



Communiqué de presse

17/01/2024

UTWIN réagit et nuance le récent rapport du CCSF* sur l'assurance emprunteur

*Comité Consultatif du Secteur Financier.

Le 15 janvier 2024, le CCSF a remis au Parlement son rapport sur l'assurance emprunteur. Il dresse un bilan très positif de la loi Lemoine, qui depuis 2022, permet aux Français de résilier à tout moment leur assurance emprunteur sans frais ni pénalités, et même dans certains cas sans questionnaire de santé. En tant que société de services spécialiste de l'assurance emprunteur, UTWIN entend modérer ce constat et alerte sur l'apparition de dangereuses clauses d'exclusions des pathologies préexistantes observées chez des bancassureurs et des assureurs alternatifs.

www.utwin.fr

Martin Vancostenoble, Président et cofondateur d'UTWIN commente ce bilan : « De manière générale, le constat dressé par le CCSF nous apparaît en décalage avec ce que nous observons au quotidien, dans le suivi des dossiers de nos clients. Certes, la loi Lemoine offre à chaque emprunteur l'opportunité de changer d'assurance afin de réaliser des économies et de renforcer ses garanties, mais la réalité nous montre que le parcours de résiliation est terriblement compliqué pour un assuré qui l'effectue seul.

Quant aux banques, elles ne facilitent pas forcément la démarche de leurs clients qui souhaitent quitter leur giron afin d'opter pour une nouvelle assurance moins chère et plus protectrice ».

La résiliation infra-annuelle (dite RIA) des contrats d'assurance emprunteur s'essouffle depuis 1 an.

Alors que le bilan du CCSF énonce que « les demandes de substitution ont augmenté de plus de 80% entre 2021 et le premier semestre 2023 », Martin Vancostenoble, Président et cofondateur d'UTWIN tient à modérer ce constat : « La résiliation infra-annuelle a permis de fluidifier la substitution et a entraîné une augmentation de la demande, notamment fin 2022/début 2023. Mais depuis nous constatons un essoufflement de la demande. De plus, le nombre de demandes est très inférieur au nombre d'assurés pouvant potentiellement bénéficier des avantages de la loi Lemoine. »

Les Français les plus aisés ne sont pas les seuls bénéficiaires. Les non cadres bénéficient eux aussi de conditions intéressantes.

Martin Vancostenoble ajoute : « Le profil des bénéficiaires est lui aussi à nuancer. Le rapport présente les catégories socio professionnelles les plus aisées comme les grandes gagnantes de la

loi Lemoine. Certes, les cadres bénéficient des gains les plus importants en euros compte tenu des montants empruntés et aussi parce qu'ils sont mieux armés pour négocier avec leur banques. Mais ce constat est trop restrictif. Renégocier son assurance emprunteur s'avère intéressant pour tous les Français, y compris les non cadres, chez qui le mouvement commence vraiment à s'enclencher, et les plus jeunes. »

UTWIN couvre toutes les cibles d'emprunteur avec un panel d'offres complètes et adaptées à chaque profil.

Chez UTWIN, la résiliation infra-annuelle profite autant aux jeunes qu'aux moins jeunes : 52% des clients ont +40 ans – 48% sont âgés de moins de 40 ans.

Et la RIA a permis à davantage de non cadres et également de fumeurs de bénéficier de conditions plus intéressantes (les fumeurs représentaient 9% des affaires nouvelles en 2022 vs 13% en 2023).

Chiffres UTWIN – Evolution du portefeuille clients.

	2019	2020	2021	2022	2023
% Cadre	70%	69%	69%	65%	63%
% Non cadre	30%	31%	31%	35%	37%
%fumeur	6%	8%	8%	9%	13%
% +40ans	52%	51%	51%	51%	52%

Un point d'alerte sur la baisse des garanties et l'apparition de clauses d'exclusion des pathologies préexistantes.

Martin Vancostenoble, complète « Même si le rapport en parle brièvement, le communiqué de presse occulte le débat sur les garanties des contrats et sur l'application relative de la suppression du questionnaire de santé chez certains acteurs. Certes les tarifs continuent à baisser pour quasiment toutes les cibles de clients, mais pour la première fois, on voit des baisses de garanties à la fois sur des contrats bancaires mais aussi des contrats alternatifs. »

Plusieurs banquiers ont revu à la baisse les garanties de leurs contrats afin de préserver leur marge, parfois en communiquant sur de petits ajouts à forte visibilité marketing tout en réduisant des garanties essentielles.

Pire encore, l'apparition de dangereuses clauses d'exclusions des pathologies préexistantes ont été observées à la fois chez des bancassureurs ou des assureurs alternatifs, laissant à penser que le client est assuré alors qu'il n'en est rien. A contrario, **UTWIN a fait le choix de protéger toutes les personnes assurées et à travailler avec ses assureurs pour ne pas insérer de clauses excluant des maladies préexistantes.**

Martin Vancostenoble conclut : « Le CCSF pointe des différences dans la gestion de sinistres entre les acteurs bancaires et les acteurs alternatifs, sans pour autant expliquer que ces derniers font face à un nombre non négligeable de fausses déclarations intentionnelles qui comprennent des questionnaires de santé vierges. L'alternatif étant alors utilisé par certains emprunteurs comme une solution de repli pour obtenir un prêt avec une fausse déclaration, après un premier refus de la banque. »

Toutefois, la recherche d'un meilleur prix ne doit pas se faire au détriment des garanties et de la qualité de service. Depuis l'origine, tout en proposant des tarifs compétitifs, UTWIN a toujours préservé la qualité de ses contrats, et bénéficie chaque année des labels d'excellence des dossiers de l'épargne.

Par ailleurs, sa qualité de gestion et son accompagnement au changement d'assurance sont reconnus comme l'atteste l'obtention du prix Elu Service Client de l'année 2024*, Catégorie *Assurance de Personnes*.

*Etude BVA - Viséo CI - plus d'infos sur www.escca.fr

À propos de UTWIN

UTWIN est une société de services spécialiste de l'assurance emprunteur, fondée en 2015. Labellisée Fintech en 2016 par le Pôle Finance Innovation, UTWIN est une plateforme de courtage et de gestion d'assurance emprunteur (100% basée en France, Éluée Service Client de l'Année 2024* dans la catégorie Assurance de personnes) dédié à des partenaires distributeurs qui associe une culture digitale native, une expertise technique assurantielle de premier plan et un savoir-faire de référence en matière de relation et de satisfaction clients. La marque co-construit avec ses partenaires, distributeurs, assureurs et réassureurs de renom (Malakoff Humanis, RGA, Prévoir, Groupe MNCAP, PartnerRe, SCOR, Hanover Re, Generali, Fidelidade ...) des solutions d'assurance protectrices les plus ajustées du marché pour les clients assurés.

UTWIN compte plus de 4000 courtiers partenaires.

*Étude BVA - Viséo CI - Plus d'infos sur escca.fr

www.utwin.fr



Contact presse UTWIN - Bleu indigo

Nathalie TESTU-DUPAS

06 10 45 25 55

nathalietestu@bleuindigo-rp.fr