



Le marché de l'assurance dépendance

Face aux défis démographiques, technologiques et législatifs

Un marché au potentiel considérable mais qui reste à évangéliser

Ce sont à l'évidence les offensives des assureurs, des bancassureurs, des acteurs de la protection sociale ou encore des mutuelles du code de la mutualité qui permettront l'envol de l'assurance dépendance en France. Tous doivent travailler à sensibiliser leurs clients, à miser aussi sur davantage de lisibilité, de simplicité et de transparence. Leurs approches se doivent d'être globales, bien au-delà du simple volet financier : prestations de services pertinentes, plus grande intégration des besoins des aidants informels, politique de prévention..., sont autant de voies à explorer.

Le projet de loi d'adaptation de la société au vieillissement confirme le choix d'une réforme « volontariste » du financement de la dépendance

La question de l'assurance dépendance, évoquée, se traduit pour l'heure par le choix de l'encadrement avec à la clé l'idée d'un cahier des charges à respecter en termes de contenu des offres. Au-delà, le projet de loi couvre trois principaux volets : « anticipation », « adaptation de la société » et « accompagnement » ; il confirme par ailleurs la volonté du législateur de privilégier le maintien à domicile, annonce une revalorisation de l'APA à domicile et reconnaît le statut d'aidant informel. Ces différentes orientations doivent conforter les acteurs de l'assurance dépendance dans leurs choix.

L'essor des NTICs recèle de formidables opportunités pour les acteurs de l'assurance dépendance

Et au-delà, les nouvelles technologies (téléassistance, domotique, robotique, objets connectés...) ouvrent un champ des possibles considérable en termes d'accompagnement, de sécurité, de prévention, de partage et de traitement de l'information à l'ensemble des intervenants de l'écosystème de la prise en charge de la perte d'autonomie. Elles impactent fortement l'ensemble de la filière de la prise en charge de l'autonomie, l'ouvre à des acteurs issus de l'univers « technologique ». Les expérimentations se multiplient et font la part belle aux stratégies de coopération entre les différentes parties prenantes.

Coordonnée par Sabine Gräfe, cette étude de référence sur l'assurance dépendance a nécessité plusieurs mois d'analyse et d'enquête et a mobilisé toutes les compétences et l'expertise de Precepta.

Cette étude multimédia est composée de 3 rapports écrits :

- Une **Synthèse Exécutive** destinée à stimuler votre réflexion. Elle est concise et percutante, et attire votre attention sur les éléments saillants d'évolution de l'activité. Elle met l'accent sur les facteurs de changement et leurs conséquences stratégiques.
- Le rapport **d'Analyse Stratégique** vous sensibilise aux enjeux et aux problématiques clés du secteur. Il vous présente l'évolution de la concurrence, décrypte les stratégies des opérateurs et cherche à déterminer les modèles économiques performants.
- Le rapport **Intelligence Data** vous fournit une information chiffrée, complète et structurée sur le marché, sa dynamique et sur les opérateurs.

Nous sommes à votre disposition pour vous apporter des compléments d'informations concernant cette étude dont vous trouverez ci-joint la présentation. Pour la recevoir, il vous suffit de nous retourner le bon de commande au verso de la plaquette après l'avoir complété.

Sabine Gräfe
Directrice d'études
Pôle Assurance-banque-finance
Precepta



Le marché de l'assurance dépendance

Face aux défis démographiques, technologiques et législatifs

Cette nouvelle étude de référence propose une analyse complète et stimulante des choix stratégiques qui s'imposent aux acteurs de l'assurance dépendance. Elle vous apportera des éléments de réflexion pour :

Eclairer les enjeux de la perte d'autonomie

Quelle réalité recouvre la perte d'autonomie ? Quelles sont les problématiques qu'elle soulève ? Quel est le rôle des aidants « informels » ? Qui sont-ils ? Quelles sont les politiques menées par les pouvoirs publics... ? **Precepta** vous apporte un décryptage des mutations des déterminants de la filière de la prise en charge des personnes âgées en perte d'autonomie.

Auditer les initiatives des forces en présence

Precepta a réalisé une enquête auprès d'un échantillon d'acteurs du marché de l'assurance dépendance (assureurs, mutuelles d'assurance, bancassureurs, mutuelles du code de la mutualité, groupes de prévoyance). Ont été passées en revue les principales nouveautés lancées en termes d'offres de contrats et de services, mais aussi d'expérimentations menées, au cours de la période récente. Les résultats de ce travail sont restitués sous forme de fiches signalétiques et/ou de business cases.

Décrypter les enjeux stratégiques des acteurs présents sur le marché de l'assurance dépendance

L'étude vous propose de décrypter les différents enjeux stratégiques qui se posent aux acteurs de l'assurance dépendance. Le choix assumé des pouvoirs publics de promouvoir le maintien à domicile, l'impulsion donnée aux logiques de parcours de soins, l'apport des nouvelles technologies... ne sont en effet pas sans avoir d'impact sur l'écosystème de la prise en charge des personnes âgées en perte d'autonomie et appellent des réponses adaptées de la part des acteurs de l'assurance dépendance.



Synthèse Exécutive

Les enseignements clés de l'étude pour stimuler votre réflexion.



Analyse Stratégique

Les enjeux clés du secteur et l'état de la concurrence.



Intelligence Data

Toutes les données et les informations structurées sur le marché et sa dynamique.

LA SYNTHÈSE EXÉCUTIVE

Destiné aux décideurs, ce document est volontairement concis, et met en relief les principaux enseignements à tirer de l'étude. Il a été conçu comme un document de travail pour stimuler la réflexion et préparer la prise de décision.

LE RAPPORT D'ANALYSE STRATÉGIQUE

1. LES MUTATIONS DE L'ENVIRONNEMENT

Les grandes évolutions auxquelles l'ensemble des intervenants de la filière « dépendance » est confronté : mutations démographiques, bouleversements réglementaires, situation économique et financière...

- **La dynamique démographique des seniors**

Le vieillissement de la population et ses effets induits : développement des affections longue durée, des pathologies chroniques et accroissement du nombre de personnes âgées en perte d'autonomie. Les chiffres clés du vieillissement des populations régionales.

- **La fragilisation des aidants « informels »**

La hausse attendue du nombre des personnes âgées en perte d'autonomie exacerbe l'importance des aidants « informels ». Qui sont-ils, quelles sont leurs contributions, Quelle évolution attendre du taux d'encadrement informel à moyen terme ?

- **La problématique de la solvabilité**

Un reste à charge qui demeure important. La question de l'équilibre entre les différentes sources de financement.

- **Une politique assumée de « libre choix » du maintien à domicile**

La multiplication des initiatives publiques sous contrainte financière. Un focus sur le projet de loi d'orientation et de programmation pour l'adaptation de la société au vieillissement. La montée en puissance des outils de coordination.

2. LE MARCHE DE L'ASSURANCE DEPENDANCE ET SES PRINCIPAUX ACTEURS

Les grandes clés de lecture des freins et moteurs au développement de l'assurance dépendance ; l'environnement concurrentiel.

- **Un marché jugé prometteur...**

Les principaux moteurs de développement : l'arrivée des générations du baby-boom à des âges avancés, un produit à la croisée de différents marchés, un périmètre élargi à la problématique des aidants...

- **... mais qui peine à décoller**

Raisons psychologiques, financières, caractéristiques des contrats, difficultés de commercialisation, contexte incertain..., les freins au développement du marché.

- **Une cartographie concurrentielle : forces en présence et positionnements**

Bancassureurs, assureurs généralistes, spécialistes de la protection sociale, familles mutualistes... : profil, atouts, approches du marché, chiffres-clés. Une appréciation de la structure concurrentielle et de la concentration du marché.

3. LES DEFIS STRATEGIQUES ET LES PRINCIPAUX AXES DE DEVELOPPEMENT

Les principaux champs d'investigation des acteurs présents sur le marché de l'assurance dépendance. L'analyse de business cases.

- **Une offre qui se cherche**

Bouquets de services pour dépasser la seule logique financière, politique de prévention dans une logique de « bien vieillir », prestations et contrats dédiés aux aidants, offres mixtes..., les acteurs explorent de nombreuses voies d'amélioration de leurs offres.

- **Les apports des nouvelles technologies**

Téléassistance, domotique, robotique, objets connectés... l'essor des nouvelles technologies recèle de formidables opportunités en termes d'accompagnement, de sécurité, de prévention... elle soulève par ailleurs la question de l'apport du big data.

- **La filière de la prise en charge de la perte d'autonomie et les assureurs**

L'écosystème de la prise en charge de la perte d'autonomie se complexifie et s'ouvre à de nouveaux acteurs au gré de l'apport des nouvelles technologies. Partie prenante, les acteurs de l'assurance dépendance poussent leur pion, participent à des projets sur un mode collaboratif, investissent différents métiers de l'écosystème, directement ou via des partenariats...

LE RAPPORT INTELLIGENCE DATA

1. LE VIEILLISSEMENT DE LA POPULATION : DONNEES DE CADRAGE

Véritable observatoire du marché des seniors : les données et indicateurs clés les concernant.

- **Les évolutions démographiques**

Projections de la population française par groupes d'âge (2005-2060), de la structure de la population (2005-2060), espérance de vie à 60 ans (1948-2012), espérance de vie à la naissance (1950-2012), chiffres clés du vieillissement des populations régionales (2012-2040)

- **La solvabilité des seniors**

Revenu annuel et structure du revenu selon l'âge (2011), le taux d'emploi (1975-2011), taux de pauvreté selon la tranche d'âge et selon la situation (2011), taux de détention d'un patrimoine immobilier, financier, selon les tranches d'âge (2010), montant moyen de patrimoine détenu par tranches d'âge et par CSP (2010)

- **Les seniors et les NTICs**

Taux d'équipement en micro-ordinateurs selon l'âge (2013), connexions Internet selon l'âge (2013), achats en ligne selon l'âge (2013), membres de réseaux sociaux selon l'âge (2013)

2. LE MARCHE DE L'ASSURANCE DEPENDANCE : ELEMENTS CLES

Panorama de l'assurance dépendance, de ses principales caractéristiques, des derniers chiffres clés disponibles, de sa structure du marché par famille d'acteurs, par types de contrats....

- **L'assurance dépendance : principales caractéristiques**

Taux de pénétration de l'assurance dépendance (2013), partage du marché entre les grandes familles d'acteurs en valeur et en volume (2010), garanties principales v/s garanties secondaires (2010), contrats collectifs v/s contrats individuels pour l'ensemble du marché et pour les assureurs (2010), mise en place d'un label par les assureurs

- **Le marché de l'assurance dépendance : dynamique rétrospective**

Focus sur l'activité des assureurs : évolution du nombre d'assurés (2009-2013), évolution des cotisations (2000-2013), évolution des prestations (2000-2013). Focus sur l'activité des groupes de prévoyance : évolution des cotisations (2009-2013), évolution des prestations (2009-2013)

3. LES FORCES EN PRESENCE

Sélection d'acteurs présents sur le marché de l'assurance dépendance présentés sous forme de monographies détaillées : principaux chiffres clés, réseaux de distribution, principales caractéristiques des contrats commercialisés, éphémérides et principaux développements récents concernant la dépendance...

- **Les bancassureurs**

CREDIT AGRICOLE, CREDIT MUTUEL-CIC

- **Les assureurs et mutuelles d'assurance**

AXA FRANCE, GROUPAMA, GROUPE PREVOIR

- **Les acteurs de la mutualité**

MUTEX, LA MUTUELLE GENERALE

- **Les groupes de prévoyance**

AG2R LA MONDIALE, MALAKOFF MEDERIC, PROBTP

4. LES ANNEXES

Les principales informations et chiffres clés sur la perte d'autonomie et la filière de la prise en charge de la dépendance

- **La perte d'autonomie : définition**

Grille AGGIR, Test de Folstein...

- **L'Allocation Personnalisée Autonomie (APA)**

Grands principes et caractéristiques, nombre de bénéficiaires, classement des bénéficiaires de l'APA par GIR à domicile et en établissement, montants moyens versés, montants totaux versés

- **La filière de la prise en charge de la perte d'autonomie**

Principaux groupes d'activités au sein de la filière, focus régional sur l'équipement des activités liées à la prise en charge des personnes âgées dépendantes



Informations complémentaires :
Sophie Ferreira
01.53.21.81.51
sferreira@xerfi.fr



(liste non exhaustive des opérateurs cités ou analysés)

ADREA MUTUELLE	CM-CIC SALP	HARMONIE MUTUELLE	MALAKOFF MEDERIC	RADIANCE
AFER	CNP ASSURANCES	HUMANIS	MATMUT	REUNICA
AG2R LA MONDIALE	COGEDIM RESIDENCES	INTER MUTUELLES	MFPREVOYANCE	SOCIETE GENERALE
AGE D'OR SERVICE	SERVICES	ASSISTANCE	MGEN	SWISS LIFE
AGIPI	COVEA	IRCEM	MMA	UNEO
AGRICA	CREDIT AGRICOLE	ISTYA	MONDIAL ASSISTANCE	
ALLIANZ	ASSURANCES	KLESIA	MUTEX	
ANIPS	CREDIT MUTUEL	KORIAN MEDICA	MUTUAIDE ASSISTANCE	
APREVA	CREDIT MUTUEL ARKEA	LA BANQUE POSTALE	MUTUELLE GENERALE DE	
APRIL	DOM PLUS	LA BANQUE POSTALE	POLICE	
ASSURISTANCE	DOMUS VI	PREVOYANCE	NATIXIS ASSURANCES	
AUDIENS	EOVI MCD MUTUELLE	LA MUTUELLE GENERALE	NOBLE AGE	
AUXIA	EUROP ASSISTANCE	LCL	OCIRP	
AVIVA FRANCE	FAPES DIFFUSION	MAAF	OMNIREP	
AXA ASSISTANCE	FRAGONARD	MACIF	PREDICA	
AXA FRANCE	GACM	MACIF MUTUALITE	PREFON	
BANQUE POPULAIRE	GENERALI FRANCE	MACSF	PREVOIR	
CAISSE D'EPARGNE	GMFA	MAEE	PROBTP	
CIC	GROUPAMA	MAIF	QUATREM	



Pour recevoir votre étude **IMMEDIATEMENT**, **COMMANDEZ** directement sur : **XERFI.COM**

- ➊ Rentrez le code **4ABF28** dans la barre de recherche pour la retrouver
- ➋ Achetez l'étude directement en ligne par carte bancaire
- ➌ Recevez votre étude dès la finalisation du paiement en format pdf sur votre compte client Xerfi.com

**BON DE
COMMANDE**

à retourner à :

PRECEPTA groupe Xerfi 13-15, rue de Calais 75009 Paris
Téléphone : 01.53.21.81.51. / Email : commande@xerfi.fr

**ÉTUDE
COMMANDÉE**

Réf : **4ABF28/PTAX/INT**

Le marché de l'assurance dépendance

Face aux défis démographiques, technologiques et législatifs

INFORMATIONS CLIENT

Nom : _____
 Prénom : _____
 Fonction : _____
 Société : _____
 Adresse : _____

 Code Postal : _____
 Ville : _____
 Adresse e-mail (en lettres capitales) : _____

 Téléphone : _____
 TVA Intra. : _____
 N° SIRET : _____

MODE DE RECEPTION DE L'ETUDE COMMANDEE :

1 version papier	1 version papier 1 version PDF	Diffusion à 5 personnes (1 version papier + PDF)
2 100 EUR HT 2 215,50 EUR TTC (TVA 5,5%)	2 600 EUR HT 3 120,00 EUR TTC (TVA 20%)	4 200 EUR HT 5 040,00 EUR TTC (TVA 20%)
☐	☐	☐

MODE DE REGLEMENT CHOISI :

- ☐ dès réception de l'étude et de la facture
☐ par carte bancaire sur www.xerfi.com
☐ chèque joint à l'ordre de XERFI-DGT

Date, signature et cachet

XERFI-DGT SAS au capital de 5 786 051 euros - 13-15 rue de Calais 75009 Paris
 RCS Paris B 523 352 607 APE 6311Z TVA intracommunautaire : FR22523352607

Facture avec la livraison. Le taux de TVA applicable est celui en vigueur à la date d'émission de la facture
 En cas de litige, il est fait attribution exclusive au Tribunal de Commerce de Paris.
 Tarifs valables jusqu'au 30/11/2015

PRECEPTA :::
 GROUPE xerfi