



Les Assurtech sont-elles des Fintech comme les autres ?

Juillet 2019

LES FINTECH, AU CŒUR DE L'INNOVATION DANS UN SECTEUR EN PLEIN BOULEVERSEMENT

Le secteur financier est impacté par de nombreux changements réglementaires, financiers, aussi bien que technologiques. Dans ce contexte, les Fintech, start-ups innovantes des métiers de la banque-assurance viennent fortement bouleverser le marché. Au-delà des opportunités économiques, elles permettent au secteur de repenser son propre cœur de métier autour de deux thématiques : l'offre de service et la relation client.

Fortes de leur structure permettant une flexibilité et une adaptabilité bien plus importantes que les acteurs classiques, les Fintech allient technologie et services financiers, avec pour fil conducteur la connaissance client et la proposition de produits adaptés et aisés à mettre en place.

Le secteur assurantiel occupe une place centrale dans ce secteur, au regard de ses problématiques spécifiques, telles que la diversification sensible des besoins des assurés, l'arrivée de nouveaux modes de consommation ou le niveau d'expertise imposé par les technologies et modèles prudentiels.

Mais qu'en est-il de la place des acteurs de l'Assurtech dans l'économie nationale et de leur avenir dans un contexte mouvant au périmètre de moins en moins aisé à définir ?

UNE ARRIVEE MASSIVE D'ACTEURS INNOVANTS

La diversification des métiers de l'assurance alliée à la transformation numérique du secteur financier a conduit à une révolution dans l'organisation et la structure même des entreprises. A ainsi été constatée l'apparition de startups dédiées aux besoins de protection et d'investissement propres au secteur assurantiel.

Répondant aux besoins classiques des assurés, ces entreprises proposent également des services innovants, absents ou peu proposés dans les assurances et mutuelles historiques.

Les services proposés vont de la détection des fraudes et problématiques Big Data jusqu'à l'assurance à la demande à travers des solutions digitales flexibles et souvent à plus bas prix que les offres classiques. Le risque est alors porté par des assureurs traditionnels via des solutions de courtage ou par l'Assurtech elle-même (assurance d'objets à la journée, assurance automobile pour les jeunes conducteurs, ...).

3,7 Mds d'€ ont été levés par les Assurtech en 2018 au niveau mondial
Quarterly Insurtech Briefing, Déc. 2018, WTW

56% des Assurtech françaises sont des fournisseurs de technologies au service des assurances et courtiers
Enquête 2018, Klein Blue Partners

80% des millenials se déclarent prêts à souscrire une assurance auprès d'une Assurtech
Customer Behavior and Loyalty in Insurance : Global Edition 2018, Bain & Company

Répondant à tout l'éventail de besoins, de la prévoyance-santé à l'assurance dommages en passant par les produits d'assurance-vie, les Assurtech adoptent une stratégie commerciale de plus en plus précise. Des études de marché très pointues alliées à la forte capacité de réactivité due à leur taille leur permettent de couvrir des populations et/ou besoins spécifiquement assurantiels (assurances agricoles, couverture des risques climatiques au service de l'industrie, ...) aussi bien que des thématiques transverses dépassant les enjeux de couverture des risques (Big Data, Blockchain, Intelligence artificielle, etc...).

Surfant sur cette évolution du marché, de nombreux accélérateurs de startups sont apparus, avec pour but d'accompagner les structures en termes de réseau commercial et d'appui économique. Parmi ces acteurs, la French Assurtech est un exemple de structure dédiée au développement des Assurtech. Basée à Niort, capitale historique de la mutualité française, elle regroupe des structures spécialisées dans l'IARD, la santé et dépendance, aussi bien que sur des thématiques innovantes telles que la cyber sécurité ou le management de la connaissance.

UN MARCHÉ FRANÇAIS ATTRACTIF

A l'instar de la croissance des investissements dans le secteur de l'innovation, les Assurtech ne dérogent pas à la règle et se voient confier une place grandissante dans les opportunités de placements sûrs et diversifiés.

Placée quatrième du podium à égalité avec le Canada en termes de levée de fonds en 2018, la France présente de nombreux critères d'attractivité :

- **L'essor des pépinières de startups**, appuyé par des politiques publiques de flexibilisation du marché et un investissement privé grandissant
- **Le manque de réactivité des entreprises d'assurance classiques**, ouvrant la voie à des structures de petite et moyenne taille
- **La vitalité du secteur de l'assurance**, avec une forte implantation des produits d'assurance au sein du marché français
- **La possibilité de lancer de nouveaux modèles d'assurance** grâce aux innovations technologiques développées par ces structures. Un exemple en est l'assurance paramétrique qui permet d'aligner le montant des sinistres versés avec les pertes réelles sur la base de données factuelles (cas de l'assurance climatique).

La publication de *The Insurance Group* en date du mois de Mai dernier illustre l'attractivité du marché français, avec la présence de quatre entreprises françaises dans le top 100 des Assurtech les plus innovantes.

La typologie des Assurtech françaises répond aux trois principales demandes du marché, avec 56% au service des assureurs et mutuelles, 29% répondant aux besoins de distribution (courtiers) et 15% proposant des produits d'assurance (à la demande ou collaborative).

ET CE N'EST QUE LE DÉBUT...

La révolution au sein des produits d'assurance est aujourd'hui liée à l'évolution des besoins des assurés ainsi qu'aux modes de consommation. Le lien classique avec les sociétés d'assurance a en partie laissé la place à des plateformes en ligne sur des produits peu ou non distribués par les acteurs historiques.

L'assuré est devenu un consommateur actif, en demande de produits personnalisés répondant à des besoins ponctuels ou récurrents, que le client tend à vouloir définir lui-même. L'exemple des communautés d'assurés en est une illustration, via l'adaptation des assurances aux besoins précis d'un groupe d'individus.

Parmi les impacts de ces évolutions, les données personnelles occupent une place centrale, aussi bien en termes de protection que de gestion. La RGPD, le Data Management ou la Cyber Sécurité apparaissent comme des thématiques déterminantes à l'origine de nouveaux besoins et métiers, contribuant ainsi à la poursuite des évolutions dans le monde de l'assurance et de la finance plus généralement.

Ania BAÏRI

Manager AUDAE

