actélior

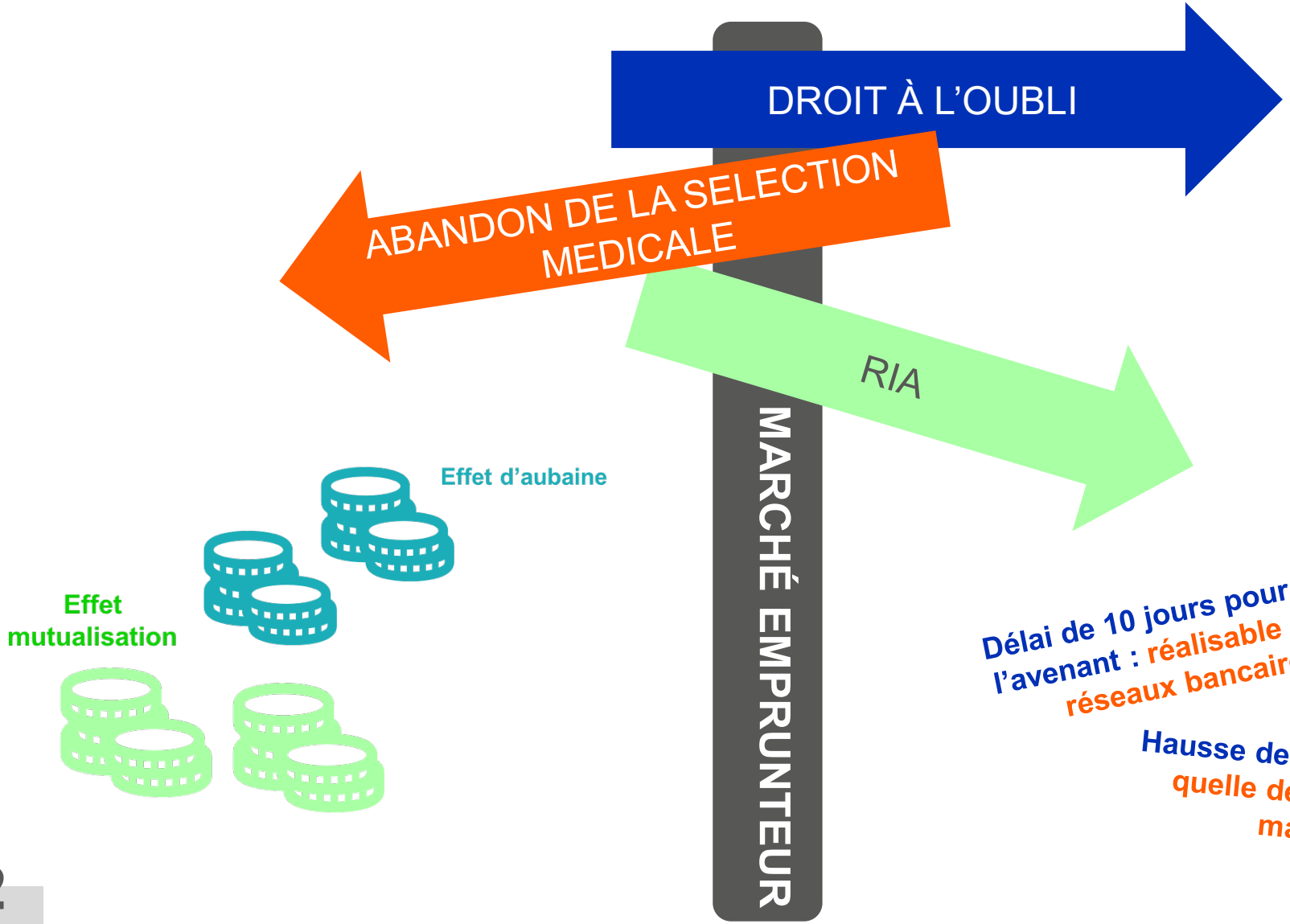
Le partenaire catalyseur de toutes vos ambitions

Afterwork emprunteur

19 janvier 2023

INTRODUCTION

On s’est quitté il y a un an…



Délai de 10 jours pour émettre l’avenant : réalisable pour les réseaux bancaires ?

Hausse des substitutions : quelle déformation du marché ?

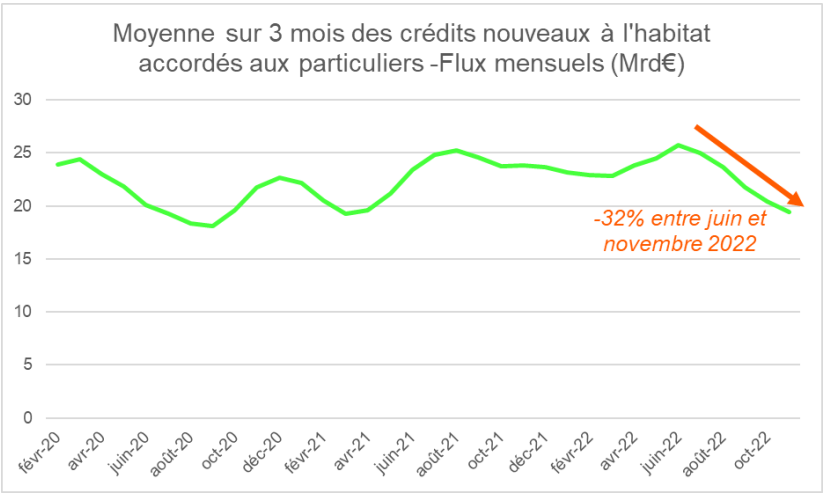
INTRODUCTION

Un contexte économique difficile

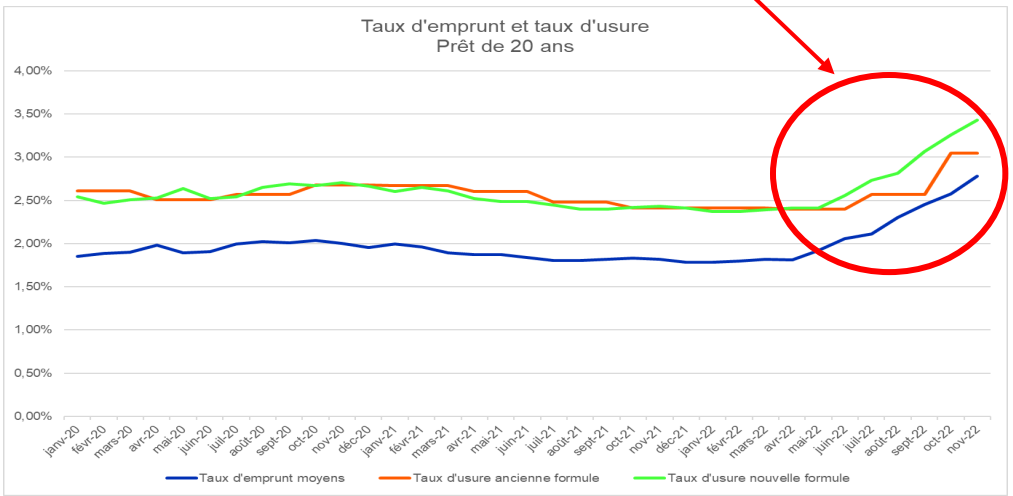
Difficultés pour l'octroi de crédit :

- **Remontée des taux**
- **Taux d'usure**
- **Durcissement des conditions d'octroi par les banques**

Intérêt du passage à une mise à jour mensuel du taux d'usure dans la période actuelle



Source : Banque de France



Source : Banque de France

actélior
Le partenaire catalyseur de toutes vos ambitions

1

POPULATION NON ÉLIGIBLE À LA SÉLECTION MÉDICALE

Premières observations

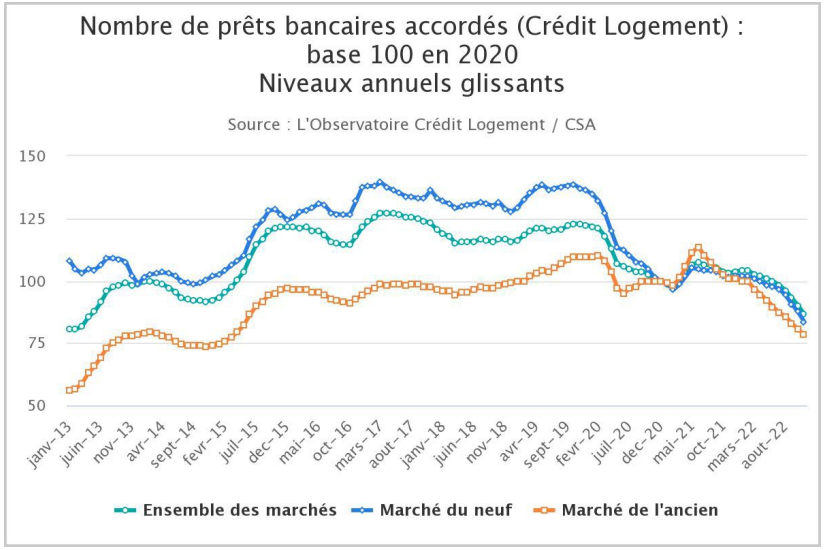
Évolutions tarifaires

Impacts parcours et CG

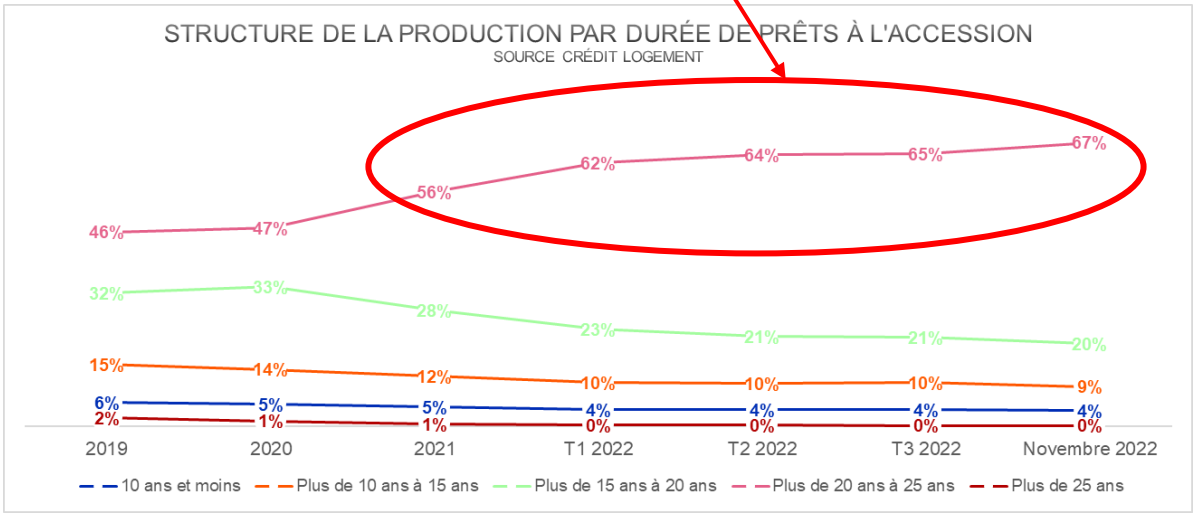
POPULATION NON ÉLIGIBLE À LA SÉLECTION MÉDICALE

Les premières observations

Volumétrie **plus faible** qu'attendu en raison du **contexte économique** difficile



Augmentation du poids des durées longues : impact sur l'âge de fin



POPULATION NON ÉLIGIBLE À LA SÉLECTION MÉDICALE

Les premières observations

Pas de dérive de sinistralité sur les premiers mois

Différences de conditions proposées par le marché :

- Manque de lisibilité pour le consommateur
- Risque anti-sélectif accru pour certains acteurs
- Besoin de vigilance renforcé pour les distributeurs

RETOUR SUR LES QUESTIONS POSÉES EN 2022

Des nouvelles rassurantes ?

ctélior

Autocensure et crédit successoral

Un risque essentiellement à l'octroi du crédit et de survenance court terme

Une production de crédit fortement ralentie en 2022
Une courbe d'apprentissage des réseaux de distribution ?
Quelques cas particuliers observés en 2022: quotités, montants…

Maintenir la vigilance et l'analyse de la distribution

Surprimes et exclusions

Un surrisque dont le coût est observé sur le long terme

Vague de substitutions fin 2022 : quelle part de recyclage du risque médical?
Une mesure qui ne sera possible qu'à moyen terme

Valider la cohérence des survenances de sinistres

POPULATION NON ÉLIGIBLE À LA SÉLECTION MÉDICALE

Quelles évolutions tarifaires pour les banques ?

Pas d'ajustements tarifaires …

… mais une diminution des dérogations

Position d'attente en 2022 sur ce sujet

Thomas Chardonnel (CNP Assurances) : « En gelant nos tarifs, nous donnons le ton »

Alors que la loi … en profondeur l'assurance emprunteur entre progressivem… la Banque postale ont annoncé geler leurs tarifs. Tl … France et Réseau Amétis de l'a … marché.

Quels impacts la réforme a-t-elle eu sur votre offre en matière de tarifs ?

En supprimant la sélection médicale, la réforme implique mécaniquement une augmentation du risque moyen sur notre portefeuille. Il est encore trop tôt pour la quantifier précisément. Nous allons essayer d'absorber ce risque par la mutualisation pour les contrats groupe et pour l'heure, aucun changement de tarifs n'a été réalisé.

Pauline Leclerc-Glorieux (BNP Paribas Cardif)

Est-ce que vous ressentez l… résiliation infra-annuelle en emprunt… prêts sans questionnaire médical?

Depuis septembre et octobre, on observe une augmentation, de… déliaison, c'est-à-dire du nombre d'assurés dont le contrat est repris par … Cela concerne surtout des contrats qui ont déjà quelques années d'existence. Nous… suivons cela de près, mais avec vigilance. Pour l'heure, nous avons fait le choix de ne pas faire évoluer nos tarifs sur les prêts concernés par la suppression du questionnaire de santé. Le risque d'anti sélection existe. Certains acteurs alternatifs ont revu à la

François Codet (BPCE Assurances)

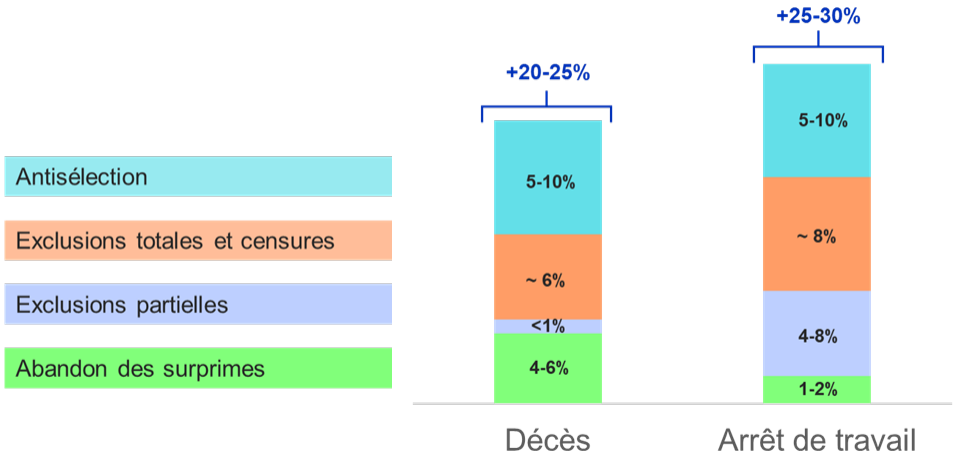
POPULATION NON ÉLIGIBLE À LA SÉLECTION MÉDICALE

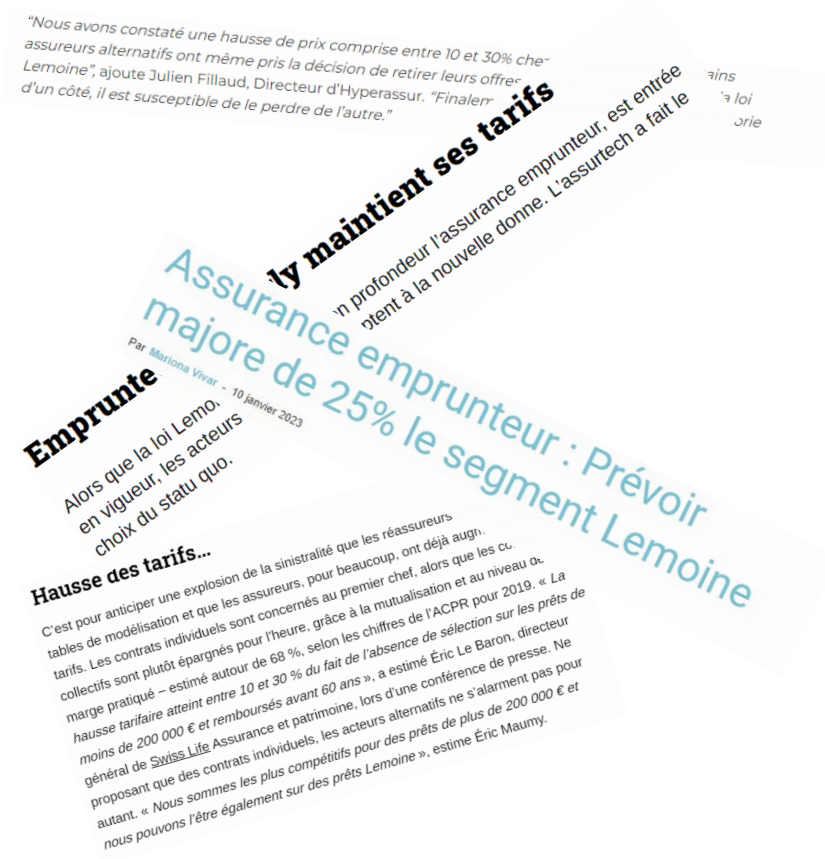
Quelles évolutions tarifaires pour le marché alternatif ?

Maintien tarifaire pour environ 20% des acteurs :

- Repositionnement du produit
- Politique interne

Paramétrage des impacts de l'évolution réglementaire avec des révisions tarifaires moyennes :





"Nous avons constaté une hausse de prix comprise entre 10 et 30% che- assureurs alternatifs ont même pris la décision de retirer leurs offres Lemoine", ajoute Julien Fillaud, Directeur d'Hyperassur. "Finalem d'un côté, il est susceptible de le perdre de l'autre."

ly maintient ses tarifs

n profondeur l'assurance emprunteur, est entrée otent à la nouvelle donne. L'assurtech a fait le

Assurance emprunteur : Prévoir majore de 25% le segment Lemoine

Emprunte

Par Mariona Vivar - 10 janvier 2023

Alors que la loi Lemo. en vigueur, les acteurs choix du statu quo.

Hausse des tarifs...

C'est pour anticiper une explosion de la sinistralité que les réassureurs tables de modélisation et que les assureurs, pour beaucoup, ont déjà augm tarifs. Les contrats individuels sont concernés au premier chef, alors que les co collectifs sont plutôt épargnés pour l'heure, grâce à la mutualisation et au niveau du marge pratiqué – estimé autour de 68 %, selon les chiffres de l'ACPR pour 2019. « La hausse tarifaire atteint entre 10 et 30 % du fait de l'absence de sélection sur les prêts de moins de 200 000 € et remboursés avant 60 ans », a estimé Éric Le Baron, directeur général de Swiss Life Assurance et patrimoine, lors d'une conférence de presse. Ne proposant que des contrats individuels, les acteurs alternatifs ne s'alarment pas pour autant. « Nous sommes les plus compétitifs pour des prêts de plus de 200 000 € et nous pouvons l'être également sur des prêts Lemoine », estime Éric Maumy.

Majorations tarifaires difficilement comparables : des conditions d'adhésions et des exclusions différentes d'un acteur à l'autre

POPULATION NON ÉLIGIBLE À LA SÉLECTION MÉDICALE

Impacts parcours et CG

BANQUES

Pas d'évolution CG et parcours sur les offres groupes

Priorité : mise en conformité pour traiter les demandes de résiliations

ALTERNATIFS

En dehors des CG, filtres existants directement dans le parcours avec diverses exclusions

- Les âges élevés et/ou les durées courtes
- Les inactifs
- Les reprises de contrats alternatifs
- Certains types de prêt

Quelques exclusions maintenues ou ajoutées dans certains contrats :

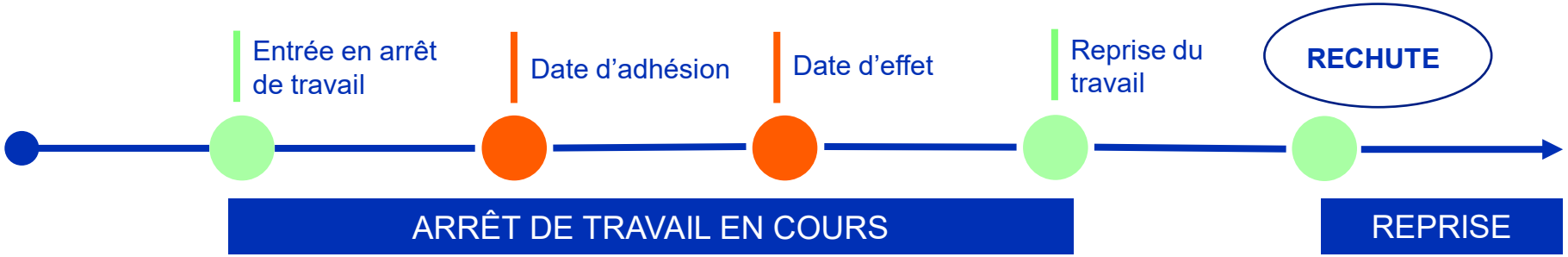
- Maintien d'une clause d'antériorité
- Exclusions de certaines pathologies
- Exclusions des « suites et conséquences des sinistres arrêt de travail en cours »

POPULATION NON ÉLIGIBLE À LA SÉLECTION MÉDICALE

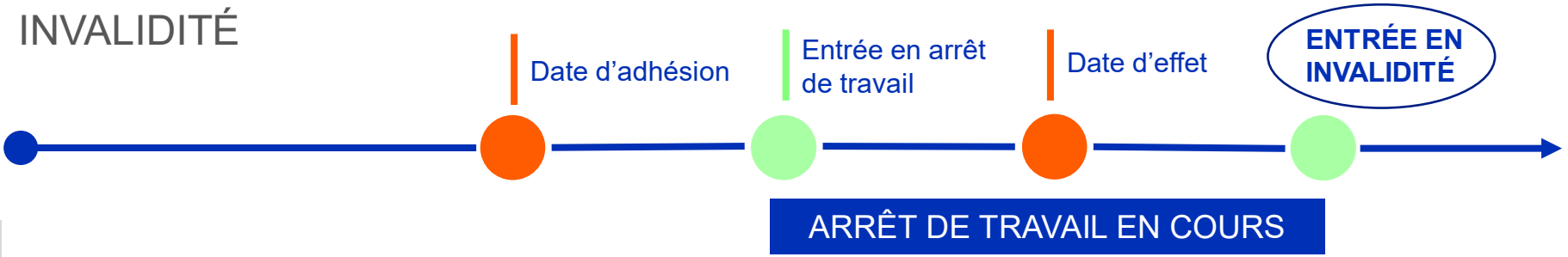
Exclusions des « suites et conséquences des sinistres arrêt de travail en cours »

Dans le cas d'une substitution, les suites ou conséquences d'un sinistre incapacité en cours à la date de substitution ne seraient couverts ni par le nouveau contrat ni par l'ancien contrat : **trou de garantie pouvant entrainer des litiges futurs**

CAS 1 REPRISE DU TRAVAIL PUIS RECHUTE POUR LA MÊME CAUSE



CAS 2 PASSAGE EN INVALIDITÉ



POPULATION NON ÉLIGIBLE À LA SÉLECTION MÉDICALE

Aparté sur la rédaction des exclusions : point d'attention

Souscription par un prospect de contrats d'assurance de prêt :

- Couverture du décès et de l'arrêt de travail
- Non rachat des franchises liées aux Maladies Non Objectivables : exclusion suite à lombalgie, de sciatalgie, dorsalgie, cervicalgie et « autre mal de dos »

Sinistre suite à hernies discales avec lombosciatalgie
→ Refus d'indemnisation car exclusion

Arrêt de la Cour de Cassation (du 17 juin 2021) : en s'appuyant sur l'article L. 113-1 du code des assurances, **le verdict donne raison à l'assuré**

- Les exclusions de garantie doivent être formelles et limitées : « Les pertes et les dommages occasionnés par des cas fortuits ou causés par la faute de l'assuré sont à la charge de l'assureur, sauf exclusion formelle et limitée contenue dans la police »
- La « clause d'exclusion de garantie, dès lors qu'elle mentionne « et autre "mal de dos" » n'est pas formelle et limitée et ne peut recevoir application, peu important que l'affection dont est atteint [l'assuré] soit l'une de celles précisément énumérées à la clause »

Actélior
Le partenaire catalyseur de toutes vos ambitions

2

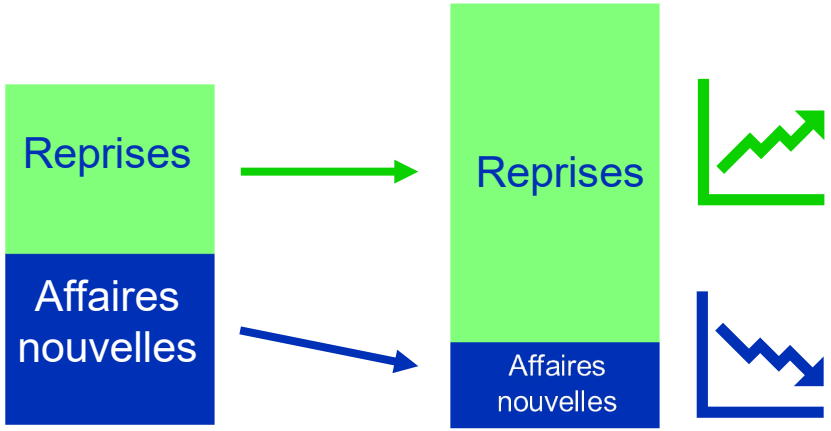
LA RÉSILIATION INFRA ANNUELLE

Premières observations

Réactions du marché

Évolution attendue du marché

Production historique des alternatifs grâce aux substitutions



Hausse des reprises

x3 sur les premiers mois

x2 ensuite

Baisse des affaires nouvelles

diminution de la production crédits

Hausse globale de la production récente qui devrait s'accentuer dans un contexte économique plus favorable

Effet « frigo » entrainant un pic de substitution les premières semaines

Hausse des résiliations pour les acteurs bancaires
Flux difficile à traiter

LA RÉSILIATION INFRA ANNUELLE

Réactions du marché

POUR LES BANQUES

Positionnement d'attente

Renforcement des équipes pour gérer les substitutions

POUR LES ALTERNATIFS

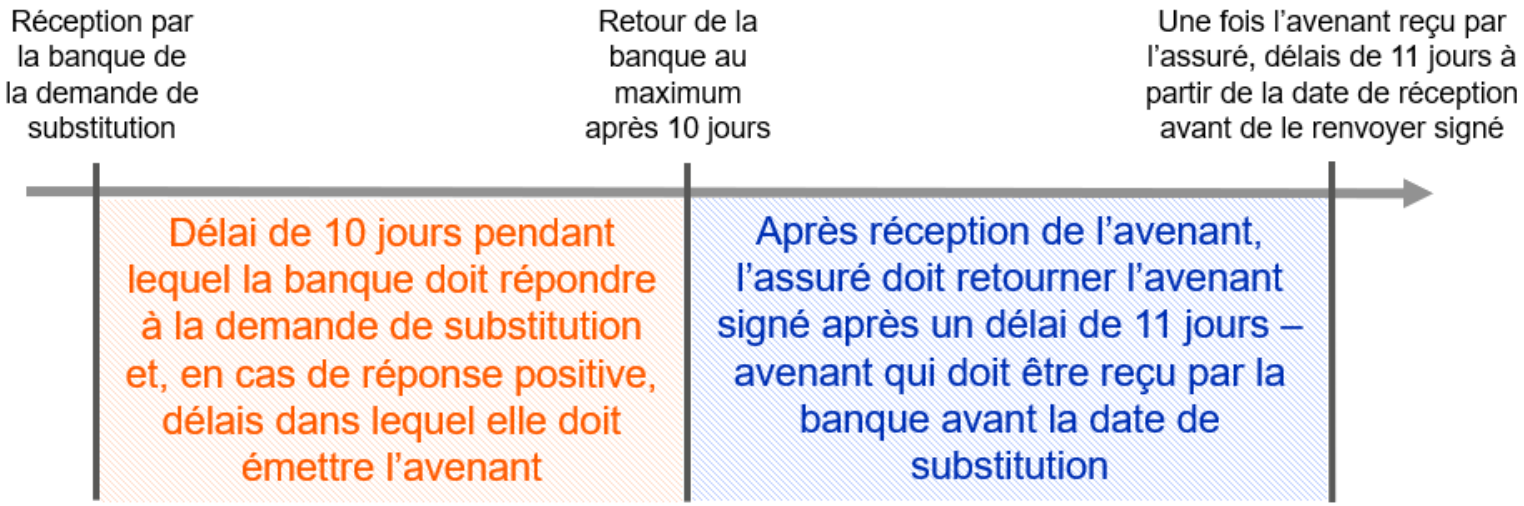
Organisation afin de bénéficier des fruits de la réforme

- Communication de l'arrivée de la RIA et des niveaux d'économies possibles
- Renforcement et professionnalisation des cellules reprises

→ Levier de boost de la production : 3 modèles

1. Pour les assureurs ayant un portefeuille en MRH, traitement des leads liés à ce portefeuille
2. Courtiers en crédit : leads liés aux clients ne concrétisant pas l'affaire crédit avec eux
3. Stratégie de conquête : achat de leads et optimisation du référencement

Récupération des clients demandant une substitution : mythe ou réalité ?

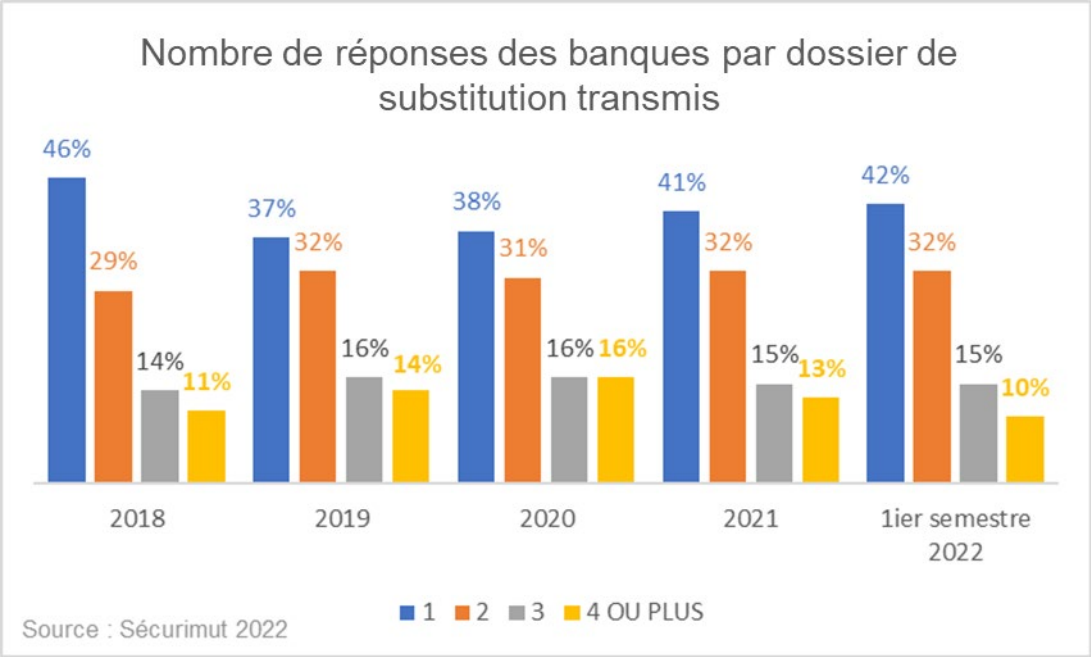


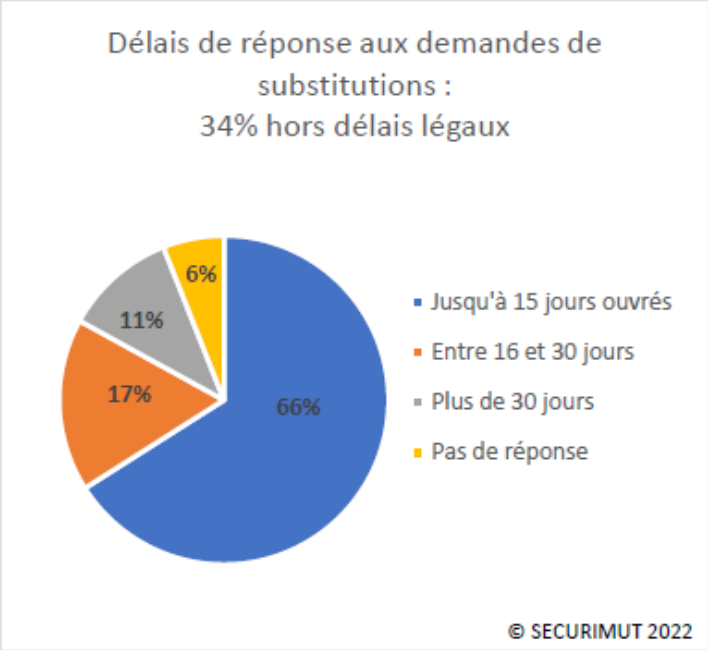
L'avenant émis par la banque est le document officiel qui matérialise la substitution

LA RÉSILIATION INFRA ANNUELLE

Réactions du marché

Récupération des clients demandant une substitution : mythe ou réalité ?





Une tendance positive… mais toujours des allers-retours et des délais a priori difficiles à respecter

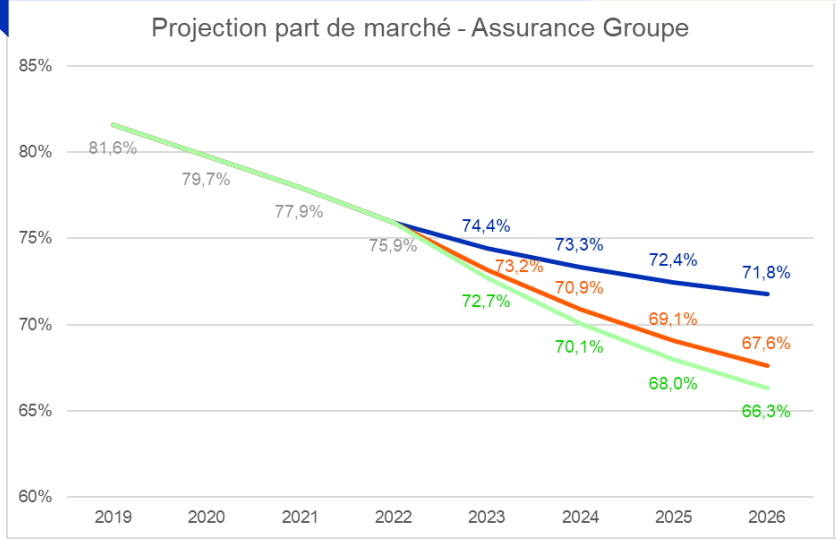
QUELLE ÉVOLUTION ATTENDUE DES PARTS DE MARCHÉ DANS UN CONTEXTE DE RIA ?

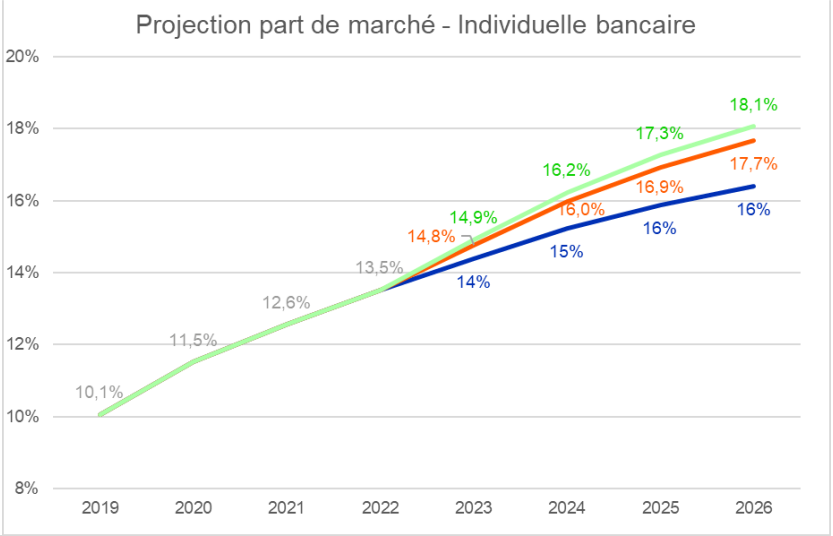
3 scénarios

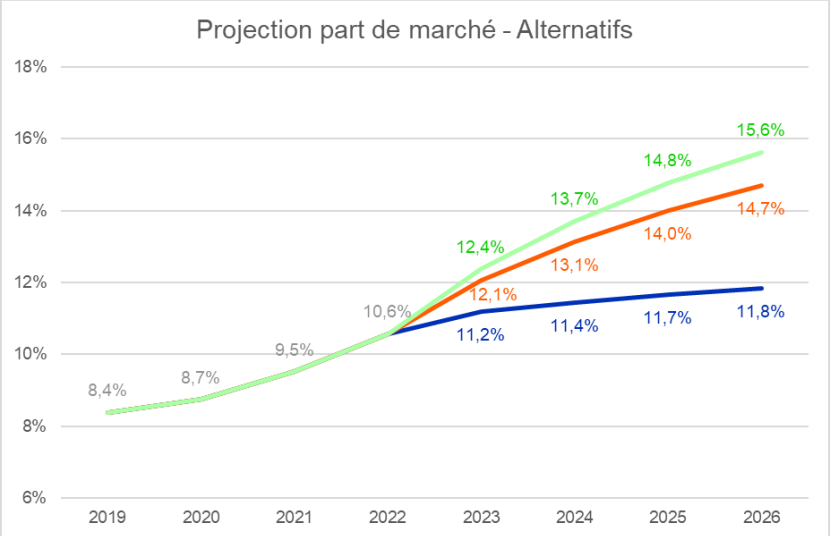
Retour à la tendance passée

Maintien de la tendance de fin 2022

Accélération de la tendance de fin 2022 (x1,5)



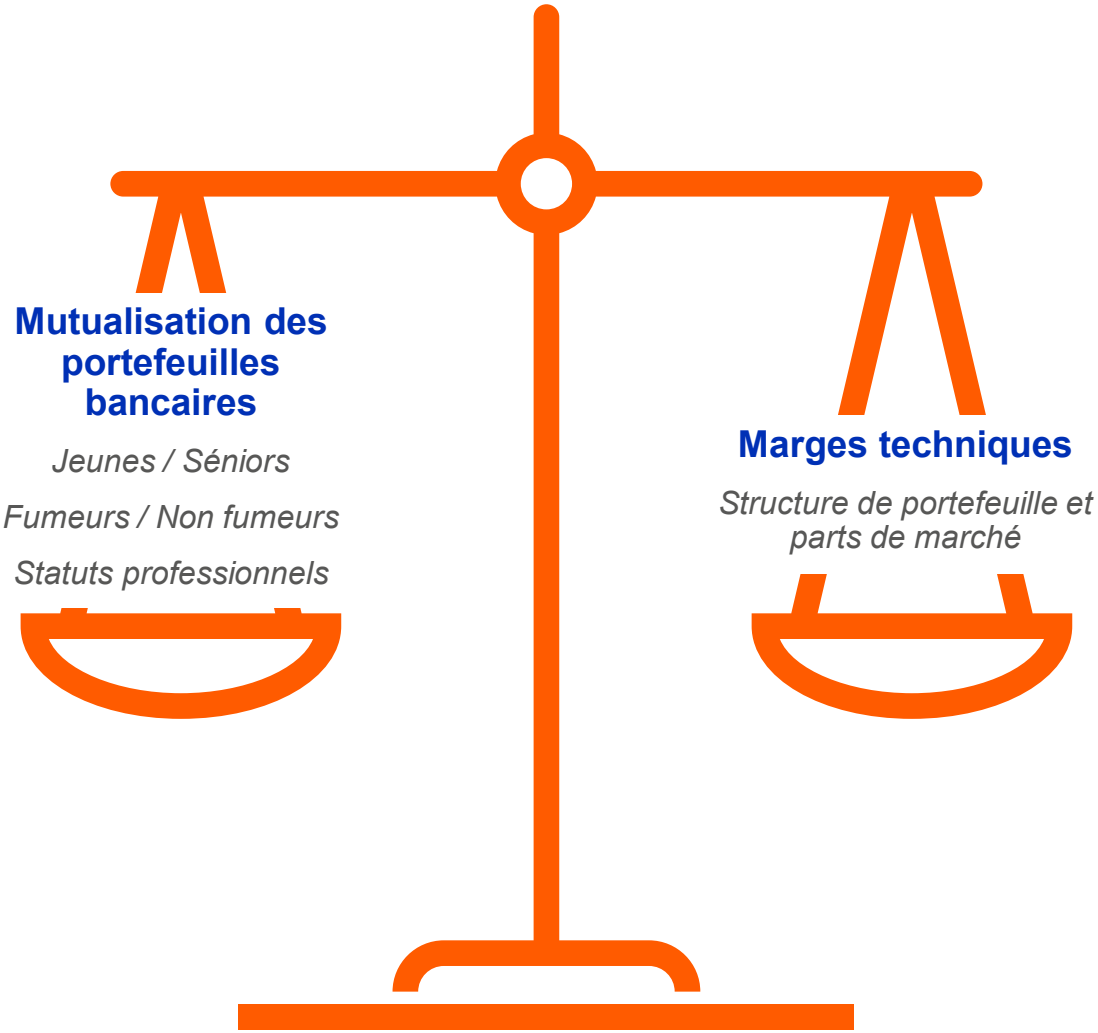


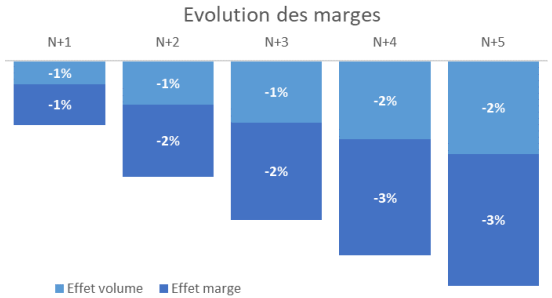


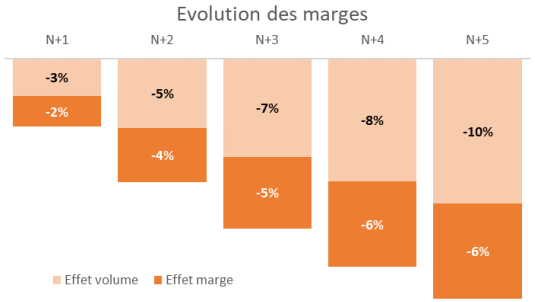
Vision en chiffre d'affaires

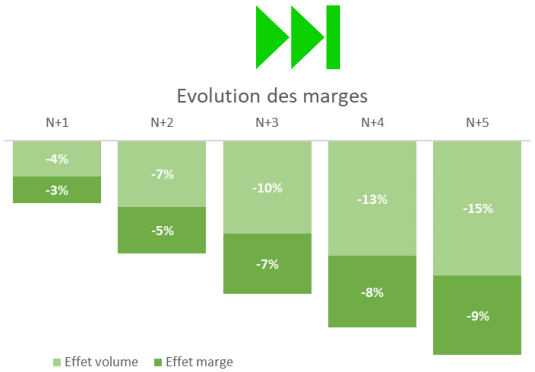
LES ENJEUX: ÉQUILIBRES DE PORTEFEUILLES

Un enjeu fort pour les réseaux bancaires









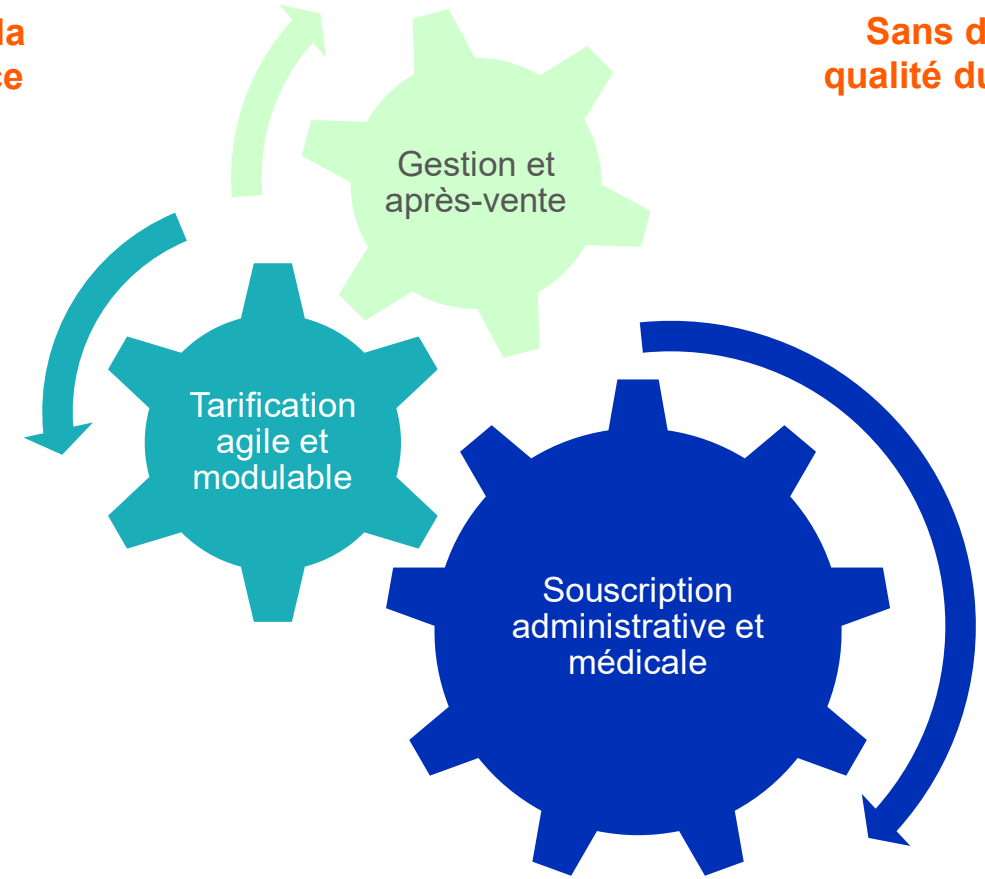
LES ENJEUX: MAITRISER LA CROISSANCE DU MARCHÉ

Le défi du marché alternatif

Capacité à absorber les volumes

Sans détériorer la qualité de service

Sans dégrader la qualité du portefeuille



Actélior
Le partenaire catalyseur de toutes vos ambitions

3

LE DROIT À L'OUBLI

ET LE DROIT À L'OUBLI ?

FIN 2022

Épilepsies et cancers dits « de bon pronostic »

2023-2024

Certaines insuffisances rénales chroniques terminales, hémophilies A et B et maladie de Von Willebrand

APRÈS 2024

Diabète de type 1 et 2, maladies inflammatoires chroniques intestinales et sclérose en plaques
Certaines maladies rares en cours d'étude : études nécessaires sur un temps suffisamment long pour garantir la robustesse des résultats

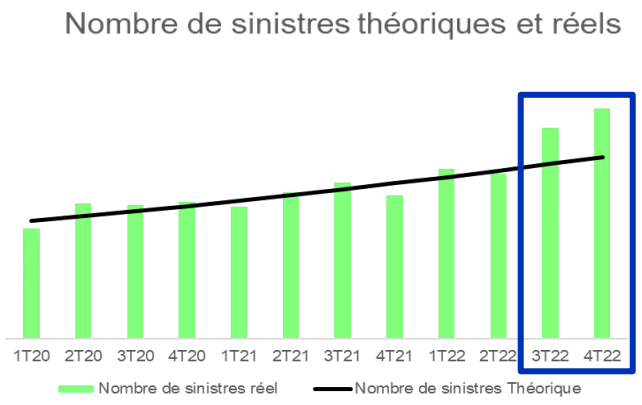
CONCLUSION

Après une année 2022 « en réaction » suite à l’arrivée de la loi Lemoine, 2023 s'annonce être plutôt une année d'observation avec 2 enjeux principaux…

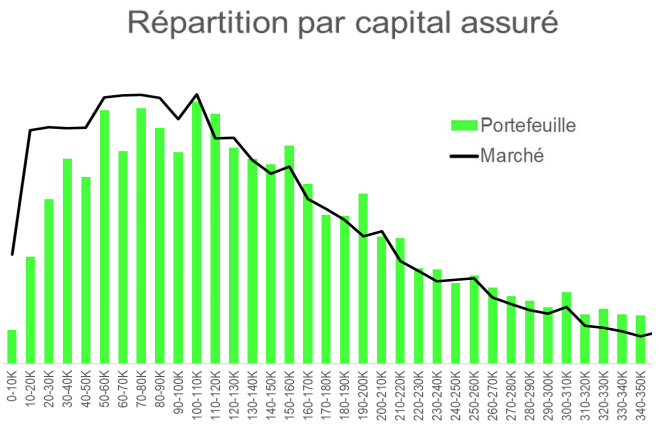
CONCLUSION

Enjeu 2023 : piloter les portefeuilles « Lemoine »

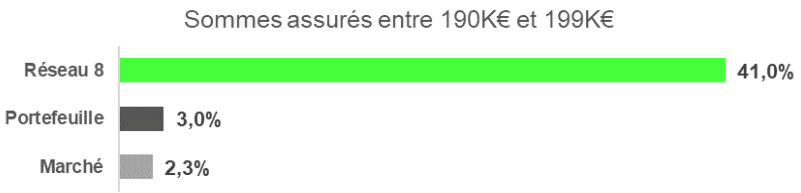
Identifier les dérives de sinistralité

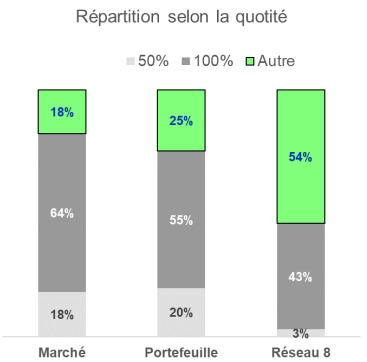


Analyser les déformations de population



Identifier les pratiques commerciales des distributeurs à risque





Passage d'un risque tarifé à un risque piloté

CONCLUSION

Enjeu 2023 : imaginer la sélection de demain

Imaginer la sélection des risques de demain

Dans un environnement challengeant les principes de la sélection médicale (réglementairement et commercialement), repenser les modes de sélection de demain

- Comportemental
- Médical
- Technologie
- Habitudes de vie

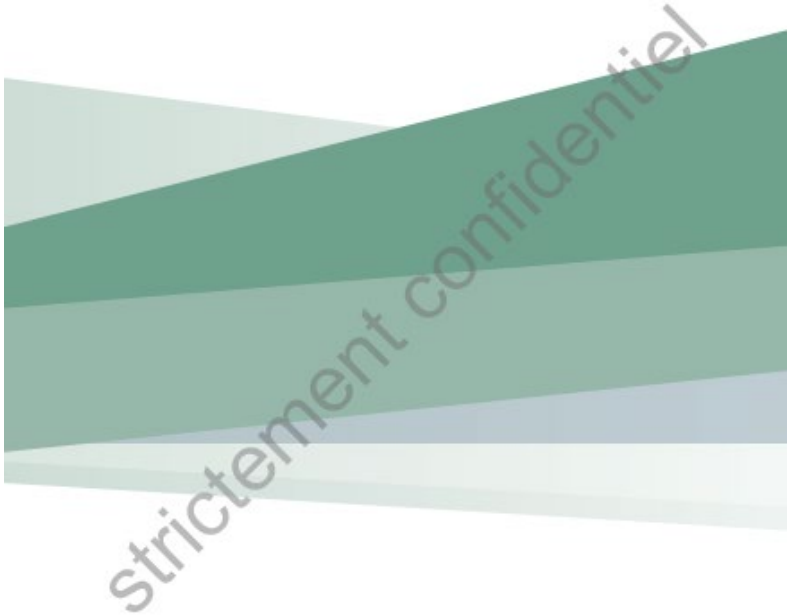
Une sélection des risques plus **digitale,** plus **agile** et plus **adaptée** au prospect !

CONCLUSION

Et le bilan CCSF 2023 !

Rapport

Bilan de l'assurance emprunteur



Actélior Paris

12 rue Beccaria
75012 Paris
Tél. 01 43 40 47 34

Actélior Lyon

7 bis rue des Aulnes
69410 Champagne au Mont d'Or
Tél. 04 78 66 30 00

actelior@actelior.com
www.actelior.com