un effort d'adaptation. Les assurés vont devoir accepter le fait que le produit bon marché qui couvre tous les besoins n'existe pas et qu'il faut payer des franchises plus élevées afin d'être véritablement protégés à un prix accessible.

Les professionnels, eux, ont tout un travail à faire en matière d'éducation à l'assurance et surtout de conseil. C'est particulièrement vrai des courtiers de proximité. Ce sont eux qui vont expliquer à leurs clients le détail de leur couverture, s'enquérir de leurs besoins afin de proposer des offres vraiment personnalisées. Par leur présence sur le terrain, ils sont en première ligne pour recréer une relation de confiance entre assureurs et assurés.

Et c'est bien en valorisant le conseil de proximité que nous sortirons de l'impasse ! En revenant à la souscription, les assureurs reviendront par-là même à leur mission originelle. Dès lors, il sera possible de refaire de l'assurance un droit accessible à tous.

Philippe Saby est directeur général de [Solly Azar](#).