



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 Lussion
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^e 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^{ER} 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^e 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^e 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

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.



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

