

Associés en Edition - Etudes®

**GEROSCOPIE**

Asterès 



# La dépendance des personnes âgées : l'heure de vérité

Etude réalisée sous la direction de Nicolas Bouzou



AVRIL 2010

# La dépendance des personnes

Etude réalisée sous la direction de Nicolas Bouzou

## Synthèse opérationnelle

◆ Les années qui viennent vont être déterminantes pour l'évolution de la prise en charge de la dépendance dans notre pays, ce désormais fameux « cinquième risque ». Cette question de la dépendance devrait être traitée en tant que telle en 2011. Mais le Président de la république s'est engagé à ce que la réforme des retraites aboutisse d'ici la fin de cette année. Et il n'est pas concevable que la branche maladie ne fasse pas également l'objet d'une réforme ces prochaines années. Or, la dépendance se trouve au confluent de ces deux sujets.

◆ Le secteur de la dépendance recouvre trois grands champs d'analyses :

- **La démographie et l'économie** : comment va évoluer le nombre de personnes dépendantes ? Comment va se comporter la demande de services liés à la dépendance ?

- **Les finances** : quelle part de la dépendance doit être prise en charge par la collectivité ? Peut-on inciter les ménages à s'assurer contre le risque de dépendance ?

- **L'analyse concurrentielle** : comment vont se structurer les marchés de l'hébergement spécialisé et de l'aide à domicile ?

◆ Notre analyse a porté sur l'ensemble de ces sujets. Elle a débouché sur les 8 conclusions suivantes :

1/ Contrairement à une idée reçue, **il ne faut pas s'attendre à une explosion du nombre de personnes dépendantes ces prochaines années**. Certes, la population française vieillit rapidement. Mais la dépendance constitue un handicap dont le ressenti est différent selon les individus, pas un état physique mécaniquement lié à la vieillesse. Les progrès tant en matière de soin que de prévention devraient s'accroître ces prochaines années. En outre, l'innovation technologique rapide permet aux personnes malades de connaître des états de grande dépendance de plus en plus tard.

2/ Ce qui est vrai en revanche, **c'est que la demande de services liés à la dépendance (demande d'aide à domicile ou d'hébergement spécialisé par exemple) dépend largement du revenu disponible des personnes considérées**. En France, le niveau de vie des retraités est relativement élevé (légèrement supérieur à celui des actifs). Cependant, les évolu-

tions démographiques en cours (illustrée par la dégradation du ratio du nombre d'actifs au nombre d'inactifs) font peser un risque sur la pérennité du système de retraite par répartition, et donc sur le montant des pensions futures. **A cet égard, l'ampleur de la réforme des retraites de 2010 sera déterminante sur la capacité des futures personnes dépendantes à financer leur consommation de soins et de services.**

3/ **Le potentiel de l'assurance-dépendance est nécessairement limité**. En effet, le risque de connaître un état de dépendance au cours de sa vie est faible (moins de 15% des plus de 80 ans sont dépendants) et l'âge moyen d'entrée en dépendance est élevé (proche de 80 ans). Comme les ménages ont un taux d'actualisation positif (ils préfèrent jusqu'à un certain point le présent à l'avenir), la demande pour ce type de produits d'assurance est par nature modérée. Pour que ce ne soit plus le cas, il faudrait une incitation fiscale extrêmement forte, que la situation des finances publiques ne permettra sans doute pas de mettre en œuvre ces prochaines années.

4/ **Le financement privé va donc faire l'objet de nouvelles innovations ces prochaines années**, d'autant plus que les Français sont de plus en plus conscients du fait que la collectivité ne peut prendre en charge qu'une partie limitée du coût associé à la dépendance. Ainsi, les produits financiers de type prêts viagers hypothécaires (encore confidentiels) devraient continuer de monter en puissance.

5/ **L'APA devra faire l'objet d'une réforme**. Ce dispositif versé à plus de 1 million de personnes coûte trop cher. En outre, l'APA est financée par les départements connaissant de vraies difficultés budgétaires à l'heure actuelle. **L'APA devra donc voir son champ resserré et sans doute être recentrée vers les personnes qui sont en forte dépendance.**

6/ **Le secteur de l'hébergement spécialisé doit devenir plus ouvert aux nouveaux établissements**. En effet, le nombre de places (environ 700 000) reste inférieur au nombre de personnes dépendantes. Symptôme de ce décalage offre / demande, les prix de l'hébergement augmentent plus rapidement que l'inflation globale. Ainsi, il conviendrait sans doute de rendre plus rapide les procédures d'agrément des établissements, et d'inciter les conseils généraux à adopter des politiques moins malthusiennes en la matière.



# âgées : l'heure de vérité

**Nouvelle  
étude 2010**

7/ **Les perspectives du secteur de l'aide à domicile sont très prometteuses.** En effet, ce type de services est particulièrement plébiscité en France, pays où les traditions familiales sont relativement peu présentes et où l'individualisme progresse. En outre, l'aide à domicile coûte moins cher que l'hébergement en établissement, ce qui rend cette solution moins coûteuse pour les ménages et les familles, mais aussi pour les budgets publics. Le marché doit néanmoins continuer de se structurer pour gagner en visibilité. En outre, il convient de garder à l'esprit le fait que les personnes les plus dépendantes (celles qui souffrent d'un Alzheimer avancé par exemple) ont besoin d'une organisation logistique que seule un établissement spécialisé peut leur fournir.

8/ **Le développement du secteur se heurte à un problème de recrutement et de qualification.** L'image de ces métiers perçue par les demandeurs d'emplois demeure globalement défavorable. Les professionnels, l'Etat et les collectivités locales n'ont pas réussi à renvoyer une image suffisamment valorisante du secteur. Même le public considère encore ces métiers (à tort) comme peu qualifiés et peu techniques. Les salaires y sont en outre modérés et le temps partiel (dans l'aide à domicile) important. En outre, ces métiers demandent des qualifications que le système éducatif peine encore à fournir.

## Méthodologie

Cette étude a été réalisée au cours du 1<sup>er</sup> trimestre 2010.

Elle est basée sur 4 sources principales d'informations :

- Les statistiques du secteur, issues d'organismes publics (INSEE, DRESS, DARES, ou d'organisations professionnelles (FFSA...));
- La presse professionnelle (Géoscopie, Le Mensuel des Maisons de retraite...);

- Les comptes déposés par les opérateurs, et disponibles via la base de données Diane ;

- Les entretiens qualitatifs, menés auprès des parties prenantes (compagnies d'assurance, parlementaires, ANSP, opérateurs privés...).

Les informations incluses dans cette étude ont été constituées avec une rigueur maximum. Asterès ne saurait toutefois en garantir la totale exactitude. Les analyses ont été réalisées par le cabinet Asterès.

## Table des matières

<b>Table des matières</b> .....	2
<b>Synthèse opérationnelle</b> .....	3
<b>1. Le potentiel du marché de la dépendance</b> .....	6
1. La population française vieillit .....	7
2. ... mais elle vieillit en meilleure santé .....	9
3. Dépendance et santé .....	12
4. Une demande conditionnée par les revenus et les patrimoines .....	13
<b>2. L'avenir du financement de la dépendance</b> .....	18
1. Un financement public nécessairement limité .....	19
1.1. Le coût de la dépendance .....	19
1.2. Le nécessaire recentrage de l'APA .....	21
2. Moins d'aidants, moins d'aide en nature .....	24
3. L'assurance-dépendance sous-utilisée .....	25
3.1. Le marché français de l'assurance-dépendance .....	25
3.2. Pourquoi le marché de l'assurance-dépendance n'est-il pas plus développé ? .....	27
3.3. Les expériences étrangères .....	28
3.4. Quelles pistes de réforme pour l'assurance-dépendance et le financement de la dépendance ? .....	30
4. Les perspectives du prêt viager hypothécaire ...	32
<b>3. L'offre de services liés à la dépendance</b> .....	36
1. Les soins à domicile .....	37
1.1. La place de l'aide à domicile .....	37
1.2. Les acteurs de l'aide à domicile .....	39
1.3. Aide à domicile versus hébergement en établissement .....	40
2. L'hébergement spécialisé .....	40
2.1. La structuration de l'hébergement en France ..	40
2.2. Le problème de la réputation des maisons de retraite .....	43
2.3. Les forces en présence .....	46
3. Les solutions intermédiaires .....	49
3.1. L'accueil familial .....	49
3.2. Les résidences pour seniors .....	51
3.3. Le logement intergénérationnel .....	51
<b>4. Le problème du recrutement</b> .....	52
<b>Glossaire</b> .....	54

## Equipe rédactionnelle

### Asterès en bref

Asterès est une société d'analyse et de prévisions économiques. Elle fournit à ses clients des analyses macroéconomiques et sectorielles, des prévisions, des données issues d'enquêtes ad hoc. Elle mène également des missions de conseil en développement & attractivité économique.



Nicolas Bouzou est économiste, directeur d'Asterès, qu'il a fondée en 2006. Il est également :

- Directeur des études à la Law & Management School de Paris II Assas, où il enseigne en MBA
- Vice-président du Cercle Turgot
- Membre du conseil scientifique de la

### DFCG

- Expert APM sur le thème « Comment les entreprises peuvent profiter du contexte économique »
- Chroniqueur sur plusieurs chaînes de télévision et de radio
- Membre de l'association des conférenciers professionnels
- Auteur pour la Fondation Nationale pour l'Innovation Politique
- Directeur de la collection « Le capitalisme en mouvement » chez Eyrolles

Il est l'un des économistes français les plus demandés en conférence en France et en Europe (plus d'une centaine d'interventions par an).

### Géroscope-Magazine



Joël Riou, directeur de la publication.

Géroscope-Magazine, le seul magazine indépendant diffusé à l'ensemble de la cible !

Avec plus de 10 000 établissements, le monde du 4e âge représente un marché porteur. Géroscope-Magazine est le seul moyen d'être présent auprès des directeurs de maison de retraite dans leur quotidien professionnel.

### Lectorat & Diffusion

Géroscope-Magazine diffusé mensuellement à 10 000 exemplaires.

Le magazine est diffusé en direction de l'ensemble des responsables de la filière gérontologique.

Géroscope-Magazine interactif est adressé mensuellement par E-mail à 5 000 lecteurs.

Chaque responsable de maison de retraite reçoit tous les mois Géroscope-Magazine sur son bureau.

## Bon de commande

Par fax

01 42 53 61 00

Par Email

geroscopie@wanadoo.fr

Par courrier **Associés en Edition**

201, avenue Pierre-Brossolette - F92120 Montrouge

### Oui, je commande l'étude sectorielle

#### La dépendance des personnes âgées : l'heure de vérité

##### Tarifs

**Tarif** ..... 750,00 €<sup>HT</sup> ..... + frais de port 10 €<sup>TTC</sup> ..... soit un total de 907,00 €<sup>TTC</sup>

Par chèque bancaire à l'ordre de : Associés en Edition - 201, avenue Pierre-Brossolette 92120 Montrouge

M./Mme : .....

Fonction : .....

Service : .....

Société/Établissement : .....

Adresse : .....

Code Postal ..... Ville : .....

N° TVA intra communautaire : .....

SIRET : .....

NAF/Activité : ..... Nbre salariés / Nbre Habitants : .....

Tél : ..... Fax : .....

E-mail : .....

##### Cachet/Signature

### Pour tout renseignement complémentaire

Associés en Edition - 201, avenue Pierre-Brossolette - 92120 Montrouge - Tél. 01 42 53 31 07 - Fax 01 42 53 61 00