

***L'assurance dépendance en France :
données de cadrage et lien avec le soutien familial***

Roméo Fontaine

LEDi (Université de Bourgogne Franche-Comté), Fondation Médéric Alzheimer, Irdes



22 novembre 2016

Table ronde : l'assurance dépendance
4^{ème} conférence annuelle Share France U. Dauphine

1. Données de cadrage

1. Données de cadrage

(données Fédération Française de l'Assurance)

Le marché de l'assurance dépendance fin 2014 :

- **7,3 millions** de personnes couvertes (sociétés d'assurances, mutuelles, institutions de prévoyance), **mais...**
- **Seulement 1,6 millions** de personnes couvertes par un contrat dont dépendance = garantie principale et viagère
- **Cotisations** mensuelles moyennes : 34 € en adhésion individuelle et 5 € pour les contrats collectifs
- **Rente** mensuelle moyenne : 580 euros (adhésion individuelle)
- **Seuil** de déclenchement : 2 ou 3 AVQ sur 5 pour une dépendance partielle ; 4 AVQ sur 5 pour dépendance lourde (mais varie selon les assureurs, différents de l'aide sociale...)

1. Données de cadrage



- **3 enquêtes** permettent en France d'étudier la demande d'assurance dépendance : SHARE, PATER/module ELDERS, ESPS.
- Quelques **résultats robustes** (commun aux trois enquêtes) :
 - Entre 14 et 16 % des individus âgé de 50 à 79 ans déclarent avoir souscrit volontairement une assurance dépendance
 - Age médian de souscription : 58 ans
 - Femme : effet positif
 - Education et revenu : peu significatif (et non linéaire)
 - Santé : des différences hommes/femmes et par âge à creuser...
 - Nombre d'enfants : effet négatif
 - En couple : effet ns

1. Données de cadrage

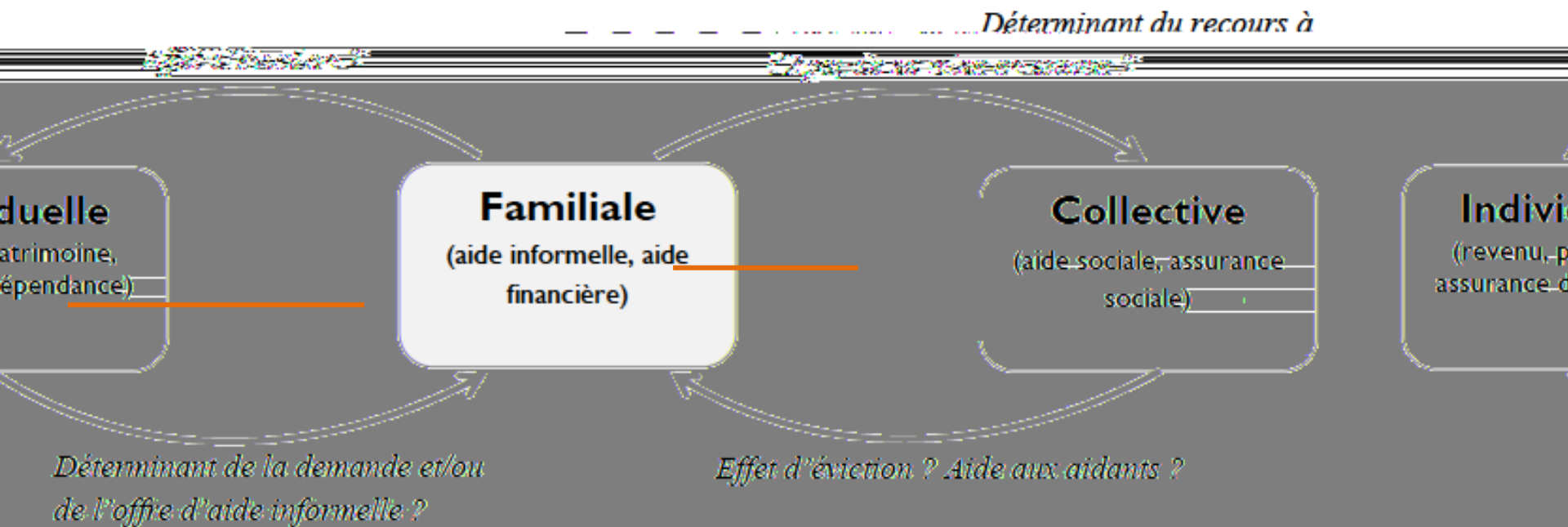


- **3 enquêtes** permettent en France d'étudier la demande d'assurance dépendance : SHARE, PATER/module ELDERS, ESPS.
- Quelques **résultats robustes** (commun aux trois enquêtes) :
 - Entre 14 et 16 % des individus âgé de 50 à 79 ans déclarent avoir souscrit volontairement une assurance dépendance
 - Age médian de souscription : 58 ans
 - Femme : effet positif
 - Education et revenu : peu significatif (et non linéaire)a
 - Santé : des différences hommes/femmes et par âge à creuser...
 - Nombre d'enfants : effet négatif
 - En couple : effet ns

→ **Problématique du lien entre assurance dépendance et ressource en aide informelle**

2. Lien entre demande d'assurance et ressources en aide informelle

2. Lien entre demande d'assurance et ressources en aide informelle



2. Lien entre demande d'assurance et ressources en aide informelle

Focus : *Quelle articulation entre responsabilité individuelle et responsabilité familiale ?*

- **Données empiriques** : PATER (+module ELDERS) ; Echantillon : 50-70 ans ; n=2.467.
- **Modélisation économétrique** avec prise en compte de l'endogénéité des ressources attendues en aide informelle (Bivariate Probit Model et IV linear probability model).
- **Principal résultat** : Plus l'aide informelle attendue en cas de dépendance est importante plus la propension à souscrire une assurance dépendance est faible.
- **Enjeux** : Evolution à venir des ressources en aide informelle ? Evolution des préférences vis-à-vis du soutien familial?

Annexe

(Annexe) Modélisation économétrique de l'effet causal de IC sur ASS

Instruments du soutien familial attendu :

- Altruisme vis-à-vis des enfants (-)
- altruisme vis-à-vis du conjoint (ns)
- goût pour l'aide informelle (+)
- conjoint plus jeune et en bonne santé (+)
- probabilité imputée d'être aidé par au moins un enfant (+ si pas de conjoint ; ns si avec conjoint).

Test :

- Pouvoir explicatif (Fisher) : p-value<0,0001
- Exogénéité des instruments (Sargan) : p-value=0,71
- Exogénéité du soutien familial (Hausman) : p-value=0,04

Effet marginal :

Considérer que sa famille apportera toute l'aide en cas de dépendance réduit en moyenne de 10 points de pourcentage la probabilité de disposer d'une assurance dépendance