

**100% ACTUAIRES &
100% DATA SCIENCE**

INSTITUT DES
ACTUAIRES



Actualité du GT SANTE

**Focus 100% Santé :
Les enjeux, les impacts**

16 Novembre 2018
Hôtel Marriott Rive Gauche
Paris 14ème

- Relancée en Décembre 2015 à l'initiative de Christelle Dieudonné
- Co-présidé par Chloé Parfait et Yann Quere
- Comprend environ 36 membres
- Apporte une analyse qualitative et quantitative des sujets d'actualités
 - **NPA 5 (Données de Santé)**
 - **Lien avec l'Association Internationale des Actuaires / Comité Santé**
 - **Loi Evin**
 - **Reste à charge Zéro**
 - **De nombreux évènements : « Rencontres Santé », ...**
- Des moyens mis à disposition par l'IA : 2 stagiaires dont mémoire IA
 - **Etude sur le système de financement de la santé (Echange avec le Sénat)**
 - **Etude de l'impact de l'évolution des dépenses et leur prise en charge sur les ménages**

1. Synthèse du projet 100% Santé
2. Enjeux du projet : Pourquoi et à quel coût ?
3. Problématiques soulevées
4. Vos interrogations, vos idées, vos données !

1. Synthèse du projet 100% Santé
2. Enjeux du projet : Pourquoi et à quel coût ?
3. Problématiques soulevées
4. Vos interrogations, vos idées, vos données !

- Le constat

- En 2017, le reste à charge moyen en France est de 8,3%* des dépenses de Santé (après intervention de la Sécurité sociale et des dispositifs complémentaires), l'un des plus faibles des pays de l'OCDE. Ce reste à charge cache néanmoins de fortes disparités selon les postes
- Sur les 3 postes concernés par la Plan 100% Santé, cela représente au total 4,4 M€



Optique

Reste à charge
moyen
constaté *: **22%**



Dentaire

Reste à charge
moyen
constaté *: **25%**



Prothèses auditives

Reste à charge
moyen
constaté *: **56%**

* Source : Commission des comptes de la Santé

- Le principe

- Le plan « 100% Santé », promesse de campagne d'Emmanuel Macron, a pour objectif de permettre à chaque bénéficiaire d'acquérir un équipement optique, des audioprothèses et des prothèses dentaires, sans reste à charge
- Ces équipements sont définis précisément, avec des prix encadrés, et leur prise en charge totale est assurée par la Sécurité sociale et les complémentaires santé
- Pour chacun des 3 domaines concernés, des « paniers » sont donc créés :
 - Les paniers « 100% Santé » sans reste à charge
 - Les paniers « libres » dont les tarifs restent à la main des professionnels de santé
 - A noter : en dentaire, un panier dit « modéré » vient s'intercaler entre le panier « 100% santé » et le panier « libre »

- Optique

- Les verres entrant dans le panier 100% Santé sont définis en fonction de l'indice de réfraction minimal défini au regard du niveau de correction visuelle

PANIER 100% SANTE

- ✓ **Augmentation** des Bases de Remboursement des verres
- ✓ Amincissement obligatoire des verres en fonction de la correction
- ✓ Verres obligatoirement traités Anti-rayure et Anti-reflet
- ✓ **Fixation d'un Prix de Vente** pour les verres et les montures (entre 95 et 370 € l'équipement dont 30 euros pour la monture)

PANIER LIBRE

- ✓ Forte **diminution** des Bases de Remboursement des verres
- ✓ Prise en charge de la monture **limitée à 100 €** (contre 150 € aujourd'hui) **pour les contrats responsables**

- Dentaire

- Augmentation des bases de remboursements de la majorité des soins dentaires
- Les actes prothétiques entrant dans chaque panier sont définis en fonction du matériau utilisé et de la position de la dent

PANIER 100% SANTE

- ✓ Couronne céramo-metallique pour les dents du sourire
- ✓ Couronne métallique pour toutes les dents
- ✓ Tarifs plafonnés

PANIER MODERE

- ✓ Couronne céramo-metallique pour les prémolaires
- ✓ Tarifs plafonnés

PANIER LIBRE

- ✓ Couronne céramique quelle que soit la position de la dent
- ✓ Tarifs libres

- Prothèses auditives

- Les audioprothèses entrant dans le panier 100% Santé sont définis en fonction de caractéristiques et de fonctionnalité précises

PANIER 100% SANTE

- ✓ Augmentation progressive et annuelle des Bases de Remboursement
- ✓ **Fixation d'un Prix Limite de Vente** avec une baisse progressive sur 3 ans

PANIER LIBRE

- ✓ Augmentation progressive et annuelle des Bases de Remboursement
- ✓ Instauration d'un **Plafond de remboursement** pour les contrats responsables à hauteur de **1 700 € par appareil, tous les 4 ans**

- Le calendrier

➤ La réforme débute dès 2019 et se déploie progressivement jusqu'en 2021

2019

- ✓ Augmentation de la Base de Remboursement de la Sécurité sociale (+100 €) des **prothèses auditives**
- ✓ Evolution de certaines Bases de Remboursement en **prothèses dentaires**
- ✓ Plafonnement des tarifs en **prothèses dentaires** et **prothèses auditives**

2020

- ✓ Mise en place du 100% Santé en **Optique**
- ✓ Mise en œuvre partielle du 100% Santé en **Dentaire**
- ✓ Diminution des tarifs des **prothèses auditives** et nouvelle augmentation de la Base de Remboursement (+50 €)
- ✓ Evolution de certaines bases de remboursement en **prothèses dentaires** et nouvelle diminution des tarifs plafonnés

2021

- ✓ Mise en place totale du 100% Santé en **Dentaire**
- ✓ Mise en œuvre du 100% Santé pour les **Audioprothèses**

1. Synthèse du projet 100% Santé
2. Enjeux du projet : Pourquoi et à quel coût ?
3. Problématiques soulevées
4. Vos interrogations, vos idées, vos données !

Les prothèses auditives



- Quel est le prix d'un appareil auditif ?

Prix moyens des appareils auditifs, par année

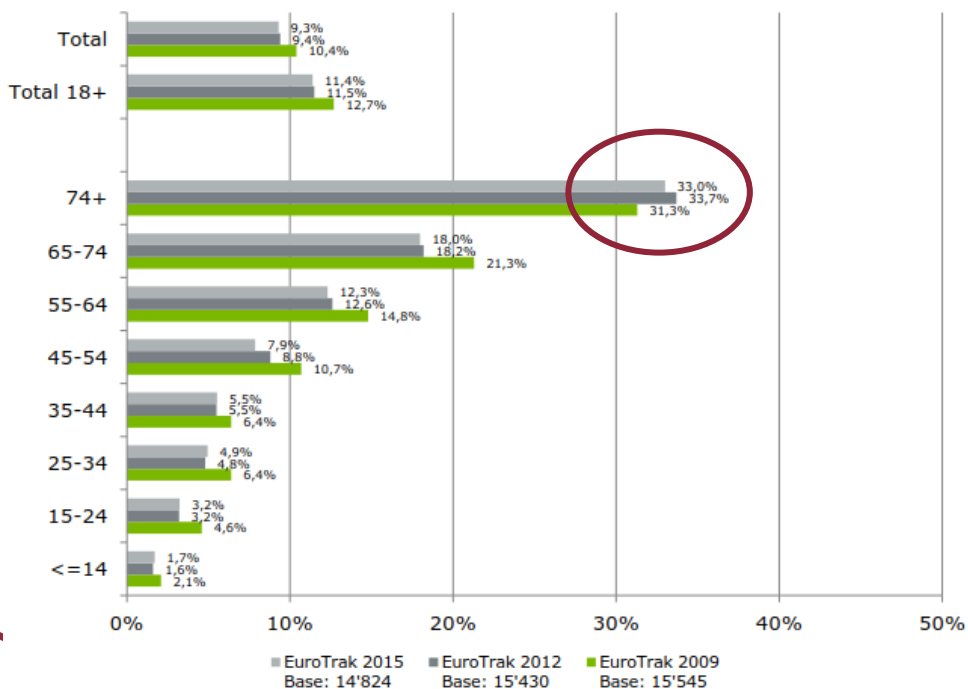
	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Prix moyen (en euros)	1 510	1 554	1 565	1 537	1 532	1 550	1 531	1 534	1 493	1 496

Champ : régime général hors sections locales mutualistes (SLM), hors bénéficiaires de la CMU-C - France entière
Source : Cnamts (échantillon généraliste de bénéficiaires - EGB)

➔ **Prix stable** sur les 10 dernières années

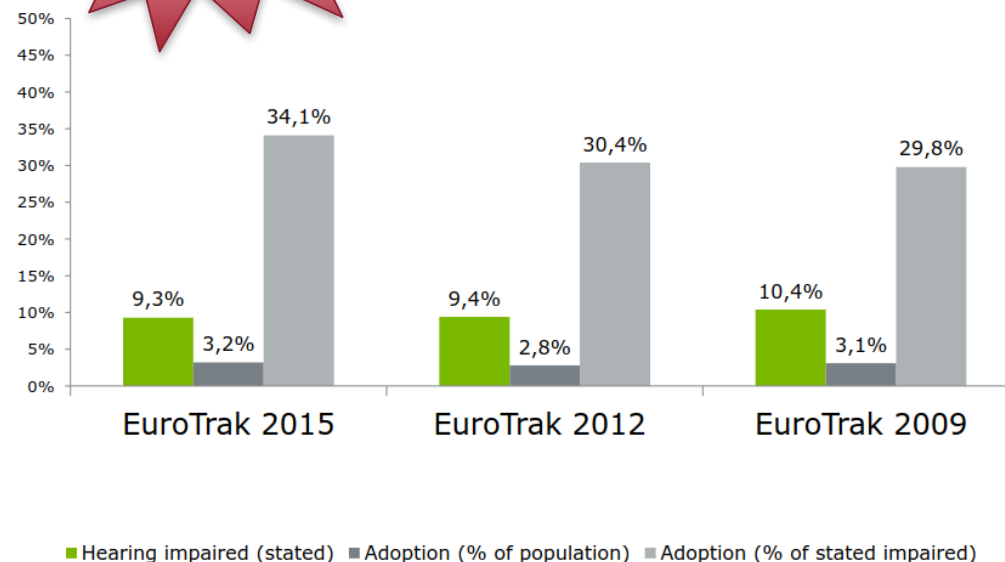
- Un besoin qui augmente avec l'âge...

% hearing loss prevalence



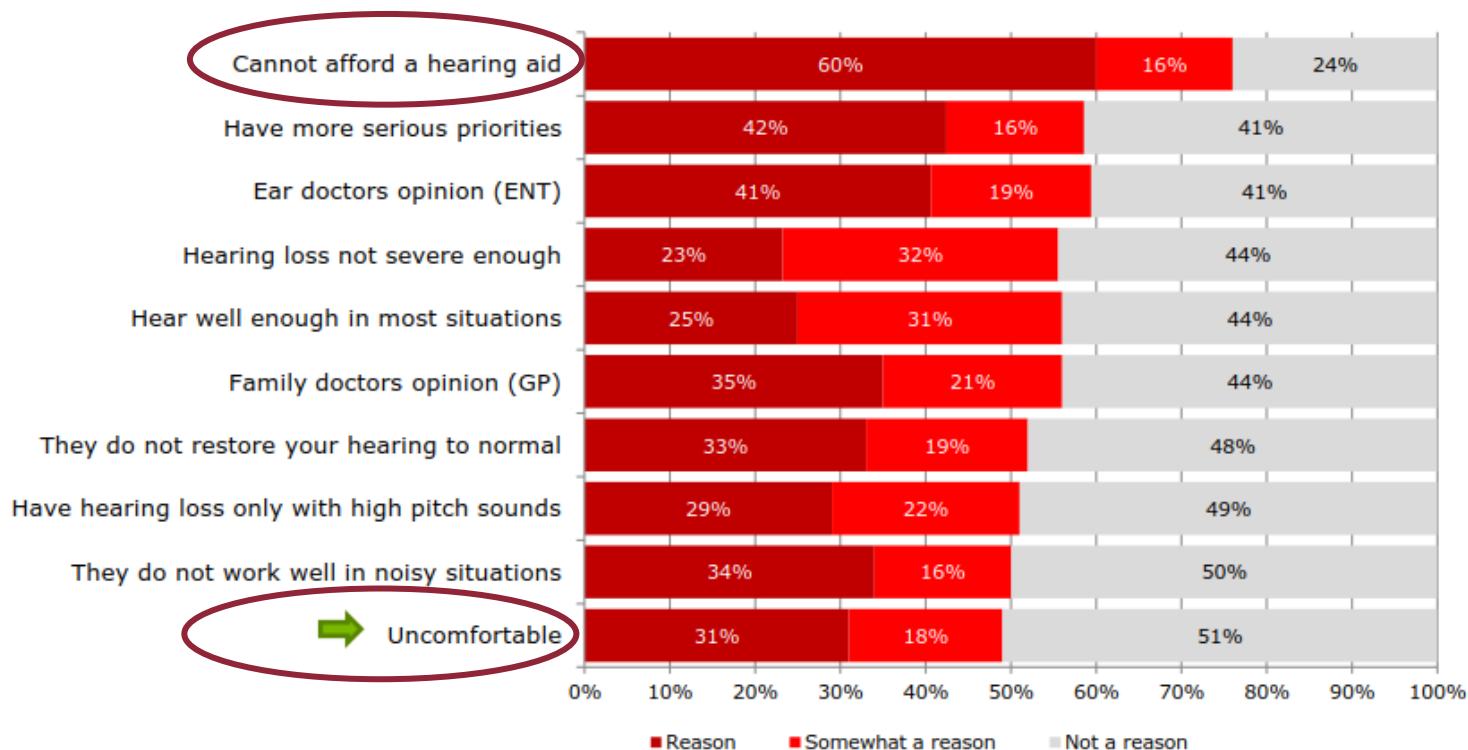
...Mais qui n'est pas traité : pourquoi ?

Objectif
100% Santé
: 50%



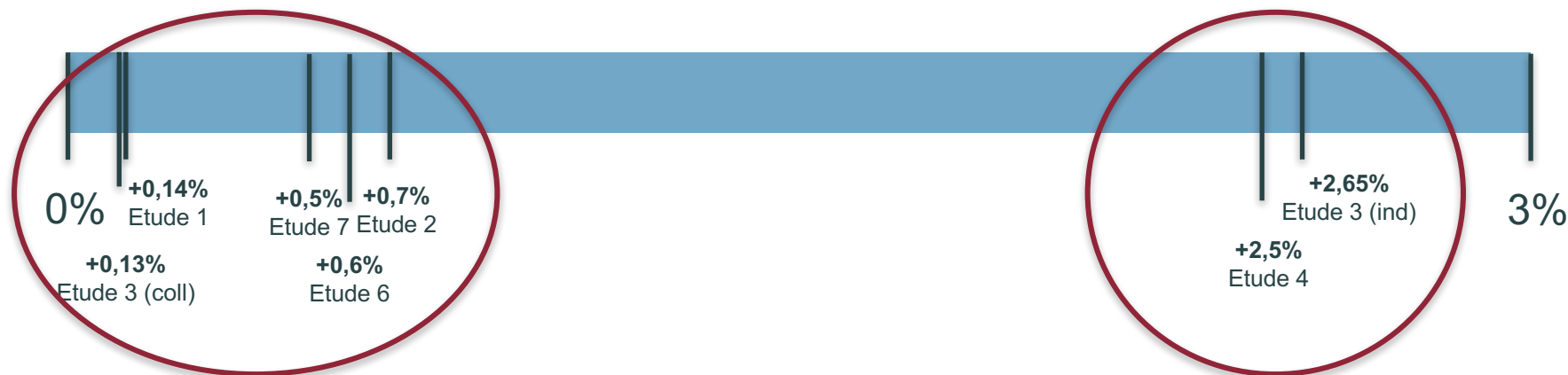
Source : Etude Eurotrak

- Renoncement aux soins : des explications multiples



Source : Etude Eurotrak

- Synthèse des études sur le sujet :



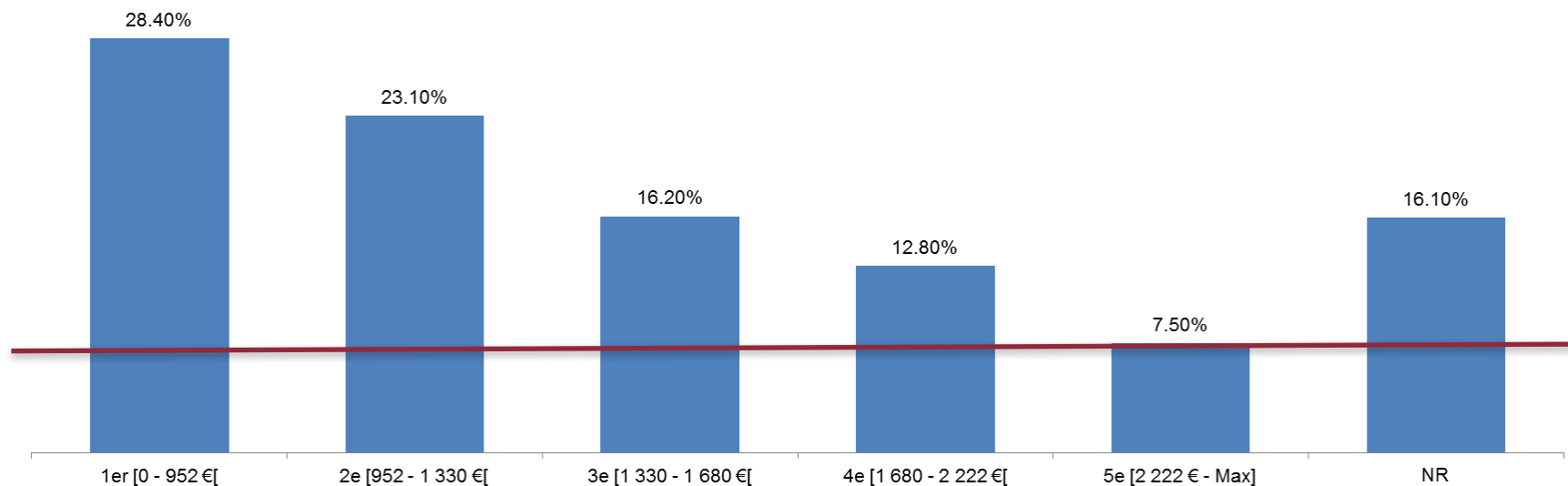
→ **Une hausse du coût pour les assureurs** entre 0,13% et 2,65%, variable en fonction du **type de contrat** (bas de gamme vs haut de gamme ; collectif vs individuel)

Le dentaire



- Un taux de renoncement élevé pour raisons financières...

Renoncement aux soins dentaires pour des raisons financières par quintiles

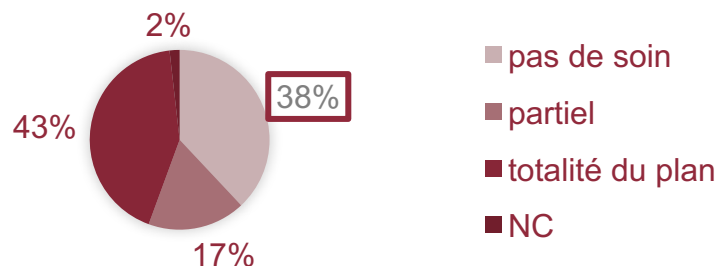


Source : IRDES

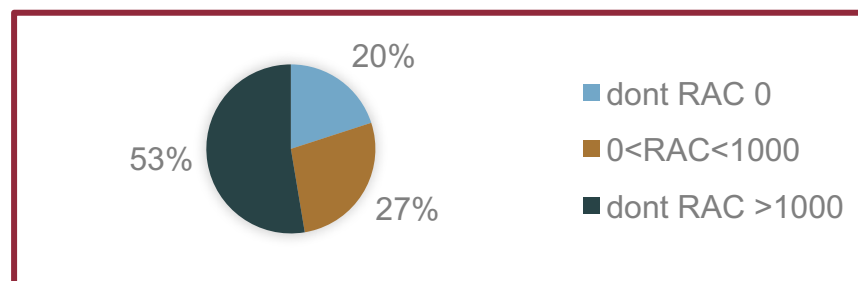
- ...Mais le renoncement est multifactoriel (1/2)

Suivi de la réalisation des soins après demande de devis :

➤ Après un an :



➤ Si pas de soins :



Source: Enquête SantéClair 2015

- ...Mais le renoncement est multifactoriel (2/2)

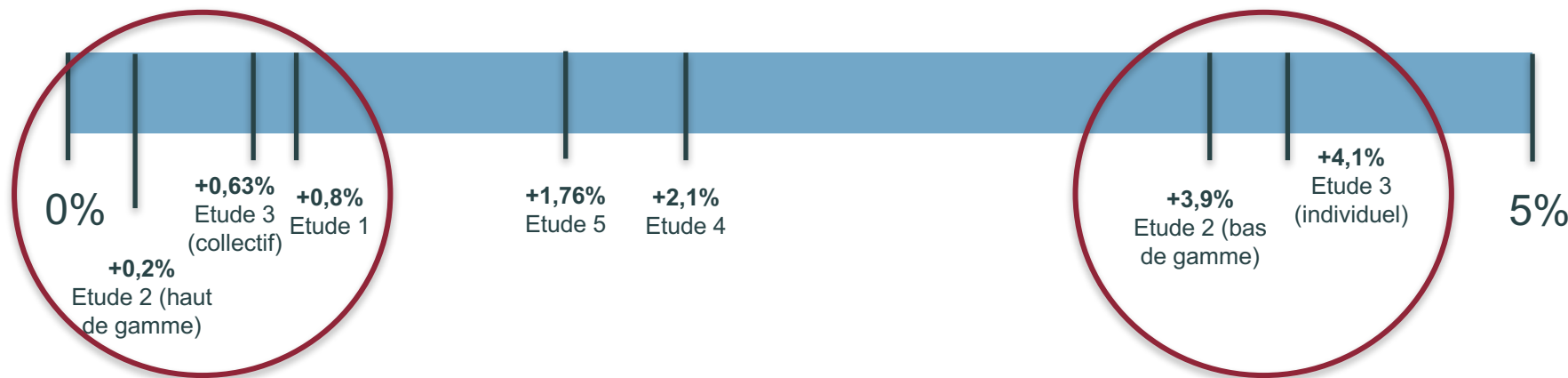
→ **Le prix** a donc un fort impact sur le **renoncement aux soins, mais pas seulement** (esthétique, lourd traitement...)

« Ces renoncements entraînent :

- des **conséquences d'ordre esthétique** avec un **impact social marqué** sur la population active (61 % des patients nécessitant un traitement des dents de devant sont âgés de 20 à 59 ans)
- et des **difficultés à s'alimenter** (perte de poids, déséquilibre alimentaire). L'absence de soins aggrave par ailleurs le risque de complications cardiovasculaires ou encore de pathologies endocriniennes, le diabète en premier lieu. »

Source: Enquête SantéClair 2015

- Synthèse des études sur le sujet :



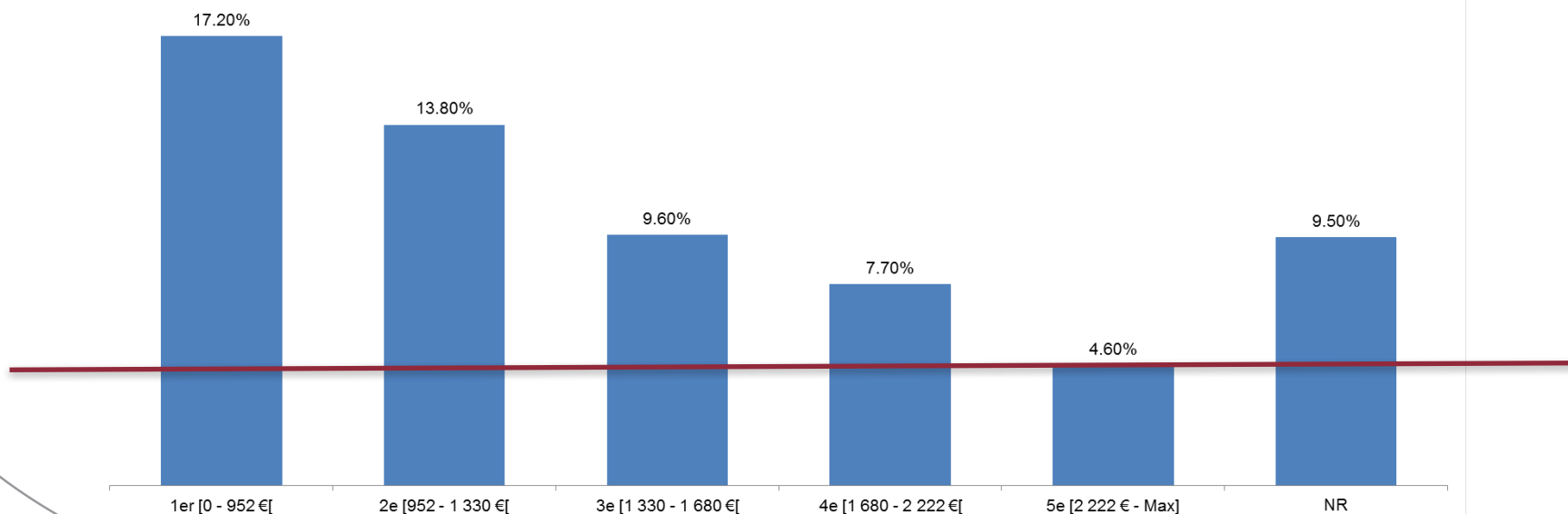
→ Une hausse du coût pour les complémentaires santé entre 0,2% pour des contrats haut de gamme et 4,1% pour les contrats bas de gamme.

L'optique



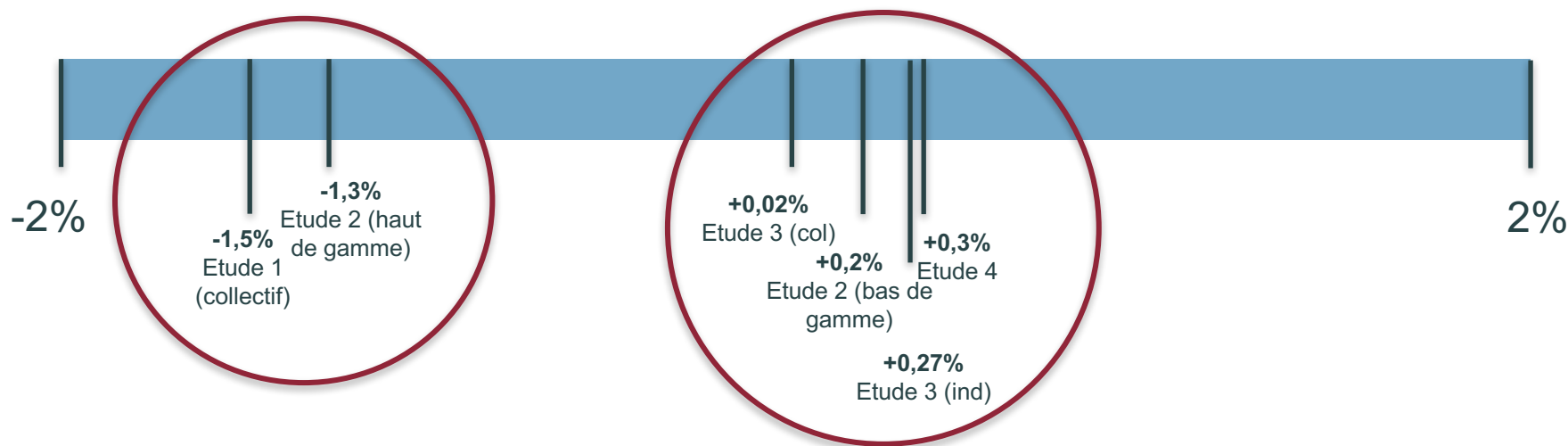
- Un taux de renoncement un peu moins élevé

Renoncement aux équipements optique pour des raisons financières par quintiles



Source : IRDES

- Synthèse des études sur le sujet :



→ **Une baisse des remboursements** est attendue pour les contrats **haut de gamme**. La **hausse** est plutôt modérée pour les contrats **bas de gamme**.

Les contributeurs



- **Différentes études** principalement réalisées sur des **portefeuilles collectifs** avec une **segmentation des niveaux de garanties**
- Liste des contributeurs :
 - Malakoff Médéric
 - Mutuelle Complémentaire d'Alsace
 - Mercer
 - Optimind
 - Sia partners
 - Verlingue

➔ **Merci à eux !**

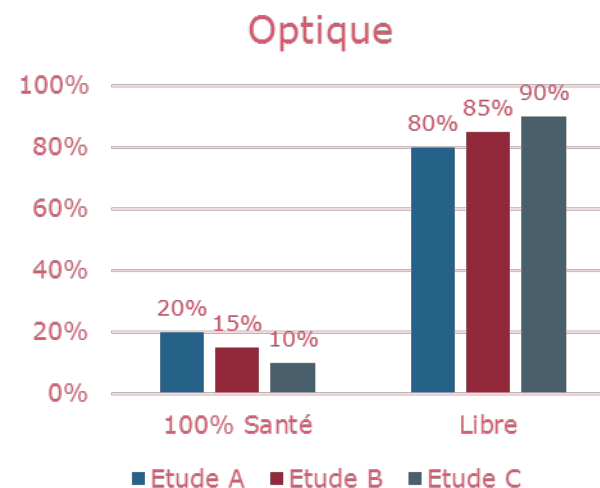
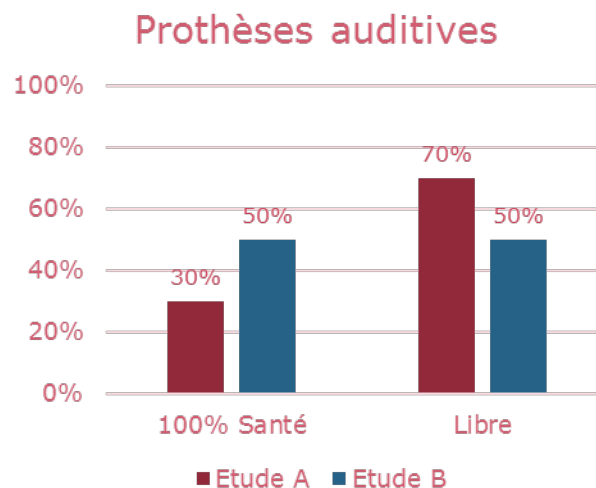
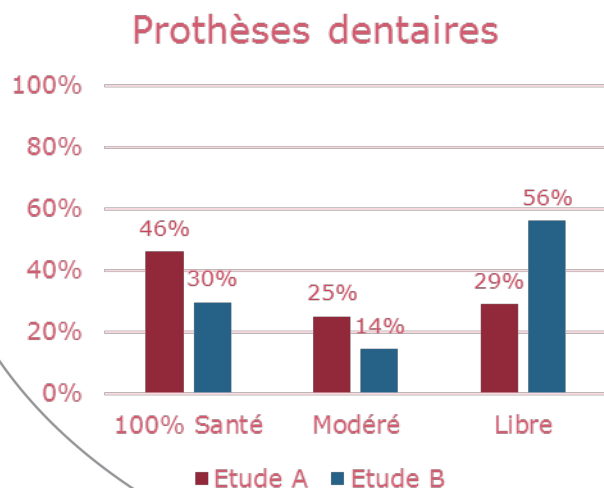
1. Synthèse du projet 100% Santé
2. Enjeux du projet : Pourquoi et à quel coût ?
- 3. Problématiques soulevées**
4. Vos interrogations, vos idées, vos données !

1. Impact de la mesure sur les comportements de renoncement aux soins ?

- **But initial** du projet du gouvernement
- En **dentaire** et en **audioprothèses** principalement
- **Mais problématique de modélisation, et aspects multifactoriels**

2. Modification des dépenses de santé des Français, notamment pour les plus pauvres ?

- Quelle **utilisation** des paniers 100% Santé vs les paniers libres ?
- Dans les études présentées, des **disparités dans les hypothèses**



3. Quel comportement des Professionnels de Santé ?

- Une **obligation** pour les opticiens et les audioprothésistes de **présenter deux devis** dont un en 100% Santé
- Un projet du ministère de la Santé de **créer un comité de suivi de la réforme** « 100% Santé » qui comprendrait **3 formations** :
 - Assurance maladie obligatoire et complémentaire
 - Audiologie
 - Optique médicale
- ➔ Le Gouvernement souhaite **vérifier que les accords** passés avec les professionnels de la Santé sont **respectés et cohérents avec la stratégie** « RAC 0 »
- ➔ Sinon : **ajustement du projet à prévoir et projet de pénalités**

4. Qui va payer ? Quels leviers pour assurer le coût du projet ?

➤ Le **gouvernement** vs les **assureurs** ?

- Le gouvernement estime qu'il n'y aura aucun impact pour les cotisants
- Les assureurs et les **organisations professionnelles** tablent sur une **augmentation** pour les adhérents de **contrats bas de gamme et des retraités**

➤ **Etude Santiane** fortement médiatisée récemment :

- Portefeuille majoritairement de retraités [caractéristiques ?]
- Etude réalisée sur un « échantillon » de 100 000 assurés
- Augmentation non uniforme des prestations d'ici à 2021 :
 - Moins de 60 ans : **+2,5%**
 - Plus de 60 ans : **+ 9,5%**

➔ Une **étude transverse** sur un portefeuille de retraités, stable dans le temps, **permettrait de préciser cet impact**

1. Synthèse du projet 100% Santé
2. Enjeux du projet : Pourquoi et à quel coût ?
3. Problématiques soulevées
4. Vos interrogations, vos idées, vos données !

- Enjeu majeur pour les assureurs: **modéliser le comportement des assurés** pour estimer les impacts du projet
- ➔ L'utilisation du **machine learning** est une solution :
 - Des applicatifs en matière de **prévention*** :
Segmentation du portefeuille pour recréer le parcours de Santé des assurés et anticiper les risques en Santé
 - Une **autre façon** de calculer **l'impact du projet 100% Santé**** :
Analyser les **biais non linéaires** qui existent entre le **niveau de couverture des assurés et leur dépense engagée**
- ➔ Capacité du machine learning à **capter ces biais**

**Etude notamment développée par le cabinet Actuaris*

***Etude notamment développée par le cabinet Sia Partners*

- Pour aller plus loin :

Production d'une **étude transverse** au sein du GT Santé qui centraliserait **les données de plusieurs assureurs**

- Format :

Mémoire IA encadré par les membres du GT Santé sous l'égide de l'Institut

- Engagements :

- Etude objective du jeu de données transmis
- Etudes de sensibilité à différentes hypothèses (segmentation du portefeuille, passage à 100% Santé, revue du projet 100% Santé...)
- Mise en place de méthodes innovantes
- Transmission des résultats détaillés aux fournisseurs de données

Avez-vous des questions ?

Présentation des travaux du SGT Loi Evin

- Le décret n° 2017-372 du 21 mars 2017 a pour objet l'encadrement des coûts des régimes santé pour les anciens salariés bénéficiant du maintien de garanties santé au titre de l'article 4 de la Loi Evin, qui est une obligation de l'organisme assureur
- Plafonnement progressif

Maintien des tarifs la première année

Plafonnement des tarifs à 125% en deuxième année

Plafonnement des tarifs à 150% en troisième année

- Les interrogations soulevées

Aspect viager du plafonnement

Gestion des différentes générations de retraités

Application des hausses tarifaires

Equilibre des régimes

- Quid des évolutions réglementaires notamment RAC 0

Avez-vous des questions ?

MERCI !