

Véhicule autonome & Assurance

Conférence Pôle Véhicule du Futur / Aléarisque
27 septembre 2016

Evolution automobile de ces dernières années et Assurance

ÉVOLUTIONS AUTOMOBILE ET ASSURANCE

Retours les dernières évolutions automobile et leurs impacts sur l'assurance

Des innovations nombreuses ces dernières décennies :

- Amélioration de la sécurité passive des véhicules (ceinture de sécurité, airbag, déformation du vtm)

- Amélioration de la sécurité active ou sécurité préventive (ABS, ESP...)
 - ABS en série sur tous les véhicules depuis 2003
 - ESP en série sur tous les véhicules depuis fin 2011

>> Impacts sur les fréquences et coûts moyens

- Arrivée des véhicules connectés (géolocalisation, système d'appel d'urgence, entretien...)
 - Horizon 2020 : 80 % du parc automobile sera connecté

>> Impacts sur les offres (PAYD, PHYD)

- Lancement des véhicules semi autonomes sur véhicule haut de gamme

>> Impacts sur les fréquences et coûts moyens

- Arrivée prochaine de véhicules totalement autonomes sur la voie publique

>> Impacts forts sur les fréquences et coûts moyens

L'évolution de la voiture (semi) autonome

LA VOITURE AUTONOME

De la voiture semi autonome à la voiture autonome

Qu'est ce qu'une voiture semi-autonome?

Un véhicule équipé de système d'aide à la conduite (ADAS) avec délégation de certaines fonctions au véhicule, du type :

- AEB (Autonomous Emergency Breaking)
- LK (Line Keeping)
- ACC (Adaptative Cruise Control)

Statistiques sur accident évités :

20 à 40 % d'accident en moins selon rating EURO NCAP si ce pack est activé

AEB équipe 41 % des vtm vendus au UK avec en moyenne – 10 % sur la cotisation pratiqué par les assureurs UK

Le passage à la voiture autonome, sous quel délai ? Dans quelles conditions ?

- Conduite autonome en embouteillage en péri-urbain (faible allure) (autopilot de Tesla)
- Conduite autonome en embouteillage (allure modérée) sur autoroute (2018)
- Conduite autonome sur autoroute (2018-2022)
- Conduite autonome sur route et en ville (2023-2025)

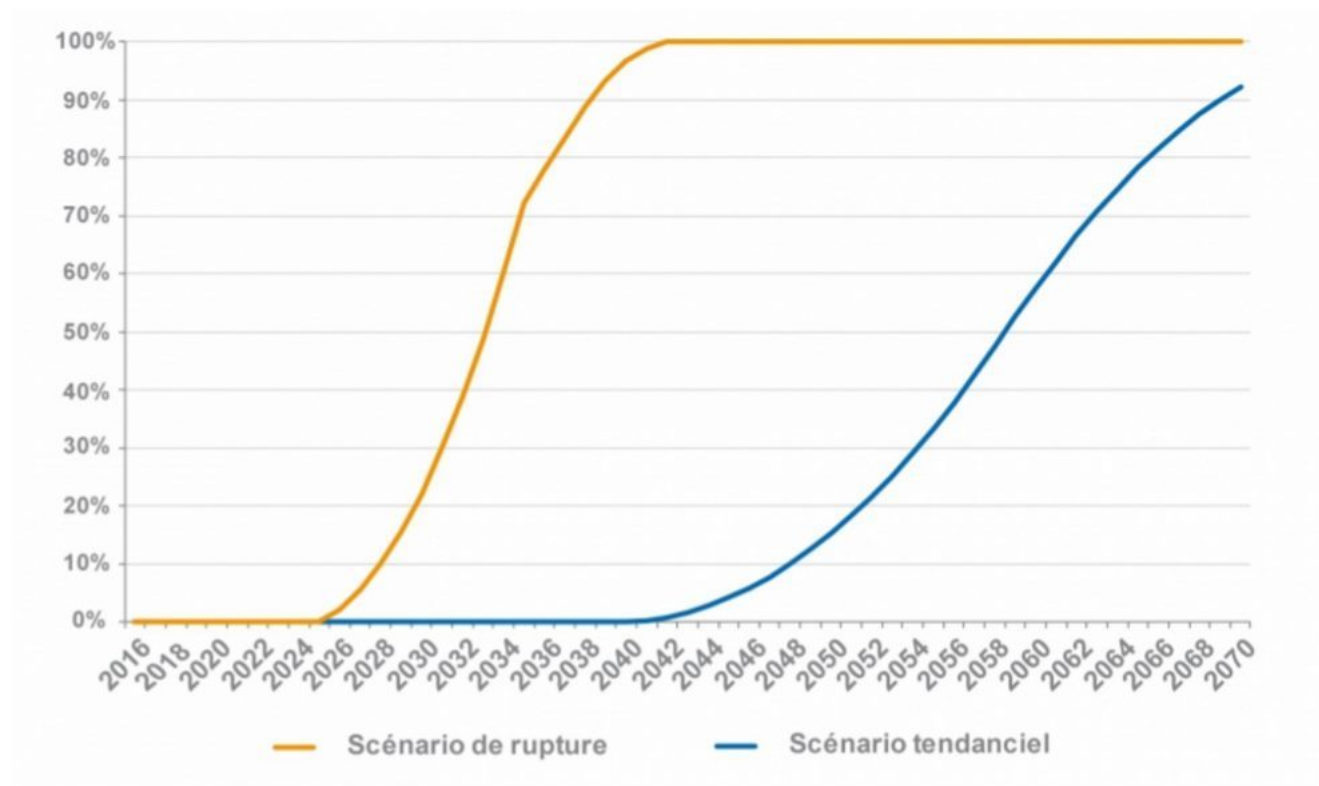
De nouvelles aides à la conduite à venir pour rendre les véhicules toujours plus autonomes et sûrs :

- Driver monitoring , MRM (minimum risk maneuver) , EM (emergency maneuver), alerte travaux, objets, météo (neige, verglas, nuit, brouillard) via des communications (V2V et V2X)

LA VOITURE AUTONOME

Deux scénarii de déploiement

Déploiement du véhicule autonome (en pourcentage du parc automobile)



Source : France Stratégie

Les impacts pour les assureurs de la voiture autonome

L'AVENEMENT DE LA VOITURE AUTONOME

Quels impacts sur l'activité des assureurs et quelles problématiques ?

Comment sera stockée la donnée ?

Data recorder :

Un standard existe : EDR Event data recorder

Projet européen d'adopter ce type d'EDR pour 2020 (non adapté au vtm autonome)

ADDR : automatic driving data recorder

Qui est propriétaire des données du véhicule ?

- Le propriétaire de la voiture ?
- Le constructeur ?

De quelle manière y accéder ?

- A la disposition du propriétaire ?
- Sur demande d'un expert automobile ?
- Uniquement lors d'une expertise judiciaire ?

L'AVENEMENT DE LA VOITURE AUTONOME

Quels impacts sur l'activité des assureurs et quelles problématiques ?

Quelle responsabilité mettre en jeu ?

- Le conducteur ?
- Le constructeur ?
- Le concepteur du logiciel ?
- L'équipementier fournisseur des différentes aides à la conduite (caméra, lidar...)

Comment cela pourrait se dérouler en pratique ?

- Accident ayant causé un préjudice à une victime → indemnisation de l'assureur du propriétaire du vtm
- Différents recours possibles pour l'assureur :
 - Si défaillance mécanique ou électronique
→ Vice caché / Produits défectueux
 - Si pas de défaillance mécanique ou électronique :
→ faute d'un prestataire
→ faute d'un organisme public, d'une société privée

Dans tous les cas il faudra rapporter une preuve qui passera notamment par la collecte et l'analyse des données , et/ou une expertise

L'AVENEMENT DE LA VOITURE AUTONOME

Quels impacts sur l'activité des assureurs ?

Quels bénéfices escompter pour les assureurs ?

- Baisse significative de la sinistralité notamment baisse de la fréquence et des accidents graves (90 % des accidents environ sont du fait d'une erreur humaine)
 - Baisse attendue de 60 % des coûts des sinistres d'ici 2040 (étude KPMG)
- Diminution importante du nombre de blessés et de morts sur les routes /
 - Charge sinistre en baisse
- Création de nouveaux risques à assurer ? (hacking, cyber risque notamment) /

Quels risques possibles ?

- Perte de matière assurable ? Stratégie des constructeurs en la matière (exemple de Volvo)
 - Perte d'aliment tarifaire
- Hausse des coûts moyens (coûts des équipements nécessaires à la conduite autonome) ?

CONCLUSION

Des opportunités à saisir pour le marché... mais aussi quelques menaces

- Un sujet de préoccupation majeure mais suivi de près par la profession (groupes de travail organisé par la FFA)
- Des réflexions en cours et des analyses techniques à venir sur les nouvelles aides à la conduite (type AEB)
- Des initiatives lancées par quelques assureurs (tant sur la voiture connectée que sur la voiture autonome)
 - expérimentation en cours chez Groupama (Amaline et Groupama Grand Est) sur l'auto connecté
- véhicules semi autonomes : des caractéristiques véhicules intégrées au fil de l'eau dans la segmentation tarifaire