



Quels impacts de la réforme 100% Santé sur les garanties et les tarifs ?

Un contrat santé labellisé pour les agents des collectivités territoriales est un contrat d'assurance individuelle dont les garanties santé sont obligatoirement responsables. Ces contrats sont ouverts uniquement aux agents des collectivités territoriales qu'ils soient actifs ou retraités et présentent des conditions de solidarité intergénérationnelle. Ces offres sont généralement le reflet des gammes proposées par l'organisme d'assurance pour ses autres segments de portefeuille.

Contexte

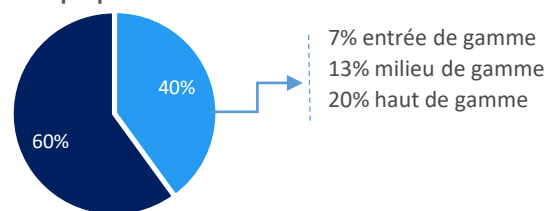
Cette étude a pour objectif d'analyser l'évolution des contrats santé proposés aux agents des collectivités territoriales dans le cadre de l'entrée en vigueur de la réforme 100% Santé. Le panel retenu comprend 15 acteurs avec 17 produits et 70 niveaux de garanties.

Stratégie 100% Santé concernant l'expression des garanties

Tendance générale :

Hors aménagements des libellés nécessaires pour le 100% Santé, **40% des garanties ont été modifiées sur les postes de soins optique, dentaire et audioprothèse entre 2019 et 2020.**

Garanties optique - dentaire - audio



■ Evolution des garanties ■ Maintien des garanties 2019

Optique

En 2020, **57% des acteurs expriment leurs garanties optiques avec le détail monture et verres**, en hausse par rapport à 2019. Cette tendance favorise la présentation des équipements mixtes du 100% Santé (verres en classe A avec monture en classe B et réciproquement).

Seulement 27% des garanties présentent désormais une distinction adulte/enfant.

Audioprothèse

Contrairement à 2019 où toutes les garanties audioprothèses étaient exprimées en « Base de Remboursement » ou « Base de Remboursement + un montant en euros », **19%** sont aujourd'hui exprimées **en euros** et **14%** ont des **expressions variables selon s'il s'agit de garanties adulte ou enfant.**

Dentaire

Pour beaucoup d'acteurs, la mise en conformité avec le 100% Santé a été l'occasion de **réviser la présentation des garanties dentaires dans leur ensemble.** Ces différences de libellés rendent parfois complexe l'analyse de la garantie avant et après mise en conformité.

Analyse des garanties proposées

Niveaux de garanties

GARANTIES 2020

Honoraires OPTAM	100%	300%	133%
Généraliste OPTAM	100%	160%	108%
Équipement optique Complexe (*)		250 €	200 €
Prothèses dentaires (libres et modérées)	100%	193%	142%
Prothèse auditive Adulte	100%	253%	129%

ENTREE DE GAMME

MIN	MAX	MOY
100%	300%	133%
100%	160%	108%
	250 €	200 €
100%	193%	142%
100%	253%	129%

MILIEU DE GAMME

MIN	MAX	MOY
100%	330%	180%
100%	300%	148%
125 €	400 €	246 €
150%	400%	252%
100%	467%	209%

HAUT DE GAMME

MIN	MAX	MOY
150%	500%	263%
140%	400%	214%
200 €	600 €	411 €
200%	570%	401%
174%	560%	319%

(*) : pour les équipements optiques, la moyenne est réalisée hors garanties au ticket modérateur

Analyse des évolutions sur les différents postes

Optique

26% des garanties optique ont évolué entre 2019 et 2020 (19% à la baisse et 7% à la hausse), pour **plus de la moitié sur les contrats haut de gamme**.

Focus – Equipement optique complexe : plus le niveau de la garantie est élevé, plus la proportion de garanties qui ont évolué est importante (43% pour les contrats haut de gamme contre 14% pour les entrées de gamme).

La moyenne des garanties optique n'a quasiment pas évolué sur les niveaux entrée et milieu de gamme, et légèrement diminué sur le haut de gamme. Le passage du plafond responsable de la monture de 150 € à 100 € a donc été partiellement reporté sur les verres.

Dentaire

Entre 2019 et 2020, 11% des garanties ont évolué à la hausse, et 2% à la baisse. Les **modifications sont plus fréquentes sur les contrats haut de gamme**.

On note une légère progression des garanties moyennes pour les offres entrée et milieu de gamme contre une légère diminution pour le haut de gamme. **Dans l'ensemble, ce poste a été peu modifié par la mise en place de la réforme 100% Santé.**

Audioprothèse

Alors que l'entrée en vigueur du 100% Santé sur ce poste est fixée au 01/01/2021, **70% du panel** (soit 47 garanties) a d'ores et déjà été **mis en conformité**.

Seules 7% des garanties audioprothèses ont évolué entre 2019 et 2020, majoritairement à la hausse.

Analyse des tarifs commerciaux

La réforme 100% Santé impacte fortement les garanties entrée de gamme. Avec des fréquences de consommation faibles, plus le niveau de garantie est élevé, plus l'impact attendu est faible.

Sur notre panel et à l'exception d'une garantie haut de gamme, **l'ensemble des acteurs étudiés a fait le choix d'appliquer une majoration tarifaire uniforme sur les différents niveaux de couverture** d'une même gamme.

Tendances

Les tarifs 2020 ont été majorés de +2.67% par rapport à 2019.

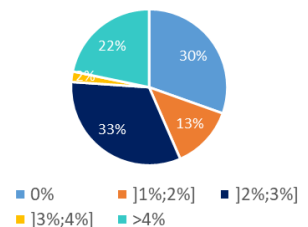
70% des garanties ont vu leur tarif augmenter (inchangé pour les autres).

33% des garanties affichent une indexation comprise entre 2% et 3%.

L'indexation maximale constatée est de 10%.

Les indexations observées sur les contrats entrée, milieu et haut de gamme sont relativement différentes.

Indexations tarifaires appliquées en 2020



Synthèse

Les aménagements sur les contrats labellisés au titre de la réforme 100% Santé sont le reflet de ceux réalisés par les organismes sur l'ensemble de leurs portefeuilles. Peu d'évolution des garanties optique, dentaire ou audioprothèse en dehors des aspects 100% Santé.

Bien que la lisibilité ait été prise en compte, les tableaux de garanties santé restent complexes à déchiffrer.

Les évolutions des tarifs constatées sur 2020 correspondent à une stratégie globale de chaque acteur, indépendamment des évolutions des garanties.

ADDACTIS France est habilité par l'ACPR depuis 2012 à étudier la labellisation des contrats santé et prévoyance pour la fonction publique territoriale.

Nos experts

addactis
THE RISKTECH FOR INSURANCE

Cette publication a été réalisée sous la direction de

Alexandra BARRAL
Senior Manager Life&Health

Véronique KARAGIANNIS
Manager Life&Health



Retrouvez les chiffres et analyses détaillés dans la version intégrale, disponible sur demande par mail à contact-France@addactis.com

