



CONFÉRENCE  
**ASSURANCE DÉPENDANCE**

7<sup>e</sup> édition

Avec quelle offre accompagner la réforme

AVEC LES INTERVENTIONS EXCEPTIONNELLES DE :



Gérard ANDRECK,  
Président, GEMA  
Président, MACIF



Jean-Paul DELEVOYE,  
Président, CONSEIL  
ÉCONOMIQUE, SOCIAL  
ET ENVIRONNEMENTAL



Danièle KARNIEWICZ,  
Présidente,  
CAISSE NATIONALE  
D'ASSURANCE  
VIEILLESSE



Jean-François LEQUOY,  
Délégué général,  
FFSA



Philippe MARINI,  
Sénateur de l'Oise



Valérie ROSSO-DEBORD,  
Députée de  
Meurthe-et-Moselle

9-10 JUIN 2011  
PARIS

FORMATION COMPLÉMENTAIRE

Évaluer, tarifier et piloter le risque dépendance

ANIMÉE PAR François LUSSON, Actuaire membre de l'Institut des Actuaires, expert en Dépendance

C'est LA réforme de 2011. « Nous n'avons pas le choix, nous devons décider maintenant de la place que nous allons réserver dans notre société au grand âge », a justifié le chef de l'État lors du lancement du débat national sur la dépendance, le 8 février dernier.

L'équation est connue : la part des plus de 75 ans devrait doubler dans les quarante prochaines années et le nombre de personnes âgées dépendantes pourrait augmenter de 50 %, pour atteindre 1,5 million en 2040. Le besoin en financement public s'envolerait alors de 8 milliards d'euros.

Le recours à l'assurance privée pour financer une partie du coût de la dépendance semble bien inéluctable. **Sans attendre les mesures gouvernementales, vous êtes déjà nombreux à définir ou reconsidérer votre stratégie d'offre sur le marché.** Le moment est en effet favorable pour innover, développer et proposer une gamme de produits et services qui soit adaptée aux besoins des Français.

- Comment décrypter les projets gouvernementaux
- Quelle place pour l'assurance privée
- Quel est le potentiel de développement du marché
- Comment innover en matière de couverture du risque dépendance
- Quels services proposer aux aidants et aux aidés

Pour en débattre, **L'Argus de l'assurance a réuni pour vous, lors des 7<sup>èmes</sup> Rencontres « DÉPENDANCE » organisées le 8 juin 2011 à Paris, les principaux acteurs de la réforme** : responsables politiques, chercheurs, assureurs, réassureurs et experts des services à la personne.

En complément, nous vous invitons à participer à la **session de formation des 9 et 10 juin**, animée par François LUSSON, Actuaire membre de l'Institut des Actuaires, afin de vous accompagner dans la création de produits et la gestion de votre offre dépendance.

En me réjouissant de vous y accueillir,

Jean-Christophe PUJOS  
Chef de projets conférences,  
L'Argus de l'assurance

EN PARTENARIAT AVEC

**Deloitte.**

**MONDIAL**  
ASSISTANCE

AVEC LE SOUTIEN DE

**apref**  
ASSOCIATION DES PROFESSIONNELS DE LA RÉASSURANCE EN FRANCE

**CTIP**  
CENTRE TECHNIQUE DES INSTITUTIONS DE PRÉVOYANCE

**GEMA**  
ASSUREURS  
MUTUALISTES

**MUTUALITÉ**  
FRANÇAISE

Journée animée par François LIMOGE, Rédacteur en chef adjoint, L'ARGUS DE L'ASSURANCE

8h30 ACCUEIL DES PARTICIPANTS

Dépendance : le défi d'aujourd'hui

9h00 Allocution d'ouverture

Jean-Paul DELEVOYE, Président, **CONSEIL ÉCONOMIQUE, SOCIAL ET ENVIRONNEMENTAL (CESE)**  
Auteur d'un rapport sur la dépendance remis au Premier ministre

9h30 Quelle réalité démographique et quels enjeux pour demain

- Quelle évolution du nombre de personnes dépendantes à l'horizon 2040
- Quel est l'impact de la prévention et de la recherche sur le risque dépendance
- Quelles projections en termes de dépenses publiques et privées

Claude JEANDEL, Professeur des universités, Chef du service Gérontologie, **CHU DE MONTPELLIER**

Marie-Ève JOËL, Présidente du Conseil scientifique, **CAISSE NATIONALE DE SOLIDARITÉ POUR L'AUTONOMIE (CNSA)**

Danièle KARNIEWICZ, Présidente, **CAISSE NATIONALE D'ASSURANCE VIEILLESSE (CNAV)**

10h30 PAUSE

Comment couvrir le risque dépendance

11h00 Financement de la perte d'autonomie : quels sont les scénarios envisageables

- Retour sur les 17 propositions du rapport ROSSO-DEBORD
- Quel avenir pour l'Allocation personnalisée à l'autonomie (APA)
- Augmentation de la CSG / recours sur succession / gage sur patrimoine... Quelles pistes privilégier pour trouver de nouvelles ressources
- Faut-il rendre obligatoire une assurance dépendance
- Quel partenariat entre couverture publique et assurance privée

Yves DAUDIGNY, Sénateur de l'Aisne, Président de la commission des Politiques sociales et familiales, **ASSEMBLÉE DES DÉPARTEMENTS DE FRANCE (ADF)**

Jean-François LEQUOY, Délégué général, **FFSA**

Philippe MARINI, Sénateur de l'Oise, Président de la mission commune d'information sur la prise en charge de la dépendance et la création du 5<sup>e</sup> risque

Valérie ROSSO-DEBORD, Députée de Meurthe-et-Moselle, Présidente et rapporteur de la mission d'information sur la prise en charge des personnes âgées dépendantes

TABLE RONDE

12h00

Complémentaire santé et assurance dépendance : vers un mariage de raison ?

DÉBAT

- Pourquoi inclure une garantie dépendance dans les complémentaires santé
  - Comment réussir une telle opération
  - Quelles sont les limites de la fusion santé / dépendance
- Gérard ANDRECK, Président, **GEMA**, Président, **MACIF**  
Jean-Louis DAVET, Directeur groupe, **MGEN**  
David DUBOIS, Directeur Marketing et Développement, **RGA RE**  
Anne MARION, Présidente, **ACTUARIELLES**

12h45 DÉJEUNER

Avec l'intervention de

Jean-Michel RICARD, Directeur général, **SIEL BLEU**  
L'association Siel Bleu utilise l'activité physique adaptée pour participer au maintien de l'autonomie tout au long de la vie. SIEL BLEU, qui emploie 240 personnes, travaille en partenariat avec l'Assurance maladie, de nombreuses caisses de retraite et des mutuelles.

Quelle analyse du marché de l'assurance dépendance

14h15 A partir d'exemples étrangers, quelles sont les alternatives privées

- Quels exemples de partenariats public / privé dans le monde
- Quels enseignements tirer des cas américain, allemand et singapourien
- Le privé a-t-il trouvé sa place face au système de couverture public

Nathalie PAILLOT-MUHLHEIM, Actuaire, Responsable souscription France, **MUNICH RE**

14h35

Le marché de l'assurance dépendance aujourd'hui en France

- Quelle est la taille du marché
- Quel potentiel de développement pour quels acteurs
- Quelle place pour la dépendance face au grand chantier de la retraite

Hugues MAGRON, Senior Manager, **DELOITTE**

Comment construire vos contrats dépendance

15h00 Offre individuelle : quel succès pour les contrats sur le marché

- État des lieux des offres du marché
- Quels sont les facteurs clés pour réussir la conception et le lancement d'un produit dépendance

TABLE RONDE

- Contrat d'épargne / de prévoyance : quelle stratégie d'offre privilégiée
- Couverture de la dépendance partielle / versement d'un capital / aménagement du domicile / services d'assistance : comment construire un produit modulaire

Jean-Paul JACAMON, Président, **GAIPARE**

Laurence LARRIVIERE, Directeur Marketing et Communication, **AXERIA PREVOYANCE (GROUPE APRIL)**

Hugues MAGRON, Senior Manager, **DELOITTE**

Jean-François ROPELEWSKI, Directeur Marketing, **AG2R LA MONDIALE**

Danièle WAJSBROT, Directeur pôle Assurance et Membre du Comité exécutif, **LA BANQUE POSTALE**

16h00

Pourquoi croire aux vertus des contrats collectifs

- Les entreprises sont-elles prêtes à financer la dépendance
- Obligatoire ou facultatif : comment mettre en place un contrat dépendance dans les entreprises
- Comment motiver les partenaires sociaux à l'étude d'une couverture dépendance
- Quid des enveloppes de déduction sociale et fiscale

Bertrand BOIVIN-CHAMPEAUX, Directeur Prévoyance et retraite supplémentaire, **CTIP**

Patrick BROTHIER, Président, **UNPMF**

Magaly SIMEON, Directeur direction institutions financières et ingénierie de distribution, **GRAS SAVOYE**

Au delà d'un capital ou d'une rente viagère...

16h45

Accompagnement, aménagement du domicile : quels services proposer aux aidants et aux aidés

- Quels sont les besoins et les attentes des aidants et des aidés
- Quelle place pour les services dans les garanties dépendance
- L'apport des nouvelles technologies pour une meilleure prise en charge à domicile
- Quels partenariats innovants mettre en place

Louis BISSON, Directeur de l'Action Sociale Vauban Humanis, **GROUPE HUMANIS**

Anne-Sophie BOUTTIER-ORY, Directrice des relations institutionnelles et mutualistes, **MACIF**

Laurent GOLDSTEIN, Group Director Health & Lifecare Services, **MONDIAL ASSISTANCE**

Philippe RICHE, Directeur associé, **ADAPTHOME**

17h30 FIN DE JOURNÉE

Gérard ANDRECK	Président, <b>GEMA</b> Président, <b>MACIF</b>
Louis BISSON	Directeur de l'Action Sociale Vauban Humanis, <b>GROUPE HUMANIS</b>
Bertrand BOIVIN-CHAMPEAUX	Directeur Prévoyance et retraite supplémentaire, <b>CTIP</b>
Anne-Sophie BOUTTIER-ORY	Directrice des relations institutionnelles et mutualistes, <b>MACIF</b>
Patrick BROTHIER	Président, <b>UNPMF</b>
Yves DAUDIGNY	Sénateur de l'Aisne, Président de la commission des Politiques sociales et familiales, <b>ASSEMBLÉE DES DÉPARTEMENTS DE FRANCE (ADF)</b>
Jean-Louis DAVET	Directeur groupe, <b>MGEN</b>
Jean-Paul DELEVOYE	Président, <b>CONSEIL ÉCONOMIQUE, SOCIAL ET ENVIRONNEMENTAL (CESE)</b>
David DUBOIS	Directeur Marketing et Développement, <b>RGA RE</b>
Laurent GOLDSTEIN	Group Director Health & Lifecare Services, <b>MONDIAL ASSISTANCE</b>
Jean-Paul JACAMON	Président, <b>GAIPARE</b>
Claude JEANDEL	Professeur des universités, Chef du service Gérontologie, <b>CHU DE MONTPELLIER</b>
Marie-Ève JOËL	Présidente du Conseil scientifique, <b>CAISSE NATIONALE DE SOLIDARITÉ POUR L'AUTONOMIE (CNSA)</b>
Danièle KARNIEWICZ	Présidente, <b>CAISSE NATIONALE D'ASSURANCE VIEILLESSE (CNAV)</b>
Laurence LARRIVIERE	Directeur Marketing et Communication, <b>AXERIA PREVOYANCE (GROUPE APRIL)</b>
Jean-François LEQUOY	Délégué général, <b>FFSA</b>
Hugues MAGRON	Senior Manager, <b>DELOITTE</b>
Philippe MARINI	Sénateur de l'Oise
Anne MARION	Présidente, <b>ACTUARIELLES</b>
Nathalie PAILLOT-MUHLHEIM	Actuaire, Responsable souscription France, <b>MUNICH RE</b>
Jean-Michel RICARD	Directeur général, <b>SIEL BLEU</b>
Philippe RICHE	Directeur associé, <b>ADAPTHOME</b>
Jean-François ROPELEWSKI	Directeur Marketing, <b>AG2R LA MONDIALE</b>
Valérie ROSSO-DEBORD	Députée de Meurthe-et-Moselle
Magaly SIMEON	Directeur direction institutions financières et ingénierie de distribution, <b>GRAS SAVOYE</b>
Danièle WAJSBROT	Directeur pôle Assurance et Membre du Comité exécutif, <b>LA BANQUE POSTALE</b>

Journée animée par **François LUSSON**, Actuaire membre de l'INSTITUT DES ACTUAIRES, expert en Dépendance

### OBJECTIFS

- Identifier les attentes et besoins des français
- Évaluer l'ensemble de l'offre privée sur le marché assurantiel
- Appréhender les étapes de développement d'un produit d'assurance dépendance
- Maîtriser sa conception, son pilotage technique et financier

### PREMIÈRE JOURNÉE

#### 8h30 ACCUEIL DES PARTICIPANTS

##### Comprendre l'environnement de l'assurance dépendance

- **Rappel du contexte actuel en France et à l'étranger**
  - Évolutions démographique et économique : quelle réalité chiffrée aujourd'hui / quelle évolution d'ici 2040
  - Actualité de la réforme / avenir de l'APA : quelles sont les perspectives d'évolutions législatives et réglementaires
  - Quel partenariat public / privé envisager
  - Qu'en est-il chez nos voisins européens / à l'international
- **Comment évaluer le risque dépendance**
  - Quelles sont les causes principales d'entrée en dépendance
  - Dépendance totale / partielle : retour sur les différentes notions du risque dépendance
  - Quelles sont les spécificités d'un risque long
  - Dans quelle mesure la prévention est-elle un outil de gestion du risque
  - AVQ / AGGIR : comment mesurer la dépendance
  - Pour quel référentiel d'évaluation et de reconnaissance de la perte d'autonomie opter

#### 12h30 DÉJEUNER

##### Analyser le marché de l'assurance dépendance

- **Quels sont les acteurs et les offres du marché**
  - Produit d'épargne / contrat de prévoyance : quelles sont les stratégies des différents acteurs
  - Contrats collectifs / individuels : quel business modèle privilégier
  - Rente / capital / services : quel est le contenu des garanties
  - Assurance Santé et Dépendance : quelles sont les innovations sur le marché
  - Examen et comparaison des différentes offres du marché
- **Avec quel produit s'imposer sur le marché ?**
  - Quelles sont les attentes des personnes dépendantes et des aidants
  - Face à ces besoins, quels services et garanties proposer
  - Avec quel mode de commercialisation

##### Tarification : comment évaluer le risque dépendance

- **Comment tarifier un produit dépendance**
  - Prévalence / incidence / mortalité conditionnelle : quels sont les outils pour une approche statistique réussie
  - Comment modéliser la tarification en fonction du risque défini
  - Age moyen d'entrée en dépendance / espérance de vie avec ou sans incapacité : quelles influences sur la structure du tarif
  - Comment appréhender les évolutions législatives et réglementaires futures
- **Peut-on ne pas faire de sélection médicale à l'entrée**
  - Quel impact sur la tarification et les frais de gestion
  - Quels peuvent-être les risques de l'anti sélection et comment les maîtriser

#### 17h30 FIN DE LA PREMIÈRE JOURNÉE

### DEUXIÈME JOURNÉE

#### 8h30 ACCUEIL DES PARTICIPANTS

##### Le pilotage technique et financier d'un produit d'assurance dépendance

- **Comment provisionner le risque dépendance**
  - Quels sont les différents types de provisions à constituer et leurs caractéristiques
  - Provisions pour risque croissant, provisions pour sinistres à payer : comment les calculer
  - Quels sont les mécanismes de revalorisation des prestations
- **Comment rédiger une note technique**
  - Une note technique, pour quoi faire ?
  - Traditionnelles / spécifiques : quelles sont les composantes d'une note technique
  - Quelle importance des applications numériques dans une note technique

#### 12h30 DÉJEUNER

- **Quelles sensibilités du tarif et des provisions :**
  - Aux changements de loi
  - Aux hypothèses financières
  - Aux conventions d'arrondi d'âge et d'ancienneté
- **Comment assurer le suivi statistique et gérer les écarts actuariels**
  - Pourquoi mettre en place un suivi statistique
  - Quels indicateurs retenir pour un suivi statistique performant
  - Comment analyser des écarts actuariels

#### 17h30 FIN DE LA FORMATION



**François LUSSON**,  
est Actuaire membre de l'INSTITUT DES  
ACTUAIRES, expert en Dépendance

Il intervient dans la mise en place des régimes,  
leur pilotage, dans les négociations collectives  
et dans l'organisation des appels d'offres en  
assurance de personnes (retraite, prévoyance,  
dépendance).

Il sera accompagné de **Pierre-Alain BOSCHER** et de  
**Stéphanie PASTOR**, Actuaires membres de l'Institut des  
Actuaires. Ces derniers interviennent particulièrement sur les  
missions de Dépendance pour la création et le suivi de contrats.

À retourner à Pénélope Vincent / L'Argus de l'assurance  
 Antony Parc II - 10, place du Général de Gaulle  
 BP 20156 - 92186 Antony Cedex  
 Fax : +33 (0)1 77 92 98 17

Mme  Mlle  M.

Nom : .....

Prénom : .....

Fonction : .....

Société : .....

Adresse : .....

Code postal : ..... Ville : .....

Pays : .....

N° TVA Intracommunautaire : .....

**Raison sociale et adresse de facturation (si différente) :**

.....

Tél. : ..... Port. : .....

Fax : .....

E-mail : ..... @ .....

**JE M'INSCRIS AUX JOURNÉES  
 « ASSURANCE DÉPENDANCE »  
 ET JE CHOISIS**

**TARIF GÉNÉRAL**

La conférence du 8 juin 2011  La formation du 9 et 10 juin 2011

<input type="checkbox"/> Conférence : 995 € HT (1 190,02 € TTC)	<input type="checkbox"/> Formation 2 jours : 1 495 € HT (1 788,02 € TTC)	<input type="checkbox"/> 3 jours : 1 995 € HT (2 386,02 € TTC)
---	--	--

**TARIF ADMINISTRATIONS, COLLECTIVITÉS LOCALES, ASSOCIATIONS**

Conférence du 8 juin 2011 : 695 € HT (831,22 € TTC)

Je joins un chèque correspondant d'un montant de ..... € TTC  
 à l'ordre du Groupe Industries Services Info

Fait à ..... le .....

Signature

Cachet de l'entreprise

Informations programme :  
 Lamia ZERROUKI  
 lzerrouki@infopro.fr  
 Tél : +33 (1) 77 92 99 06

Retrouvez les modalités d'inscription sur le site [www.argusdelassurance.com](http://www.argusdelassurance.com)

GISI est un organisme de formation enregistré sous le numéro 11 92 17343 92.  
 Cet enregistrement ne vaut pas agrément de l'Etat et ce en vertu de l'article L.6352-12 du code du travail

## INFORMATIONS PRATIQUES

### A qui s'adressent ces journées ?

- Au sein des compagnies d'assurance, des mutuelles, des institutions de prévoyance, des sociétés de bancassurance, de services à la personne et d'assistance, des sociétés de courtage, des organisations professionnelles, cette conférence s'adresse aux :

Présidents  
 Directions générales  
 Directions des réseaux  
 Directions techniques et produits vie  
 Directions commerciales  
 Directions marketing  
 Directions tarification  
 Directions du développement  
 Directions communication  
 Actuaire  
 Courtiers

- Aux collectivités locales
- Aux Directions des ressources humaines et Compensation & benefits

### Lieu de la conférence

Marriott Champs-Élysées  
 70, avenue des Champs-Élysées  
 75008 PARIS

### Parking privatif

Métro : Franklin D. Roosevelt  
 (lignes n°1 et n°9)

### Lieu de la formation

Paris  
 Le lieu exact de la formation vous sera précisé sur votre convocation envoyée avant le stage.

## ASSURANCE DÉPENDANCE

**LES RENCONTRES  
 L'ARGUS  
 de l'assurance**

**L'ARGUS DE L'ASSURANCE**  
 Antony Parc II  
 10, place du Général de Gaulle  
 BP 20156 - 92186 ANTONY Cedex  
 Tél. : +33 (0)1 77 92 99 06  
 Fax : +33 (0)1 77 92 98 17  
[www.argusdelassurance.com](http://www.argusdelassurance.com)

UN ÉVÈNEMENT DU GROUPE  
**INFOPRO**  
 COMMUNICATIONS

## EN PARTENARIAT AVEC

**Deloitte.**

Deloitte couvre une palette d'offres de services très large : consulting, audit et risk services, juridique et fiscal, expertise comptable et corporate finance, suivant sa stratégie pluridisciplinaire.

Nos 170 000 professionnels à travers le monde sont animés par un objectif commun, faire de Deloitte la référence en matière d'excellence de service.

En France, Deloitte compte 6400 collaborateurs et associés travaillant auprès de clients de toutes tailles et de tous secteurs. Accompagnant l'évolution de la société et les transformations qui y interviennent, le domaine du conseil en assurance compte parmi les secteurs les plus dynamiques au service des acteurs majeurs européens et mondiaux.

Pour en savoir plus : [www.deloitte.fr](http://www.deloitte.fr)



Vous aider. Partout. A tous moments. C'est la mission de Mondial Assistance.

24h/24, 365 jours par an, Mondial Assistance intervient partout dans le monde pour apporter à ses clients entreprises et particuliers, des solutions d'assistance et d'assurance sur-mesure dans les domaines de l'automobile, du voyage, des loisirs, de la mobilité, de l'habitat, de l'emploi, de la santé et des services aux personnes.

Mondial Assistance France appartient au groupe Mondial Assistance, leader international de l'assurance voyage et de l'assistance. Il anime un réseau de 400 000 prestataires et de 180 correspondants. 250 millions de personnes sont bénéficiaires de ses services, soit 4% de la population mondiale.

Pour en savoir plus : [www.mondial-assistance.fr](http://www.mondial-assistance.fr)

## AVEC LE SOUTIEN DE



L'APREF est l'Association des Professionnels de la Réassurance en France. Fondée en juin 2005 par la fusion des 3 organismes qui représentaient alors les réassureurs en France - l'APREMAF, l'ARF et l'UREF -, ses principales missions sont : être un laboratoire d'étude pour les questions liées à la réassurance, être un forum de discussions pour les acteurs du marché français de la réassurance, être l'interlocuteur privilégié pour les pouvoirs publics, les fédérations professionnelles ou tout autre organisme sur les sujets qui touchent la réassurance ; être un point de contact en France pour les interlocuteurs du marché de la réassurance à l'étranger.

Pour en savoir plus : [www.apref.org](http://www.apref.org)



Le Centre technique des institutions de prévoyance (CTIP) compte 54 membres : institutions et unions d'institutions de prévoyance. Ces institutions paritaires couvrent, à travers 2 millions d'entreprises, 12,6 millions de salariés et d'anciens salariés, au titre de la prévoyance et de la complémentaire santé. Elles proposent également des dispositifs d'épargne retraite. Le CTIP est leur porte parole auprès des pouvoirs publics nationaux et européens. C'est aussi le lieu où elles échangent leurs expériences et mènent ensemble des actions d'intérêt général.

Pour en savoir plus : [www.ctip.asso.fr](http://www.ctip.asso.fr)



Créé en 1964, le GEMA représente les principales mutuelles d'assurance auprès des pouvoirs publics, des élus, des partenaires économiques et sociaux. Il apporte une vision mutualiste aux problèmes économiques, juridiques et sociaux du marché de l'assurance. Ses prises de position reflètent ses valeurs fondatrices : la solidarité, la démocratie, la transparence. Les groupes et mutuelles d'assurance adhérents au GEMA (près de 36 000 salariés et de 25 millions de sociétaires) assurent en France plus d'un véhicule sur deux et plus de deux habitations sur trois.

Pour en savoir plus : [www.gema.fr](http://www.gema.fr)



La Mutualité Française rassemble 700 mutuelles santé qui protègent 38 millions de personnes. Son offre de soins, ses nombreux services destinés aux personnes âgées ou en situation de handicap, ses actions de prévention et d'aide aux aidants ou encore son offre de prévoyance font de la Mutualité Française un acteur incontournable de l'aide à l'autonomie. Elle considère que la prise en charge de la dépendance appelle une réponse globale, fondée sur la solidarité, permettant de réduire les restes à charge pour les familles et les inégalités territoriales.

Pour en savoir plus : [www.mutualite.fr](http://www.mutualite.fr)