

# Analyse de l'évolution récente du risque invalidité

## Réflexions sur la mise en place d'indicateurs

Gaëlle COSTILLE

AG2R La Mondiale

Sidick SIMRICK

AG2R La Mondiale

Julien BOUDOT

GALEA

# Problématique

Un **recul du taux de passage en invalidité** est observé.

Dans un contexte de données sous contraintes, comment interpréter et intégrer ce recul ?

---

# Objectifs

**Proposer une démarche d'étude** avec des pistes d'analyses.

Réfléchir sur la **mise en place d'indicateurs**.

# Sommaire

## 1. Etat des lieux

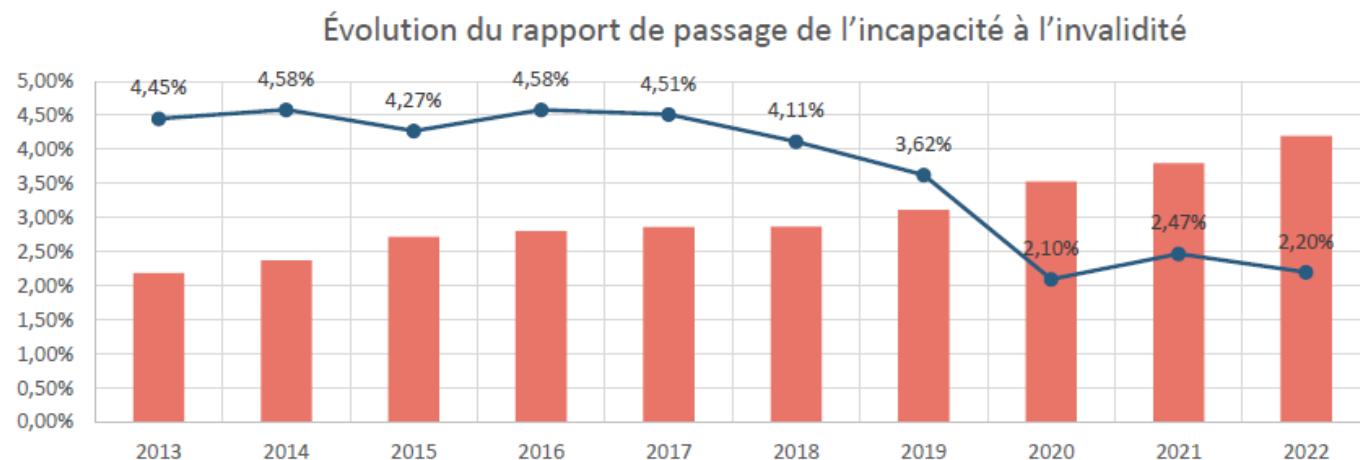
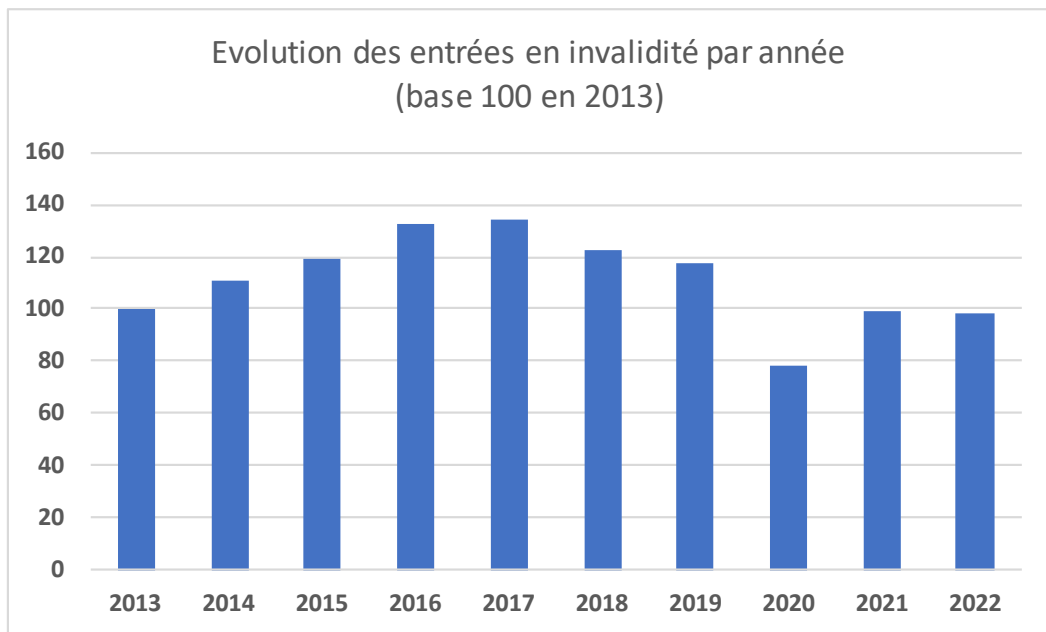
- Contexte général
- Identification de l'étude

## 2. Mise en place d'une démarche

## 3. Conclusions

# Diminution des taux de passage en invalidité observée

- Indicateurs constatés sur certains portefeuilles en prévoyance collective :



# Faut-il redéfinir la notion d'invalidité ?

## Définition

« L'assuré a droit à une pension d'invalidité lorsqu'il présente une **invalidité réduisant dans des proportions déterminées sa capacité de travail ou de gain, c'est-à-dire le mettant hors d'état de se procurer un salaire supérieur à une fraction de la rémunération soumise à cotisations et contributions sociales qu'il percevait dans la profession qu'il exerçait avant la date de l'interruption de travail suivie d'invalidité ou la date de la constatation médicale de l'invalidité.** »

Code de la Sécurité sociale

### Conditions de passage en invalidité

Examen médical et professionnel auprès du médecin conseil.  
Temps de cotisation minimum.

### 3 catégories

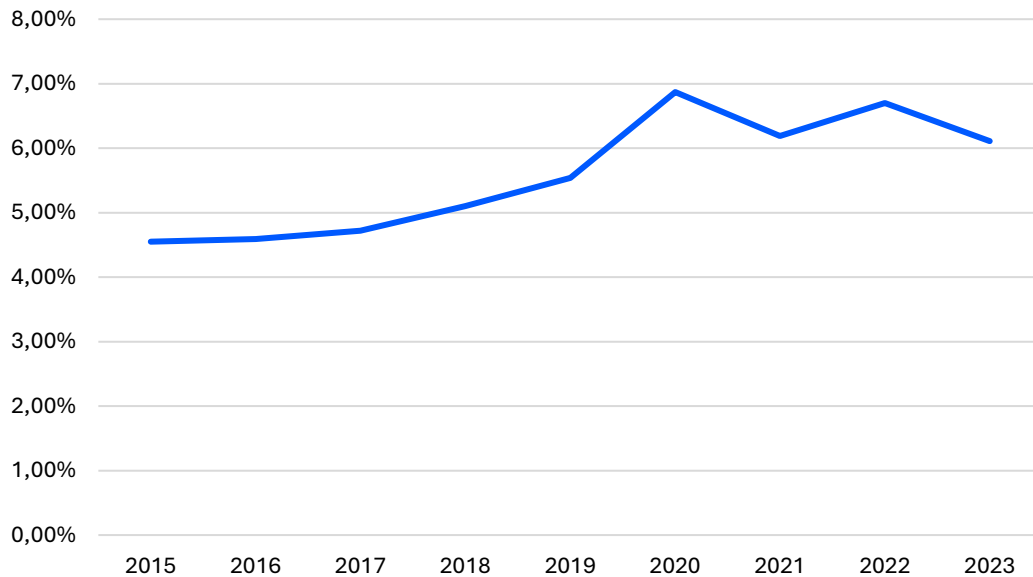
3 catégories possibles selon le niveau de perte de la capacité de travail et de besoins d'assistance.

## Cumul emploi-invalidité

Dispositif mis en place en 2022 permettant aux personnes percevant une pension d'invalidité de cumuler cette pension avec des revenus professionnels, afin d'inciter à une reprise d'activité lorsque cela est possible.

# L'absentéisme augmente globalement depuis 10 ans : un effet seulement conjoncturel ?

## Evolution du taux d'absentéisme :



## Analyses issues de l'observatoire :

- Le taux d'absentéisme et d'absents ont diminué en 2023.
- L'absentéisme reste à un taux élevé (+34% en 8 ans).
- Hausse de l'absentéisme lié aux accidents du travail.
- Hausse de l'absentéisme de longue durée (>3mois).
- 63% des arrêts longs expliqués par la situation professionnelle .

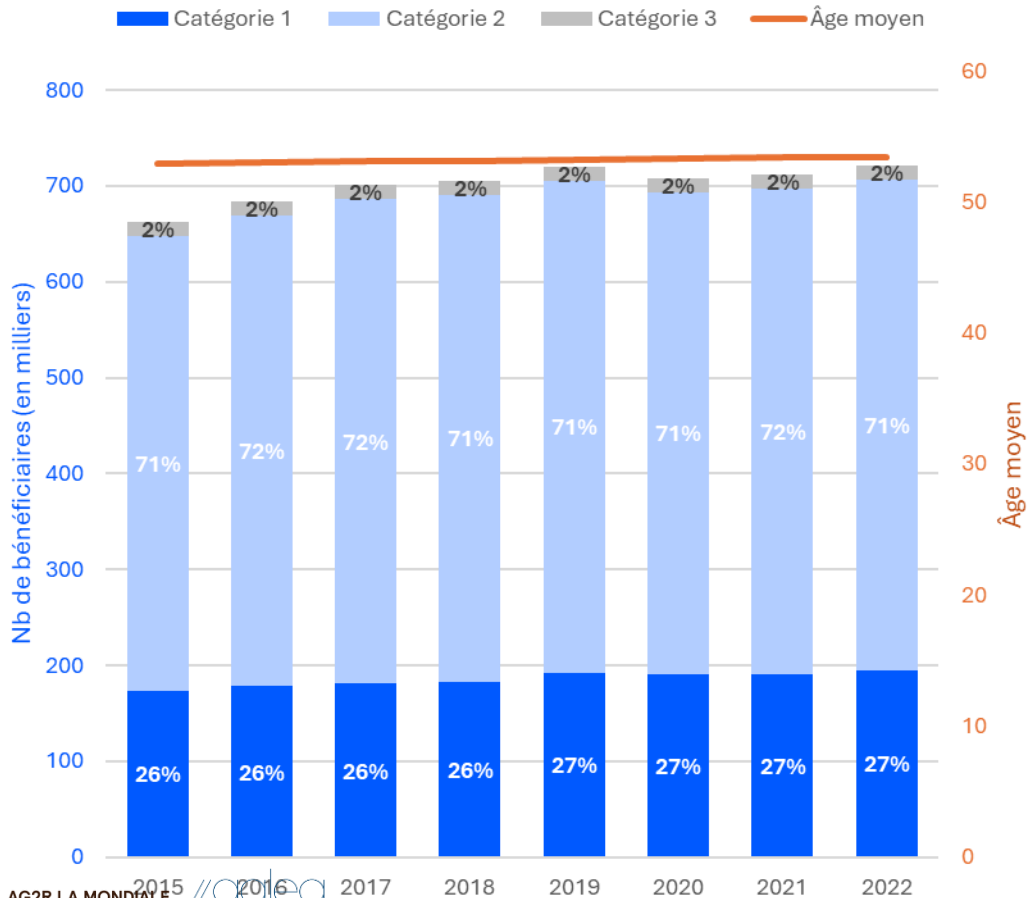
Données issues du 16<sup>e</sup> baromètre de l'absentéisme et de l'engagement de Ayming et AG2R La Mondiale

**L'absentéisme : un facteur majeur de l'invalidité.**

# La part des passages vers la 1<sup>e</sup> catégorie d'invalidité augmente ces dernières années en France

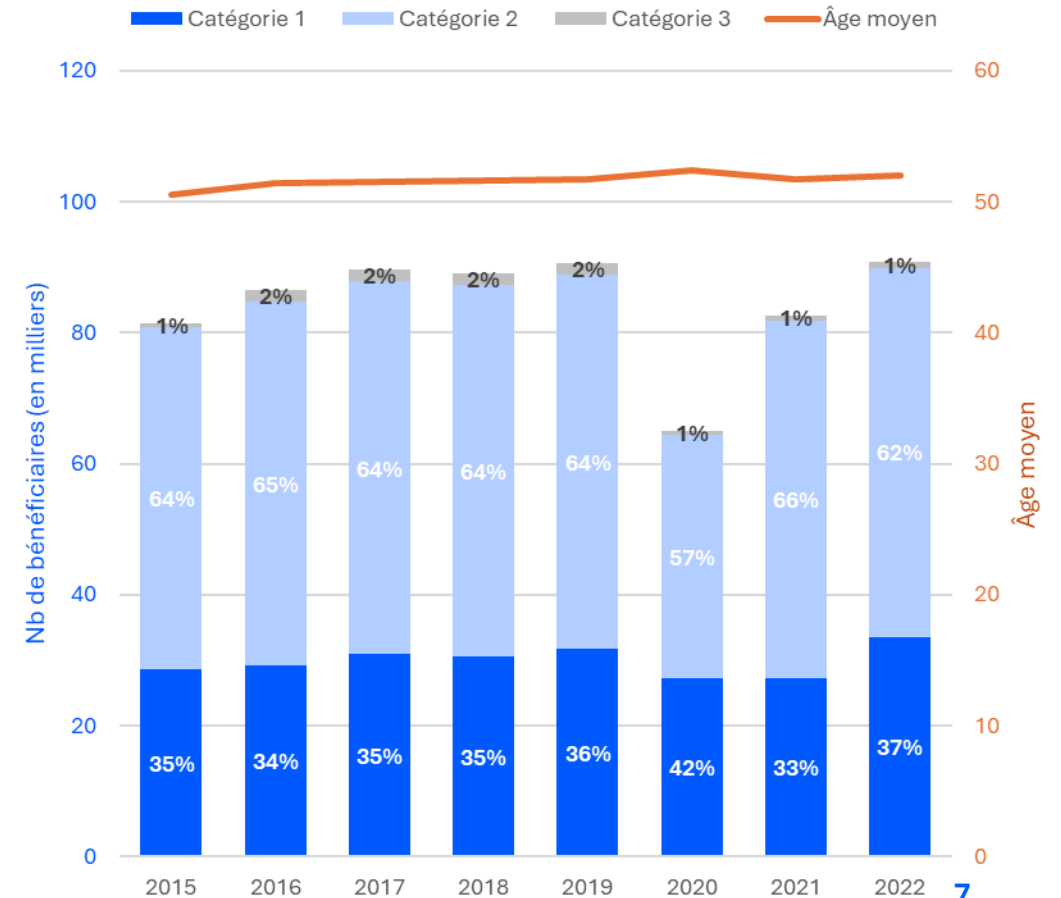
Nombre de bénéficiaires d'une pension d'invalidité de droit direct et âge moyen des bénéficiaires

(source : DREES, données : CNAM+SSI)



Nombre de nouveaux bénéficiaires d'une pension d'invalidité de droit direct et âge moyen

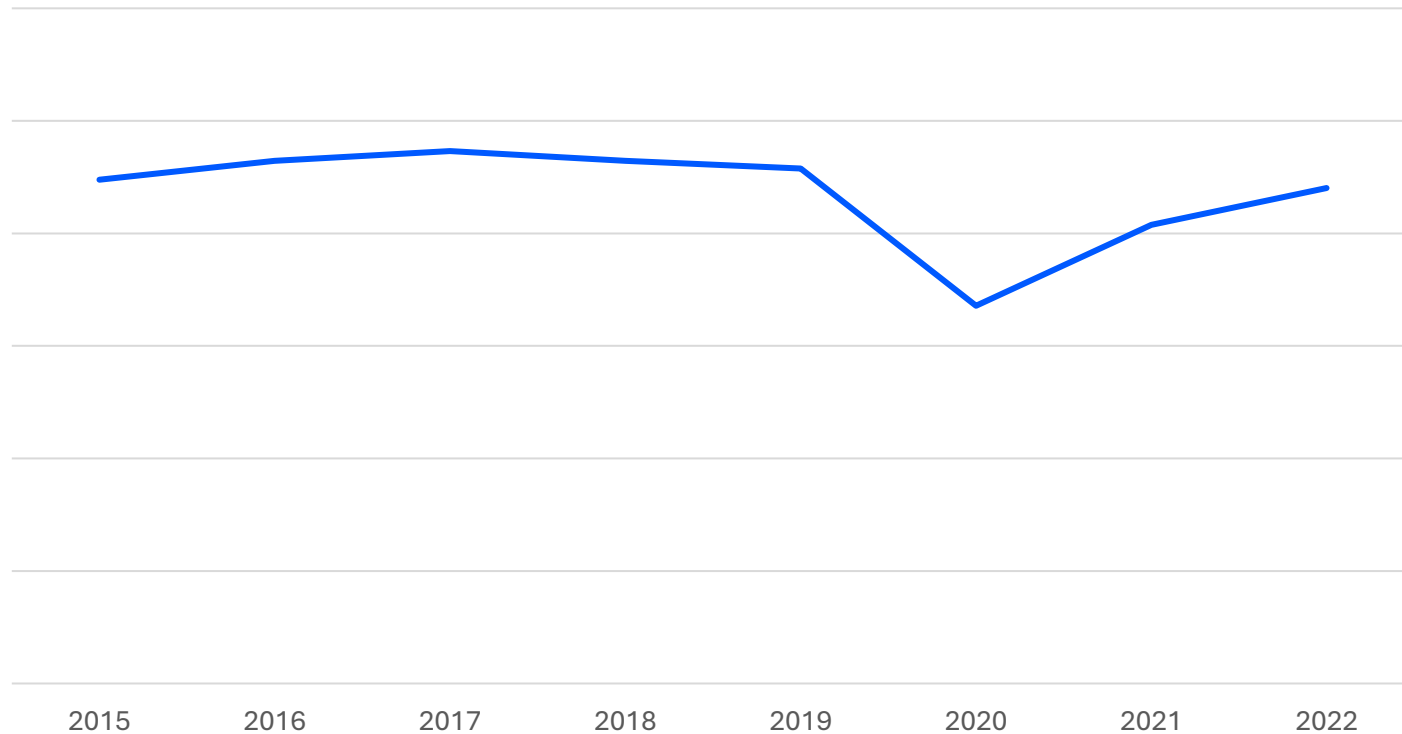
(source : DREES, données : CNAM+SSI)



# Les passages en invalidité stagnent au niveau national

## Taux de nouveaux bénéficiaires d'une pension d'invalidité parmi la population active

(sources : DREES et INSEE)





# *L'identification des contraintes éventuelles sur les données est primordiale*

## Données

**Effectifs** (interprétation de la DSN)

**Prestations** incapacité / invalidité

**Informations contrats :**

Garanties assurées (incapacité, invalidité 1<sup>e</sup> cat.)

Reprises d'encours

## Qualités nécessaires

Disponibilités des données

Exhaustivité

Interprétabilité, croisements possibles entre les différentes bases de données

Historique confortable

*Dès qu'une problématique ressort des observations, une démarche doit être déployée*

## Objectifs de l'étude

Définir des **objectifs** (les variables à expliquer) et **cadrer les contraintes** de données.

## Informations contextuelles

**Evolution de l'invalidité en France**, principales tendances, réformes.  
Données externes.  
Absence d'informations sur les pratiques de la Sécurité sociale.

## Données portefeuille

Données sur les **assurés**.  
Données sur les **contrats**.

## Données prestations

Détail des prestations.  
**Rattachement possible avec des données Portefeuille**, voire externes.

# Sommaire

## 1. Etat des lieux

## 2. Mise en place d'une démarche

- Analyse des passages observés
- Les motifs et facteurs qui influent sur les passages
- Les actions qui peuvent limiter les passages ou l'aggravation du risque
- Mise en place d'une analyse prédictive

## 3. Conclusions

# La mise en place d'une démarche doit prendre en compte les contraintes sur les données

**Analyser les passages** en invalidité observés.

Détermination des **objectifs de l'étude** en tenant compte des contraintes des données.

**Détermination des axes d'analyse.**

Identifier et piloter les actions et démarches pouvant **limiter les passages.**

Passages en invalidité

Facteurs contributifs aux passages en invalidité

Les actions qui peuvent limiter les passages ou l'aggravation du risque

Analyse prédictive

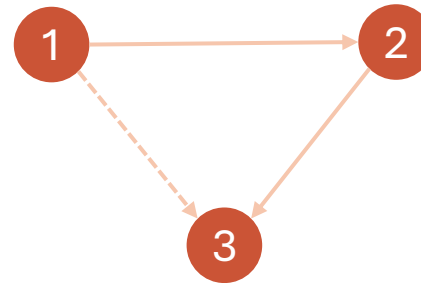
Interpréter les **éléments qui influent sur les passages.**  
Suivre leurs évolutions.

Identifier des **variables clés.**  
Prédire les passages en invalidité.

# Les constats réalisés orientent sur la problématique à laquelle répondre

## Analyser les constats

- Evaluer le nombre de passages en invalidité et les coûts associés (prestations, provisions techniques).
- Mesurer les écarts entre l'observé et l'attendu, et l'évolution de ces écarts dans le temps.



## Identifier les objectifs de l'étude sous contraintes des données

## Déterminer les axes d'analyse sur les données à disposition

- Durée et récurrences des arrêts de travail avant l'invalidité.
- Passages vers les différentes catégories d'invalidité, consolidation de l'invalidité dans le temps.
- Effets des ressources perçues par ailleurs par les invalides.

## *Les motifs et facteurs qui influent sur les passages*

- Identifier et analyser les **potentiels motifs d'absentéisme**.
- Déterminer des profils de risques : **types de populations** (âge, sexe, zone géographique, ...) et **secteurs d'activité**.
- Etudier l'impact des **évolutions des principaux modes de travail**.

# Le suivi des évolutions des motifs d'absentéisme peut constituer le 1<sup>er</sup> niveau de l'analyse

Les tendances supposées peuvent varier selon les périmètres et populations. Une analyse régulière de ces éléments est nécessaire.

Motifs d'absentéisme	Poids dans les arrêts	Tendance supposée sur le passage en invalidité
Maladie chroniques, dégénératives / ALD	+++	Forte / Très forte
Risques psychosociaux et santé mentale	++ <i>en forte hausse ces dernières années</i>	Forte / Moyenne
Troubles musculo-squelettiques (TMS)	++	Forte / Moyenne
Accident / Traumatisme	+	Moyenne
Séquelles post traitement	+	Moyenne
Consolidation des pathologies liées au COVID	+	Inconnue

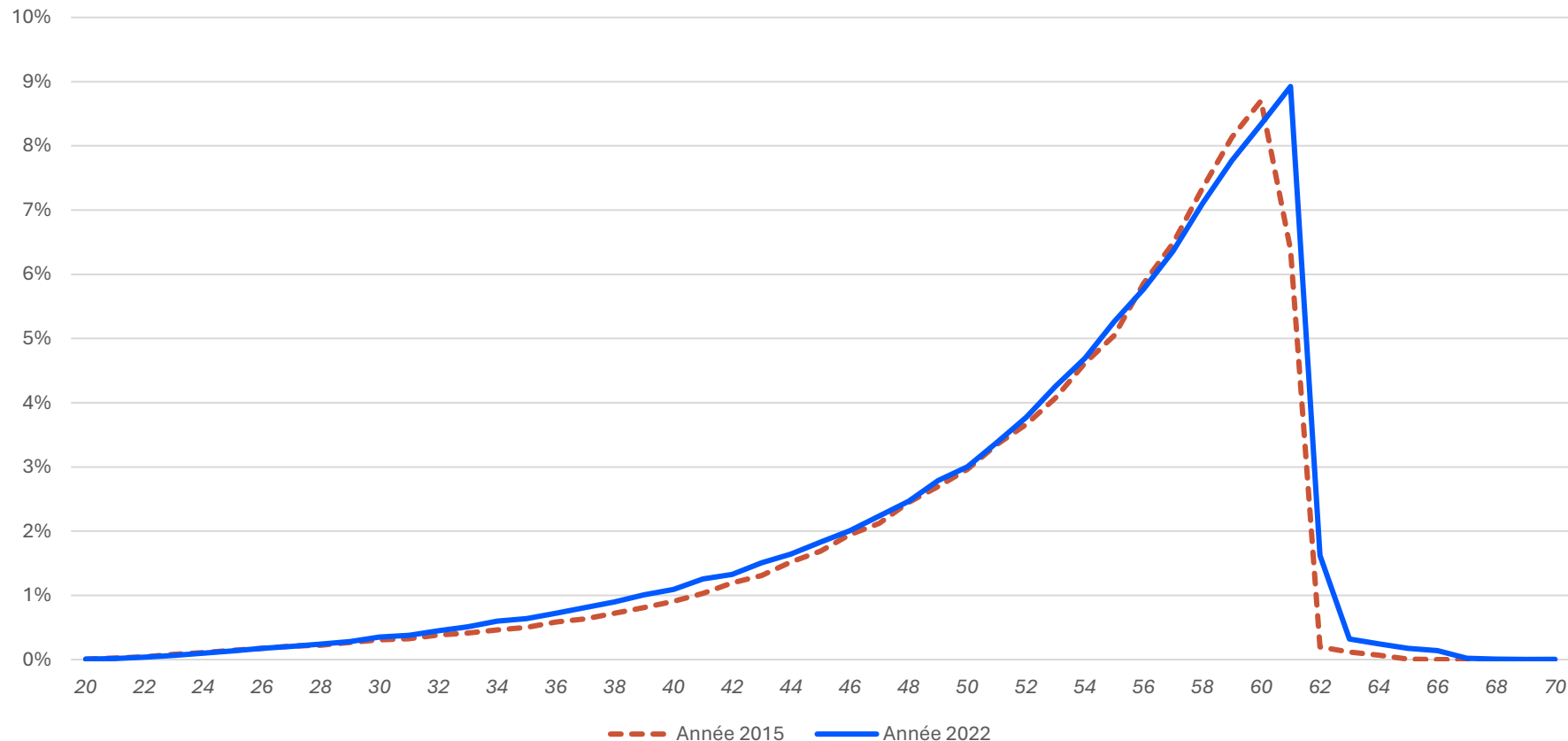
# La détermination des profils de risques peut être réalisée par le croisement de différents niveaux d'informations

Caractéristiques propres aux salariés	Caractéristiques liées aux secteurs d'activité	Autres caractéristiques
Âge	Tâches propres à chaque métier (physique ou non notamment)	Exposition au dérèglement climatique / pollution
Sexe	Conditions de travail	Mode de vie
Catégorie socio-professionnelle	Exposition à des risques psychologiques	Accès aux soins
Statut marital		Lieux d'habitation (urbain / rural)
Zone géographique		



*La part des invalides est plus importante parmi les 60 ans et plus, et augmente ces dernières années*

**Part des invalides dans la population française**  
(source : DREES)



# Les évolutions des principaux modes de travail peuvent influencer les passages en invalidité

- **Le mi-temps thérapeutique**
- **Le travail à temps partiel**
- **Le télétravail**

Effet présumé sur l'invalidité	Description
<b>Potentiel accroissement de l'invalidité</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Absence de mobilier ergonomique ou d'espace de travail non adapté (hausse des TMS)</li> <li>• Sédentarité et manque d'activité physique</li> <li>• Isolement social</li> </ul>
<b>Potentielle baisse de l'invalidité</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Trajet domicile-travail et accidentologie</li> <li>• Accès aux soins</li> </ul>
<b>Inconnue</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Equilibre vie pro-vie perso</li> <li>• Confort de vie</li> </ul>

*Les effets de ces modes de travail sont difficiles à quantifier. Leur quantification, par portefeuille, peut être vu comme un objectif des prochaines années.*

# Les actions permettant de limiter l'aggravation des pathologies et/ou le passage en invalidité peuvent avoir des effets variables

Avant l'invalidité

## Les actions de prévention

- Réduire l'incidence des maladies.
- Diminuer les accidents de travail.
- Améliorer l'état de santé physique et mental.
- Maintenir dans l'emploi.

## Le dispositif cumul emploi-invalidité

- Favoriser ou maintenir tout ou partie de l'activité professionnelle.
- Permettre une simulation sociale et psychologique.
- Adapter progressivement les conditions de travail à la pathologie.

Pendant l'invalidité

Avant et pendant l'invalidité

## Le mi-temps thérapeutique

- Favoriser le retour progressif à l'activité avec une charge de travail allégée.
- Maintenir l'engagement et la motivation.
- Permettre un suivi médical continu.

## Les dispositifs d'aide au retour à l'emploi

- Permettre la réduction des risques de rechute.
- Faciliter l'adaptation aux postes.
- Améliorer le bien-être au travail.

Avant ou pendant l'invalidité

*Réalisée sur la base des étapes précédentes, la mise en place d'une analyse prédictive s'inclut dans un contexte global, notamment via le suivi d'indicateurs*

● Identifier des variables clés et **construction de scores prédictifs.**

---

● **Prédire des passages** en invalidité et des maintiens en incapacité.

---

● **Intégrer des données** externes et socio-économiques.

---

● Suivre les indicateurs de façon dynamique et via un **reporting continu.**

# Sommaire

## 1. Etat des lieux

## 2. Mise en place d'une démarche

## 3. Conclusions

- Force des outils de pilotages visuels
- Réflexions sur les aspects techniques
- Pour aller plus loin

## *Les outils de pilotages visuels peuvent permettre un contrôle et un pilotage du risque optimisés*

**Se doter d'indicateurs** qui quadrillent **l'évolution du risque** et des variables pouvant être explicatives.

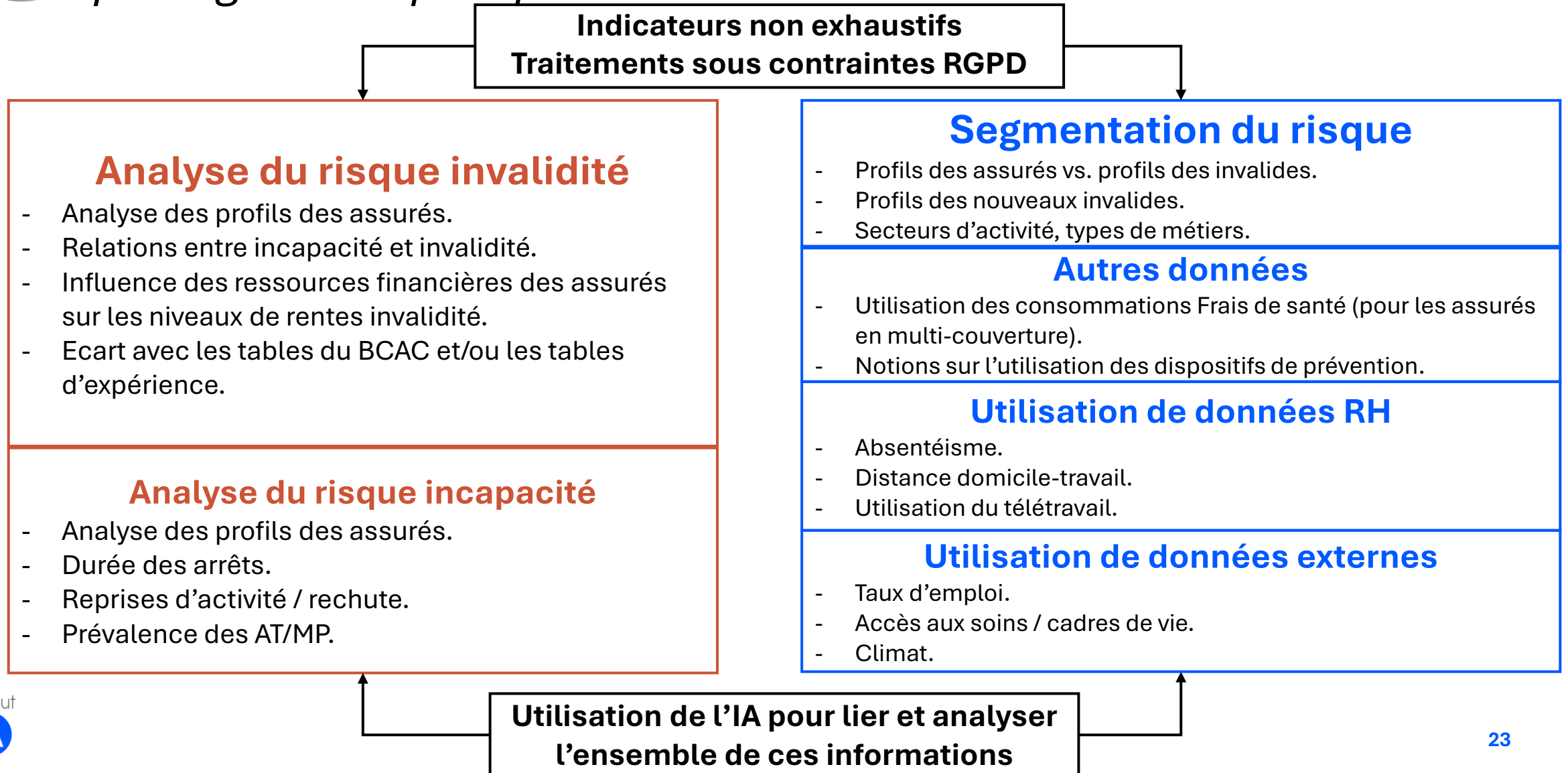


**Intégrer à ces indicateurs,** sur la base des résultats des analyses menées, **un système de seuils.**



**Adapter ces indicateurs** pour une **analyse sur différentes visions.**  
Viser un processus auto-apprenant.

# Les outils de pilotages visuels peuvent permettre un contrôle et un pilotage du risque optimisés



# *L'invalidité : un suivi et un pilotage à actualiser avec le concours de l'IA ?*

Les effets sur les taux de passage en invalidité.

## Quantifier

Les écarts avec les projections attendues.

Les impacts de la segmentation des profils de risque.

## Se doter d'un avis technique

Sur la pertinence et l'urgence de plans de remédiation concernant les contraintes de données.

Sur la nécessité de construire des tables d'expérience.

Sur la nécessité de revoir les méthodes de calcul de certaines provisions techniques.

## Utiliser l'IA

Pour prédire l'évolution des taux d'invalidité. et ainsi adapter en amont les leviers permettant de contenir le ratio invalides/assurés.

Pour structurer et compiler différents jeux de données et optimiser les capacités d'analyse.

Pour identifier des axes d'analyses jusqu'alors non envisagés.



## *Pour aller plus loin*

**L'approche empirique**, principalement globale, de l'invalidité est-elle **toujours pertinente** ?

**La segmentation des portefeuilles** est aujourd'hui **essentielle** pour analyser et projeter **l'évolution du risque d'invalidité**.

Un **nouveau regard** dans quelques mois ou années permettra **de mesurer l'effet conjoncturel ou sectoriel** de ces observations.

Rôle(s) de **l'Intelligence Artificielle**.