

## DEPENDANCE ET PERTE D'AUTONOMIE

### Objectifs pédagogiques :

- Comprendre les notions de dépendance partielle et totale, et les critères d'évaluation
- Identifier les enjeux démographiques, économiques et sociétaux liés à la perte d'autonomie
- Maîtriser le fonctionnement des contrats d'assurance dépendance (types, garanties, souscription)
- Analyser les prestations offertes en cas de dépendance : rente, capital, services associés
- Connaître la réglementation applicable, les aides publiques et les règles fiscales
- Intégrer le devoir de conseil DDA dans une démarche conforme et responsable
- Appliquer les connaissances acquises à travers des mises en situation concrètes

### Public visé :

Intermédiaires en assurance (IAS), courtiers, agents généraux, conseillers patrimoniaux, collaborateurs en compagnie ou cabinet.

### Prérequis :

Aucun. Une sensibilité aux problématiques de prévoyance et de gestion patrimoniale est un plus.

### Durée :

15 heures

### Modalité pédagogique :

Formation à distance (e-learning)

### Méthodes pédagogiques :

Cours structuré, exemples concrets, QCM.

### Attestation :

Attestation de formation délivrée, conforme à l'obligation annuelle de formation continue des IAS.

**Conformité réglementaire :**

Formation conforme à la Directive DDA (UE) 2016/97, au Code des assurances et aux exigences de conformité réglementaire.

**Accessibilité :**

Disponible 24/7, accessible sur ordinateur, tablette, smartphone.

**PROGRAMME DE FORMATION**

**Partie I : Introduction à la dépendance**

- Définition de la dépendance : partielle, totale
- Enjeux démographiques et sociétaux
- Chiffres clés et panorama en France
- Conséquences économiques pour les familles

**Partie II : Fonctionnement des contrats dépendance**

- Typologie des contrats : individuel, collectif, autonome ou intégré
- Conditions de souscription : âge, santé, carence, franchise
- Modalités de reconnaissance de la dépendance : grille AGGIR, évaluation médicale

**Partie III : Prestations versées en cas de dépendance**

- Rente vs capital : choix et implications
- Montant, périodicité, revalorisation
- Services associés : aide à domicile, téléassistance, aménagement du logement
- Exclusions, limites, fin de garantie

**Partie IV : Réglementation et fiscalité**

- Fiscalité des primes et prestations (rente, capital)
- Aides publiques : APA, crédit d'impôt
- Loi relative à l'adaptation de la société au vieillissement
- Devoir de conseil et conformité DDA pour les IAS

**Partie V : Accompagnement du client et conseils pratiques**

- Identifier les besoins selon les profils : actif, retraité, aidant, patrimonial
- Argumentaire commercial et pédagogie du conseil
- Points clés à valoriser : autonomie financière, protection du patrimoine