

IMPACT LOI LEMOINE BIEN COMPRENDRE LES TARIFS DES OFFRES D'ASSURANCE

Mise en place au 1er Juin 2022, la loi Lemoine apporte plus de souplesse et de transparence au marché de l'assurance emprunteur au travers des évolutions suivantes :

- Le changement d'assurance de prêt est désormais possible à tout moment ⁽¹⁾.
- La fin du questionnaire de santé, pour les prêts immobiliers de moins de 200 000 € sous certaines conditions.
- Le droit à l'oubli étendu ⁽²⁾ pour les anciens malades du cancer et hépatite C, réduit à 5 ans, contre 10 ans auparavant.
- Enfin, l'affichage obligatoire du coût total de l'assurance sur une durée de 8 ans.

Pourquoi rendre obligatoire l'affichage du coût de l'assurance sur les 8 premières années ?

Dans un contexte de forte remontée des taux d'intérêt, le coût de l'assurance pour les emprunteurs est un enjeu important dans le coût total de leurs projets.

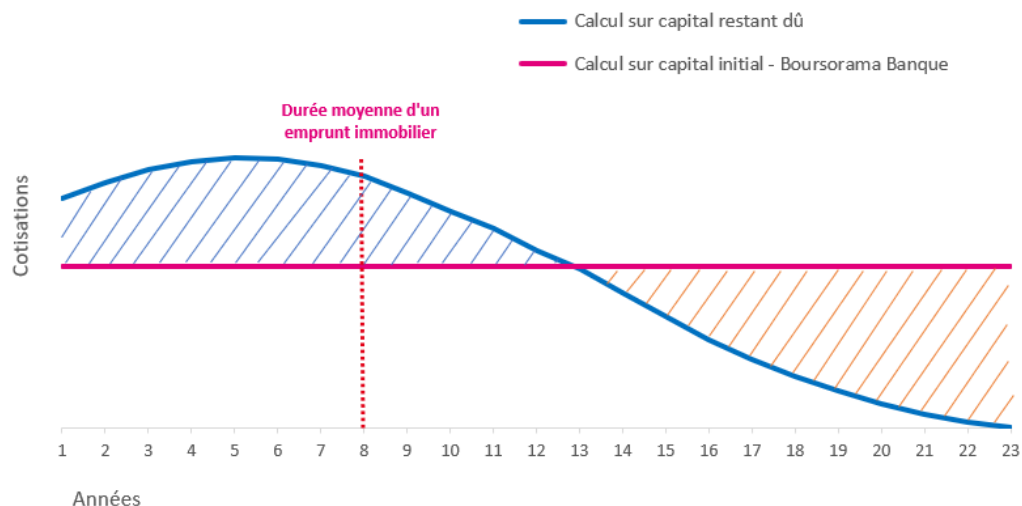
Il existe donc un intérêt majeur à comparer le coût de l'assurance, notamment sur la durée moyenne réelle de détention du crédit immobilier. Si les emprunteurs souscrivent le plus souvent leur crédit immobilier sur une durée longue (20 ans en moyenne), en pratique, ils ont le plus souvent un nouveau projet immobilier au bout de 8 ans en moyenne et contractent alors sur un nouveau crédit. C'est la raison pour laquelle la Loi Lemoine impose désormais d'afficher le coût total de l'assurance sur les 8 premières années.

Quelle formule choisir ? Quelle différence entre les formules basées sur le capital initial ou le capital restant dû ?

Il existe deux façons de calculer le coût de l'assurance emprunteur : sur le capital restant dû ou sur le capital initial. Il est impératif de bien comprendre ces différentes formules de calcul pour comparer le cout réel de l'assurance sur cette fameuse période des 8 ans.

Illustration des deux calculs

pour un coût total équivalent de l'assurance sur toute la durée du crédit



Calcul sur le capital initial :

Les cotisations sont **fixes et linéaires** durant toute la vie du prêt puisqu'elles sont basées sur le capital total emprunté.

Une **transparence** qui facilite la gestion de budget.

Il est proposé le plus souvent dans le cadre d'un contrat groupe qui a pour principe de mutualiser les risques des adhérents afin de proposer des garanties standards **sans pénaliser les profils plus risqués** (fumeurs, métiers à risque, etc.).

Calcul sur le capital restant dû :

Les cotisations sont **variables** : **plus importantes durant les premières années**, puis diminuent en fin de prêt en fonction du capital à restant à rembourser.

Cette méthode de calcul est proposée majoritairement par des assureurs alternatifs via des contrats individuels.

A noter que ces derniers **majorent parfois le tarif des profils plus risqués** : fumeurs, métiers à risques, clients avec problèmes de santé.

En synthèse, on constate qu'à coût total équivalent (surfaces hachurées équivalentes), et donc d'économies potentielles équivalentes, les deux formules diffèrent significativement en termes de coût mensuel d'assurance notamment en début de période. L'emprunteur doit donc être vigilant et choisir la méthode de calcul qui convient le mieux à son projet.

A retenir :

- Il ne suffit pas de comparer le coût de l'assurance sur toute la durée du prêt, il faut aussi être très attentif sur le coût des 8 premières années.
- Le coût mensuel de l'assurance peut varier fortement entre les formules sur le capital initial et celle sur le capital restant dû.
- La formule sur le capital restant dû peut s'avérer beaucoup plus chère sur les 8 premières années que celle calculée sur le capital initial.

Pour répondre à un environnement de forte remontée des taux d'intérêt, Boursorama Banque, banque la moins chère depuis 14 ans (3), a décidé non seulement de baisser ces tarifs sur son assurance emprunteur mais aussi de conserver sa formule de calcul sur le capital initial, à la fois plus transparente et qui peut s'avérer moins chère sur les premières années.

C'est sans doute pour ces raisons que Boursorama Banque a été désignée banque la moins chère du marché en assurance emprunteur* quel que soit l'âge et le profil des emprunteurs, le montant ou la durée de l'emprunt.

* Etude Profideo avec un focus complet sur les offres proposées par les banques à leurs clients à travers les contrats groupe- juin 2022. Détails de l'étude sur <https://www.profideo.com/blog/assurance-emprunteur>

A propos de Boursorama

Pour la 14^e année consécutive⁽¹⁾, nous sommes la banque la moins chère.



Boursorama, filiale de Société Générale, est un acteur pionnier et leader sur ses trois activités principales : la banque en ligne, le courtage en ligne et l'information financière sur Internet. Depuis 20 ans, la promesse de Boursorama reste la même : simplifier la vie de ses clients au meilleur prix et avec la meilleure qualité de service.

Avec un développement centré sur les nouvelles attentes des clients, simplicité et efficacité, mais aussi sécurité et frais réduits, Boursorama conforte chaque année sa position d'acteur bancaire majeur en France et ambitionne de compter, en 2025, plus de 4,5 millions de clients.

Banque la moins chère de France depuis quatorze ans consécutifs, Boursorama a triplé le nombre de ses clients depuis 2015 et en compte aujourd'hui plus de 3,7 millions, tout en affichant un taux de recommandation toujours aussi élevé de 88% et un Net Promoteur Score de +47 (OpinionWay fév. 2022). Accessible à tous sans conditions de revenus ou de patrimoine, Boursorama intéresse une population de plus en plus large, de l'offre Freedom pour les mineurs jusqu'à Boursorama Pro pour les entrepreneurs individuels.

Boursorama offre une large gamme de produits et services pour répondre aux besoins bancaires des clients : Banque au quotidien, crédits (immobilier, à la consommation, lombard, renouvelable), épargne de précaution, assurance-vie, bourse, assurances et bons plans, Boursorama offre un catalogue de 30 produits et services, 850 fonctionnalités et plus de 100 notifications pour simplifier la vie de ses clients au quotidien, en s'appuyant notamment sur les nouvelles technologies.

Employeur engagé dans le développement durable et la RSE, Boursorama compte plus de 800 collaborateurs basés à Boulogne-Billancourt (92) et Nancy (54), et a été désigné parmi les Meilleurs Employeurs 2022 en France par Capital et Statista.

Pour découvrir toute l'offre Boursorama Banque, cliquez [ici](#).

Boursorama c'est aussi un portail en ligne, www.boursorama.com. Il est classé n°1 des sites nationaux d'informations financières et économiques en ligne avec 54.7 millions de visites chaque mois (Source ACPM – Mars 2022).



[Page LinkedIn Boursorama](#)

Retrouvez l'actualité de Boursorama sur le site Internet : <http://groupe.boursorama.fr>

Contacts presse

Publicis Consultants

Stéphanie Tabouis

Tél : 06 03 84 05 03

stephanie.tabouis@consultants.publicis.fr

Theresa Vu

Tél : 01.44.82.46.13 / Portable : 06.60.38.86.38

Theresa.vu@consultants.publicis.fr

⁽¹⁾ Pour les nouveaux contrats, et à partir du 1er Septembre 2022 pour les contrats souscrits avant le 1er Juin

⁽²⁾ En vigueur depuis le 2 mars 2022

⁽³⁾ Source Le Monde / MeilleureBanque.com - décembre 2021 – Source des Classements et études tarifaires depuis 2009 sur boursorama-banque.com