



# ASSURANCE DÉPENDANCE

*Nouvelle loi, nouvelle couverture du risque ?* ”

Journées animées par

Intervenants

Laurent Caussat  
**DIRECTION DE LA SÉCURITÉ  
SOCIALE**  
Brigitte Decoster  
Jérôme Cornu  
**FFSA**  
Gilles Duthil  
**INSTITUT SILVERLIFE**  
Lucie Taleyson  
**AXA GROUP RISK MANAGEMENT**  
Jean-Claude Gallou  
**OCIRP**  
David Dubois  
**MUNICH RE**  
Dominique Boone  
**CRÉDIT AGRICOLE ASSURANCES  
DE PERSONNES**  
Magaly Simeon  
**GRAS SAVOYE**  
Georges Constantin  
**ASSOCIATION DES ENSEIGNES DE  
SERVICES À LA PERSONNE**  
Jean-Luc Gambey  
**TRIBULIS**  
François Lusson  
**WINTER & ASSOCIÉS**  
Noëlle Bogureau  
**CAPS ACTUARIAT**  
Laurence Lautrette  
Dominique Piau  
**CABINET LAURENCE LAUTRETTE  
& ASSOCIÉS - RÉSEAU JACQUES  
BARTHÉLÉMY**

- Les enjeux du marché dépendance : quelle attractivité du secteur ? Comment répondre aux besoins ?
- 5<sup>e</sup> branche de protection sociale : quelle place pour les assureurs ?
- Comment positionner votre offre dans ce nouvel environnement ?
- Quelle couverture de la dépendance ? Comment appréhender le risque ?
- Quelles prestations privilégier ? Avec quelle tarification ?
- Prévention : quels services proposer ?

# La place des assureurs dans la prise en charge du risque dépendance

MARDI 1<sup>ER</sup> JUILLET 2008

## 8h45 Accueil des participants

### Les enjeux de l'assurance dépendance

#### 9h00 L'assurance dépendance en France : le marché et ses perspectives

- La couverture du risque dépendance
  - Les personnes dépendantes : nombre, profil, évolution prévisible
  - Les insuffisances de la prestation publique
- Le marché en 2008
  - Tendances actuelles et principaux acteurs
  - Quels produits commercialisés par les assureurs ?
- Quelles attentes de la profession ?
  - Développement de la synergie public/privé
  - Définition des mécanismes incitatifs

**Brigitte Decoster**

Responsable des études prévoyance

**Jérôme Cornu**

Directeur des études statistiques et des systèmes d'information

**FFSA**

#### 9h45 Quels sont les besoins de couverture ? De l'assurance aux services

- Les nouvelles solidarités face à la dépendance
- Services à la personne âgée et à l'entourage : quelles priorités ? Comment les organiser ?
- Quel accompagnement de la prise en charge à domicile ?
- Comment développer l'accueil temporaire ? Quelles sont les pistes de réflexion ?
- Améliorer la vie en établissement spécialisé : quels services développer ?
- Quels liens avec l'hôpital ?

**Gilles Duthil**

Enseignant, Consultant

Président Fondateur

**INSTITUT SILVERLIFE**

#### 10h45 Pause-café

#### 11h15 Les modèles de prise en charge en France et à l'étranger

- Les spécificités du modèle français
  - Quels sont les critères d'appréciation de la dépendance ?
  - Comment fonctionne l'allocation personnalisée d'autonomie (APA) ?

- Quelles conditions d'attribution ? Quel montant ?
- Les offres proposées par les assureurs : contrats, prestations, garanties
- Quelle prise en charge dans les autres pays ?
  - Quels partages du financement public/privé ?
  - Quelles définitions du risque dépendance ? Les disparités avec le modèle français

**Lucie Taleyson**

Responsable des risques vie

**AXA GROUP RISK MANAGEMENT**

#### 12h15 Témoignage

##### La dépendance dans les contrats de prévoyance collective en entreprise

- Quel intérêt de proposer la couverture de la dépendance dans le cadre d'un contrat de prévoyance collective ? Pour le salarié ? Pour l'entreprise ?
- Quel profil des entreprises souscriptrices ?
- Comment fonctionne la garantie dépendance ? La dépendance partielle est-elle couverte ? Quelles prestations ?
- *Quid* des sommes versées en cas de départ de l'entreprise ?

**Jean-Claude Gallou**

Directeur du développement

**OCIRP**

#### 13h00 Déjeuner

##### La nouvelle organisation

#### 14h30 La nouvelle prestation sociale gérée par la cinquième branche de la protection sociale

- Quels objectifs assignés à la 5<sup>e</sup> branche ?
- Quel modèle de prise en charge ? Quelle combinaison entre solidarité publique et assurance collective ou individuelle ?
- Financement : quelles sont les mesures prévues ? Quelle répartition entre les différents acteurs ?

**Laurent Caussat**

Directeur du projet 5<sup>e</sup> risque

**DIRECTION DE LA SÉCURITÉ SOCIALE**

#### 15h30 L'incitation fiscale pour les contrats d'assurance

- Quelles sont les nouvelles mesures ?
  - Déductibilité fiscale pour inciter à la souscription de contrats dépendance
  - Fiscalité adaptée pour les prestations
  - Transformation des contrats d'assurance vie en assurance dépendance sans pénalité fiscale
- Quels sont les contrats ciblés par ces mesures ?
- Les conditions à réunir : âge du souscripteur, durée du contrat, assurance collective/individuelle, prestation garantie...

**Laurence Lautrette**

Avocat Associé

**Dominique Piau**

Avocat à la Cour

**CABINET LAURENCE LAUTRETTE & ASSOCIÉS - RÉSEAU JACQUES BARTHÉLÉMY**

#### 16h30 Pause-café

##### Quels impacts sur votre activité ?

#### 17h00 Comment vous positionner dans ce nouvel environnement ? Les facteurs clés de succès

- Quelle stratégie pour gagner des parts de marché ?
- Comment rendre votre offre attrayante ? Quels outils marketing utiliser ?
- Quels produits pour quelles cibles ?
- Agents, courtiers, vente directe... : quels modes de distribution privilégier ?

**Jean-Luc Gambey**

Directeur Associé

**TRIBULIS**

#### 17h45 Fin de la journée

## ASSURANCE DÉPENDANCE



### À qui s'adresse cette formation ?

Au sein des compagnies d'assurances, mutuelles, institutions de prévoyance, bancassurances, cette formation s'adresse aux :

- Directeurs vie
- Directeurs prévoyance et santé
- Responsables produits et services dépendance
- Directeurs marketing
- Directeurs développement
- Directeurs commerciaux
- Directeurs techniques
- Actuaires

Conseillers en retraite et prévoyance, courtiers et avocats



# La couverture du risque dépendance

MERCREDI 2 JUILLET 2008

## 8h45 Accueil des participants

### Comment appréhender le risque ?

#### 9h00 Quel suivi efficace du risque ? Les bonnes pratiques

- Comment évaluer le coût du risque spécifique dépendance ?
- Quels outils mettre en place pour le pilotage des engagements à long terme ?
- Quel suivi du portefeuille ?
  - Analyse annuelle du risque
  - Suivi de la sinistralité
- Quel provisionnement ?
  - Les modèles statistiques utilisés
  - Constitution de provisions pour risques croissants et pour les rentes en cours de service
- Comment agir sur le coût du risque ?
  - Analyse du risque à l'entrée
  - Faut-il prévoir la possibilité d'augmenter la cotisation ?
  - Examen des dossiers de sinistres

**François Lusson**  
Actuaire Associé  
**WINTER & ASSOCIÉS**

#### 10h15 Témoignage

#### Quel rôle des réassureurs ?

- Quelles particularités du risque dépendance justifient le recours à la réassurance ?
- Pourquoi le traité en quote-part est-il le seul proposé pour les portefeuilles d'assurance dépendance ?
- Quels avantages pour l'assureur ?
- Quelles précautions prendre ? Répartition des éventuels excédents annuels techniques et financiers, constitution d'un fonds de revalorisation
- Des traités non proportionnels sont-ils envisageables ? À quelles conditions ?

**David Dubois**  
Directeur assurances de personnes  
**MUNICH RE**

#### 11h00 Pause-café

### Quelles similitudes avec le risque retraite ?

#### 11h30 Retraite et dépendance : deux risques longs à croissance rapide

- Préfinancement sous forme de provisions : approche actuarielle
- Prestations forfaitaires/ indemnitaires : aux mêmes spécificités, les mêmes remèdes ?
- Peut-on regrouper dans un même contrat des garanties retraite et dépendance ? Quels bénéfices en retirer ?

**Noëlle Bogureau**  
Actuaire Conseil  
**CAPS ACTUARIAT**

#### 12h30 Déjeuner

### Quelle part consacrer à l'information et à la prévention ?

#### 14h00 Comment organiser la prévention ?

- Comment prévenir les conséquences du vieillissement et de l'isolement ? Quelle appréhension de l'autonomie ? Quelles actions pour préserver une vie sociale ?
- Quels services proposer ? Bilan annuel de l'état de santé, plateforme téléphonique...
- Quelle offre prévention pour les aidants ?
- Comment adapter les prestations liées à la prévention en fonction du profil des assurés ?
- Quels contrôles de la qualité des services de prévention ? De leur efficacité ?

**Magaly Simeon**  
Directeur des institutions financières et de l'ingénierie de la distribution  
**GRAS SAVOYE**

#### 15h00 Pause-café

### Quelles prestations pour quels besoins ?

#### 15h30 Prestations en nature : les services à la personne et aux aidants

- Comment identifier les besoins et apporter la bonne réponse ?
  - Services à la personne / services médico-sociaux : quelle organisation ? Quelle coordination ?
  - Télésurveillance, télésurveillance : les différents outils utilisés
  - Quels services apporter aux aidants familiaux à domicile ?

- Quel processus de normalisation des services à la personne ?
- Comment professionnaliser les services ? Quelle démarche qualité adopter ?

**Georges Constantin**  
Président  
**ASSOCIATION DES ENSEIGNES DE SERVICES À LA PERSONNE**

#### 16h30 Prestations financières : capital ou rente ?

- Quelle répartition capital/rente dans les contrats souscrits actuellement ? La réforme peut-elle changer la donne ?
- Quelle prestation en cas de dépendance partielle ?
- Conversion du capital en rente : dans quels cas ? Pour quels types de contrats ?
- Indexation de la rente : situation actuelle et évolutions possibles
- Quelles autres prestations pour financer la dépendance ?

**Dominique Boone**  
Responsable de la réassurance et des partenariats  
**CRÉDIT AGRICOLE ASSURANCES DE PERSONNES**

#### 17h30 Clôture de la formation



Nos prochaines formations

- Développement durable et assurance  
18 & 19 juin 2008
- Transfert alternatif des risques  
25 & 26 juin 2008

Pour tout renseignement, contactez notre service clients au 01 44 09 25 08 ou par e-mail : [info@efe.fr](mailto:info@efe.fr)

### Quels sont les objectifs pédagogiques ?

Le nouveau dispositif mis en place pour couvrir et financer la dépendance réserve une place importante aux acteurs de l'assurance individuelle privée. Comment positionner son offre dans ce nouvel environnement ? Quelles stratégies pour gagner des parts de ce marché dont la croissance va devenir exponentielle ? Quels sont les besoins réels ? Les garanties à privilégier ? Quid de la prévention ? Comment déterminer le tarif juste ? EFE vous propose deux jours de formation au contact des meilleurs experts afin d'analyser les impacts de la réforme pour les assureurs et identifier les facteurs clés de succès d'une offre.

### Quelle est la méthode de travail ?

- Documentation remise à chaque participant au début de la formation
- Présentations définies en étroite collaboration avec les intervenants pour répondre aux attentes les plus exigeantes
- Alternance d'exposés et de débats garantissant une véritable interactivité.



