



## DÉPENDANCE

# Les aidants appellent à l'aide

■ Les acteurs de l'assurance ont largement investi le terrain des aidants familiaux. Mais leurs offres individuelles peinent encore à trouver un public.

À défaut d'avoir débouché sur une réforme de la prise en charge des personnes âgées dépendantes, le « débat national » organisé par Nicolas Sarkozy en 2011 aura au moins eu le mérite de braquer les projecteurs sur les aidants familiaux. Soit quelque 4,3 millions de personnes (lire ci-contre) qui aident régulièrement et gratuitement une personne âgée vivant à domicile, notamment dans les tâches quotidiennes.

L'aide aux aidants s'est ainsi imposée comme un passage obligé des garanties perte d'autonomie. Rares sont les offres dites « de seconde génération » (la première datant des années 80 et 90)

qui n'incluent pas un volet de services et d'assistance à destination des aidants. « C'est une démarche marketing intéressante au regard des difficultés rencontrées pour vendre les garanties dépendance », souligne Anne-Charlotte Bongard, actuaire expert ERM chez Actuaris.

L'objectif est de lever l'un des principaux obstacles à l'achat : les années qui peuvent s'écouler entre la signature – l'âge moyen à la souscription est d'un peu plus de 60 ans – et la perte d'autonomie, qui intervient généralement après 80 ans. Dans sa communication, Crédit agricole assurances évoque une offre « intergénérationnelle », dans la mesure où les services « aidants » concernent aussi bien l'assuré, amené à intervenir auprès d'un proche, que ses enfants si lui-même vient à perdre son autonomie.

Pourtant, Stéphanie Pastor, manager expert en dépendance chez Optimind Winter, est formelle : « Les garanties assistance des produits dépendance sont très peu utilisées. Les souscripteurs

### POUVOIR SOUFFLER UN PEU...

« Les aidants tendent à s'enfermer dans l'aide et leur principal besoin exprimé est le répit » [extrait de l'étude « Aider un proche âgé à domicile : la charge ressentie », Drees, « Études et Résultats » n° 799, mars 2012, dont sont issus aussi les chiffres suivants].

■ **4,3 millions de personnes aident régulièrement** au moins l'un de leurs proches âgés de 60 ans ou plus à domicile, dont 3,4 millions apportent une aide à la vie quotidienne.

■ Ces aidants familiaux, **majoritairement des femmes**, sont pour moitié les enfants et pour un tiers le conjoint de la personne âgée dépendante.

■ Plus la dépendance est lourde, plus la charge est ressentie. Mais à côté de la fatigue morale (25%), physique (27%) et du stress (29%), l'aidant souffre surtout de problèmes de santé (**48%**).

■ **40%** des aidants travaillent encore.

cherchent avant tout à se prémunir contre leur perte d'autonomie, via l'acquisition d'une rente. Ce qui ne signifie pas que les comportements n'évolueront pas.»

### De nouvelles offres dédiées

Si ces « packages » sont peu utilisés, c'est qu'ils ne sont pas adaptés aux besoins des aidants, analyse Édouard Bidou, directeur de

l'innovation et du développement du groupe Prévoir : « L'aide apportée consiste surtout à gérer au mieux les prestations de l'aidé, par exemple les formalités administratives. Notre volonté a été de proposer une protection réelle de l'aidant, de préserver son capital santé. » Le 1<sup>er</sup> mars, la compagnie a lancé une offre s'adressant exclusivement aux aidants familiaux.



Elle est la seconde du genre. Pionnier de la garantie dépendance avec Safir en 1985, le groupe AG2R-La Mondiale s'est lancé sur cette voie au mois de mars 2012. «*La demande nous est remontée des réseaux, et les tests réalisés auprès de notre association d'assurés ont plaidé pour un contrat à part*», raconte Jean-François Ropelewski, directeur du marketing d'AG2R-La Mondiale, qui reconnaît que cette innovation a des difficultés à percer: «*Le public est très réceptif, nous avons beaucoup de demandes de renseignement, mais peu de transformation.*» Un résultat qu'il met sur le compte d'un marché dépendance atone depuis l'annonce par François Hollande d'une réforme d'ici à fin 2013. Édouard Bidou, pour sa part, compte sur le réseau conseil de Prévoir. «*C'est un produit très hybride. L'enjeu consiste à trouver la personne en situation d'aidant principal*», explique-t-il. «*La problématique est la même que pour la dépendance, les gens se projettent difficilement dans la situation d'aidant*», estime quant à elle Corinne Monteil, directrice générale de nousassurons.com, qui regarde avec attention ces nouvelles garanties spécifiques: «*Les produits*

*dépendance ne sont pas aboutis, les marges d'évolution restent importantes.*»

«*C'est un premier pas*», confirme Stéphanie Pastor (Optimind Winter), mais ces produits dédiés aux aidants souffriraient de ne pas répondre totalement à leurs besoins: «*Selon tous les sondages, leur première demande tient à du répit, pouvoir souffler quand cela devient trop dur psychologiquement. Ce qui pose des problèmes d'antisélection et de tarification.*»

### Parvenir à modéliser le risque d'épuisement

«*En matière de dépendance, se pose toujours la problématique de définition du risque. Qu'est-ce qui fait qu'un aidant ne peut plus assumer son rôle?*», confirme Anne-Charlotte Bongard (Actuaris), avant de souligner: «*Il est*



**"En matière de dépendance, se pose la problématique de définition du risque. Qu'est-ce qui fait qu'un aidant ne peut plus assumer son rôle?"**

Anne-Charlotte Bongard, actuaire experte en matière d'actuaris

## Top 10 de la dépendance

| Rang | Groupe-société                         | Cotisations encaissées en 2012 (M€) |
|------|--|-------------------------------------|
| 1    | Crédit agricole assurances             | 84,0                                |
| 2    | Groupama Gan                           | 62,1                                |
| 3    | Sgam AG2R-La Mondiale                  | 58,0                                |
| 4    | La Banque postale prévoyance           | 54,8                                |
| 5    | Mutex                                  | 37,2                                |
| 6    | Axa France                             | 30,0                                |
| 7    | Groupe des assurances du Crédit mutuel | 28,0                                |
| 8    | La Mutuelle générale                   | 26,7                                |
| 9    | Allianz                                | 22,5                                |
| 10   | Pro BTP                                | 20,0                                |

Pionnier de la garantie dépendance, AG2R-La Mondiale a été le premier à lancer une offre dédiée aux aidants, suivi par le groupe Prévoir. Retrouvez l'intégralité du Top 30 de la prévoyance page 48.

*nécessaire d'éviter l'antisélection, mais pas au point de ne plus délivrer de prestations.*» C'est d'ailleurs pour cette raison que certains contrats dépendance proposent en inclusion une solution de répit utilisable une seule fois par an.

L'offre d'AG2R-La Mondiale, comme celle de Prévoir, ne comporte aucune sélection médicale. Mais le volet assurantiel, à savoir le remplacement de l'aidant sous forme d'indemnités ou de services se déclenche en cas d'hospitalisation ou d'accident. Il s'apparente à un contrat annuel de prévoyance. «*Nous ne sommes pas arrivés à modéliser le risque d'épuisement de l'aidant, reconnaît Édouard Bidou. C'est une version 1, la réflexion est déjà engagée sur une version 2.*» Ce qui rejoint l'analyse de Stéphanie Pastor: «*Il y a un réel besoin, mais la bonne solution n'a pas encore été trouvée.*»

■ FRANÇOIS LIMOGES