



100 anys de confiança

Les assegurances d'auto a Catalunya

Barcelona, 6 de juliol de 2006

servei

Vocació de servei

Vocació de

RACC Automòbil Club



- El RACC és el major Automòbil Club d'Espanya amb més d'un milió de socis
- La Corredoria d'assegurances del RACC Automòbil Club és la primera en el sector d'Auto i Moto
- L'Entitat va intermediar 382.687 pòlisses de cotxe i motocicleta el 2005

servei

Vocació de servei

Vocació de

El factor preu i la seva influència en l'assegurança



- En el moment d'escollir l'assegurança de l'auto, els usuaris tenen en compte diversos factors: preu, confiança en la marca, prestacions, comoditat, etc...
- El 2004, el RACC va realitzar un estudi sobre una mostra de 800 persones a tot Espanya per a conèixer com influeixen aquests factors en la decisió sobre quina assegurança contractar

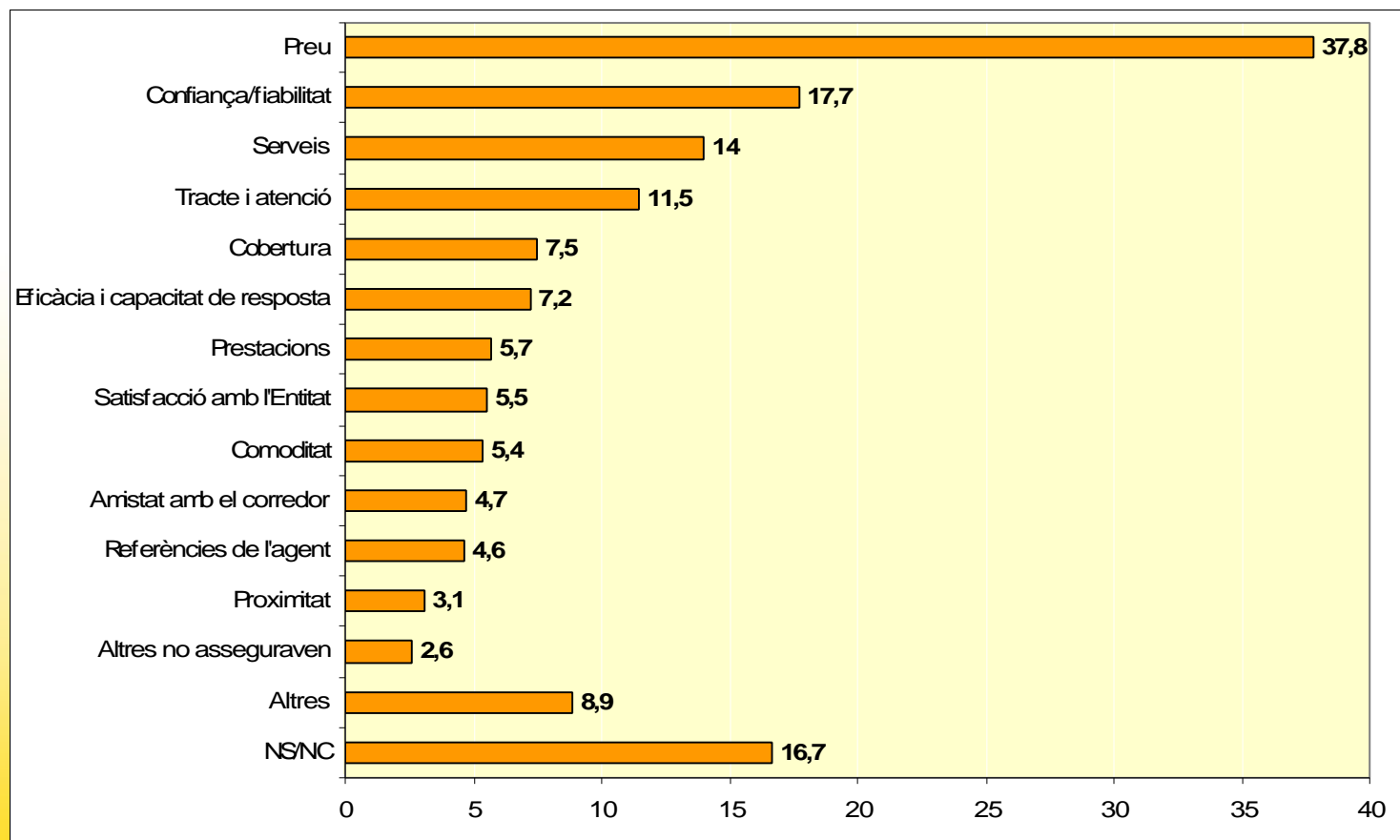
servei

Vocació de servei

Vocació de

El factor preu i la seva influència en el sector

- Motius pels quals té contractada l'assegurança amb la seva actual Entitat



Enquesta realitzada al 2004 pel RACC sobre una mostra de 800 persones

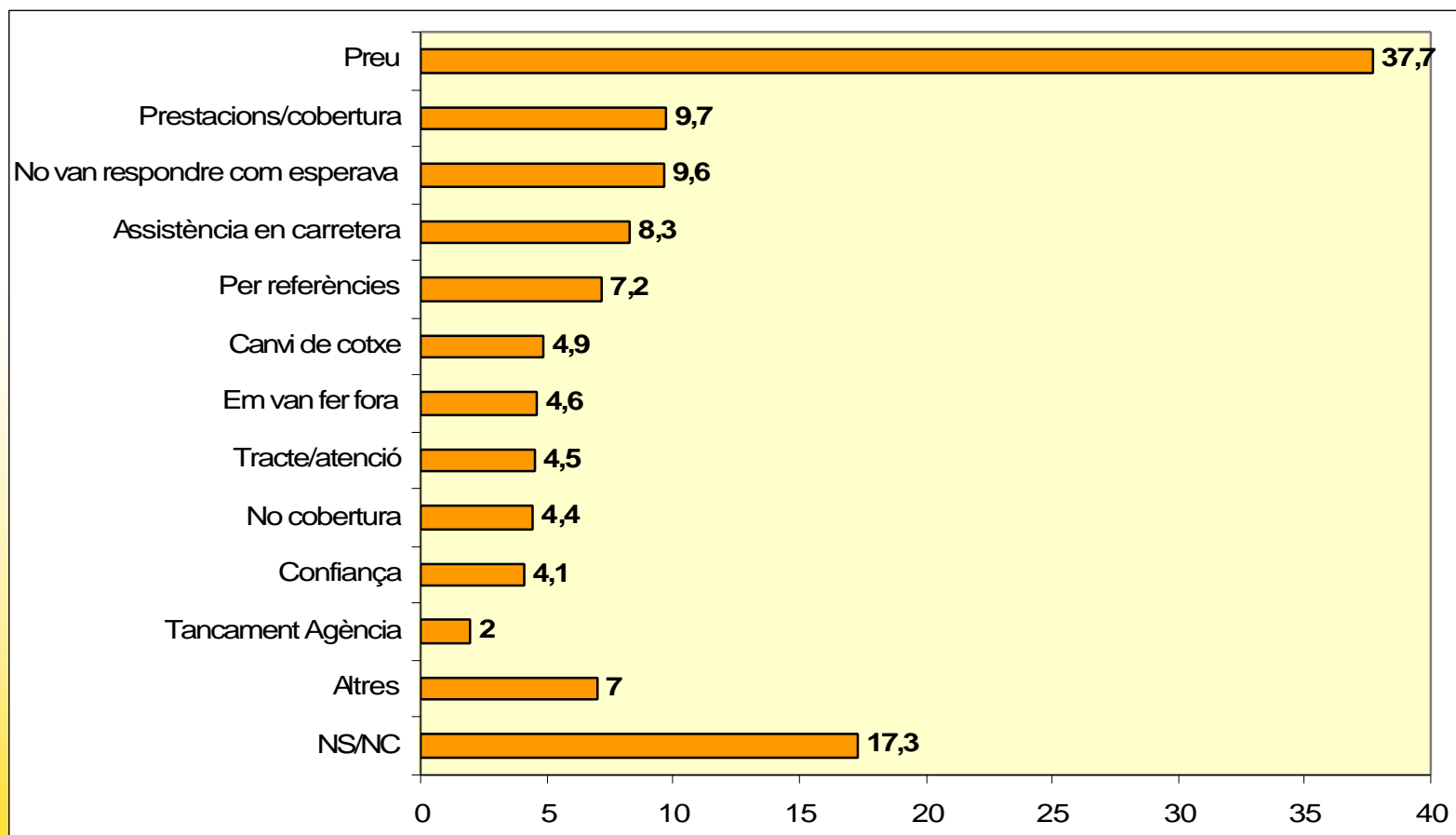
servei

Vocació de servei

Vocació de

El factor preu i la seva influència en el sector

- Motius pels quals va decidir canviar d'entitat asseguradora



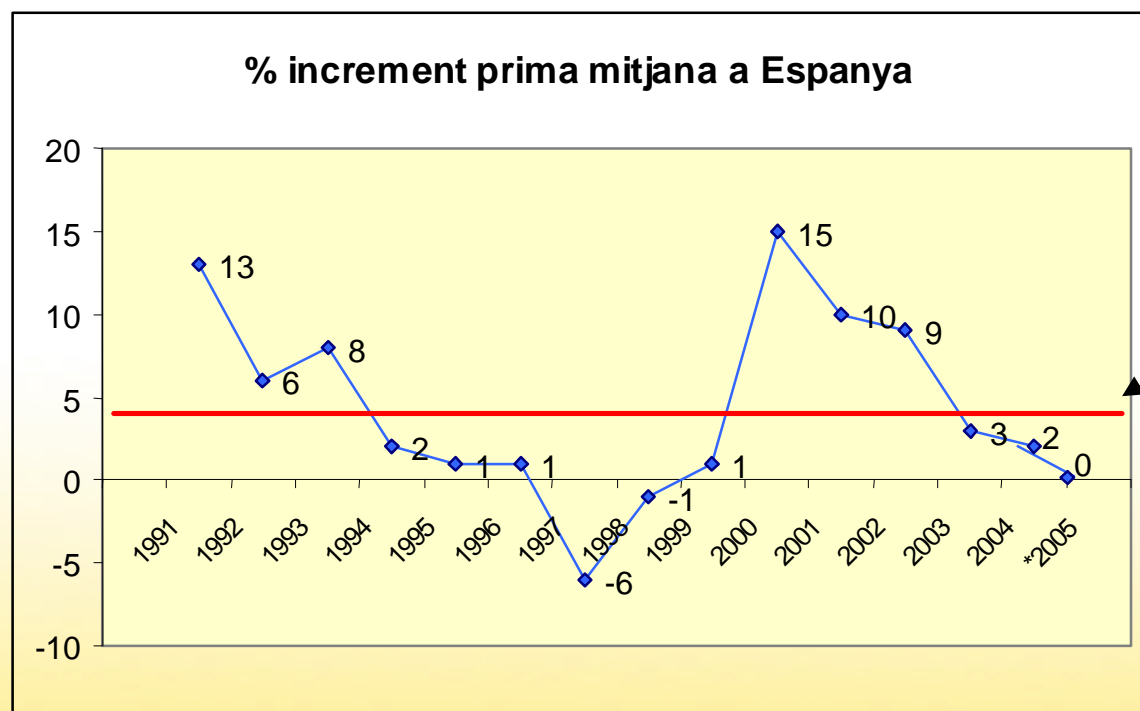
Enquesta realitzada al 2004 pel RACC sobre una mostra de 800 persones

servei

Vocació de servei

Vocació de

Evolució de la prima mitjana a Espanya



IPC interanual

- L'increment del preu de les assegurances s'està contenint des de l'any 2000, i a partir del 2005 s'ha produït un estancament de preu a la prima mitjana (Font Tillinghast Towers Perrin. 2005)

Estudi comparatiu de preus



- El RACC ha estudiat la realitat dels preus de l'assegurança de l'automòbil a Espanya i Catalunya
- Per a realitzar-ho, s'han tingut en compte algunes de les variables més importants que poden influir en el preu de l'assegurança:
 - El perfil del conductor (edat, sexe, antiguitat del carnet, ...)
 - L'historial d'accidentalitat del conductor
 - El vehicle
 - La zona de residència
 - La modalitat de contractació de la pòlissa
 - La companyia asseguradora

servei

Vocació de servei

Vocació de

Estudi comparatiu de preus



- Fitxa tècnica de l'estudi:

- S'han analitzat **23.528** preus a tot Espanya, dels quals 1.656 corresponen a Catalunya
- Dades procedents d'11 companyies asseguradores del mercat: **ALLIANZ, AXA, ESTRELLA, GROUPAMA, HDI, LIBERTY, MAPFRE, REALE, VITALICIO, WINTERTHUR Y ZURICH**
- Els preus han estat obtinguts partint d'un producte concret de cada companyia entre març i abril de 2006
- La base de companyies utilitzades a l'estudi representen pràcticament el **60% del mercat assegurador espanyol i català**

servei

Vocació de servei

Vocació de

Estudi comparatiu de preus



100 anys de confiança

- Per a obtenir un llistat de preus representatiu s'han pres com a referència tres tipus de vehicles:
 - Seat Ibiza Stella 1.4. 60 CV
 - Renault Megane 1.9 Dci
 - Audi A4 2.0
- Aquests vehicles s'han associat a 10 perfils de conductor (5 homes i 5 dones)
 - **Conductor jove:** 23 anys. 1 any carnet. 0 anys sense sinistres
 - **Conductor experimentat:** 36 anys. 16 anys carnet. 2 i 5 anys sense sinistres
 - **Conductor sènior:** 50 anys. 25 anys carnet. 2 i 5 anys sense sinistres
- I quatre modalitats d'assegurança:
 - Tercers amb llunes, Tercers complets, Tot risc amb franquícia (entre 200 i 400€) i Tot Risc

servei

Vocació de servei

Vocació de

El preu de l'assegurança a Catalunya i Espanya



Preu comparat entre Catalunya i Espanya per modalitats

Territori	Tercers + llunes	Tercers complet	Tot risc sense franquícia	Tot risc amb franquícia
Catalunya	573 €	658 €	1.475 €	1.001 €
Espanya	571 €	660 €	1.553 €	1.034 €

Font: RACC

- Els preus de les assegurances d'auto a Catalunya es troben lleugerament per sota de la mitjana espanyola en totes les modalitats excepte en la de tercers més llunes
- Una assegurança a tercers amb llunes és en promig 2 € més cara que la mitjana espanyola, però en el cas del tot risc amb franquícia, és 78 € més barata.

servei

Vocació de servei

Vocació de

EL PREU DE LES ASSEGURANCES PER DEMARCACIÓ



	LLUNES	COMPLET	TRISC_AF	TRISC_SF
Barcelona	581€	667€	1.017€	1.492€
Girona	613€	697€	1.033€	1.496€
Lleida	576€	661€	1.000€	1.478€
Tarragona	521€	606€	953€	1.437€
Catalunya	573€	658€	1.001€	1.475€



El preu de l'assegurança per demarcacions



100 anys de confiança

Posició ranking estatal	Territori	Tercers + Ilunes	Tercers complet	Tot risc sense franquícia	Tot risc amb franquícia
12	Girona	613 €	697 €	1.496 €	1.033 €
18	Barcelona	581 €	667 €	1.492 €	1.017 €
19	Lleida	576 €	661 €	1.478 €	1.000 €
	Catalunya	573 €	658 €	1.475 €	1.001 €
	Espanya	571 €	660 €	1.553 €	1.034 €
31	Tarragona	521 €	606 €	1.437 €	953 €

- Quan es fa la segmentació de les dades per demarcacions, la realitat del preu de les assegurances a Catalunya és més diversa
- Girona és la demarcació on el preu de les assegurances és més car (dotzena de tot Espanya)
- A tres dels quatre territoris (Girona, Barcelona i Lleida), el preu de les assegurances a tercers és més car que a la resta d'Espanya
- El preu de les assegurances a tot risc (amb i sense franquícia) a Catalunya es troba per sota de la mitjana espanyola

servei

Vocació de servei

Vocació de

El preu de l'assegurança per demarcacions



100 anys de confiança

- Perfil: home 50 anys, 25 anys carnet. 2 anys sense sinistres. Audi A4**

PROVÍNCIA	DADES	CIA 1	CIA 2	CIA 3	CIA 4	CIA 5	CIA 6	CIA 7	CIA 8	CIA 9	CIA 10	CIA 11	MILLOR OFERTA	PITJOR OFERTA	DIF. €	DIF. %
Barcelona	Tercers amb Llunes	473	707	431	646	464	679	392	615	534	525	525	392	707	315	80%
	Tercers+Llunes+Robatori+Incendi	579	891	554	704	545	893	513	661	629	613	610	513	893	380	74%
	Tot Risc	1.578	1.877	1.369	1.821	1.259	2.008	1.211	1.961	1.516	1.074	1.591	1.074	2.008	934	87%
	Tot Risc amb Franquícia	767	1.480	789	1.414	849	1.406	827	979	1.006	781	1.184	767	1.480	713	93%
Girona	Tercers amb Llunes	698	771	430	665	476	694	404	583	534	557	562	404	771	367	91%
	Tercers+Llunes+Robatori+Incendi	810	928	532	723	558	907	525	645	627	639	638	525	928	404	77%
	Tot Risc	1.757	1.837	1.238	1.837	1.309	2.047	1.223	1.796	1.497	1.163	1.569	1.163	2.047	884	76%
	Tot Risc amb Franquícia	897	1.472	723	1.433	877	1.435	839	926	997	865	1.187	723	1.472	749	104%
Lleida	Tercers amb Llunes	621	714	403	638	476	611	357	646	498	564	524	357	714	357	100%
	Tercers+Llunes+Robatori+Incendi	726	885	505	694	558	818	477	722	595	633	602	477	885	408	85%
	Tot Risc	1.622	1.786	1.418	1.971	1.272	1.999	1.071	1.808	1.509	1.130	1.481	1.071	1.999	927	87%
	Tot Risc amb Franquícia	811	1.429	773	1.507	861	1.362	744	984	983	776	1.126	744	1.507	763	102%
Tarragona	Tercers amb Llunes	492	643	393	614	392	569	381	474	472	557	485	381	643	262	69%
	Tercers+Llunes+Robatori+Incendi	604	828	495	672	473	783	501	514	569	662	552	473	828	355	75%
	Tot Risc	1.671	1.823	1.315	1.876	1.075	1.938	1.165	1.792	1.482	1.103	1.544	1.075	1.938	863	80%
	Tot Risc amb Franquícia	785	1.417	735	1.437	730	1.311	800	832	957	744	1.132	730	1.437	707	97%

servei

Vocació de servei

Vocació de

El preu de l'assegurança per demarcacions



- La taula és un exemple clar de la dispersió en els preus de les diferents companyies estudiades
- En aquest cas, les diferències entre el preu més barat i el més car, per a un mateix perfil i mateix risc, són sempre superiors a un 69% i poden arribar a ser de 934€
- Els pitjors preus per a aquest perfil es reparteixen entre tres de les 11 companyies

servei

Vocació de servei

Vocació de

El preu de l'assegurança per demarcacions



100 anys de confiança

- Perfil: home 23 anys, 1 any carnet. 0 anys sense sinistres. Seat Ibiza**

PROVÍNCIA	DADES	CIA 1	CIA 2	CIA 3	CIA 4	CIA 5	CIA 6	CIA 7	CIA 8	CIA 9	CIA 10	CIA 11	MILLOR OFERTA	PITJOR OFERTA	DIF. €	DIF. %
Barcelona	Tercers amb Llunes	1.048	992	1.100	1.346	2.061	1.257	1.637	1.644				992	2.061	1.069	108%
	Tercers+Llunes+Robatori+Incendi	1.137	1.077	1.172	1.388	2.172	1.346	1.685	1.661				1.077	2.172	1.095	102%
	Tot Risc	2.943	2.876	2.240	2.547	4.002	3.163		4.175				2.240	4.175	1.935	86%
	Tot Risc amb Franquícia	1.654	1.888	1.567	1.980	2.762	2.186	2.322	2.438				1.567	2.762	1.195	76%
Girona	Tercers amb Llunes	1.548	1.094	1.058	1.382	2.125	1.282	1.723	1.533				1.058	2.125	1.067	101%
	Tercers+Llunes+Robatori+Incendi	1.643	1.167	1.118	1.423	2.235	1.372	1.770	1.555				1.118	2.235	1.117	100%
	Tot Risc	3.297	2.836	2.060	2.579	4.162	3.239		3.770				2.060	4.162	2.102	102%
	Tot Risc amb Franquícia	1.930	1.919	1.461	2.015	2.856	2.237	2.407	2.240				1.461	2.856	1.395	95%
Lleida	Tercers amb Llunes	1.377	996	1.006	1.313	2.125	1.117	1.381	1.719				996	2.125	1.129	113%
	Tercers+Llunes+Robatori+Incendi	1.466	1.074	1.066	1.353	2.235	1.204	1.428	1.745				1.066	2.235	1.169	110%
	Tot Risc	3.034	2.740	2.255	2.679	4.066	3.131		3.808				2.255	4.066	1.811	80%
	Tot Risc amb Franquícia	1.746	1.827	1.507	2.033	2.825	2.094	1.969	2.385				1.507	2.825	1.318	87%
Tarragona	Tercers amb Llunes	1.089	903	985	1.268	1.681	1.045	1.552	1.205				903	1.681	778	86%
	Tercers+Llunes+Robatori+Incendi	1.184	988	1.045	1.309	1.792	1.135	1.599	1.221				988	1.792	804	81%
	Tot Risc	3.108	2.791	2.115	2.559	3.334	3.012		3.737				2.115	3.737	1.622	77%
	Tot Risc amb Franquícia	1.700	1.798	1.442	1.948	2.290	2.000	2.204	1.998				1.442	2.290	848	59%

servei

Vocació de servei

Vocació de

El preu de l'assegurança per demarcacions



- 3 de les companyies estudiades no asseguren un perfil de conductor jove, i una quarta no assegura a tot risc
- En aquest cas, el preu de l'assegurança també mostra dispersió entre companyies, i les diferències per a un mateix perfil oscil·len entre el 59 i el 113%
- Un mateix conductor a Catalunya, depenent de la companyia, pot arribar a pagar fins a 2.102 € més per la seva pòlissa a tot risc

servei

Vocació de servei

Vocació de

El preu de l'assegurança a Catalunya



100 anys de confiança

		Dona 23 anys		Home 23 anys		Dona 36 anys		Home 36 anys		Dona 50 anys		Home 50 anys	
		MILLOR OFERTA	PITJOR OFERTA	MILLOR OFERTA	PITJOR OFERTA	MILLOR OFERTA	PITJOR OFERTA	MILLOR OFERTA	PITJOR OFERTA	MILLOR OFERTA	PITJOR OFERTA	MILLOR OFERTA	PITJOR OFERTA
Barcelona	RC+LU	562	1.107	992	2.061	333	662	342	684	413	717	392	707
	RC+RO+LU+IN	610	1.172	1.077	2.172	419	800	429	800	533	902	513	893
	TOT RISC	1.621	2.508	2.240	4.175	811	1.707	841	1.771	1.092	2.008	1.074	2.008
	FRANQUICIA	913	1.567	1.567	2.762	596	1.278	614	1.322	723	1.491	767	1.480
Girona	RC+LU	829	1.134	1.058	2.125	341	723	351	748	426	783	404	771
	RC+RO+LU+IN	879	1.178	1.118	2.235	428	820	438	845	532	940	525	928
	TOT RISC	1.816	2.273	2.060	4.162	820	1.738	850	1.745	1.181	2.047	1.163	2.047
	FRANQUICIA	1.064	1.567	1.461	2.856	604	1.286	623	1.331	723	1.484	723	1.472
Lleida	RC+LU	737	1.077	996	2.125	307	667	315	689	373	725	357	714
	RC+RO+LU+IN	785	1.130	1.066	2.235	394	772	402	794	494	895	477	885
	TOT RISC	1.672	2.297	2.255	4.066	727	1.689	752	1.689	1.147	1.999	1.071	1.999
	FRANQUICIA	963	1.530	1.507	2.825	544	1.237	559	1.280	764	1.440	744	1.507
Tarragona	RC+LU	584	1.040	903	1.681	324	604	333	624	393	653	381	643
	RC+RO+LU+IN	635	1.084	988	1.792	411	717	420	737	483	837	473	828
	TOT RISC	1.712	2.251	2.115	3.737	783	1.655	811	1.717	1.100	1.938	1.075	1.938
	FRANQUICIA	938	1.470	1.442	2.290	578	1.220	581	1.262	735	1.426	730	1.437

servei

Vocació de servei

Vocació de

El preu de l'assegurança a Catalunya



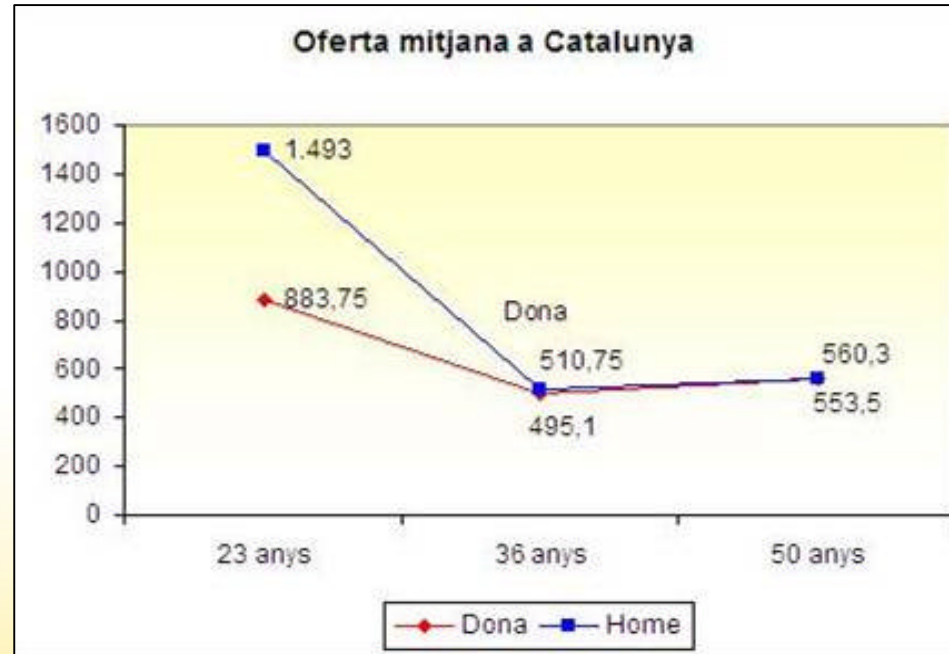
- En el promig de Catalunya, el perfil del conductor home jove (23 anys) és qui enregistra els preus més elevats per a l'assegurança de l'automòbil
- Un jove de 23 anys, per una assegurança a tot risc, pot arribar a pagar 4.175€ a Barcelona
- El perfil d'edat mitjana (36 anys) és qui obté les millors condicions de preu, amb una lleugera diferència a favor de les dones

servei

Vocació de servei

Vocació de

El factor sexe i la seva influència al preu



Càlcul a partir de la mitjana en la modalitat tercers + llunes

- La influència de la variable sexe en el preu de l'assegurança és notable en el segment dels joves. A Catalunya un home de 23 anys paga 609,25 € més de mitjana que una dona per l'assegurança a tercers
- Per a els altres perfils estudiats, les diferències es minimitzen

Per què es produeixen aquestes diferències?

servei

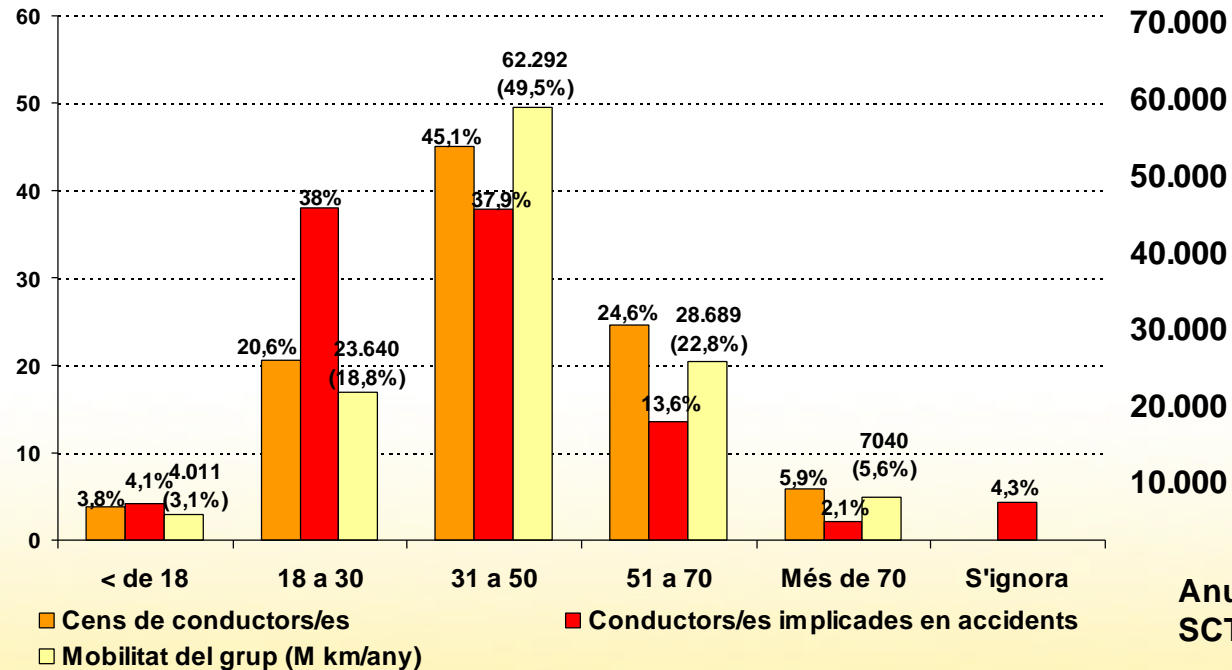
Vocació de servei

Vocació de

L'edat



Conductors implicats en accidents segons l'edat



- El 38% dels conductors implicats en un accident a Catalunya tenen entre 18 i 30 anys.
- Aquest col·lectiu només representa el 20% del cens de conductors de Catalunya
- Però la seva accidentalitat és molt superior a la de qualsevol altre col·lectiu de conductors

El sexe

	Homes	Dones
	Conductors morts 100.000 cond.	Conductores mortes 100.000 cond.
18-34 anys	27,6	4,3

Font: RACC a partir dades DGT

- Els homes, entre 18 i 34 anys, presenten una estadística d'accidentalitat mortal molt superior en comparació amb les conductores, tot i que els homes condueixen més.
- Totes les fonts consultades indiquen que els homes joves tenen entre un 25% i un 40% més de freqüència sinistral que les dones
- A més, el cost mitjà dels accidents dels homes joves és superior al de les conductores, a causa de la seva major gravetat.

El factor geogràfic



100 anys de confiança

Accidents amb víctimes en Catalunya (2004)

Zona	ACCIDENTS	VÍCTIMES			Víctimes / 100.000 veh	Víctimes turisme/ 100.000 tur
	Total	Total	Morts	Ferits		
BARCELONA	15873	21568	339	21229	683	342
GIRONA	1628	2303	99	2204	470	353
LLEIDA	1044	1689	98	1591	625	588
TARRAGONA	1684	2427	138	2289	527	401
CATALUNYA	20229	27987	674	27313	576	421

Font: DGT

- El nombre d'accidents, combinat amb el cost mitjà dels sinistres, ofereixen l'índex de risc a través del qual les companyies estableixen els preus de les pòlisses d'assegurances
- La freqüència d'accidents a Barcelona és elevada, però el cost mig dels sinistres és baix. Són accidents de poca gravetat
- A la demarcació de Barcelona tenen molt pes els accidents dels vehicles de dues rodes

servei

Vocació de servei

Vocació de

El factor geogràfic

Evolució accidentalitat a Catalunya 1998-2004			
	Accidents	Accidents mortals	Morts
Barcelona	- 14,3%	- 18,5%	- 28,7%
Girona	- 28,1%	- 41,1%	- 44,1%
Lleida	- 0,7%	+ 0,7%	- 5,8%
Tarragona	- 22,4%	- 19%	- 28,9%
Catalunya	- 15,7%	- 20,2%	- 29,1%

- La mortalitat en carretera ha disminuït globalment a Catalunya en un 29,1% des de 1998
- L'única dada negativa és que els accidents mortals a Lleida han pujat un 0,7%, però el nombre de morts ha baixat un 5,8%
- El major descens s'ha produït a la demarcació de Girona
- Cal tenir en compte que, en el mateix període, al conjunt d'Espanya, els accidents s'han reduït en un 3,7%, mentre que els morts ho han fet un 20,6%

La companyia



- S'han estudiat les diferències en les prestacions de tots els productes analitzats per a entendre si són la causa de la diferència de preus entre companyies
 - **Indemnització per sinistre total o robatori**

	Comp 1	Comp 2	Comp 3	Comp 4	Comp 5	Comp 6	Comp 7	Comp 8	Comp 9	Comp 10	Comp 11
Siniestro Total											
Valor de nuevo 2 años	x			x	x			x	x	x	x
Valor de nuevo 1 año		x	x			x	x				
Robo											
Valor de nuevo 2 años	x				x				x	x	x
Valor de nuevo 1 año		x				x					
Valor de mercado			x	x			x	x			

- Per a vehicles de més de dos anys d'antiguitat, les companyies opten per oferir indemnitzacions en funció del valor de mercat del vehicle
- Només dues companyies cobreixen el furt (robatori del vehicle sense la utilització de la violència)

servei

Vocació de servei

Vocació de

La companyia



100 anys de confiança

- **Indemnització per danys meteorològics**
 - Una companyia no cobreix els danys causats per fenòmens meteorològics, dues cobreixen només els derivats per pedregada, i la resta cobreixen qualsevol dany per factors atmosfèrics
- **Danys o pèrdua d'equipatge**
 - En cas de dany o pèrdua d'equipatge, dues companyies no el cobreixen i la resta ofereix indemnitzacions entre 300 i 1.500 euros
- **Assegurança d'accidents**
 - Les companyies ofereixen indemnitzacions entre 6.000€ i 30.000€ en cas de mort del conductor
 - Una companyia només paga el 50% de la indemnització als majors de 70 anys
- **Assegurança de Defensa Jurídica**
 - Totes les companyies ofereixen defensa il·limitada, excepte quan es fa ús de la lliure designació de l'advocat.
 - En cas que l'assegurat vulgui escollir el seu propi advocat, les companyies limiten el reembossament des de 600€ fins a 12.000€.

servei

Vocació de servei

Vocació de

La companyia



– Assistència mecànica

- Dues companyies no ofereixen assistència mecànica per a un canvi de roda o per falta de combustible

- Tot i que els productes analitzats presenten característiques similars, com s'ha pogut comprovar, existeixen diferències puntuals en algunes prestacions.
- Les diferències trobades permeten justificar una variació de preus no superior al 10-20%
- Les prestacions del producte no justifiquen les diferències de preu entre les diferents companyies per a un mateix risc.

servei

Vocació de servei

Vocació de

Conclusions



100 anys de confiança

- El preu de la pòlissa és un factor decisiu pels usuaris a l'hora de decidir quina assegurança contractar
- Els preus de les assegurances d'auto a Catalunya es troben lleugerament per sota de la mitjana espanyola en les modalitats a tot risc, amb i sense franquícia
- Tres de les quatre demarcacions catalanes, Girona, Barcelona i Lleida, es troben per sobre de la mitjana espanyola pel que fa al preu de les assegurances a tercers
- Les assegurances més cares de Catalunya són les de la demarcació de Girona
- Els homes joves poden arribar a pagar fins a 609,25 € més de mitjana que les dones joves per una assegurança a tercers amb llunes
- A mesura que l'edat dels conductors avança, el preu de l'assegurança disminueix i les diferències entre gèneres desapareixen
- Existeixen importants diferències de preu entre les diferents companyies per a un mateix risc, que no es justifiquen per les diferències en les prestacions del producte

servei

Vocació de servei

Vocació de

Decàleg de contractació



- Els vehicles de menys de 2 anys, asseguri'ls a tot Risc o tot risc amb franquícia, sobretot si encara els està finançant
- Redueixi progressivament les garanties de la pòlissa
- No mantingui a tot risc, amb o sense franquícia, un vehicle de més de 5 anys
- La responsabilitat civil per si sola no cobreix el sinistres consorciables, per això es necessari introduir com a mínim les llunes a la nostra pòlissa
- El conductor declarat ha de ser el conductor habitual del vehicle

servei

Vocació de servei

Vocació de

Decàleg de contractació



100 anys de confiança

- En el moment de contractar una pòlissa asseguri's que la marca, el model i la versió que apareixen són correctes
- Comprovi que la indemnització per sinistre total, robatori o incendi sigui sobre el valor de nou del vehicle
- Busqui una pòlissa de protecció jurídica especialitzada: té més cobertura i garanteix la millor defensa dels seus interessos
- Vostè és un usuari i no un expert. Busqui un professional de confiança que l'assessori
- Quan contracta una pòlissa compra, a més de cobertura, un servei. Informi's bé del servei que li ofereix la seva companyia

Busqui alternatives entre els diferents productes del mercat. No tots són iguals, ofereixen les mateixes prestacions, ni sobretot, el mateix preu

servei

Vocació de servei

Vocació de