

CHAIRE TDTE – COLLOQUE DU 12 JUILLET 2017
VERS UNE ASSURANCE AUTONOMIE PUBLIQUE OBLIGATOIRE
PRINCIPES ET CALCULS



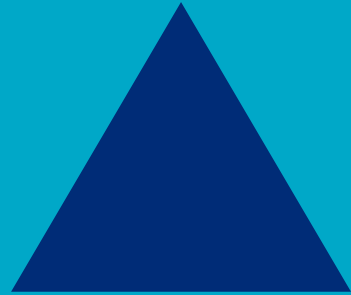
International Longevity Center-France



MERCER



PRINCIPES DE L'ASSURANCE AUTONOMIE PUBLIQUE OBLIGATOIRE



JUSTIFICATION

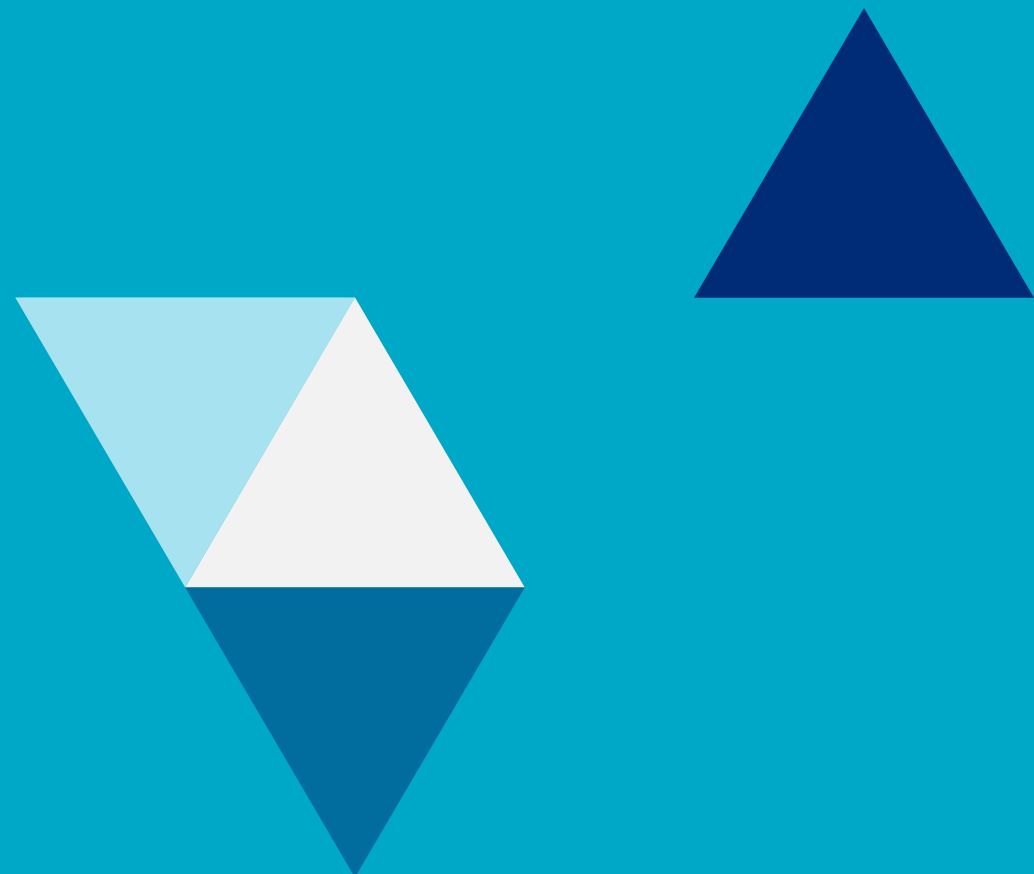
- Grands progrès des aides, gouvernement après gouvernement.
- Mais Reste à Charge (**RAC**) encore écrasant.
- Ressources de l'Etat insuffisantes.
- Nécessité d'argent neuf.
- Les solutions proposées impactent négativement les familles (viager, taxation des successions, autres liquidations de patrimoine...).
- Assurance Dépendance déjà étudiée en 2011 mais non prise en compte par les pouvoirs publics par crainte du retentissement politique d'une cotisation supplémentaire...
- ... mais méconnaissance de l'environnement démographique de la Dépendance, ultra-favorable à une Assurance Autonomie :
 - Seulement 8% de la population de plus de 60 ans est dépendante.

LES GRANDS PRINCIPES

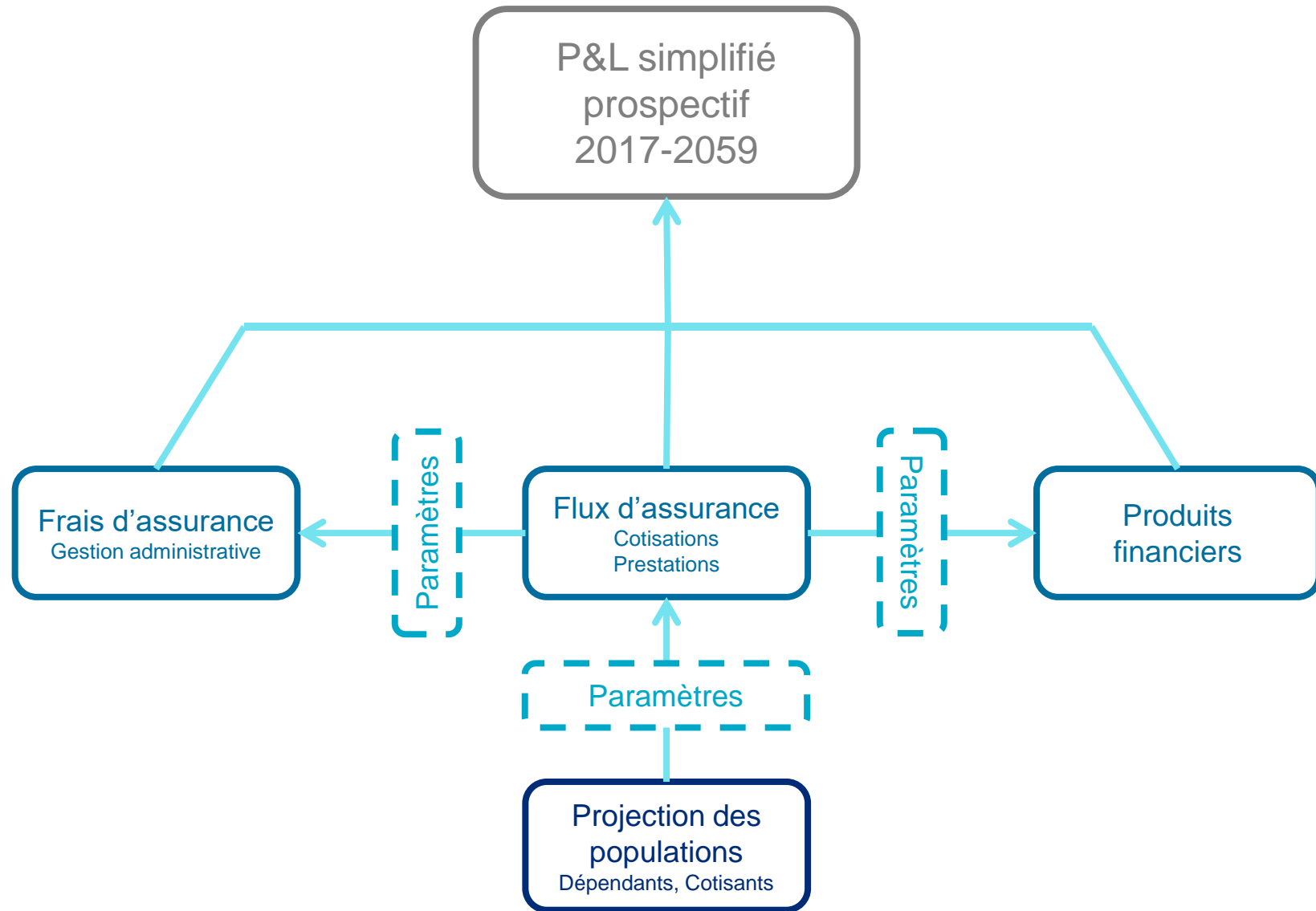
- Tous, **salariés, non salariés et retraités**, cotisent pour que les cotisations soient les plus minimales possibles.
- L'Assurance Autonomie doit être **obligatoire**.
- Les cotisations minimales (par exemple 1€ par jour) sont **modulées en fonction des revenus**.
- Elles sont **indépendantes de l'état de santé** et, pour cette raison, gérées par un organisme public (les assurances privées pratiquent une sélection).
- La rente **s'ajoute à l'APA** (valeur pédagogique du plan de soins).
- Elle est **libératoire** (mais les équipes APA opèrent un contrôle non contraignant).
- Elle est **non imposable et indexée sur les salaires**.

Commençant tôt avec une assiette large, pour 1€ par jour, elle offrirait des prestations qui sortiraient enfin les patients dépendants du cauchemar financier, comme le montrent nos premiers calculs.

CALCULS MÉTHODOLOGIE



MÉTHODOLOGIE



- **Fonctionnement du P&L**
 - Mise en **réserve** des excédents annuels \Rightarrow produits financiers.
 - Ponction sur les réserves constituées en cas de **déficit** annuel.
 - Report du **déficit cumulé** en cas d'épuisement des réserves.
- **Fonctionnement du modèle ALM**
 - **3 classes** d'actifs : monétaire, obligataires zéro coupon (de maturités diverses), actions.
 - Allocation calculée sur chaque réserve annuelle constituée et fonction de la « **duration** » prévisible de celle-ci.

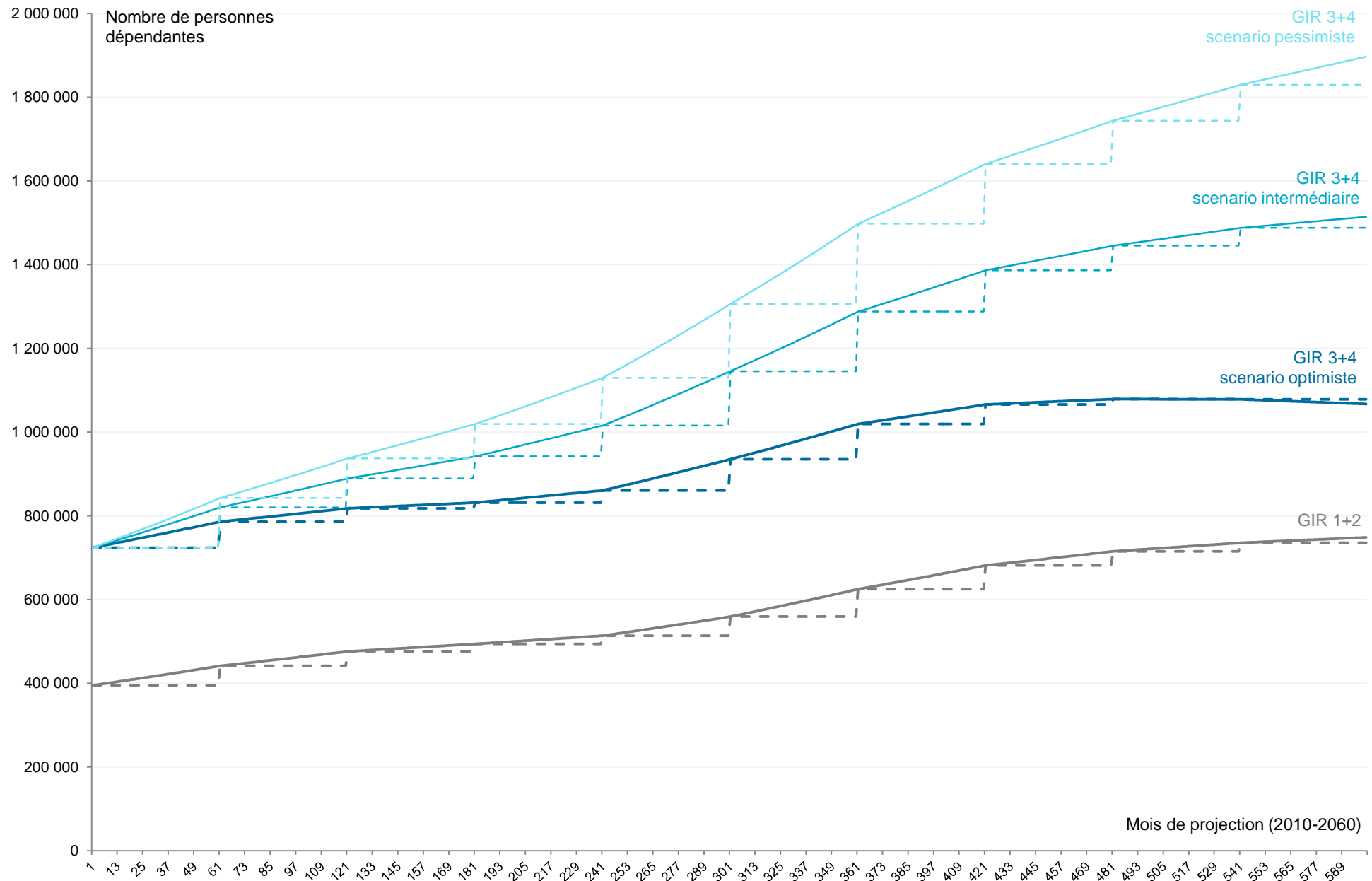
CALCULS

PROJECTION DES POPULATIONS

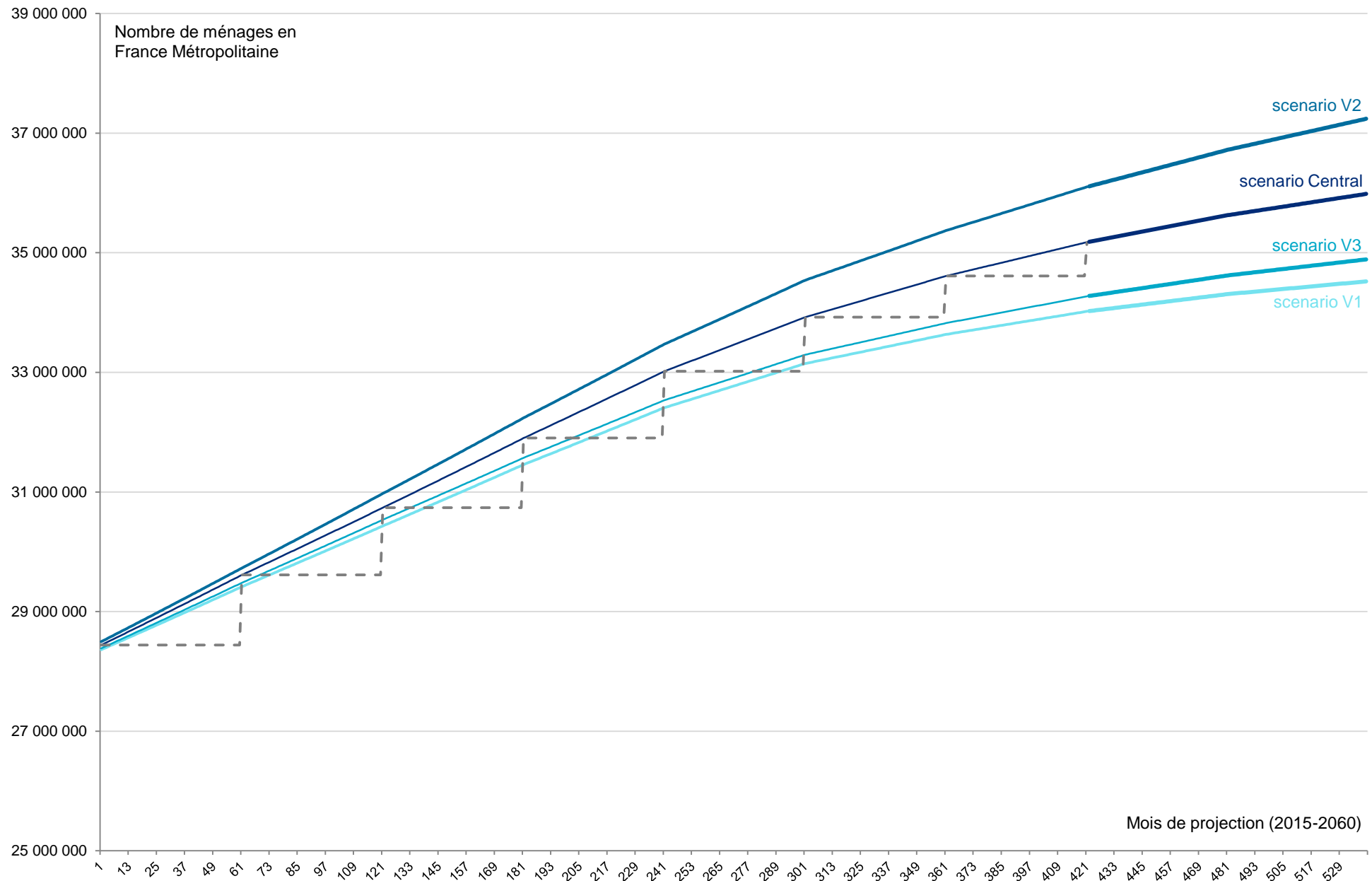


- Personnes dépendantes
 - Interpolation des projections réalisées par la DREES
 - « *Personnes âgées dépendantes : projection à l'horizon 2060* », Aude Lecroart, septembre 2013
- Cotisants ↔ Ménages
 - Interpolation et prolongation des projections du nombre de ménages réalisées par le Ministère de l'Ecologie, du Développement durable et de l'Energie
 - « *Projection du nombre de ménages et calcul de la demande potentielle de logements* », service de l'observation et des statistiques, septembre 2012
 - Extrapolation pour inclure les DOM-TOM

PROJECTION DU NOMBRE DE DÉPENDANTS



PROJECTION DU NOMBRE DE MÉNAGES



CALCULS

LES PARAMÈTRES DU MODÈLE



LES PARAMÈTRES DU MODÈLE

PRESTATIONS

Rente mensuelle perçue
pour GIR 1+2

Rente mensuelle perçue
pour GIR 3+4

Taux de revalorisation
annuelle des rentes

COTISATIONS

Revenu disponible annuel
moyen (RDAM) pour
chaque décile en 2017

Taux d'évolution annuelle
du RDAM de chaque décile

Taux de cotisation pour
chaque décile
(% du RDAM)

FRAIS D'ASSURANCE

Taux de frais de gestion
sur prestations

Taux de frais de gestion
sur cotisations

SCENARII DE PROJECTIONS

Scenario de projections
des dépendants GIR 3+4

Scenario de projections
des ménages

CALCULS

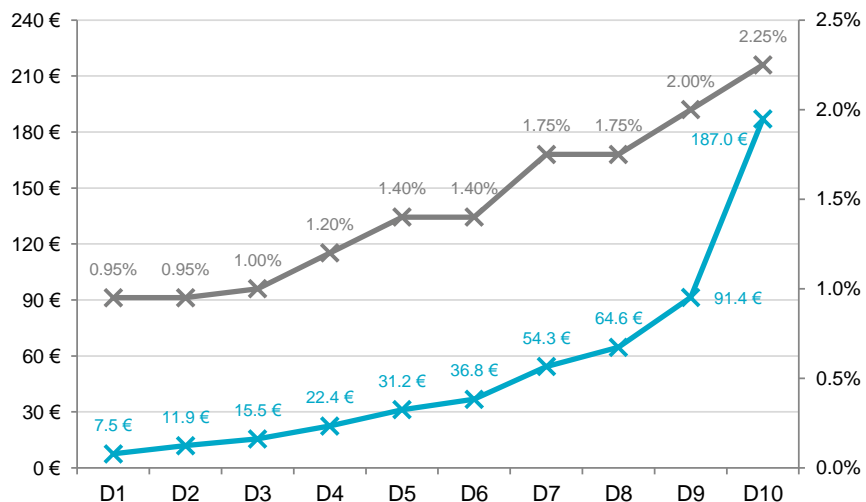
RÉSULTATS DES SIMULATIONS SELON 2 SCENARII



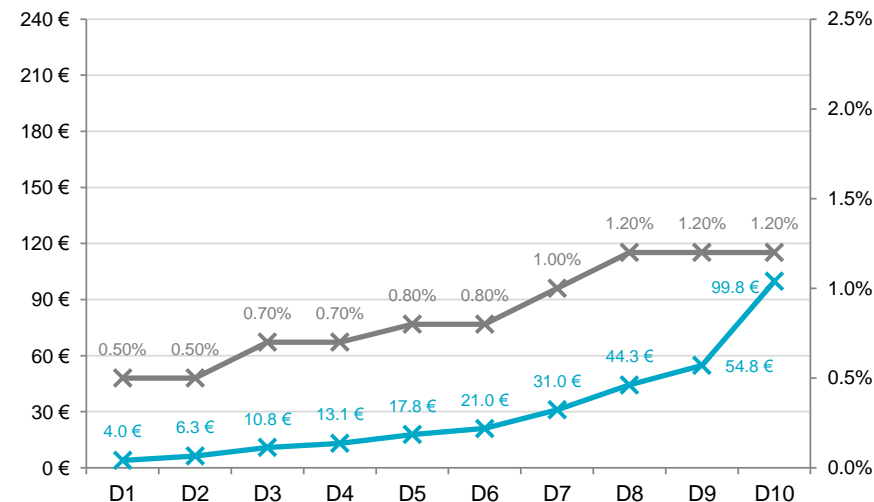
2 SCENARII PRÉSENTÉS

Famille de paramètres	Paramètres	Scenario 1	Scenario 2
Projection des populations	Scenario retenu pour le nombre de dépendants GIR 1+2	Unique	Unique
	Scenario retenu pour le nombre de dépendants GIR 3+4	Optimiste	Optimiste
	Scenario retenu pour le nombre de ménages	Central	Central
Prestations servies	Rente mensuelle - GIR 1+2	1 500 €	1 000 €
	Rente mensuelle - GIR 3+4	1 000 €	500 €
	Revalorisation annuelle	0.5%	0.5%
Cotisations prélevées	Revenu disponible annuel moyen de chaque décile en 2017	= 2011	= 2011
	Augmentation annuelle du revenu disponible annuel moyen - Décile 01 à 05	0.7%	0.7%
	Augmentation annuelle du revenu disponible annuel moyen - Décile 06 à 10	0.7%	0.7%
	Taux de cotisation en % du RDAM	Voir ci-dessous	
Taux de frais de gestion	Taux de frais sur cotisations collectées	0.5%	0.5%
	Taux de frais sur prestations servies	0.5%	0.5%

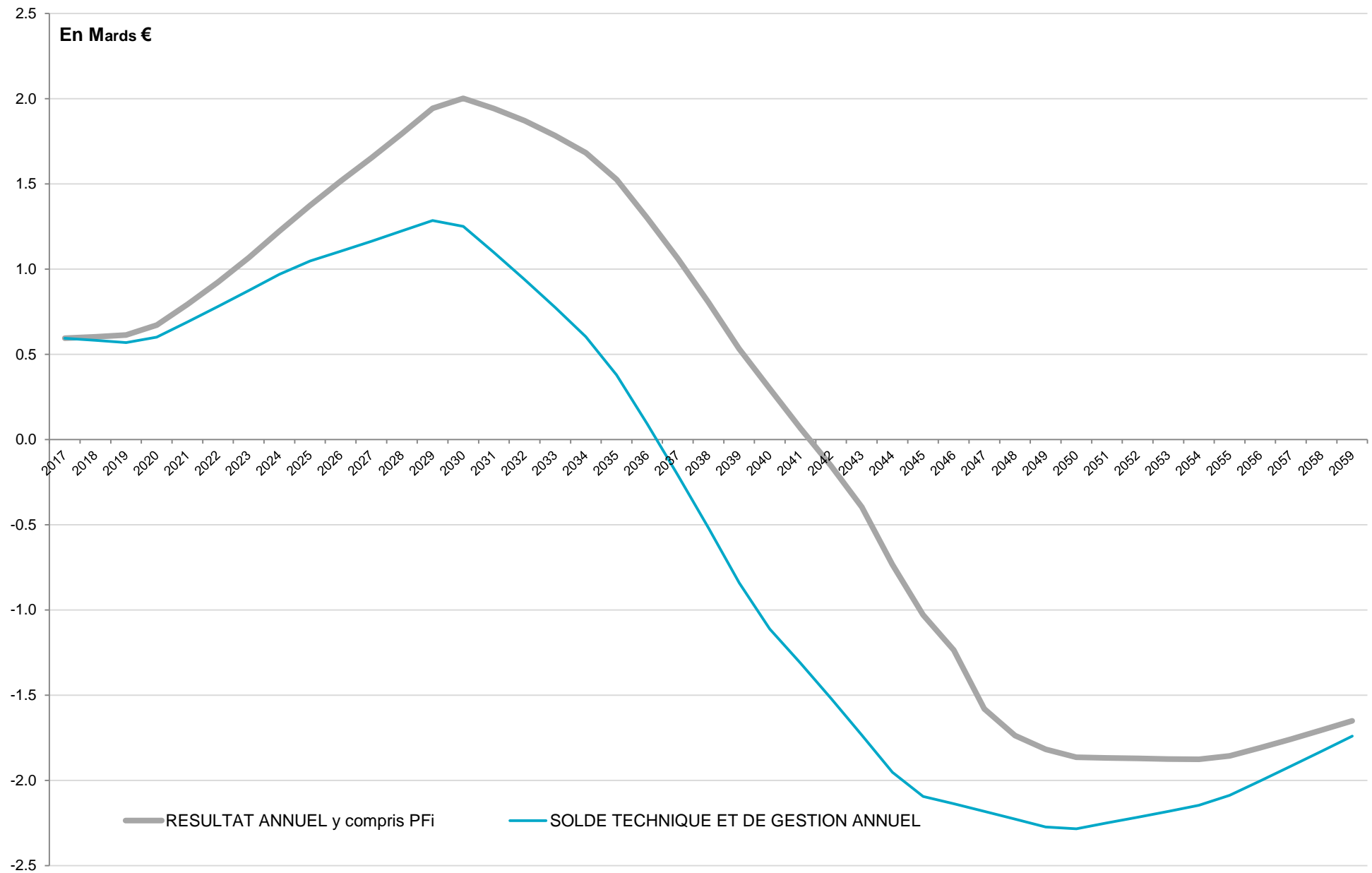
Scenario 1
Cotisation mensuelle moyenne 2017 et Taux de cotisation



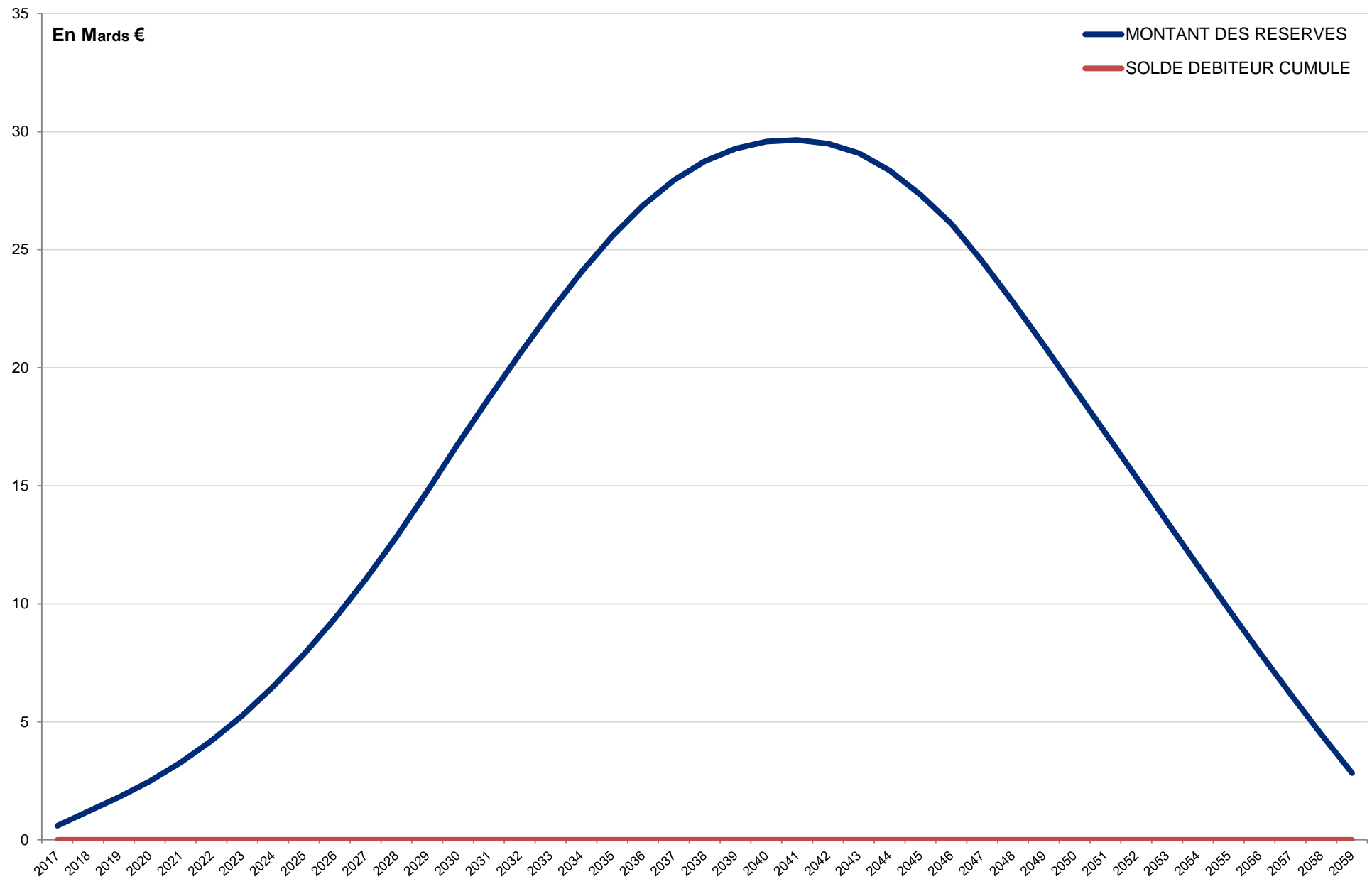
Scenario 2
Cotisation mensuelle moyenne 2017 et Taux de cotisation



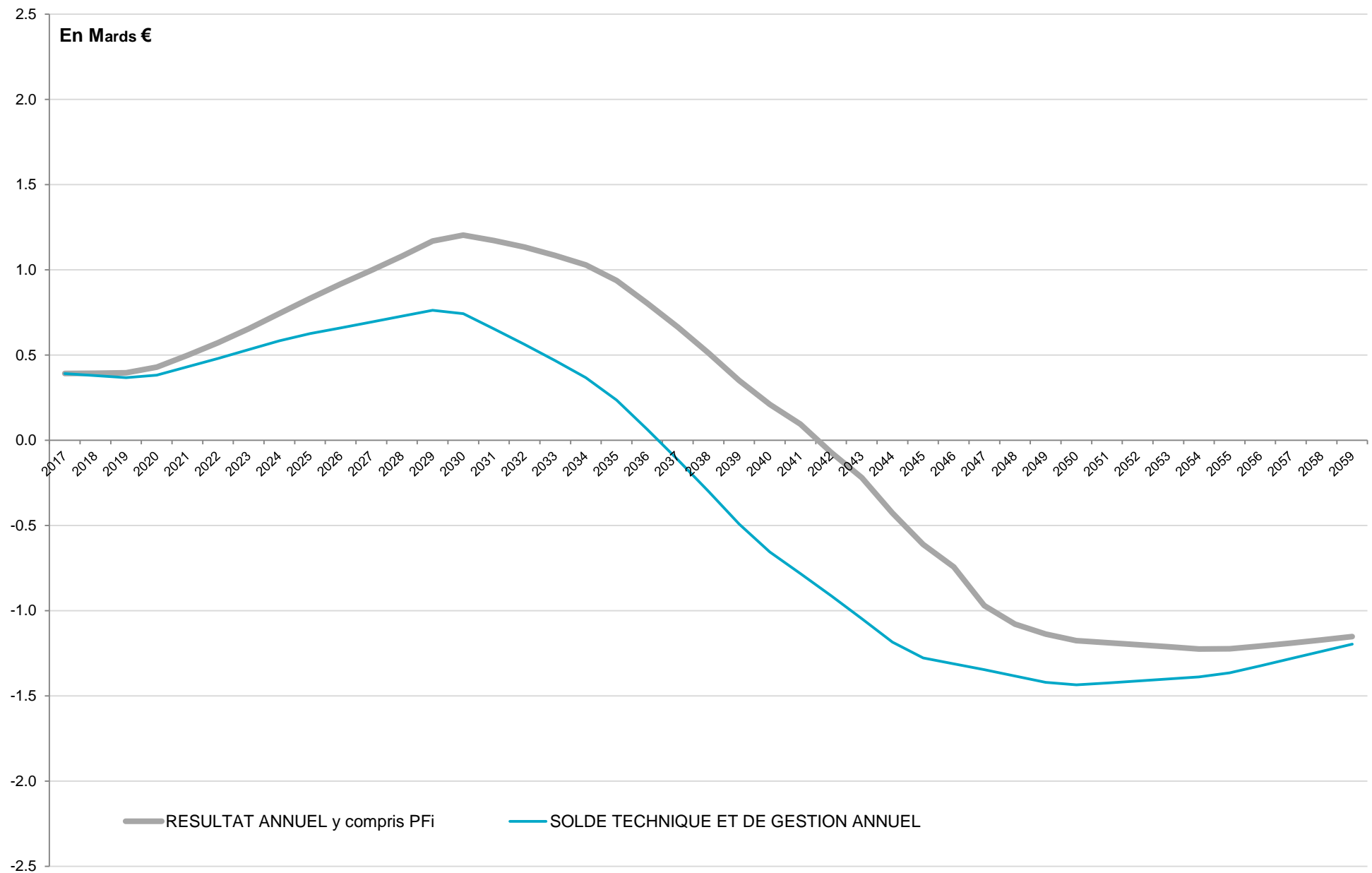
RÉSULTAT SCENARIO 1 – RÉSULTAT ANNUEL



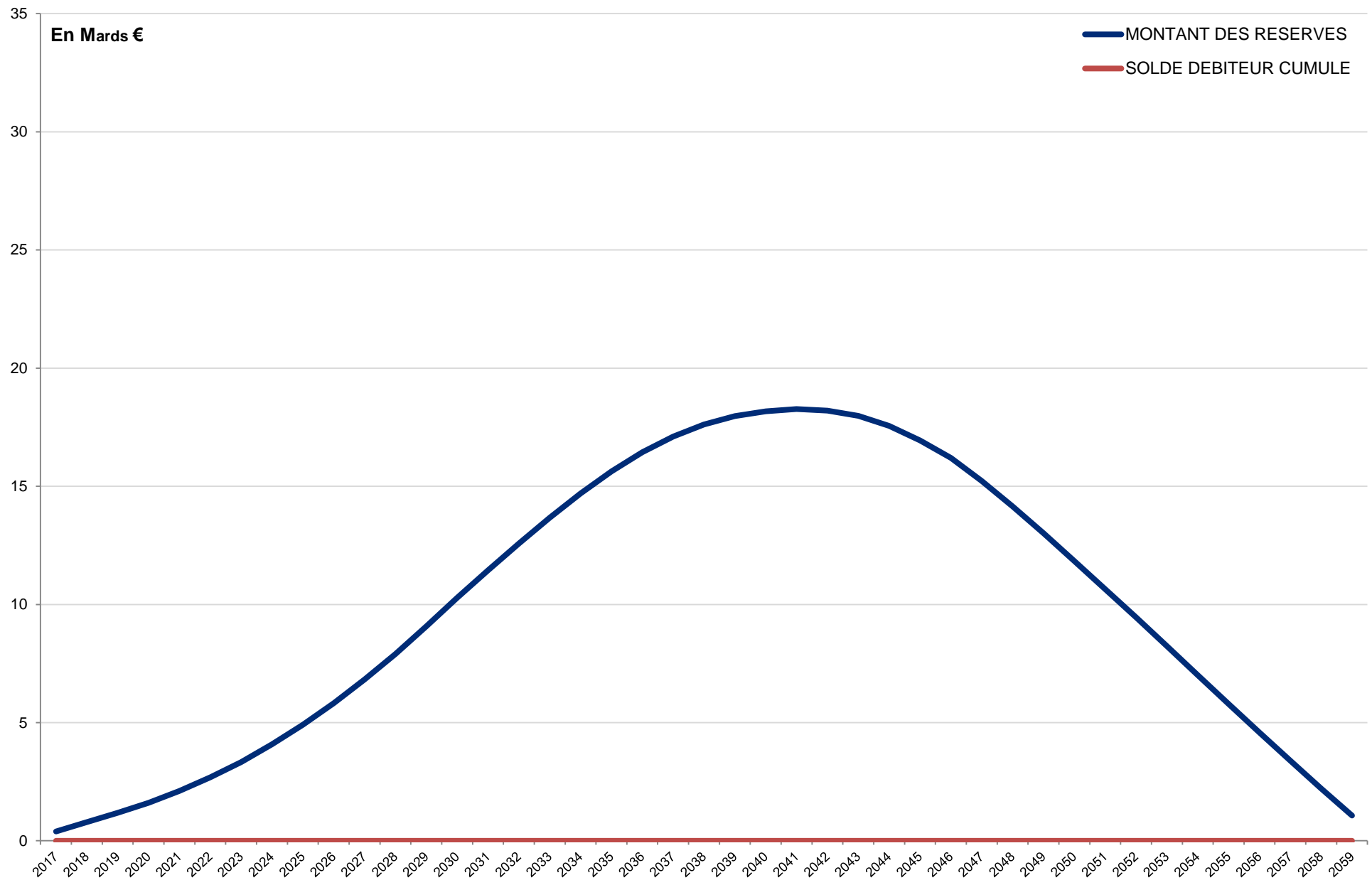
RÉSULTAT SCENARIO 1 – RÉSERVES CUMULÉES



RÉSULTAT SCENARIO 2 – RÉSULTAT ANNUEL



RÉSULTAT SCENARIO 2 – RÉSERVES CUMULÉES



MAKE  **MERCER**
TOMORROW,
TODAY