

## **Inciter à l'extension des couvertures prévoyance en France**

**Cécile MALGUID**

Directrice adjointe assurances de personnes, responsable de la  
santé et la prévoyance

# Inciter à l'extension des couvertures prévoyance en France

1. Un enjeu pour tous les Français
2. Des prérequis
3. Deux axes à privilégier

# 1. Un enjeu pour tous les Français

- ➔ La prévoyance : une couverture essentielle, tout autant (voire plus) que la complémentaire santé
  - Conséquences financières d'une incapacité de travail sur longue période ou d'un décès
  - L'assurance prévoyance protège contre le risque de perte de revenus
  
- ➔ Une couverture de la population disparate et des besoins pour tous : les salariés du privé, les indépendants, les agents de la fonction publique

## 2. Des prérequis

### → Inciter et pas contraindre

- Respect du libre choix, du cadre des négociations collectives (branche, entreprise, fonction publique) ou des arbitrages individuels
- Pas d'encadrement normé du choix des niveaux de couverture
- Pas de pratiques anti-concurrentielles (pas de désignation ou co-désignation)

## 2. Des prérequis



### Concevoir des modèles économiques viables

- Efficacité d'une mutualisation inter-entreprises/inter-branches
- Efficacité d'un package des 3 risques avec le décès en base
  - Décès = aléa (date) et faible couverture du régime obligatoire
  - Combinaison indispensable à l'équilibre technique des contrats
- Penser la reprise du stock
  - Réfléchir aux modalités de financement et de solvabilité des personnes aujourd'hui en arrêt de travail ou en invalidité et qui seraient intégrées dans le nouveau dispositif
- Des impératifs en termes de maîtrise du risque prévoyance
  - Face à la dynamique des arrêts de travail : fréquence + durée + nouvelles caractéristiques + anticiper les effets du relèvement de l'âge légal de la retraite
  - Mieux prévenir l'absentéisme, mieux gérer les arrêts de travail (référentiels /pertinence, abus...) et favoriser le retour à l'emploi
    - une mobilisation collective
    - un axe important des contrats prévoyance aujourd'hui
- Tous ces éléments doivent contribuer à la soutenabilité financière des dispositifs : critère essentiel pour les entreprises et pour les individus

### 3. Deux axes à privilégier

#### ➔ 1<sup>er</sup> axe : améliorer l'information et la pédagogie

- Comprendre les enjeux
  - Limites du filet de sécurité que constituent les régimes obligatoires
  - Apport d'une couverture prévoyance
- Démarche de lisibilité
  - Exemple de la démarche engagée dans le cadre du comité consultatif du secteur financier (CCSF) qui associe les professionnels de l'assurance et de la banque et les représentants des consommateurs et usagers
  - Exemples chiffrés sur des cas concrets (salarié et indépendant)
    - Pour mieux comprendre l'intervention et la complémentarité des différents acteurs
    - Pour mieux comprendre les critères de choix/caractéristiques d'un contrat prévoyance (franchise + niveau de couverture)

### 3. Deux axes à privilégier

#### → 2<sup>ème</sup> axe : inciter et faciliter l'accès à une couverture prévoyance

- Encourager la négociation autour du principe d'un taux minimal de ressources allouées à la prévoyance par salarié, cofinancé par l'employeur et le salarié
  - Généralisation du principe du 1,5% prévoyance revu dans son montant et ses modalités de financement pour garantir la soutenabilité financière des couvertures
    - Contexte favorable ? dérogeabilité du 1,5% prévoyance, agenda social
  - Besoin de garde-fous (notamment pour les TPE-PME) ? absence de sélection médicale pour les garanties accords de branche (engagement France Assureurs)
- Identifier dans la réglementation actuelle les freins qui mériteraient d'être levés
  - Arbitrage santé/prévoyance : desserrer la contrainte des contrats responsables ?
  - Public spécifique : exemple des micro-entrepreneurs pour lesquels le dispositif Madelin n'est pas adapté