

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

INSTITUT DES
ACTUAIRES



Atelier

Actualités du GT Santé

100% Santé / Reste à charge zéro

11h15 – 12h15

29 / NOV / 2019

Hôtel Marriott Rive Gauche

Paris 14ème

Atelier

Actualités du GT Santé

100% Santé / Reste à charge zéro

11h15 – 12h15

Chloé PARFAIT

Optimind

Yann QUERE

Mainvoc

Perrine CAROLO

Galéa

Anna TANGY

Institut des Actuares

Véronique LAMBLE Cmg Conseil



Responsables du GT

Suivi SGT 100% Santé

Stagiaire

Membre du GT

GT Santé

- Un groupe actif au sein de la Commission Assurance de Personnes de l'IA
- Un noyau dur de membres avec des échanges riches et réguliers
- Un vrai partage et un enrichissement professionnel
- Depuis 2 ans, l'opportunité pour l'IA de mener des études en propre avec le concours d'un(e) stagiaire

Les actions réalisées et à venir du GT Santé

Partage d'informations

- Lieu d'échanges d'informations sur de nouvelles lois, des articles de presse, des conférences

Evènements

- Présentation de la Santé Internationale
- Rencontres de la Santé avec les représentants des organismes assurantiels

Analyse de textes réglementaires

- Interprétation des textes réglementaires ou projet de loi
- Partage des conséquences et pratiques de marché

Avis de l'IA

- Sollicitation de l'ANC via le GT Compta
- Contribution de l'IA à des réflexions nationales gouvernementales et création d'une norme de déontologie dédiée

Travaux de recherche

- 1^{ère} étude en 2015 : Conséquences pour les assurés d'un changement de système de Santé en France
- Stagiaires sous la responsabilité de l'IA avec l'aide technique du GT

Etude d'impact de la réforme "Reste à Charge Zéro"

- sur un portefeuille composite
- issu de données réelles

Remerciements aux sociétés ayant accepté de fournir des jeux de données anonymisées pour l'étude

- **Harmonie Mutuelle**
- **Malakoff Médéric Humanis**
- **Santiane**
- **CNP**

Objectif de la réforme

Lutter contre le renoncement aux soins en
optique, audiologie et dentaire

Moyens & Acteurs:

Panier 100% Santé

- Sécurité sociale : Revalorisation BR
- Prix limite de vente: respect des tarifs par les professionnels de santé
- Complémentaires santé : prise en charge du reste à charge

Panier libre/Panier Modéré

- Revalorisation BR
- Tarifs libres

Interrogations :

- Quel sera l'impact de la mesure sur les comportements de renoncement aux soins ?
- La réforme va-t-elle modifier les dépenses de santé des Français, notamment pour les plus pauvres ?
- Quels seront les comportements des professionnels de Santé face à la réforme ?
- Quels sont les leviers pour assurer le coût du projet ?

Présentation de l'étude

Présentation des portefeuilles

Portefeuille collectif de l'étude

Malakoff Médéric

CNP

Harmonie Mutuelle

Portefeuille individuel de l'étude

Malakoff Médéric

Santiane

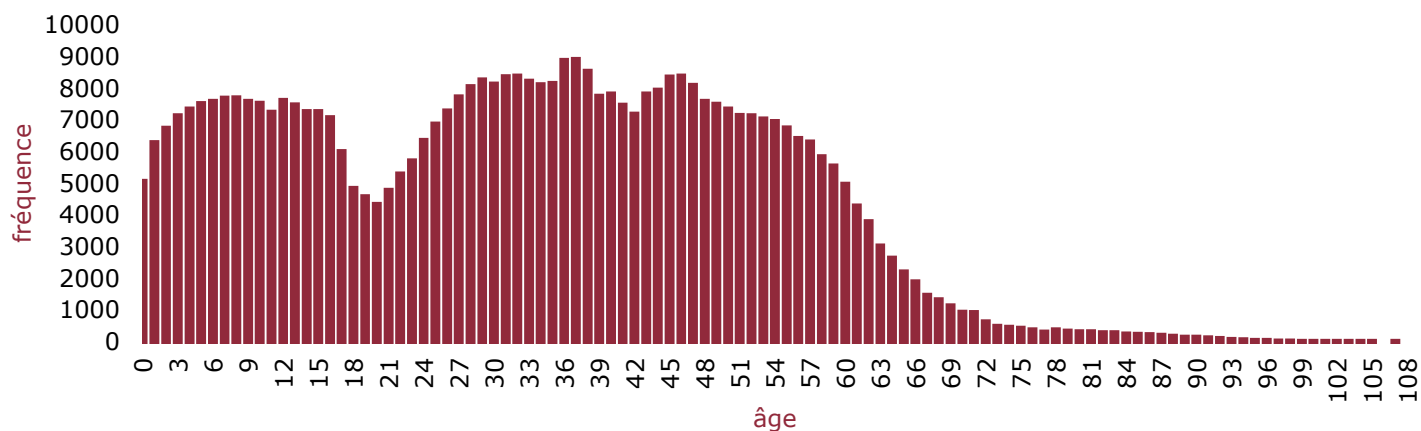
Harmonie Mutuelle

Plan d'action

- Mise en cohérence des données
- Méthodologie de mesure d'impacts
- Modélisation et interprétation des impacts

Caractéristiques du portefeuille collectif

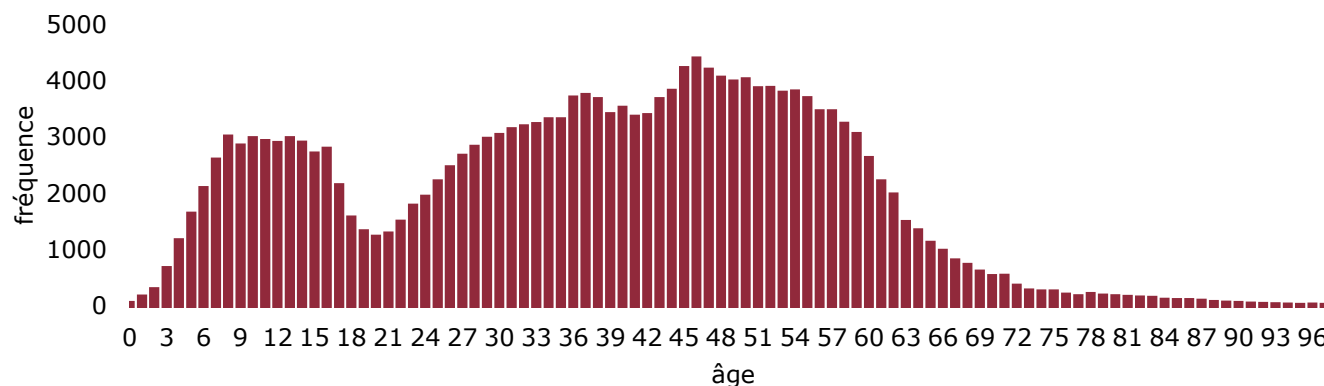
Répartition de l'âge des bénéficiaires



Âge moyen avec les moins de 20 ans : 32 ans

Âge moyen sans les moins de 20 ans : 42 ans

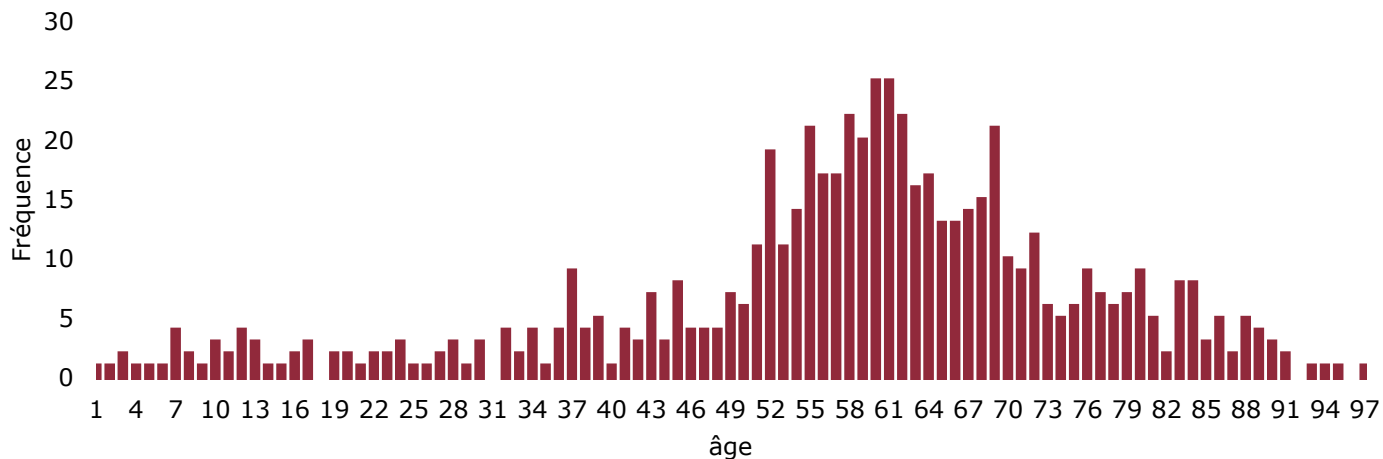
Répartition de l'âge des bénéficiaires ayant consommé



Âge moyen avec les moins de 20 ans : 36 ans

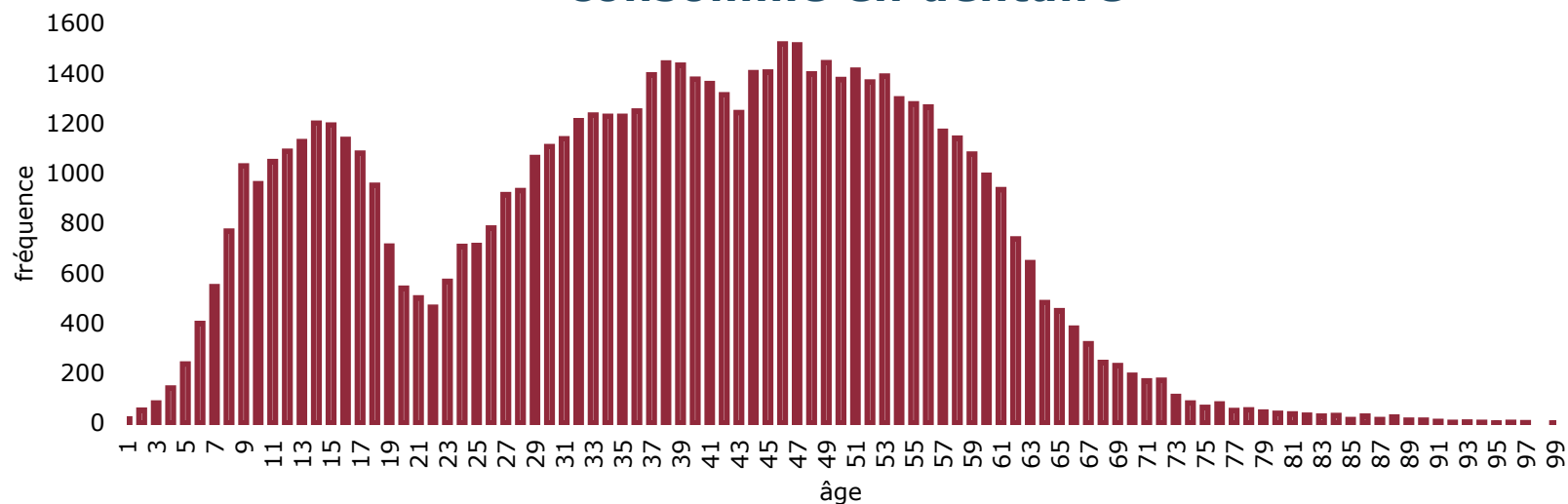
Âge moyen sans les moins de 20 ans : 43 ans

Répartition de l'âge des bénéficiaires ayant consommé en audiologie



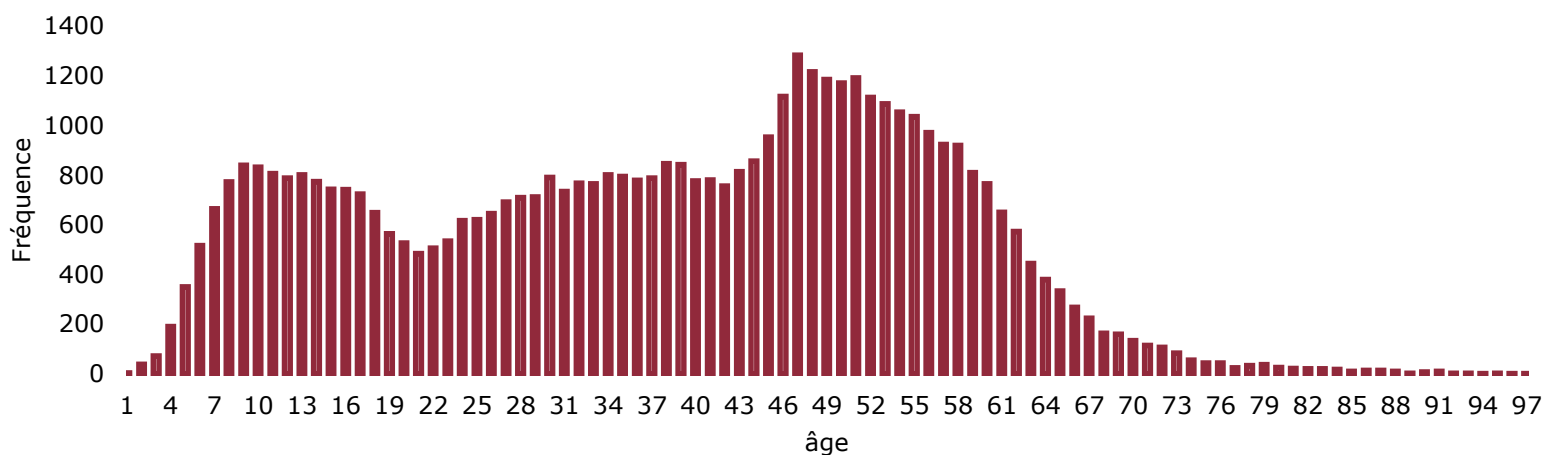
Âge moyen : 57 ans

Répartition de l'âge des bénéficiaires ayant consommé en dentaire



Âge moyen : 37 ans

Répartition de l'âge des bénéficiaires ayant consommé en optique



Âge moyen : 37 ans

Somme des remboursements versés par les complémentaires santé en

Audiologie : 512 075.58 €

Dentaire : 16 088 553.78 €

Optique : 17 775 025.98 €

Présentation de la méthodologie

Modélisation des impacts à frais réels et niveau de garantie constants

Portefeuille actuel : Hypothèses sur l'utilisation des différents paniers de la réforme selon les niveaux de garantie et la tranche d'âge

Frais réels ordonnés dans l'ordre croissant

Hypothèses sur le renoncement aux soins

La méthodologie / Audiologie

Panier 100% Santé

Panier Libre

Âge pivot : 50 ans

La méthodologie / Audiologie

Hypothèses sur l'utilisation des paniers

Garanties faibles :

100% Santé : 75% -95%

Garanties moyennes :

100% Santé : 30%-70%

Garanties élevées :

100% Santé : 0%-20%

La méthodologie / Audiologie

Hypothèses sur le renoncement aux soins

Panier 100% Santé : 5% à 50%

La méthodologie / Dentaire

Panier 100% Santé

Panier Modéré

Panier Libre

Âge pivot : 40 ans

La méthodologie / Dentaire

Hypothèses sur l'utilisation des paniers

Garanties faibles

Panier 100% Santé

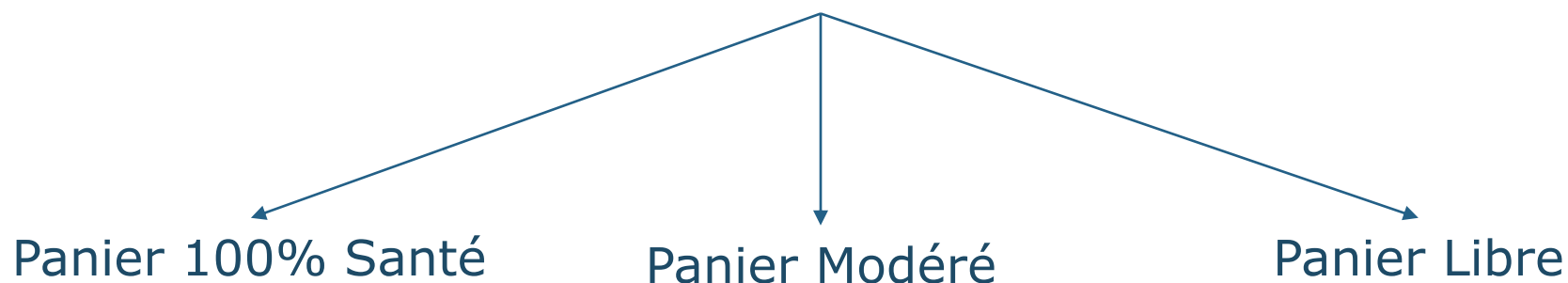
Panier Modéré

100% Santé : 75% - 95%

La méthodologie / Dentaire

Hypothèses sur l'utilisation des paniers

Garanties moyennes



Panier 100% Santé : 30% -70%

La méthodologie / Dentaire

Hypothèses sur l'utilisation des paniers

Garanties élevées

Panier 100% Santé

Panier Modéré

Panier Libre

Panier 100% Santé : 0% -20%

La méthodologie / Dentaire

Hypothèses sur le renoncement aux soins

Panier 100% Santé : 0% à 15%

La méthodologie / Optique

Panier 100%
Santé

Panier Libre

Âge pivot : 50 ans pour les verres simples

Âge pivot : 45 ans pour les verres
complexes

La méthodologie / Optique

Hypothèses sur l'utilisation des paniers

Garanties très faibles :

100% Santé : 100%

Garanties faibles :

Libre : 100%

Garanties moyennes :

Libre : 100%

Garanties élevées :

Libre : 100%

Les montures

La méthodologie / Optique

Hypothèses sur l'utilisation des paniers

Garanties très faibles :

100% Santé : 100%

Garanties faibles :

100% Santé : 75% -95%

Garanties moyennes :

100% Santé : 30%-70%

Garanties élevées :

100% Santé : 0%-20%

Les verres

La méthodologie / Optique

Hypothèses sur le renoncement aux soins

Panier 100% Santé : 0% à 10%

Chiffrages des impacts Poste audiologie

Impacts à terme

Harmonisation des niveaux de garanties

Garanties faibles $\leq 250\%$
250% < Garanties moyennes $< 500\%$
Garanties élevées $\geq 500\%$

Paramètres à prendre en compte

	Année	BRSS	PLV	Limite contrat responsable
Panier 100%	2019	300 €	1 300 €	
	2020	350 €	1 100 €	
	2021	400 €	950 €	
Panier libre	2019	300 €		1 700 €
	2020	350 €		
	2021	400 €		

Rappel sur les hypothèses

Niveau de garantie	Tranche d'âge	Tranche d'hypothèses
Faible	≤ 50	75% - 95%
	> 50	
Moyen	≤ 50	30% - 70%
	> 50	
Elevé	≤ 50	0% - 20%
	> 50	

Renoncement aux soins : 5% à 50%

Choix des scénarios

Scénario 1	<=50	>50
faible	75%	75%
moyen	30%	30%
élevé	0%	0%

➤ Bornes inférieures

Scénario 2	<=50	>50
faible	85%	85%
moyen	50%	50%
élevé	10%	10%

➤ Bornes intermédiaires

Scénario 3	<=50	>50
faible	95%	95%
moyen	70%	70%
élevé	20%	20%

➤ Bornes supérieures

Impacts différenciés en fonction du niveau de garantie et de la tranche d'âge

Panier 100% Santé

Scénario 1	Panier 100%					
	<=50			>50		
	faible	moyenne	élevée	faible	moyenne	élevée
Renoncement 0%	334%	16%	S.0	361%	17%	S.0
Renoncement 5%	356%	22%	S.0	384%	13%	S.0
Renoncement 25%	442%	45%	S.0	477%	46%	S.0
Renoncement 50%	551%	74%	S.0	592%	76%	S.0

Scénario 2	Panier 100%					
	<=50			>50		
	faible	moyenne	élevée	faible	moyenne	élevée
Renoncement 0%	368%	13%	-29%	335%	19%	-32%
Renoncement 5%	392%	19%	-25%	357%	25%	-29%
Renoncement 25%	486%	41%	-11%	444%	49%	-16%
Renoncement 50%	603%	70%	7%	552%	79%	1%

Scénario 3	Panier 100%					
	<=50			>50		
	faible	moyenne	élevée	faible	moyenne	élevée
Renoncement 0%	389%	13%	-31%	353%	21%	-33%
Renoncement 5%	413%	19%	-27%	376%	27%	-29%
Renoncement 25%	511%	42%	-14%	467%	52%	-16%
Renoncement 50%	633%	70%	4%	580%	82%	1%

	Garantie faible	
	<=50	>50
Scénario 1	76%	67%
Scénario 2	71%	72%
Scénario 3	69%	70%

Scénario 1	Panier 100%					
	<=50			>50		
	faible	moyenne	élevée	faible	moyenne	élevée
Renoncement 0%	334%	16%	S.0	361%	17%	S.0
Renoncement 5%	356%	22%	S.0	384%	13%	S.0
Renoncement 25%	442%	45%	S.0	477%	46%	S.0
Renoncement 50%	551%	74%	S.0	592%	76%	S.0

Scénario 2	Panier 100%					
	<=50			>50		
	faible	moyenne	élevée	faible	moyenne	élevée
Renoncement 0%	368%	13%	-29%	335%	19%	-32%
Renoncement 5%	392%	19%	-25%	357%	25%	-29%
Renoncement 25%	486%	41%	-11%	444%	49%	-16%
Renoncement 50%	603%	70%	7%	552%	79%	1%

Scénario 3	Panier 100%					
	<=50			>50		
	faible	moyenne	élevée	faible	moyenne	élevée
Renoncement 0%	389%	13%	-31%	353%	21%	-33%
Renoncement 5%	413%	19%	-27%	376%	27%	-29%
Renoncement 25%	511%	42%	-14%	467%	52%	-16%
Renoncement 50%	633%	70%	4%	580%	82%	1%

	Garantie moyenne	
	<=50	>50
Scénario 1	288%	287%
Scénario 2	303%	285%
Scénario 3	305%	282%

Scénario 1	Panier 100%					
	<=50			>50		
	faible	moyenne	élevée	faible	moyenne	élevée
Renoncement 0%	334%	16%	S.0	361%	17%	S.0
Renoncement 5%	356%	22%	S.0	384%	13%	S.0
Renoncement 25%	442%	45%	S.0	477%	46%	S.0
Renoncement 50%	551%	74%	S.0	592%	76%	S.0

Scénario 2	Panier 100%					
	<=50			>50		
	faible	moyenne	élevée	faible	moyenne	élevée
Renoncement 0%	368%	13%	-29%	335%	19%	-32%
Renoncement 5%	392%	19%	-25%	357%	25%	-29%
Renoncement 25%	486%	41%	-11%	444%	49%	-16%
Renoncement 50%	603%	70%	7%	552%	79%	1%

Scénario 3	Panier 100%					
	<=50			>50		
	faible	moyenne	élevée	faible	moyenne	élevée
Renoncement 0%	389%	13%	-31%	353%	21%	-33%
Renoncement 5%	413%	19%	-27%	376%	27%	-29%
Renoncement 25%	511%	42%	-14%	467%	52%	-16%
Renoncement 50%	633%	70%	4%	580%	82%	1%

	Garantie élevée	
	<=50	>50
Scénario 1	S.0	S.0
Scénario 2	415%	511%
Scénario 3	457%	511%

Panier libre

Scénario 1

Panier libre					
<=50			>50		
faible	moyenne	élevée	faible	moyenne	élevée
100%	78%	-4%	100%	85%	8%

Scénario 2

Panier libre					
<=50			>50		
faible	moyenne	élevée	faible	moyenne	élevée
100%	85%	-4%	100%	88%	10%

Scénario 3

Panier libre					
<=50			>50		
faible	moyenne	élevée	faible	moyenne	élevée
5.0	86%	-3%	100%	89%	11%

	Garantie faible	
	<=50	>50
Scénario 1	29%	79%
Scénario 2	20%	59%
Scénario 3	0%	70%

Scénario 1

Panier libre					
<=50			>50		
faible	moyenne	élevée	faible	moyenne	élevée
100%	78%	-4%	100%	85%	8%

Scénario 2

Panier libre					
<=50			>50		
faible	moyenne	élevée	faible	moyenne	élevée
100%	85%	-4%	100%	88%	10%

Scénario 3

Panier libre					
<=50			>50		
faible	moyenne	élevée	faible	moyenne	élevée
5.0	86%	-3%	100%	89%	11%

	Garantie moyenne	
	<=50	>50
Scénario 1	327%	296%
Scénario 2	329%	302%
Scénario 3	340%	320%

Scénario 1

Panier libre					
<=50			>50		
faible	moyenne	élevée	faible	moyenne	élevée
100%	78%	-4%	100%	85%	8%

Scénario 2

Panier libre					
<=50			>50		
faible	moyenne	élevée	faible	moyenne	élevée
100%	85%	-4%	100%	88%	10%

Scénario 3

Panier libre					
<=50			>50		
faible	moyenne	élevée	faible	moyenne	élevée
5.0	86%	-3%	100%	89%	11%

	Garantie élevée	
	<=50	>50
Scénario 1	588%	581%
Scénario 2	599%	588%
Scénario 3	616%	597%

Impact global sur les deux paniers de soins

Scénario 1	Panier 100%	Panier libre
Renoncement 0%	54%	50%
Renoncement 5%	61%	
Renoncement 25%	92%	
Renoncement 50%	130%	

Scénario 2	Panier 100%	Panier libre
Renoncement 0%	38%	48%
Renoncement 5%	45%	
Renoncement 25%	72%	
Renoncement 50%	107%	

Scénario 3	Panier 100%	Panier libre
Renoncement 0%	33%	42%
Renoncement 5%	39%	
Renoncement 25%	66%	
Renoncement 50%	99%	

	Niveau de garantie moyen du panier 100% Santé	Niveau de garantie moyen du panier libre
Scénario 1	214%	368%
Scénario 2	243%	390%
Scénario 3	255%	435%

Impact global sur le poste audiologie

Scénario 1	Impact poste audiologie
Renoncement 0%	51%
Renoncement 5%	52%
Renoncement 25%	58%
Renoncement 50%	66%

Scénario 2	Impact poste audiologie
Renoncement 0%	44%
Renoncement 5%	47%
Renoncement 25%	57%
Renoncement 50%	69%

Scénario 3	Impact poste audiologie
Renoncement 0%	37%
Renoncement 5%	40%
Renoncement 25%	53%
Renoncement 50%	70%

Conclusion : La modélisation est en cours et les résultats de ces travaux seront partagés

Cette méthodologie d'évaluation des impacts est basée sur de nombreuses hypothèses et ne tient pas compte des autres aspects en constante évolution, liés à la réglementation, l'environnement concurrentiel et politique.
Ce qui aura des conséquences à terme.

L'actuaire face aux nouvelles problématiques

Les impacts dûs aux évolutions réglementaires

- Les tarifs techniques en 100% santé
- La fongibilité des offres
- La résiliation infra-annuelle
- Les changements sur ACS et CMU

Les tarifs techniques

Les impacts techniques n'ont pas pu être exactement repercutés :

- Volumétrie trop importante des produits / gammes
- Absence de connaissance des "non-consommations"
→ hypothèses comportementales
- Variation trop élevée sur les entrées de gamme
- Pression du gouvernement sur le "gel" des tarifs

Pertes techniques à venir ?

Impacts SCR...

La fongibilité des offres

- Des remboursements à hauteur de 100% en entrée de gamme :
Quel intérêt pour des garanties haut de gamme ?
- La mise en place de la lisibilité des offres va faciliter la comparaison
- Cannibalisation entre gammes et concurrence...

La résiliation infra-annuelle

Facilitation des migrations de portefeuille

Durée de détention des portefeuilles réduite :
amortissement des coûts de gestion et
d'acquisition ?

Impact sur le calcul du SCR : les 14 mois actuels
seront-ils revus?

ACS et CMU

Le choix d'aller vers un remboursement unique par la CPAM va détourner des organismes complémentaires vers les CPAM

Les frais de gestion versés sont revus et baissent chaque prochaines 3 années:

<https://www.legifrance.gouv.fr/eli/arrete/2019/6/21/SSAS1914067A/jo/texte>

Frictions sur les encaissements de gestion

Vont évoluer...

- Les tarifs et les marges techniques
- Les prélèvements de gestion

Des modélisations prédictives et comportementales seront nécessaires

→ de belles perspectives pour les actuaires en assurance santé

L'assurance santé...

- ...un secteur au coeur des préoccupations sociétales...
- ...sujet à des réformes régulières du R.O.

