

# Le marché de la dépendance : état des lieux, actualités et projets de place

Atelier technique - 100% Actuaires

Aurélie TREILHOU  
Hicham AFRACHE  
Henri-Pierre RODRIGUES  
Vincent TOUZE

Jeudi 21 novembre 2024

## **I. Dépendance : Actualité et état des lieux**

- 1. Les Français face à la dépendance**
- 2. Marché de l'assurance dépendance**
- 3. Recommandation du CCSF - contrat dépendance solidaire**

## **II. Panorama du marché de l'assurance dépendance**

- 1. Diversité et problématiques propres au risque**
- 2. Comparaison à d'autres pratiques à l'international**

## **III. Présentation des travaux du GT Dépendance de l'IA**

- 1. Modèle de couverture généralisée**
- 2. Point avancement de mise en place des tables de place**

## **I. Dépendance : Actualité et état des lieux**

- 1. Les Français face à la dépendance**
- 2. Marché de l'assurance dépendance**
- 3. Recommandation du CCSF - contrat dépendance solidaire**

## II. Panorama du marché de l'assurance dépendance

- Diversité et problématiques propres au risque
- Comparaison à d'autres pratiques à l'international

## III. Présentation des travaux du GT Dépendance de l'IA

- Modèle de couverture généralisée
- Point avancement de mise en place des tables de place

- ❑ En France<sup>(1)</sup>, 59% des 45 - 75 ans se disent préoccupés par la perte d'autonomie liée à l'âge pour un de leurs proches. En effet, 46% des 45 - 75 ans ont connu personnellement ou via leur entourage, des problèmes de dépendance liée à l'âge, dont 18% le sont actuellement. Dépendance qui touche généralement les parents et grands-parents des personnes concernées (84 %).
- ❑ En plus d'impacter la vie quotidienne (67%), cette situation de dépendance a des répercussions financières (29%) pour lesquelles 1 personne concernée sur 3 n'a pas trouvé d'aides, que ce soit auprès de l'Etat ou de l'entourage.
- ❑ Dans ce contexte, avec une perte d'autonomie qu'ils estiment survenir pour la majorité entre 70 et 89 ans, la plupart estiment qu'il serait judicieux de se renseigner sur le sujet à partir de 60 ans.
- ❑ 82% des Français estiment qu'il est important de se prémunir contre le risque de dépendance et 79% seraient favorables à ce que l'Etat encourage à se protéger contre ce risque. L'information sur le sujet est actuellement jugée insuffisante pour 68% d'entre eux, et le financement de la dépendance des personnes âgées est qualifié de sujet urgent et important par 72% des Français (78% des 45 - 75 ans).

(1) Enquête réalisée en 2021 pour France Assureurs

- ❑ Une majorité de Français n'a pas connaissance de l'existence d'une assurance dépendance (54% dont 50% des 45 - 75 ans), et seulement 10% en a souscrit (8% des 45 - 75 ans). Plus d'un Français sur 2 a pourtant une bonne image de l'assurance dépendance (57%). La mauvaise image étant liée à un sentiment de manque de clarté des contrats, de remboursements limités ou d'une faible utilité.
- ❑ Un Français sur 10 a souscrit un contrat d'assurance dépendance. Un contrat sur 2 est souscrit pour soi uniquement. Lorsqu'ils sont souscrits pour soi, les contrats d'assurance dépendance concernent autant les dépendances lourdes et légères, mais davantage les dépendances lourdes dès lors qu'il s'agit d'un proche.
- ❑ Avec une rente généralement inférieure à 500 €/mois, ces contrats assurent une assistance dépendance permettant principalement de bénéficier des services d'aide médicale (13%), à la personne (12%), ou ménagère (14%).
- ❑ Les Français ont du mal à estimer le coût du maintien à domicile d'une personne dépendante (25% ne savent pas) ou en EHPAD (19%).
- ❑ Une majorité (52%) souhaiteraient ainsi que l'assurance dépendance devienne obligatoire (57% favorables pour les 22 – 44 ans et 48% favorables chez les 45 - 75 ans).

### Une assurance dépendance en manque de notoriété

Fin 2023, **6,4 millions de personnes** étaient assurées pour la couverture du risque dépendance. **Les cotisations s'élèvent à 796 M€**, dont 560 M€ (-3,9 % sur un an) pour les contrats garantie principale et unique dépendance des entreprises d'assurance avec :

- Une cotisation annuelle moyenne de 389 €
- Un âge moyen de souscription de 63 ans
- Un nombre d'affaires nouvelles de 26 177 personnes (-15,7 % sur un an)

En 2023, les **prestations versées et provisions constituées** pour les contrats garantie principale et unique dépendance des entreprises d'assurance sont :

- Prestations versées de 306,9 M€
- 43 800 rentes en service avec une rente mensuelle moyenne de 549 €
- Provisions constituées au 31 décembre de 6,1 Md€ dont 4,7 Md€ de PRC

Le CCSF a engagé en 2023 une réflexion sur les contrats d'assurance dépendance examinant les remontées (via le Médiateur de l'assurance) sur les difficultés qu'ils peuvent poser.

- ❑ Il a constaté que ces contrats sont peu et tardivement souscrits, ce qui ne permet ni une mutualisation du risque (et donc des coûts) ni d'offrir des couvertures suffisantes pour répondre aux attentes des assurés.

Le Comité a élargi sa réflexion sur les besoins de financement de la dépendance et a cherché des solutions concrètes permettant de réduire le reste à charge pour les ménages.

- ❑ L'âge moyen de survenance de la dépendance totale est aux alentours de 78 ans pour les hommes et de 84 ans pour les femmes. Pour les dépendants lourds, c'est-à-dire avec une dépendance totale (GIR 1 ou GIR 2), la durée moyenne de perception de l'allocation perte d'autonomie est de 3 ans.
- ❑ Le reste à charge – ce qui n'est pas pris en charge par l'allocation ou par les aides destinées à ces personnes en établissement – est de l'ordre de 1957 € par mois, ce qui dépasse souvent les ressources des personnes concernées par la dépendance. Il représente près de 120 % de la pension moyenne brute tous régimes confondus et près de 90 % du salaire net médian brut.

À l'issue de ses travaux, le CCSF recommande la généralisation de la couverture assurantielle de la dépendance totale avec la mise en place d'un dispositif de financement reposant sur 3 principes :

- 1) **Le Contrat Dépendance Solidaire** : un contrat d'assurance dépendance obligatoire, qui assurerait la dépendance totale (GIR 1 et GIR 2), afin de réduire le reste à charge pour les ménages
- 2) **Un pilotage du risque sur le long terme via un pool porteur du risque et une gouvernance collégiale** : une instance composée des partenaires sociaux, représentants d'associations, représentants des assureurs et des pouvoirs publics, en charge de la mise en œuvre et de la supervision de ce contrat ;
- 3) **Les mêmes garanties pour tous**, avec une grille tarifaire unique, transparente qui s'applique tout au long de la vie ; avec une mise en œuvre simplifiée alignée sur l'APA

Le CCSF précise que la mise en place de ce contrat ne préjuge pas des ressources que la Sécurité sociale pourra mobiliser dans l'avenir et n'empêche en rien une prise en charge du financement de la dépendance par l'État.

## I. Dépendance : Actualité et état des lieux

1. Les Français face à la dépendance
2. Marché de l'assurance dépendance
3. Recommandation du CCSF – contrat dépendance solidaire

## II. Panorama du marché de l'assurance dépendance

1. Diversité et problématiques propres au risque
2. Comparaison à d'autres pratiques à l'international

## III. Présentation des travaux du GT Dépendance de l'IA

1. Modèle de couverture généralisée
2. Point avancement de mise en place des tables de place

# 1. Diversité et problématiques propres au risque

La dépendance n'est pas un risque soudain mais l'aboutissement d'un processus que l'on peut ralentir afin d'en retarder la survenance

Prévoir est  
sur le marché  
depuis 1996

Logique  
d'assurance de  
long terme  
compte tenu du  
**processus de  
vieillesse  
progressif**

Couverture des  
risques  
précédant la  
dépendance  
(maladie grave,  
fracture)...

**Nécessité de  
remonter de plus  
en plus haut dans la  
ligne de vie**  
et d'associer une  
forte composante de  
conseil à la vente de  
ces produits  
d'assurance

Réseau debout  
connaissance  
parfaite de  
l'environnement du  
client (entourage,  
maison, soins à  
proximité,  
ressources...)



Appréhension  
des contours du  
**risque**  
« **fragilité** »



## L'ASSISTANCE INTERVIENT EN SOUTIEN

Elle est nécessaire dans cette démarche d'offre, car, dès l'achat de produits dépendance, des services peuvent être utilisés, notamment des programmes de prévention.

## Comment vieillir **en bonne santé** ?

La ligne de vie de Guillaume, 35 ans, actif, marié, 2 enfants :



35  
ans

### Tabac + Sédentarité

- Coaching bien-être
- Prévention primaire (peu utilisé si vient de l'assureur)

Améliorer  
l'état de forme et  
l'espérance de vie

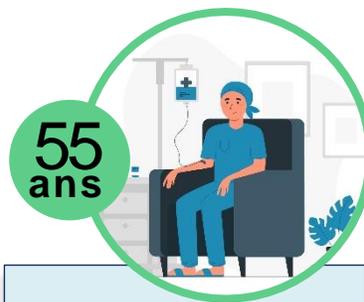


45  
ans

### Burn out

- Versement Indemnité Jounalières
- Aide au retour à l'emploi
- Soutien psychologique

Comblent la perte  
de revenus

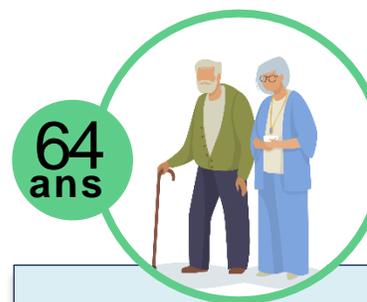


55  
ans

### Découverte d'une affection longue durée

- Garantie premiers frais maladie grave

Faire face aux  
frais financiers



64  
ans

### Dépendance de ses parents

- Répit de l'aidant (mise en place aux. de vie ou accueil temporaire en établissement de retraite)

Soulager  
l'aidant



70  
ans

### Chute

- Capital fracture
- Garantie fragilité (aide à domicile)

Faciliter la  
convalescence

Les produits vendus ne couvrent pas seulement la dépendance, mais les risques qui jalonnent le processus qui conduit à la dépendance

## Contrats de dépendance

3000

**contrats vendus en 2023 (11,5% du marché)**

59  
ans

**âge moyen de souscription**

- 27% avant 55 ans
- 14% avant 50 ans
- Taux d'acceptation > 90%

96%

**décident de couvrir la dépendance partielle**

- 72% préfèrent choisir une rente réduite de 25% à peine (et non de 50%)

13%

**des assurés choisissent de se couvrir en cas de dépendance légère**

- Bénéficie par anticipation d'un capital de 1500 €
- Pour rester le plus longtemps possible à son domicile grâce notamment à des aides techniques appropriées.

693€

**rente moyenne souscrite**

(clientèle populaire)

62%

**des assurés choisissent au moins une option :**

- 61% : option fracture
- 15% : option maladies graves

## L'assistance : un argument déclencheur de la vente

Par exemple, portage de repas, aide-ménagère... pour consolider sereinement son état de santé, éviter de tomber dans des situations de pré-dépendance : dénutrition après cancer, fracture mal consolidée...

- Les services d'assistance peuvent intervenir à tout moment
  - en service renseignement, bilans prévention,
  - en cas d'hospitalisation ou d'immobilisation de plus de 3 jours,
  - en cas de situation d'aidant (coaching),
  - en cas de dépendance (téléassistance, accompagnement dans les déplacements, services de proximité (coiffeur, pédicure...))
- Les services d'assistance s'adaptent aux options souscrites (fracture, maladie grave) = deuxième pilier de la prise en charge.



## I. Dépendance : Actualité et état des lieux

1. Les Français face à la dépendance
2. Marché de l'assurance dépendance
3. Recommandation du CCSF – contrat dépendance solidaire

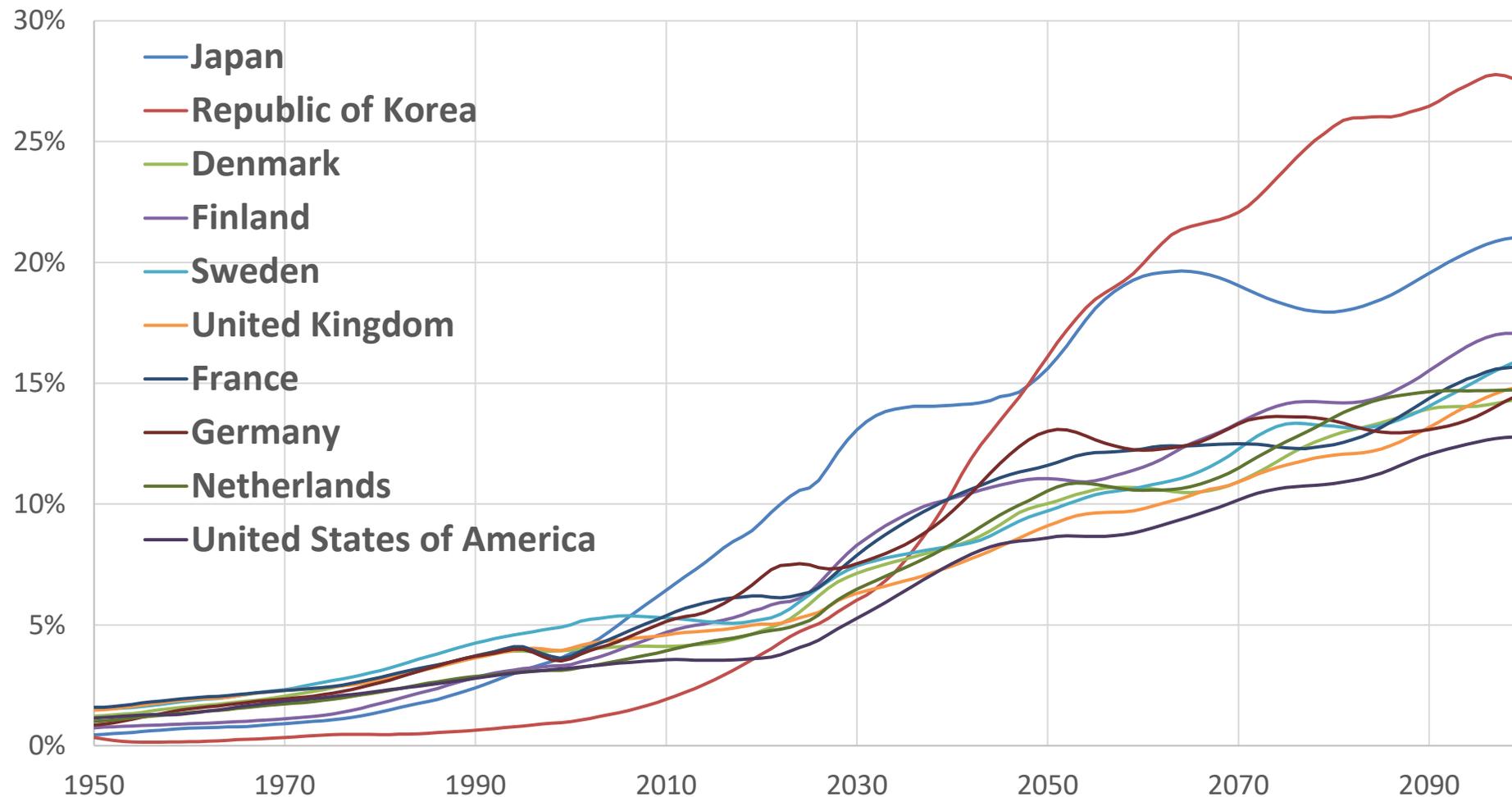
## II. Panorama du marché de l'assurance dépendance

1. Diversité et problématiques propres au risque
2. **Comparaison à d'autres pratiques à l'international**

## III. Présentation des travaux du GT Dépendance de l'IA

1. Modèle de couverture généralisée
2. Point avancement de mise en place des tables de place

### I. Le poids démographique des plus de 80 ans



### II. Structure de l'offre et du financement des besoins liés à la perte d'autonomie

<b>Offre de B&amp;S (santé, aide et hébergement)</b>		
	Sect. privé	Sect. public
Formel	Entreprises / associations	Administrations Entreprises publiques
Informel	Famille	X

### II. Structure de l'offre et du financement des besoins liés à la perte d'autonomie

Financement		
	Sect. privé	Sect. public
Formel	Pension de retraite / Epargne / Assurance « dépendance »	Prestations sociales / réduction d'impôt / financement direct de B&S publics gratuits
Informel	Gratuité du temps / transferts financiers	X

### III. Quelle typologie pour caractériser & comparer les systèmes de financement

- **Joshua (2017) distingue trois modes de financement :**

- Assurances sociales : prestations attribuées selon des critères précis, financement par cotisation, redistribution implicite puisque les cotisations sont proportionnelles au revenu, ce qui n'est pas le cas des prestations.
- Système fiscal : financement par l'impôt
- Assurances privées

- **Elle identifie quatre types de systèmes :**

- Assurances sociales : Pays-Bas, Allemagne, Japon et Corée (république de)
- Système universel (Danemark, Finlande et Suède)
- Système avec attribution sous condition de ressources (R.U. & USA)
- Système hybride : mixte entre universalité et condition de ressource (France)

### IV. Quelques éléments de comparaison

<b>Financement de la dépendance</b>				
Pays	Assurance publique	Reste à charge	Assurance privée	Charité privée
Canada	78	18	3	
Denmark	90	10	0	
England	74	26	0	
Germany	70	24	6	
Italy	75	25	<1	
Japan	92	8	0	
Netherlands	94	6	0	
Singapore	51	40	0	9
Spain	79	21	0	
US	71	19	10	
<b>France</b>	<b>74,4</b>	<b>24,6</b>	<b>&lt;1</b>	

Note : Sans distinction de l'âge du bénéficiaire

Source : Gruber, McGarry & Hanzel (Eds) (2023)

## I. Dépendance : Actualité et état des lieux

1. Les Français face à la dépendance
2. Marché de l'assurance dépendance
3. Recommandation du CCSF – contrat dépendance solidaire

## II. Panorama du marché de l'assurance dépendance

1. Diversité et problématiques propres à ce risque
2. Comparaison avec d'autres pratiques à l'international

## III. Présentation des travaux du GT Dépendance de l'IA

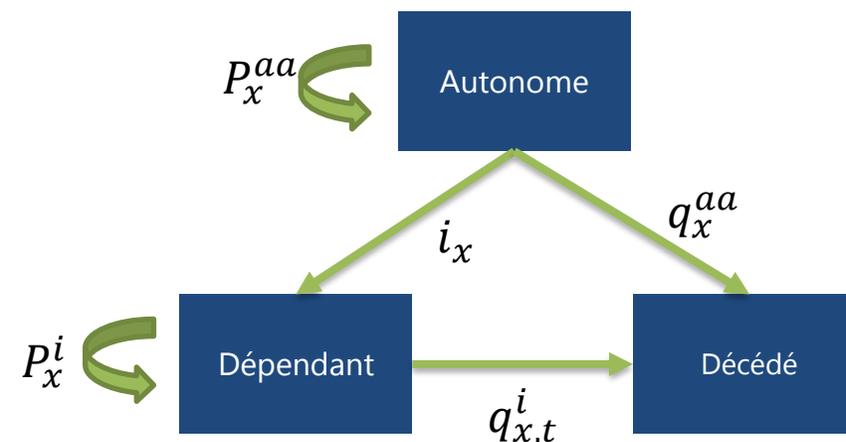
1. **Modèle de couverture généralisée**
2. **Point avancement de mise en place des tables de place**

## Méthodologie

L'équilibre du régime est évalué annuellement en s'assurant que les cotisations collectées chaque année (calculées comme le produit du nombre d'individus autonomes et des primes pures annuelles et à compter de 2025) permettent de couvrir l'ensemble des engagements (prestations+provisions) pour les sinistres survenus cette même année.

La modélisation de la sinistralité s'appuie sur un modèle à 3 états :

- autonome (cotisant),
- dépendant total
- et décédé.



## Inputs

### Population

- **Source** : Insee, estimations de population
- Répartition des effectifs (données provisions) de la population résidant en France par âge (et par genre (H/F) en 2024.
- Projection de la natalité jusqu'en 2070.

### Loi d'incidence en dépendance totale

- **Source** : Etude QalyDays – Lois biométriques pour le risque perte d'autonomie (IA – Chaire DAMI)<sup>(\*)</sup>
- Probabilités d'entrées en dépendance totale par âge et par genre. Elles sont croissantes selon l'âge.

### Lois de survie

- **Source** : Etude QalyDays – Lois biométriques pour le risque perte d'autonomie (IA – Chaire DAMI)
- Lois de survie des :
  - Autonomes : Probabilités conditionnelles de décès par âge et année du moment
  - Individus en dépendance totale : Probabilités conditionnelles de décès par âge à l'entrée et selon l'ancienneté (en mois)

(\*) : L'étude QalyDays a été réalisée sur la base des personnes en **dépendance totale (GIR 1&2) en hospitalisation**.  
(Source : Bases nationales d'hospitalisation (PMSI) en France 2008 – 2013)

## Hypothèses



### Population :

- Retrait du stock de dépendants GIR 1&2 percevant l'APA non pris dans la population en 2024
- Prise en compte des natalités sur les 46 prochaines années (2025 – 2070)



**Taux technique VIE : 0%**



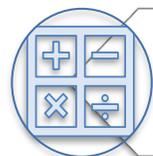
### Âge :

- Début des cotisations : 20 ans (**pas d'âge limite de souscription**)
- Minimum d'entrée en dépendance : 60 ans
- Maximum des personnes en portefeuille : 106 ans



### Primes pures et couverture de garantie :

Tous les individus couverts sur la même garantie et les primes utilisées sont celles du CCSF.



### Calcul des engagements :

- Versement des rentes à terme échu

## ■ Primes pures CCSF (\*)

Age minimum de souscription	Rentés mensuelles		
	300 €	400 €	500 €
22 ans et plus	5,7	7,6	9,5
42 ans et plus	8,2	10,9	13,7
52 ans et plus	10,5	14	17,6
62 ans et plus	14,6	19,4	24,2

(\*) : Cotisations mensuelles (hors taxes y compris chargements) selon l'âge de souscription minimum de la couverture dépendance

- ✓ Pour toutes les personnes entrant au même âge dans la couverture, le **tarif sera identique**.

## Résultats

- Le tableau représente les effectifs des cotisants et des dépendants par année de survenance, ainsi que les statistiques effectuées sur ces groupes. Les effectifs sont exprimés en milliers.

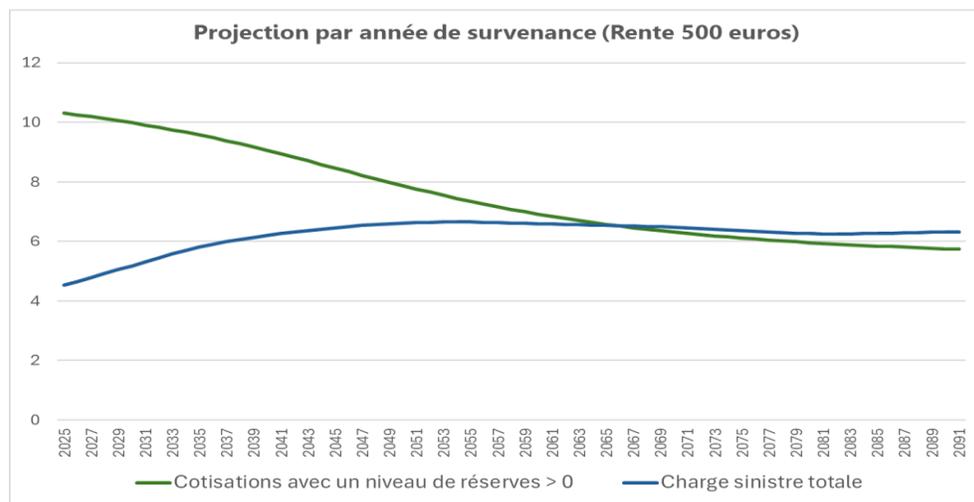
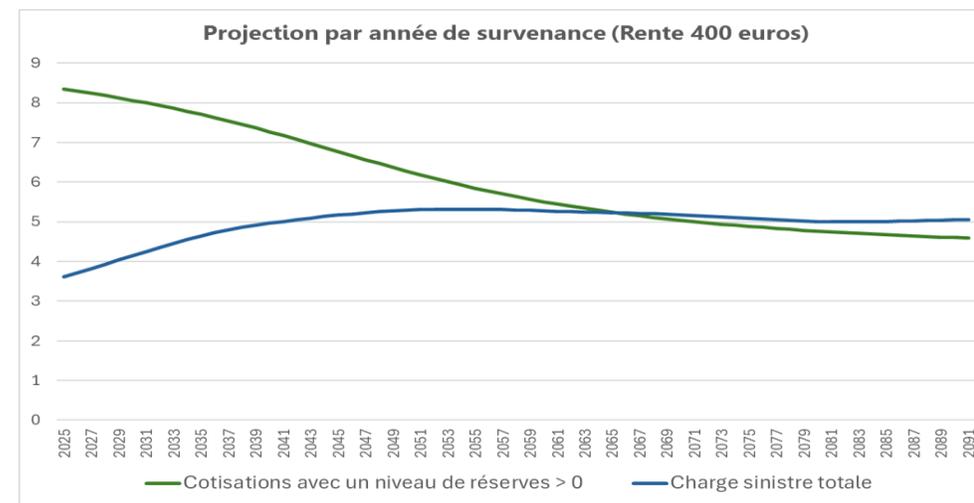
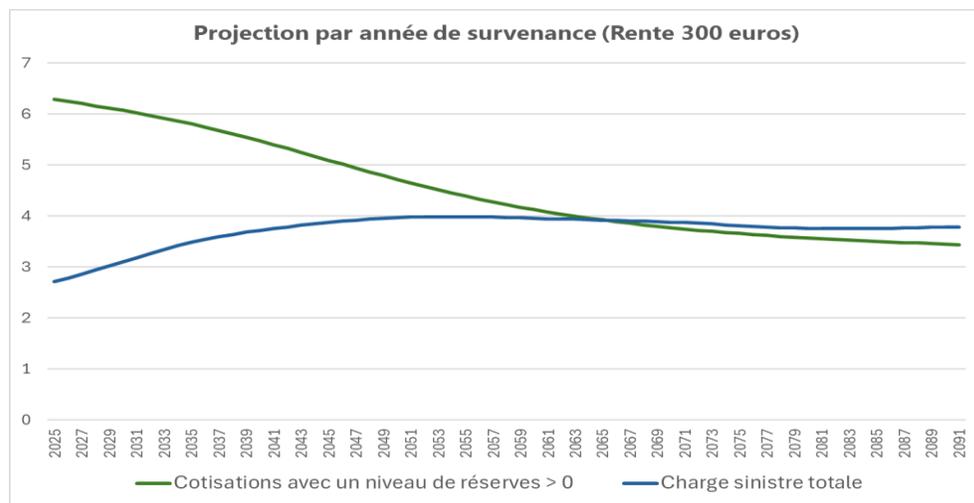
année de survenance	Cotisants yc les nouvelles affiliations BOY	Nouvelles affiliations BOY	Âge moyen cotisants BOY	Décès des cotisants EOY	Dépendants EOY	âge moyen dépendant EOY	Durée moyenne en dépendance totale (en mois)
2025	51 958	-	50,6	378	208	83,5	43,50
2026	52 195	823	50,8	385	216	83,7	43,13
2027	52 438	843	50,9	391	223	83,8	42,83
2028	52 695	871	51,0	397	231	83,9	42,58
2029	52 931	864	51,2	403	238	84,0	42,34
2030	53 162	872	51,3	408	246	84,1	42,09
2031	53 371	864	51,4	413	254	84,1	41,81
...	...	...	...	...	...	...	...
2063	51 736	723	53,7	437	393	86,8	33,40
2064	51 628	722	53,7	438	393	86,8	33,34
2065	51 517	720	53,7	439	393	86,8	33,30
2066	51 402	717	53,7	439	393	86,9	33,26
2067	51 284	714	53,7	439	392	86,9	33,23
2068	51 162	709	53,7	439	392	86,9	33,21
...	...	...	...	...	...	...	...
2088	48 214	655	53,9	422	372	86,7	33,83
2089	48 075	656	53,9	422	373	86,7	33,85
2090	47 938	657	53,9	421	373	86,7	33,83
2091	47 801	658	53,9	421	374	86,7	33,77

## Résultats

- Le tableau représente les cotisations et les charges de sinistralités par année de survenance, les montants sont en milliard d'euros.

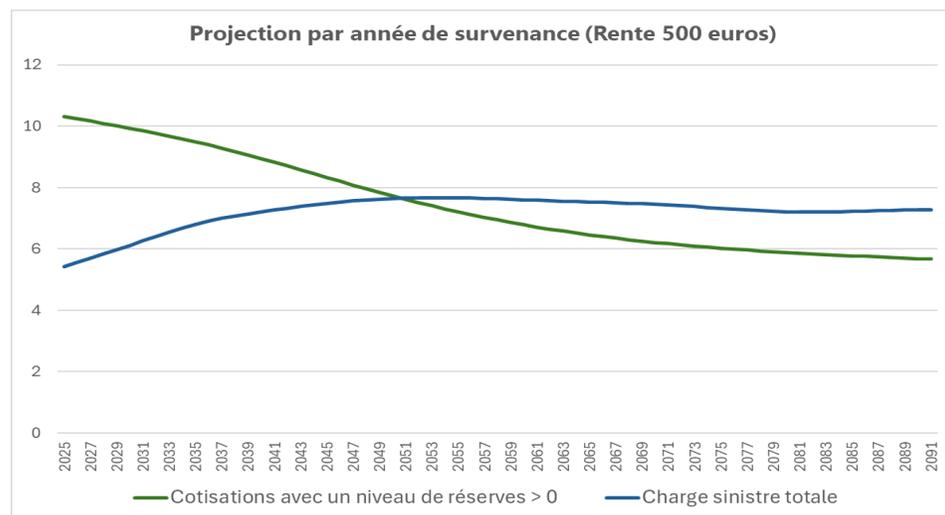
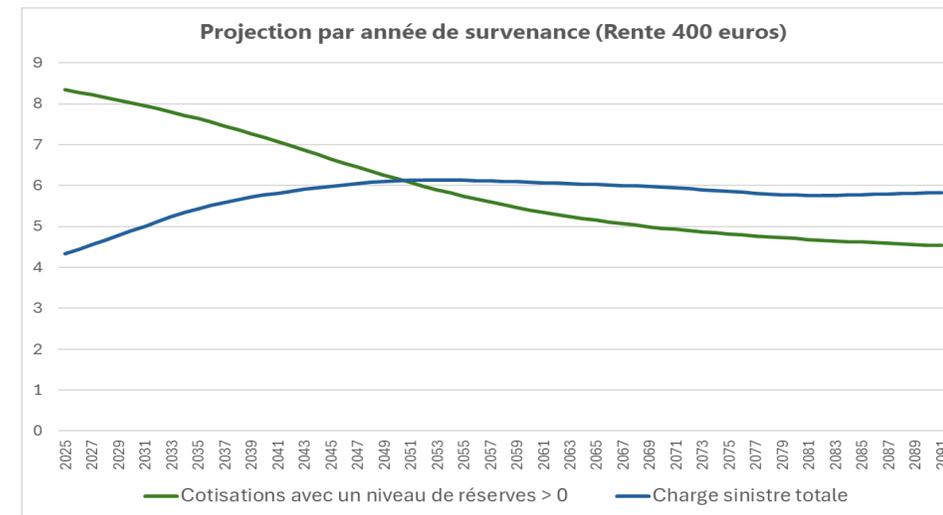
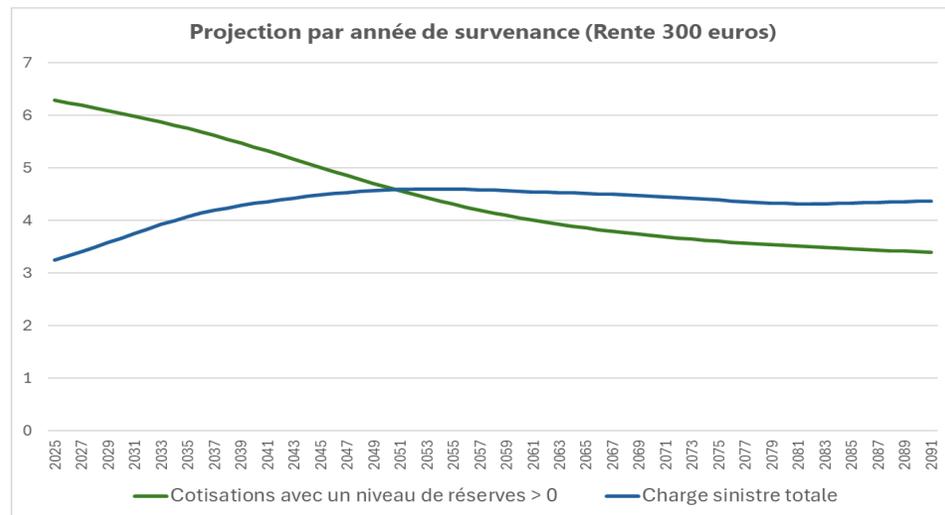
année de projection	Rente 300 euros			Rente 400 euros			Rente 500 euros		
	Cotisations	Charges sinistres	Cotisations - Charges sinistres	Cotisations	Charges sinistres	Cotisations - Charges sinistres	Cotisations	Charges sinistres	Cotisations - Charges sinistres
2025	6,29	2,71	3,58	8,35	3,62	4,73	10,32	4,52	5,79
2026	6,25	2,79	3,46	8,30	3,72	4,58	10,25	4,65	5,60
2027	6,21	2,87	3,34	8,24	3,82	4,42	10,19	4,78	5,41
2028	6,16	2,95	3,22	8,18	3,93	4,25	10,12	4,91	5,21
2029	6,12	3,03	3,09	8,12	4,04	4,09	10,06	5,05	5,01
2030	6,07	3,11	2,96	8,06	4,15	3,92	9,99	5,18	4,80
2031	6,02	3,19	2,83	8,00	4,25	3,74	9,91	5,32	4,59
...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
2063	4,00	3,94	0,06	5,34	5,25	0,09	6,70	6,56	0,13
2064	3,96	3,93	0,03	5,29	5,24	0,05	6,64	6,55	0,08
2065	3,93	3,92	0,00	5,24	5,23	0,01	6,57	6,54	0,03
2066	3,89	3,92	-0,02	5,20	5,22	-0,03	6,52	6,53	-0,01
2067	3,86	3,91	-0,05	5,15	5,21	-0,06	6,46	6,52	-0,06
2068	3,83	3,90	-0,07	5,11	5,20	-0,09	6,41	6,51	-0,10
...	...	...	...	...	...	...	...	...	...
2088	3,47	3,78	-0,30	4,63	5,04	-0,41	5,79	6,30	-0,51
2089	3,46	3,78	-0,32	4,62	5,04	-0,43	5,77	6,31	-0,53
2090	3,45	3,79	-0,33	4,60	5,05	-0,45	5,75	6,31	-0,56
2091	3,44	3,79	-0,34	4,59	5,05	-0,46	5,74	6,31	-0,57
			53,62			70,71			87,77

## Résultats



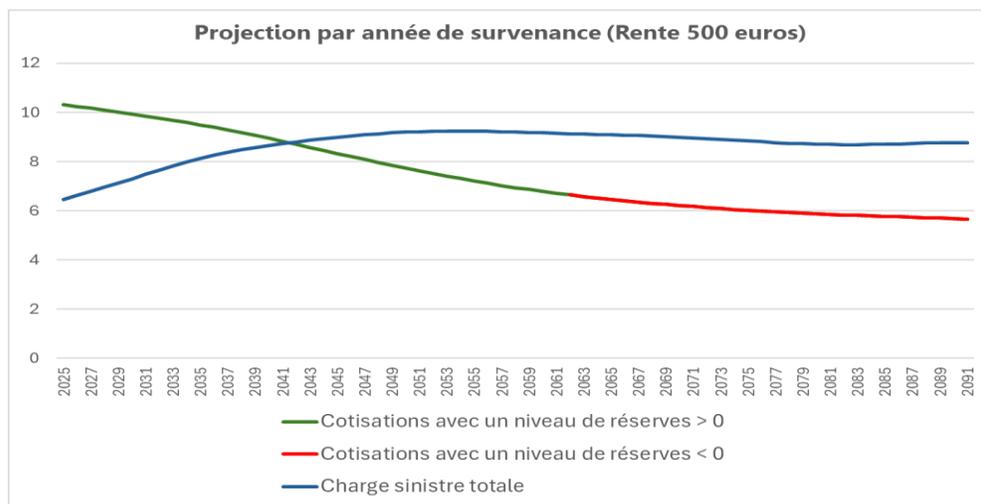
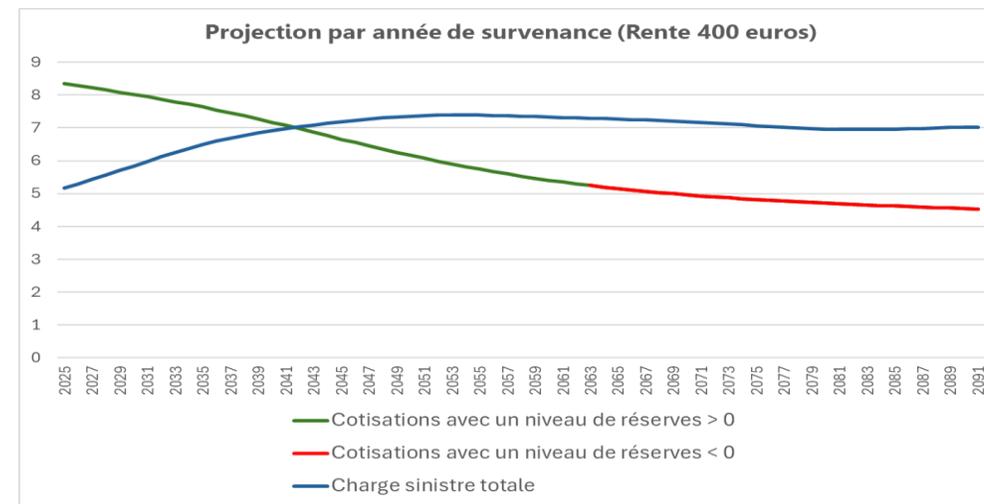
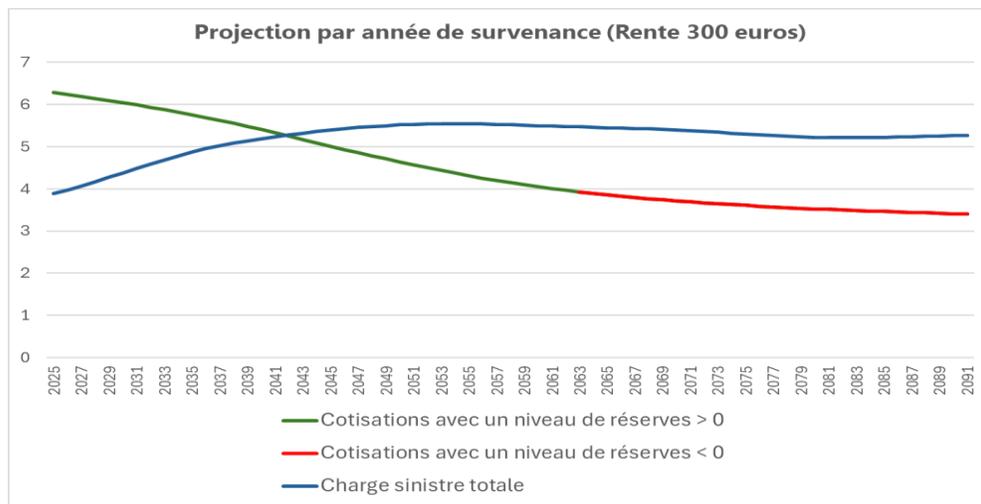
Durant les 40 premières années, les cotisations permettent de couvrir intégralement les engagements pour chaque année d'assurance.  
 Au-delà de cette période, la charge de sinistralité dépasse le volume des cotisations perçues. Cependant, le niveau de réserves permet d'absorber ce déficit sur l'ensemble de l'horizon

## Sensibilités sur les taux d'incidence



En augmentant les taux d'incidence de 20 %, les cotisations couvrent intégralement les engagements pour chaque année d'assurance durant les 25 premières années. Au-delà, la charge de sinistralité devient supérieure aux cotisations perçues, mais le niveau des réserves est encore suffisant pour absorber ce déficit sur l'ensemble de l'horizon

## Sensibilités sur les taux d'incidence et les lois de survie en dépendance totale



**En augmentant les taux d'incidence de 20 % et en réduisant les taux de sortie de la dépendance totale de 15 %, les cotisations permettent de couvrir la charge de sinistralité durant les 37 premières années de survenance. Par la suite, les charges de sinistralité excèdent les cotisations perçues. De plus, au-delà de 2063, les réserves sont épuisées, entraînant un déséquilibre du régime pour les années futures**

Une note formalisant la présentation du projet a été transmise à France Assureur et à la FNMF afin de valider officiellement le projet en commission :

=> 2<sup>ème</sup> semestre 2024

Envoi du cahier des charges via les fédérations et collecte des données

=> 1<sup>er</sup> semestre 2025

Construction des tables au sein de l'IA

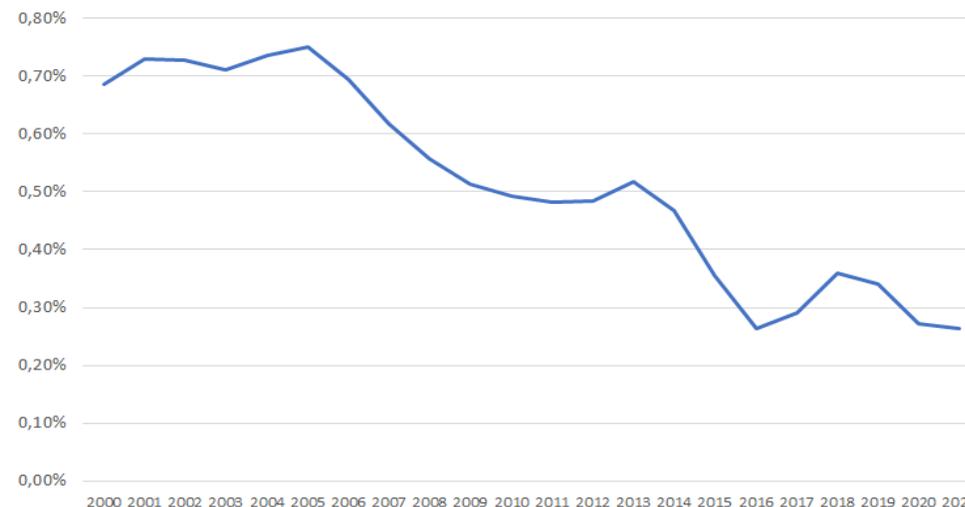
=> 2<sup>ème</sup> semestre 2025

**MERCI POUR VOTRE ATTENTION**

# Annexes

- ❑ **Croissance de la population française** en diminution depuis 2005 (0,75 % en 2005 contre 0,26 % en 2021).
- ❑ **Vieillesse de la population** : les « + de 75 ans » représentent 15 % de la population en 2040 vs 9 % en 2015.
- ❑ **1,3 million de bénéficiaires de l'APA en 2020** (dont 480 000 en GIR 1 & GIR 2) et un doublement prévu d'ici 2040.
- ❑ **Âge moyen de survenance de la dépendance lourde** : 78 ans pour les hommes et 84 ans pour les femmes.

Croissance de la population Française en %



Projections du nombre de pers. âgées dépendantes



Source : Insee, Drees

## ❑ Durée moyenne de perception de l'APA en EHPAD<sup>(1)</sup> :

- 4,1 ans pour les dépendants,
- 3,1 ans pour les dépendants lourds.

## ❑ Reste à charge en établissement <sup>(2)</sup> :

- 1 850 € par mois après aides diverses, niveau qui excède les ressources courantes de la personne âgée dans 75 % des cas.

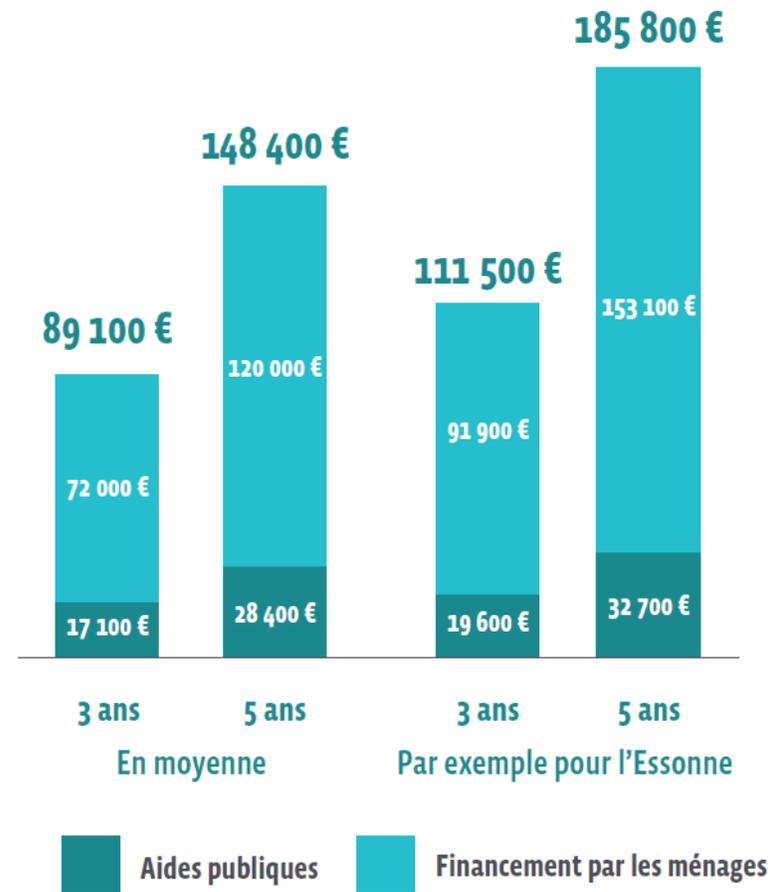
## ❑ Ce reste à charge est différencié

- selon la structure (EHPAD public / privé (non lucratif),
- selon la localisation.

(1) Source Drees, Dossier N°29, Octobre 2018.

(2) Source Rapport Libault, niveau médian avant aide sociale à l'hébergement.

Coût d'un hébergement en fonction de sa durée



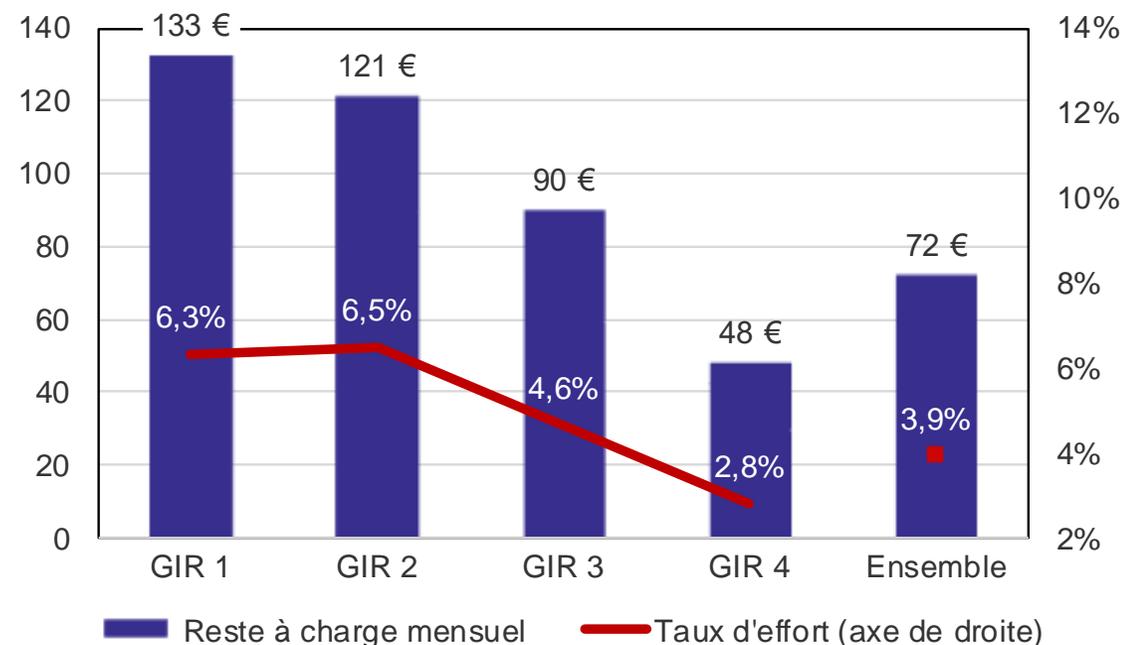
› Source : CNSA/Traitements FNMF.

☐ La prise en charge moyenne de la perte d'autonomie des bénéficiaires de l'APA à domicile coûte **559 € par mois<sup>(1)</sup>** :

- 75 % de ce besoin est couvert par l'APA ;
- 7 % par une réduction d'impôt ;
- 6 % par un crédit d'impôt en cas de recours à un salarié à domicile ;
- **72 € restent à la charge des bénéficiaires.**

☐ Le reste à charge mensuel à domicile varie de **48 € (GIR 4) à 133 € (GIR 1)**.

**Reste à charge mensuel et taux d'effort de la prise en charge de la dépendance à domicile**



<sup>(1)</sup> Source : Drees – L'aide et l'action sociales en France (Edition 2019)