

Assurance Collaborative : Evaluer la valeur de la confiance

Journées IARD de l'I.A. le 12 mai 2017



JM NESSI CONSEILS

Gestion et mesure du risque

et



Systeme assurantiel actuel

Bilan pour
l'assuré...

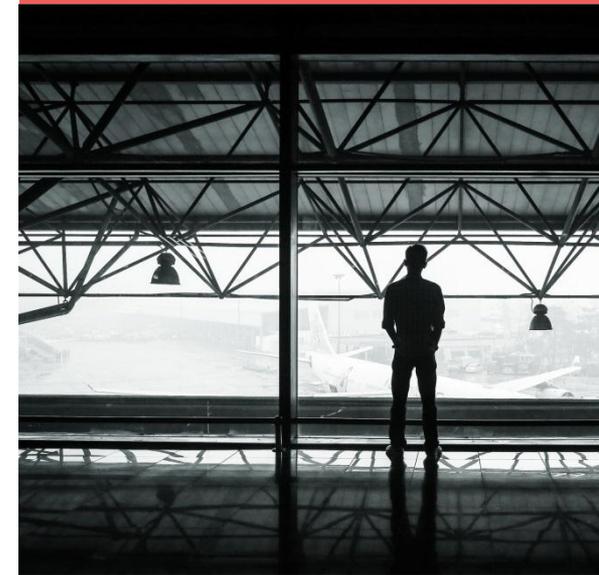
”

Décomposition de la prime TTC	Auto (RC + Dommages si tous risques)	MRH
Taxe	35% de la prime commerciale	30%
CAT NAT	6% de la prime dommages	12% de la prime dommages
Distribution	20% de la prime commerciale	20%
Frais généraux	12% de la prime commerciale	10%
Fraude	10% des sinistres	5% des sinistres
Sinistres	65% de la prime commerciale	40% de la prime commerciale
Bilan pour l'assuré	Pour 65 € d'indemnisation, 135 € de prime TTC	Pour 40 € d'indemnisation, 130 € de prime TTC, ou : Pour 65 € d'indemnisation, 210 € de primes TTC



JM NESSI CONSEILS

Gestion et mesure du risque



Coût de la confiance du système assuranciel

Pour être indemnisé en moyenne de 65 € l'assuré paye TTC une prime TTC d'environ **170 €**.

L'assurance est quasi obligatoire (solidarité imposée), dans un cadre doublement réglementé par le code des assurances et le code civil qui encadre la mise en œuvre du principe indemnitaire.

La transaction entre victime et assuré est garantie par un tiers gestionnaire : l'assureur.



JM NESSI CONSEILS

Gestion et mesure du risque

“

*C'est une blockchain
publique qui coûte
en moyenne 160%.*

”



Pyramide de gestion du risque pour un individu



Assurance collaborative

- Les individus peuvent se regrouper dans une association pour mettre en commun leur auto assurance et leur auto assurance temporelle.
- La cotisation de cette association servira à assurer l'association (de B to C on passe au B to B) avec une forte franchise, à gérer l'association, à indemniser ses membres dans le cadre de la mutualisation de l'auto assurance temporelle (financement de la franchise). Seule la prime d'assurance reste soumise aux contraintes du système assurantiel.
- Pour régler 100 € de franchise aux membres, il faut 125 € (25 € pour la gestion de la association).
- En sus il faut la prime de la police groupe avec franchise élevée (20 000 €) pour les

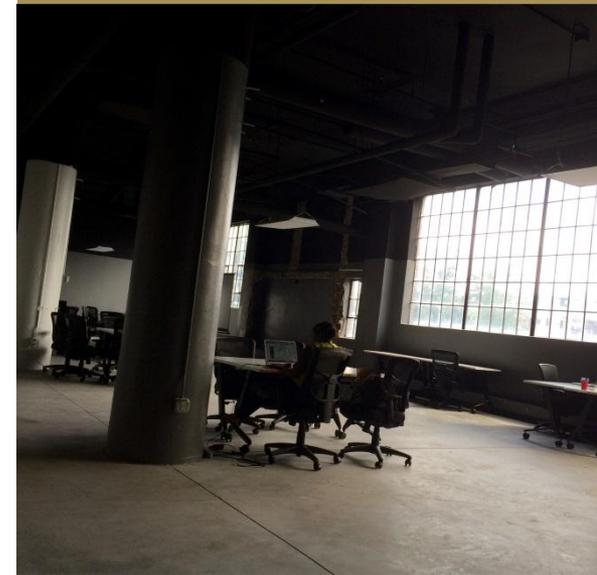


JM NESSI CONSEILS

Gestion et mesure du risque

*Donc en association
il faudrait **155 €**
contre **260 €** en
assurance.*

”



Block Chain privée

- La taille critique de cette association pour assurer une prédiction de charge très peu volatile est de 15.000 membres.
- Ces membres doivent être d'accord pour rejoindre une blockchain privée où c'est eux qui garantissent la transaction pour 55%.
- La question est donc : l'individu est-il prêt à prendre le risque du partage de risque avec des membres dont il contrôle le recrutement pour une économie de 62 €.

« Les enquêtes sur l'attrait des produits du numérique confirment l'attrance pour des produits ultra simples et rapides plutôt que pour des produits moins coûteux mais de gestion complexe. »



Axes de Changement

Des produits collaboratifs bénéficiant d'une tarification adaptée au profil de la population et permettant une meilleure gestion sinistre en prévenant la fraude.

Des produits numériques de financement dans l'attente du règlement du sinistre ou de la réalisation d'un déclencheur objectif ou indiciel.



JM NESSI CONSEILS

Gestion et mesure du risque

“

*Du principe
indemnitaire
au financement
de la perte
pécuniaire”*



Conclusion