

ETUDE DEPENDANCE (BRISCARDS)

Couvertures proposées

- Option 1 (GIR1-2) : trop restrictive, à éliminer
- Option 2 (GIR1-2-3) : acceptable
- Option 3 (GIR 1- 2- 3 + capital pour GIR 4

Montant de la rente garantie

- ≥ 300 €/mois
- optimum établi par Mutuelle IBM : 450 €

Conditions de fonctionnement

- pas de franchise (très bien)
- carence abusive selon origine de la dépendance (1 an si maladie, 3 ans si maladie dégénérative)
- limitation de l'âge à l'entrée (élimination après 75 ans)
- cotisations à l'âge d'adhésion (leurre ?!)
- questionnaires médicaux contraignants (pièges, dangers , conséquences à terme)
- exclusion de risques à leur survenance (anormal et abusif)

Questions centrale et annexes

- ai-je ce besoin, puis-je faire une impasse sur ce risque et rester seul sans apport complémentaire ?
- quel est le coût optimum (besoins / moyens) d'une protection de ce type ?
- quelle est la panoplie des tarifs ?
- comment ces tarifs se situent-ils sur le marché dans la concurrence ?
- quelles sont les conditions contractuelles proposées ?
- quels sont les lieux de vie possibles ?

Estimation du coût de la dépendance

- Ce coût est complémentaire, c'est à dire que les dépenses liées à la dépendance ne se substituent pas aux dépenses habituelles mais s'y rajoutent en grande partie.
- En établissement (soumis à la triple tarification), les études France entière de la mutuelle font apparaître une fourchette entre 1300 € et 2800 €/mois (il n'y a pas de maximum et en deçà on tombe dans l'infréquentable).
Le chiffre optimum est environ de 2000 €/mois.
- A domicile, les dépenses sont fonction du besoin lié au niveau de dépendance et de l'environnement du support familial.
Elles varient entre quelques heures d'aide par semaine (mais de quoi ?) (10 heures semblent un minimum) et un « équivalent temps plein » (24/24) qu'on estime devoir être rempli par 3 ou 4 personnes de qualifications différentes.
Le coût est estimé entre 2400 € et 9400 €/mois, le chiffre optimum (moyenne générale opérationnelle) est aux environs de 3000 €/mois.

ETUDE DEPENDANCE (BRISCARDS)

Les ressources

L'examen a porté sur 7 origines de revenu.

- ponction sur le patrimoine
- distraction des dépenses habituelles ou prélèvement sur les revenus
- aide financière familiale (penser aux avantages fiscaux de l'aide alimentaire)
- APA (aide personnalisée à l'autonomie, universelle et nationale) (attention aux cumuls interdits mais tous y ont droit sans conditions de ressources ni de récupération sur la succession)
- aide sociale des Conseils généraux (sous conditions de ressources ...)
- prestations mutuelles **actuelles** d'aide à domicile et d'aide à la personne.
- rente dépendance garantie par une assurance.

Les études de la mutuelle ont estimé que (en moyenne nationale pondérée) les 6 premières sources devraient produire environ 1800 € et que le besoin se situerait entre 2100 € et 2400 € soit un supplément nécessaire de 300 € à 450 € par la souscription d'un contrat dépendance.

Le complément

On aura compris qu'il sera très « personnalisé » .

On ne peut qu'estimer une moyenne nationale, en prenant les hypothèses simplifiées suivantes

- patrimoine : 100/150 €
- dépenses distraites du budget habituel : 300/400 €
- aide familiale : 100/150 €
- APA : 600 €/900 €
- aide sociale : 0/100 €
- mutuelle (actuellement) : 300/600 €

soit un total compris entre un mini de 1400 € et un maximum de 2300 €, d'où le chiffre retenu de 1800 €.

Le coût d'une telle protection

- situation à 68 ans
- garantie souscrite : 300 €
- mutuelle LA : 27,00 €/mois
- préunion : 30,75 €/mois
- mutuelle IBM projet saboté de 2002 : 9,00 €/mois
- mutuelle IBM projet actuellement en débat : 18,13 €/mois