

De la solvabilité des assurés ...à celle des assureurs
Avec l'objectif de favoriser l'accès aux soins

Paniers réglementés : Quelles questions se poser pour l'ORSA?

Éclairer les risques, tracer l'avenir

The image is a slide with a white background and a dark red border. At the top left, there is a small text block: "De la solvabilité des assurés ...à celle des assureurs" and "Avec l'objectif de favoriser l'accès aux soins". At the top right is the "125 ANS INSTITUT DES ACTUAIRES" logo, which includes a stylized red and white graphic. The main content is the title "Paniers réglementés : Quelles questions se poser pour l'ORSA?" in a large, bold, dark red font. At the bottom right, the slogan "Éclairer les risques, tracer l'avenir" is written in a smaller dark red font. A dark red curved line is at the bottom of the slide.

125 ANS
INSTITUT DES
ACTUAIRES

Quelles questions pour l'ORSA

- Les paniers réglementés
 - Le contrat responsable (qui chapeaute tous les autres),
 - Le panier minimal ANI
 - Les contrats labélisés
 - Le panier de soins CMU-C et le panier ACS

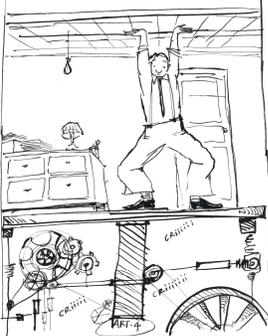
- Les risques liés aux différentes populations
 - Le collectif obligatoire et ses options
 - Le collectif facultatif : celui des TNS et celui des fonctionnaires
 - L'individuel : les retraités, la CMUC et l'ACS, les jeunes

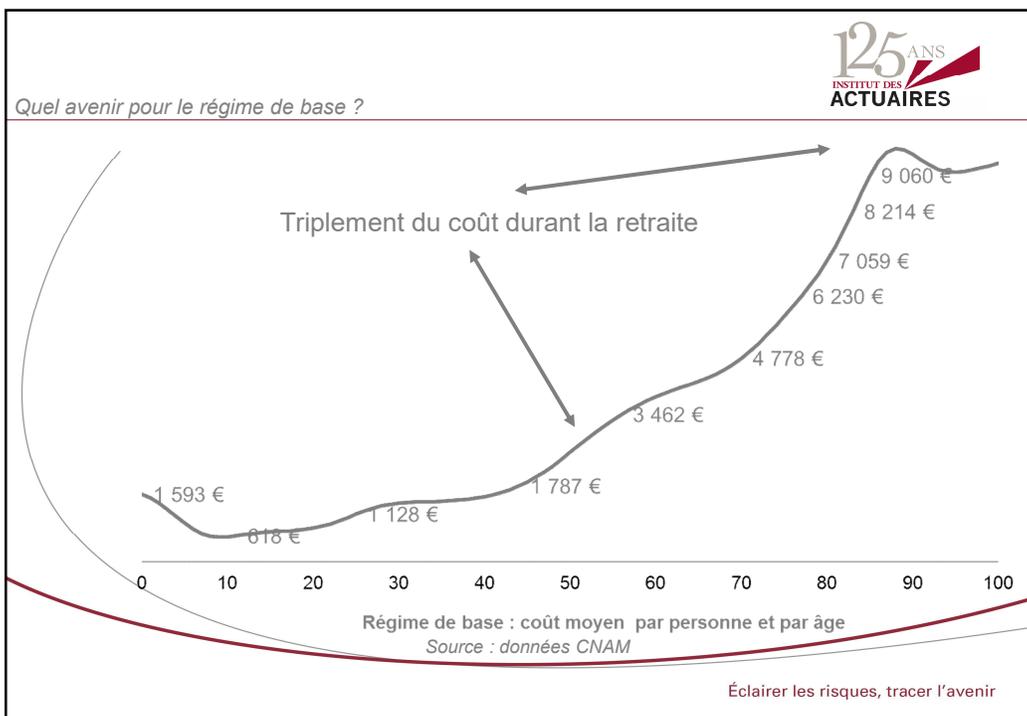
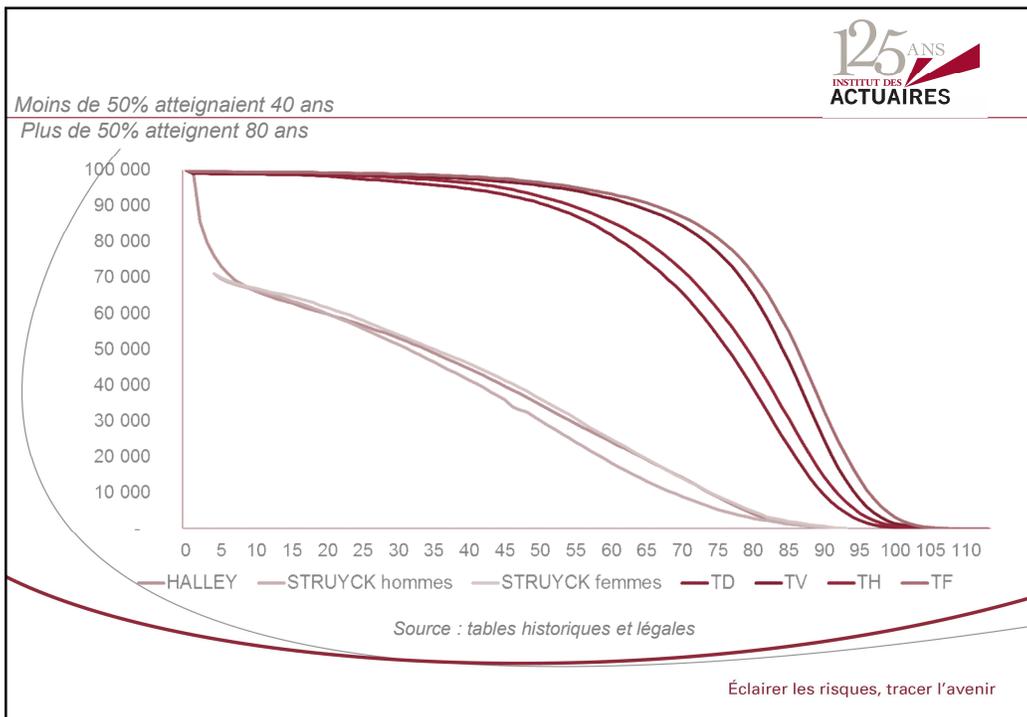
Éclairer les risques, tracer l'avenir

125 ANS
INSTITUT DES
ACTUAIRES

Pourquoi ces paniers imposés ?

- Le pourquoi de ces paniers
- Assurer l'accès aux soins
- Permettre la poursuite du désengagement



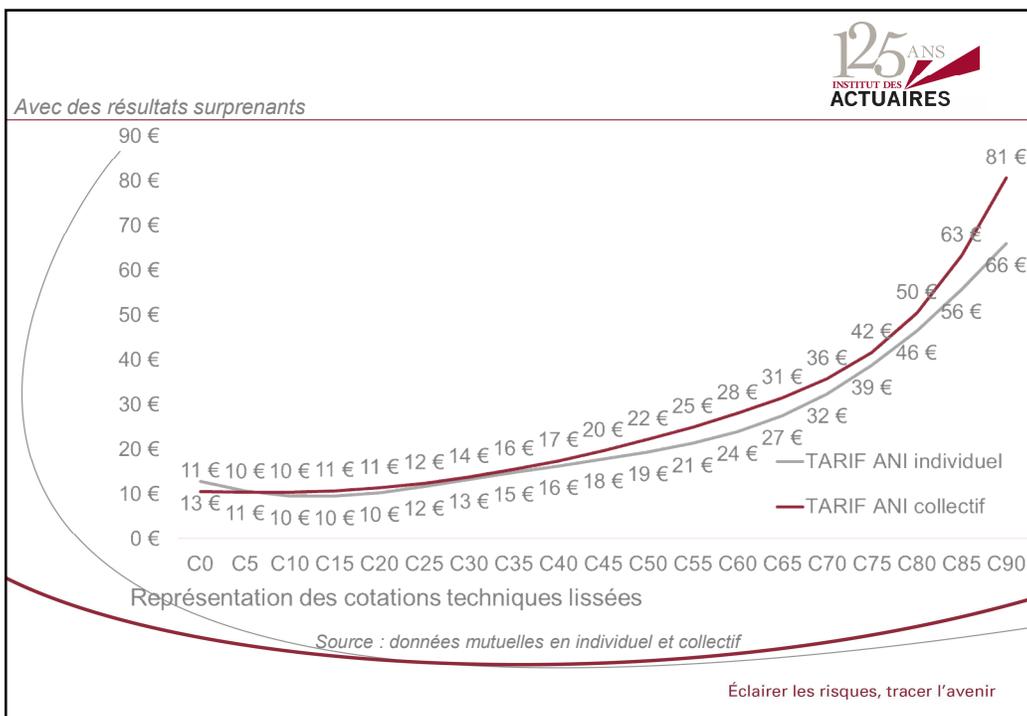


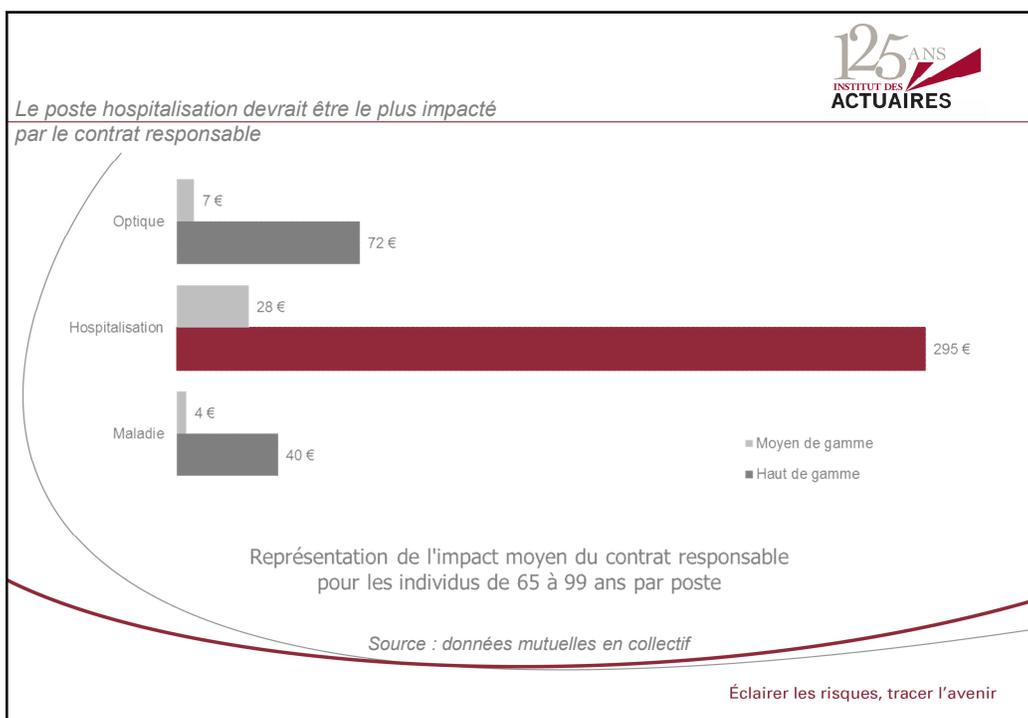
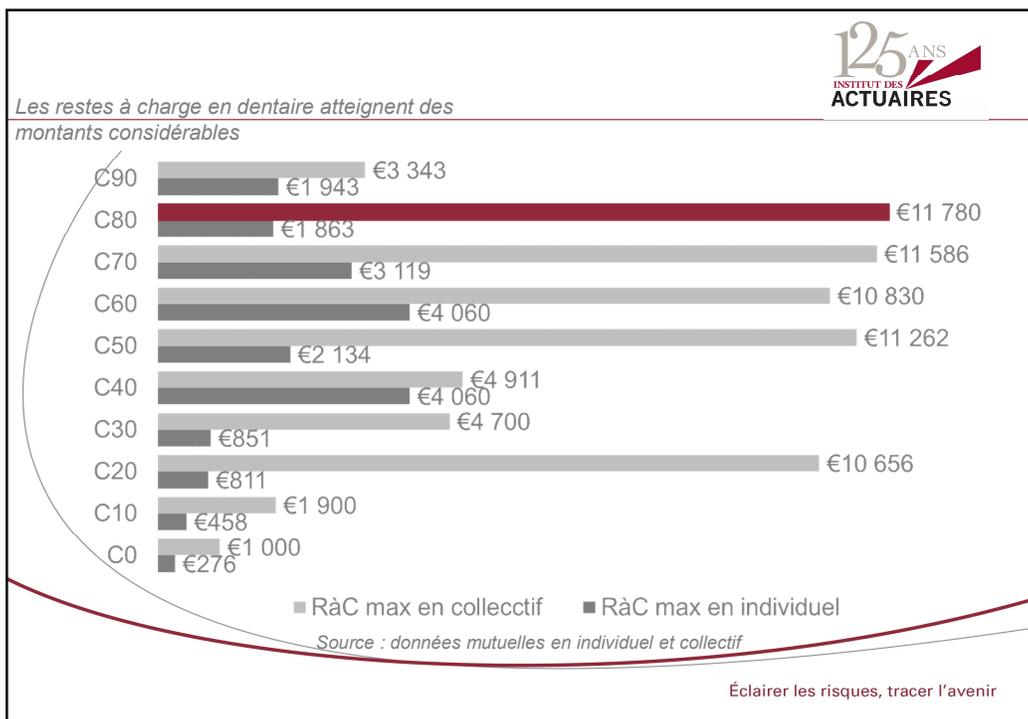
125 ANS
INSTITUT DES
ACTUAIRES

Vous avez dit responsable...

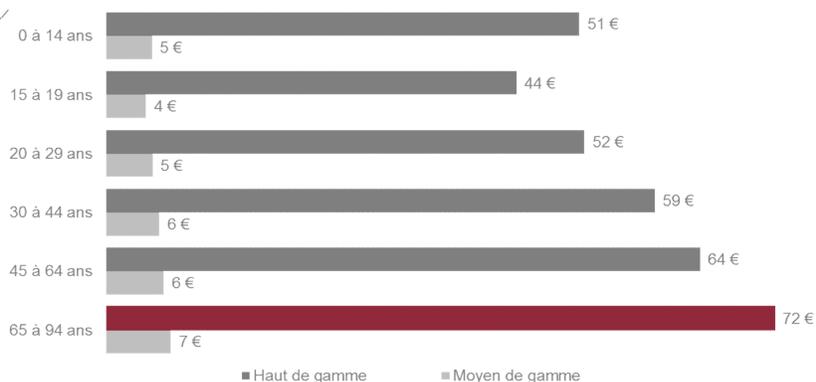
OSTÉOPATHE

Éclairer les risques, tracer l'avenir





Des options sont à envisager pour remplacer les régimes haut de gamme

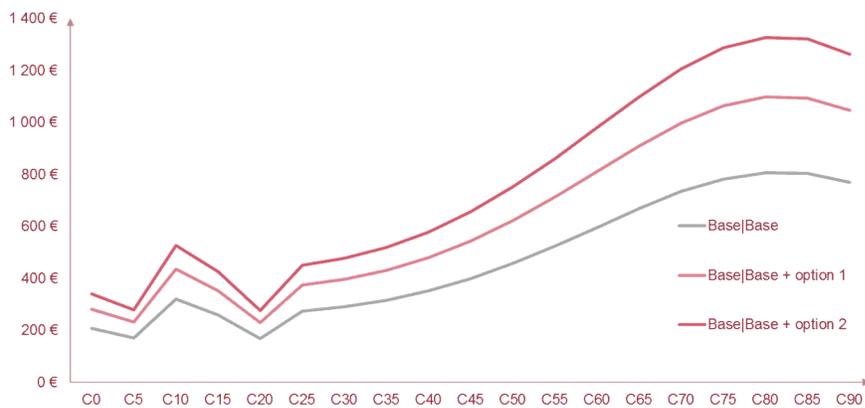


Représentation de l'impact moyen du contrat responsable par classe d'âge sur le poste optique

Source : données mutuelles en collectif

Éclairer les risques, tracer l'avenir

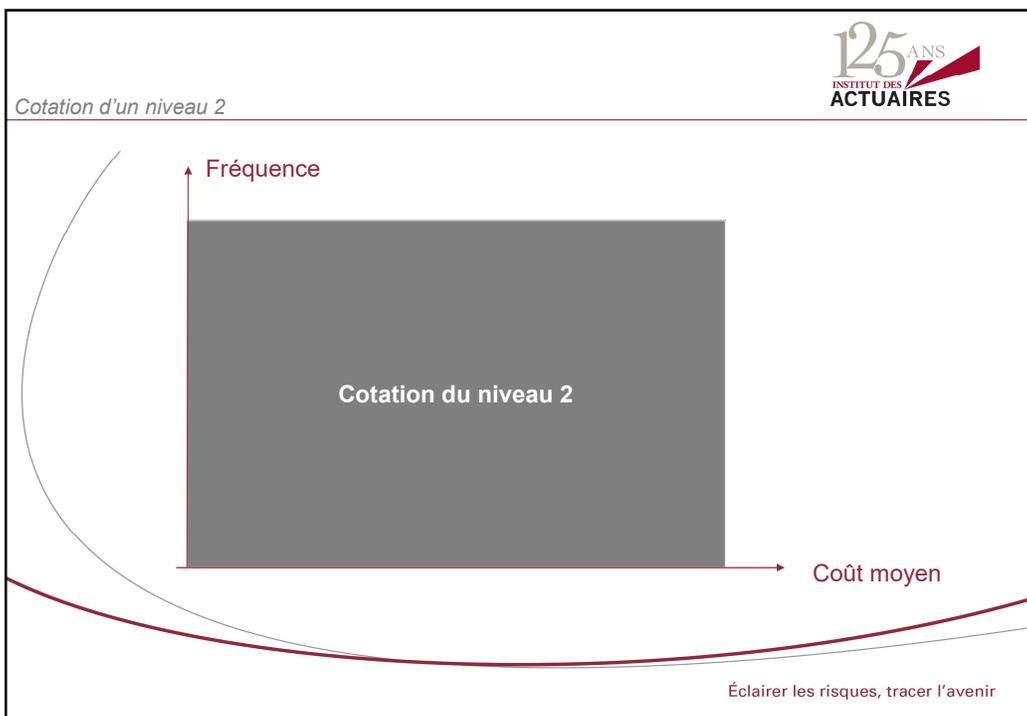
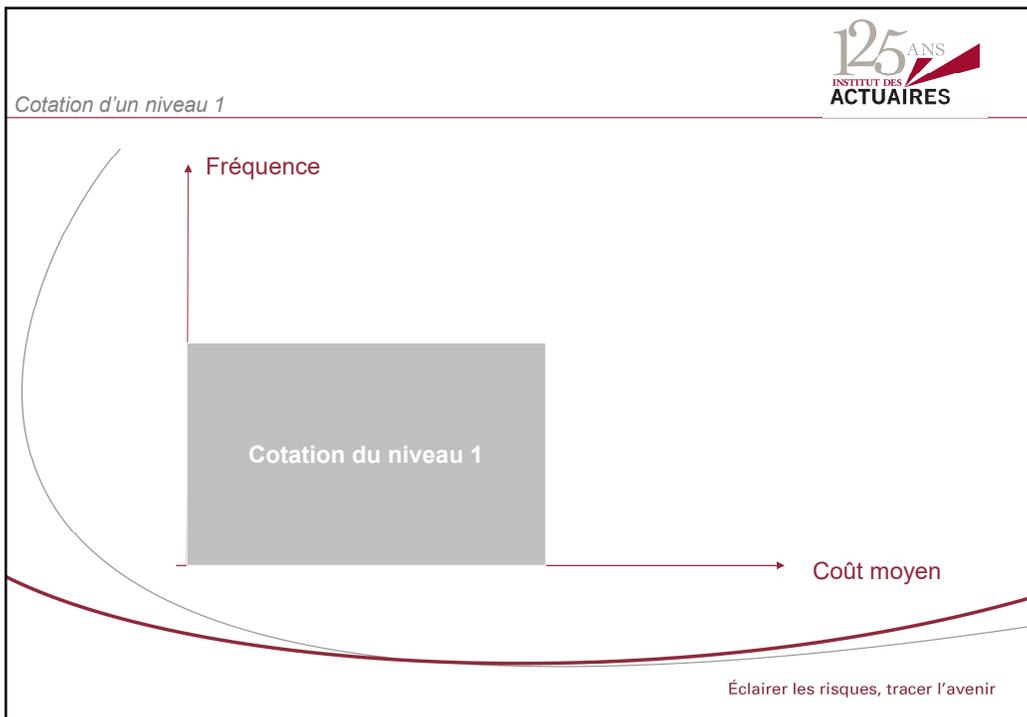
La généralisation des options génèrent des risques nouveaux

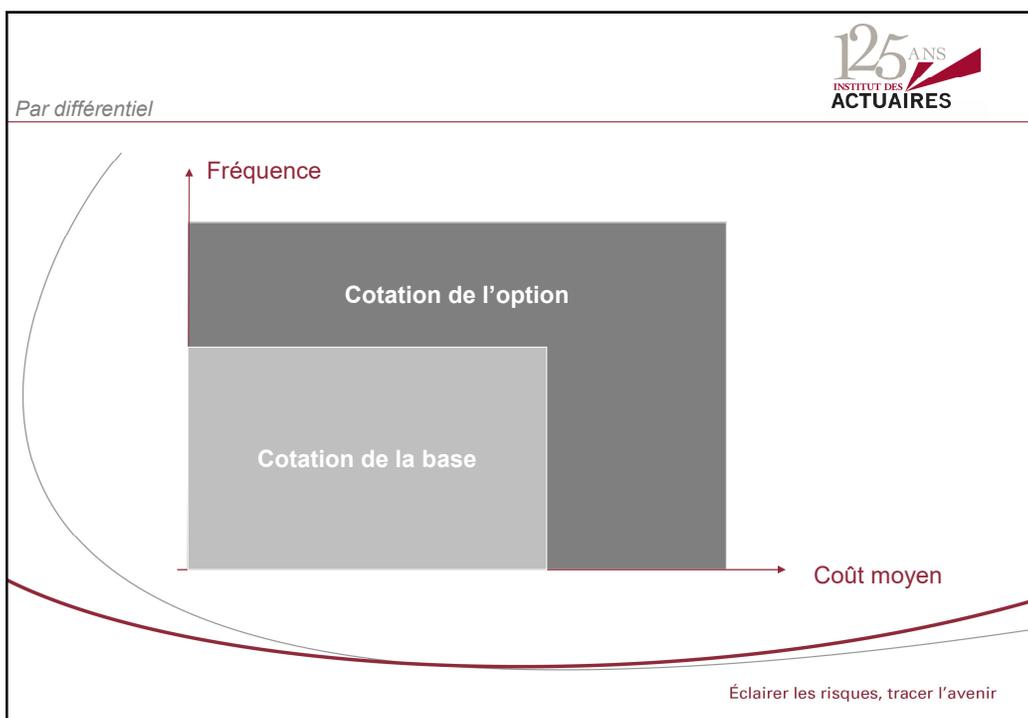
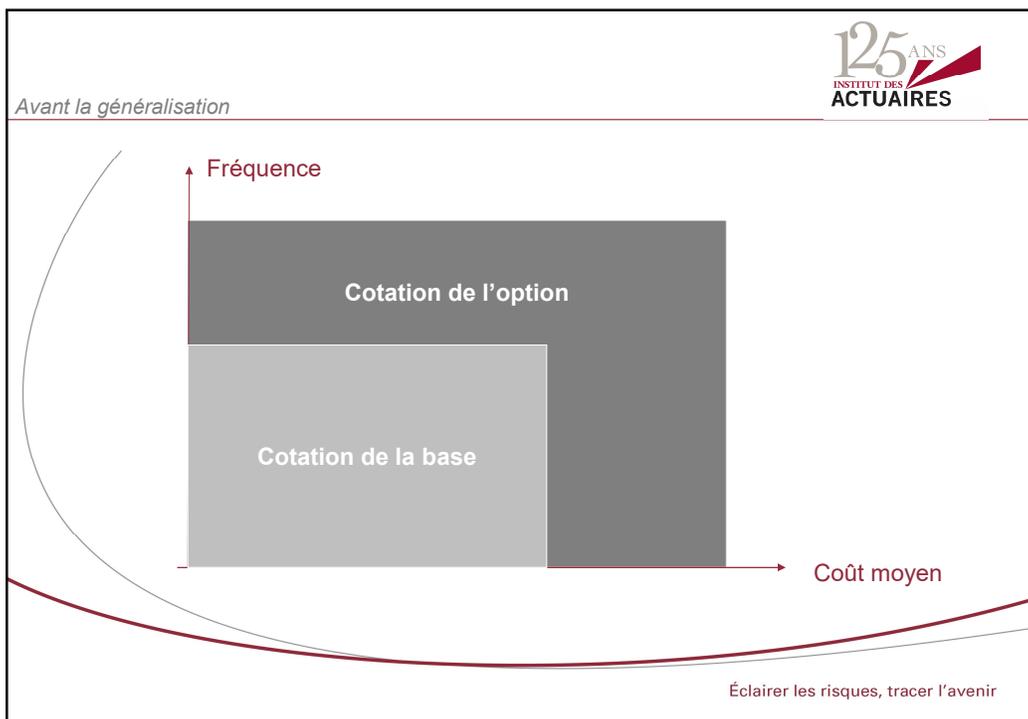


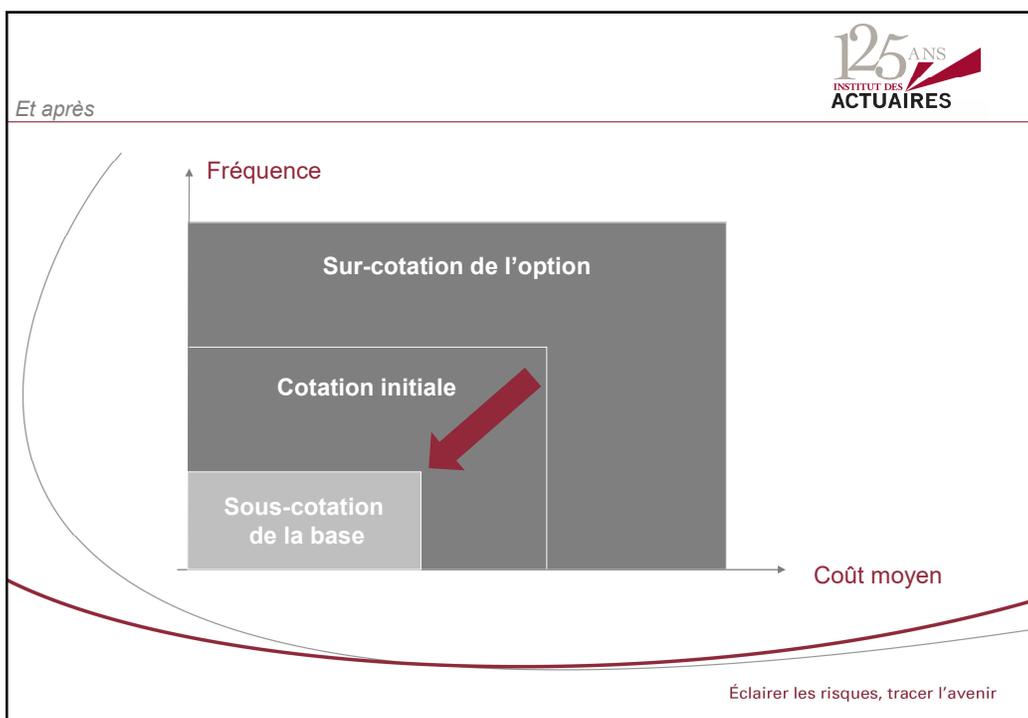
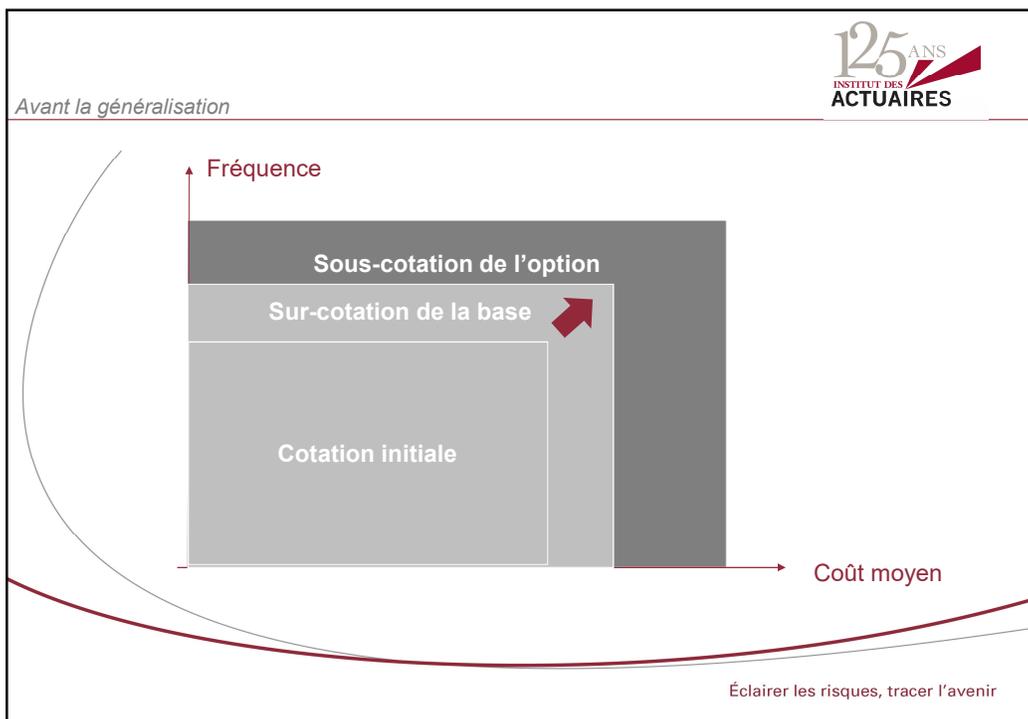
Représentation lissée de la consommation moyenne par classe d'âge pour chaque garantie calculée à l'aide du modèle linéaire généralisé

Source : données mutuelles en collectif

Éclairer les risques, tracer l'avenir







Et les autres paniers



- ANI
- ACS et CMUC
- Labélisés
- Etc.

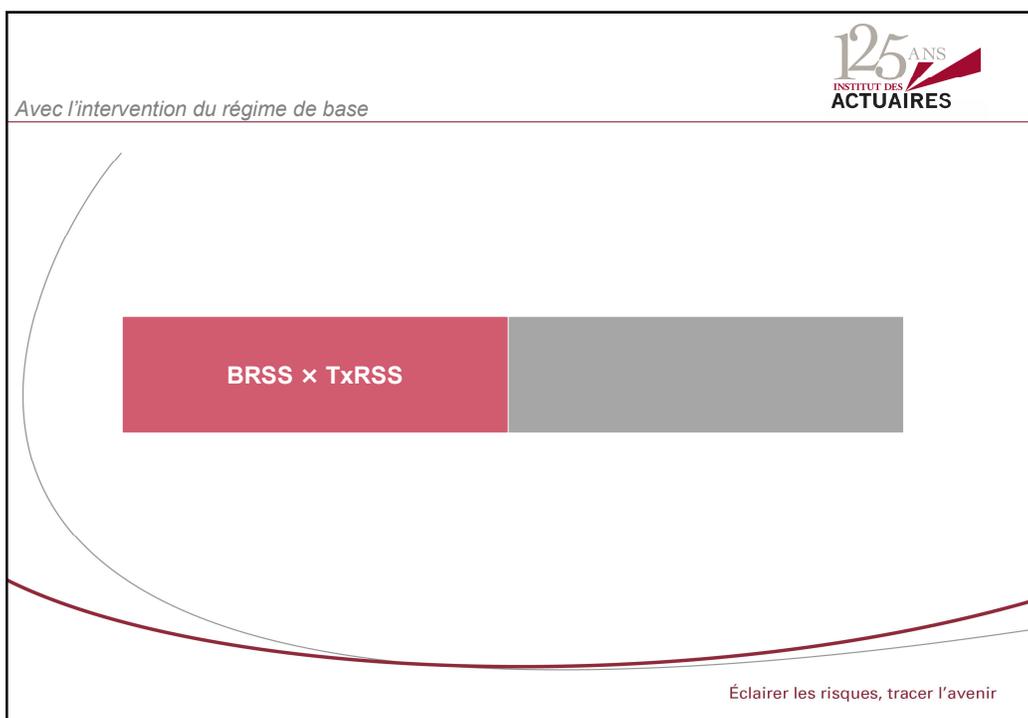
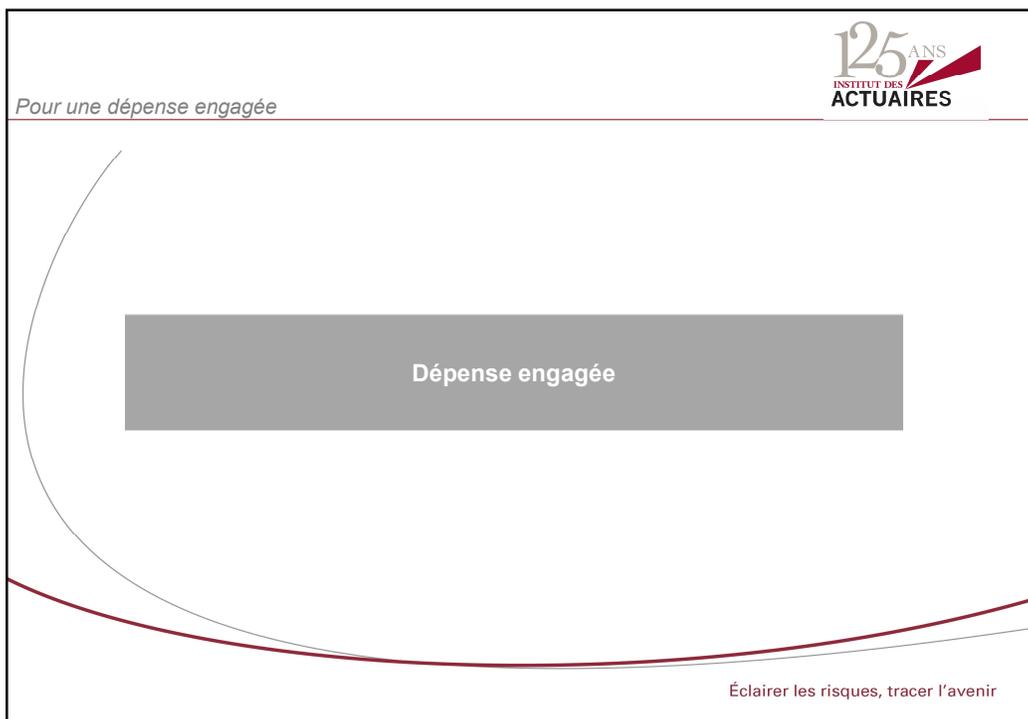
Éclairer les risques, tracer l'avenir

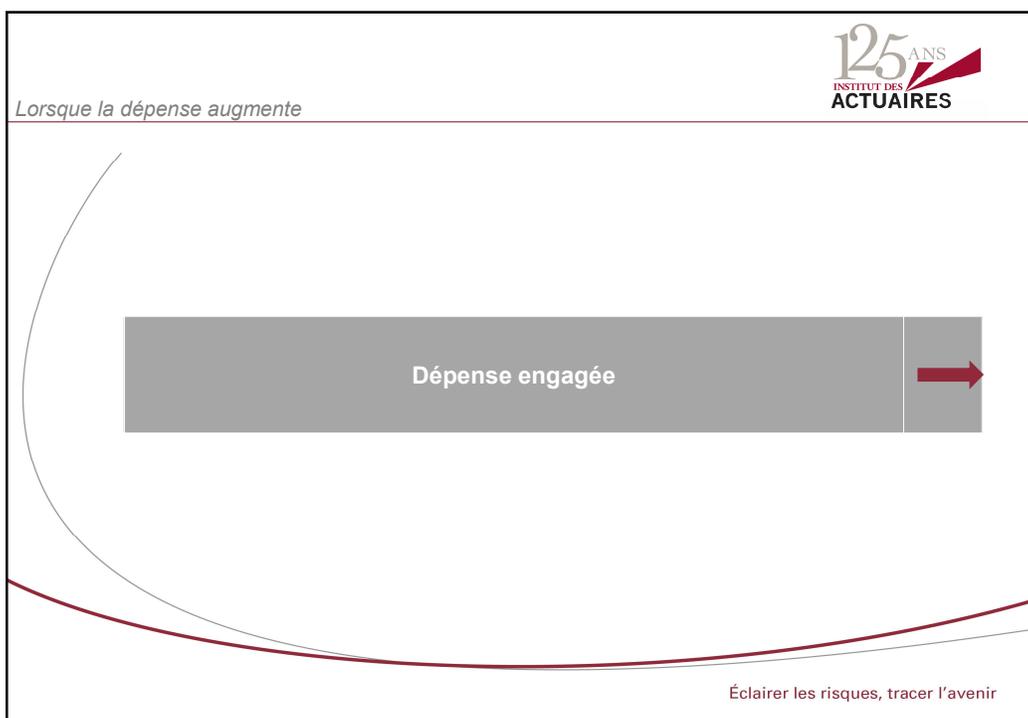
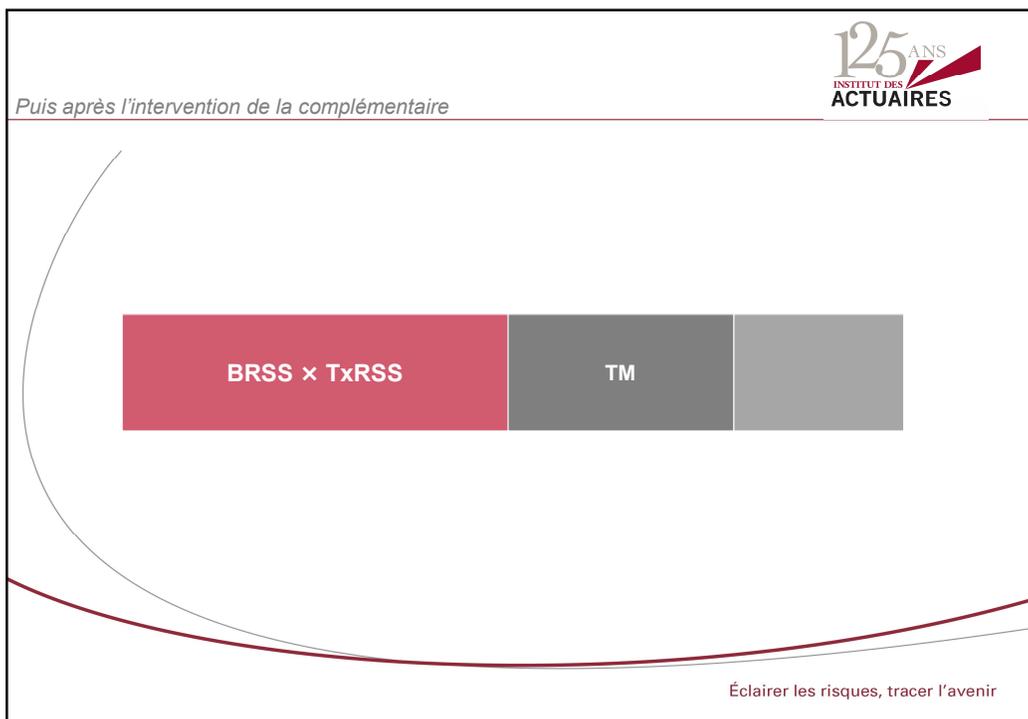
Ce qui risque de se passer...

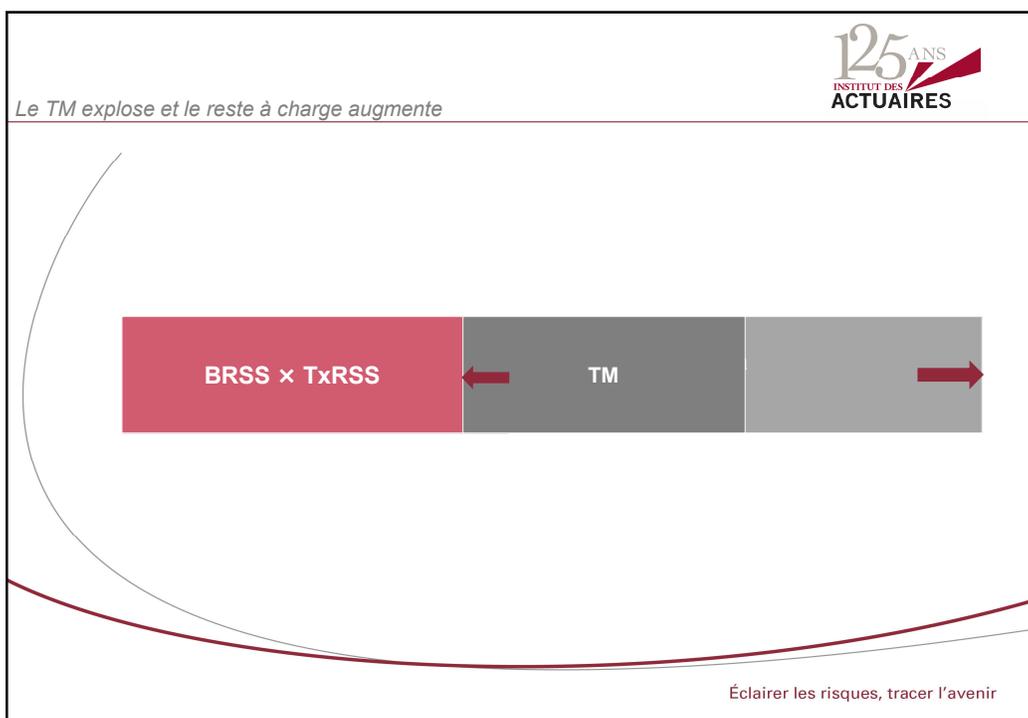
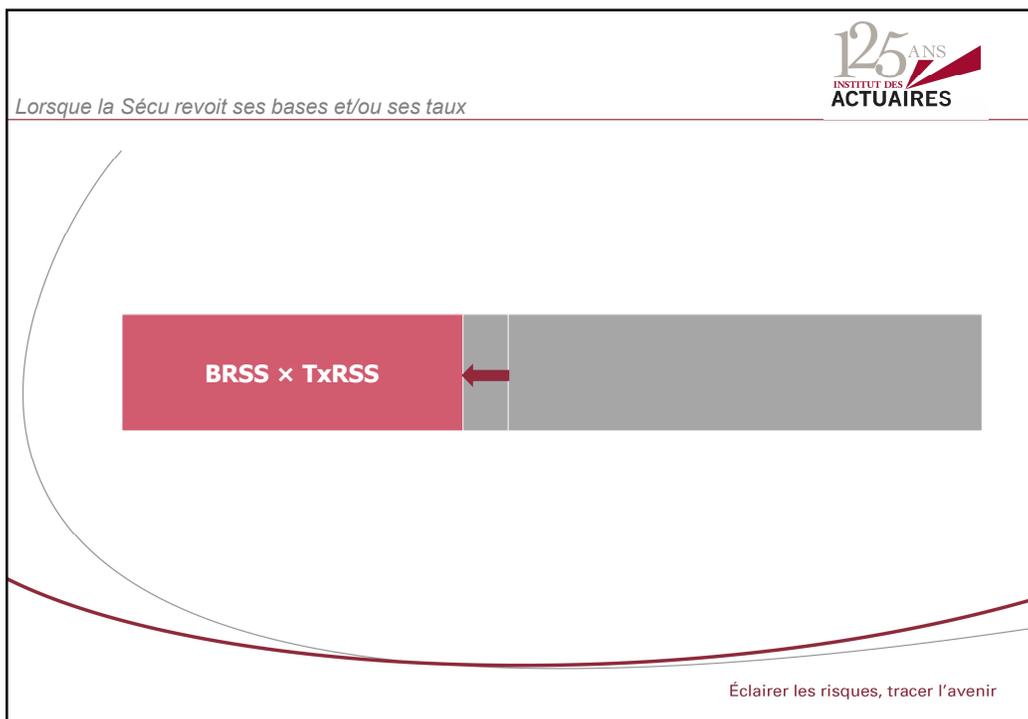


**Quant à
l'image des
assureurs**

Éclairer les risques, tracer l'avenir







125 ANS
INSTITUT DES
ACTUAIRES

Quid du risque d'image

- Comment justifier les hausses de cotisations ?
- Non seulement le reste à charge augmentera
- Mais les cotisations aussi !

Éclairer les risques, tracer l'avenir

125 ANS
INSTITUT DES
ACTUAIRES

Référentiel de prestations

Classification simplifiée Sécu incluse	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Niveau 4	Niveau 5
	TM	Entrée de gamme	Intermédiaire	Haut de gamme	Quasi frais réels
Consultations	100%	130%	150% à 200%	200% à 300%	400% à 500%
Pharmacie	100%	100%	100%	100%	100%
Hospitalisation					
- honoraires	100%	100%	150% à 200%	300%	400% à 500%
- chambre particulière	néant	20 €	30 €	40 € à 50 €	90 € à 100 €
Dentaire					
- soins dentaires	100%	100%	125%	150%	150%
- prothèses	100%	200%	300%	400%	500%
- orthodontie	100%	200%	300%	400%	500%
Optique (paire de lunettes)	100 €	150 €	100 € à 300 €	300 € à 400 €	500 € (et +)
Appareillage					
- appareillage	100%	130%	150% à 200%	200% à 300%	400%
- prothèses auditives	SS	100€/appareil	200€ à 300€/appareil	300€ à 400€/appareil	500€ +/appareil

Éclairer les risques, tracer l'avenir

125 ANS
INSTITUT DES
ACTUAIRES

Et risques de conception

← Régimes individuels → Régimes collectifs obligatoires →

Classification simplifiée Sécu incluse	Niveau 1 Mini responsable	Niveau 2 Entrée de gamme	Niveau 3 Intermédiaire	Niveau 4 Haut de gamme	Niveau 5 Quasi frais réels
Consultations	100%	130%	150% à 200%	200% à 300%	400% à 500%
Pharmacie	100%	100%	100%	100%	100%
Hospitalisation					
- honoraires	100%	100%	150% à 200%	300%	400% à 500%
- chambre particulière	néant	20 €	30 €	40 € à 50 €	90 € à 100 €
Dentaire					
- soins dentaires	100%	100%	125%	150%	150%
- prothèses	100%	200%	300%	400%	500%
- orthodontie	100%	200%	300%	400%	500%
Optique (paire de lunettes)	100%	150 €	100 € à 300 €	300 € à 400 €	500 € (et +)
Appareillage					
- appareillage	100%	130%	150% à 200%	200% à 300%	400%
- prothèses auditives	SS	100€/appareil	200€ à 300€/appareil	300€ à 400€/appareil	500€ +/-appareil

Éclairer les risques, tracer l'avenir

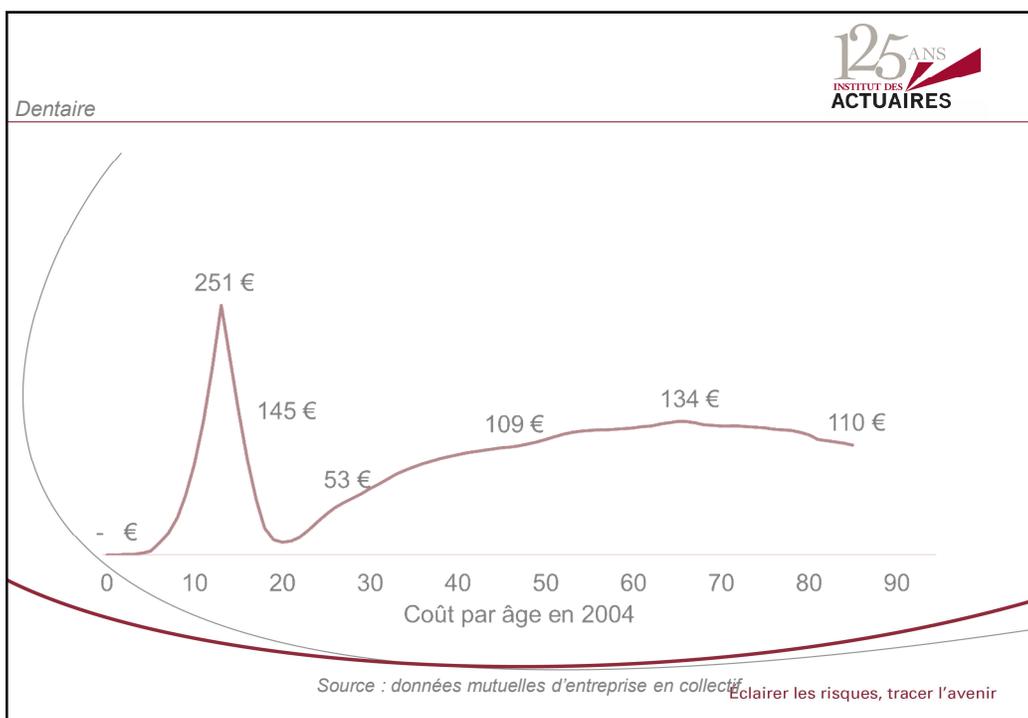
125 ANS
INSTITUT DES
ACTUAIRES

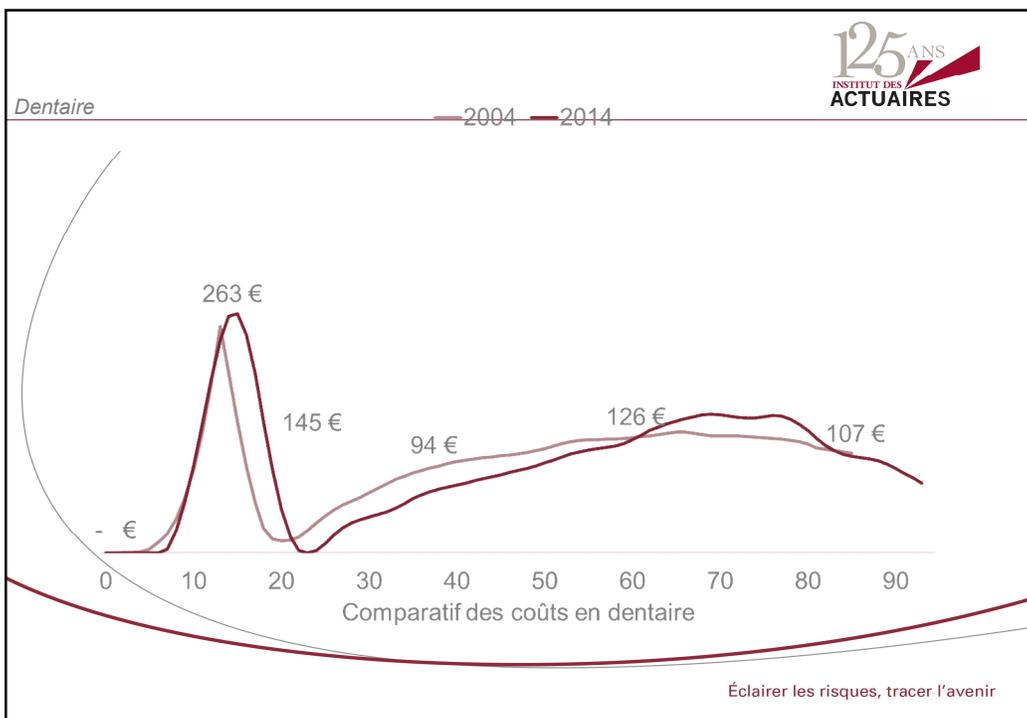
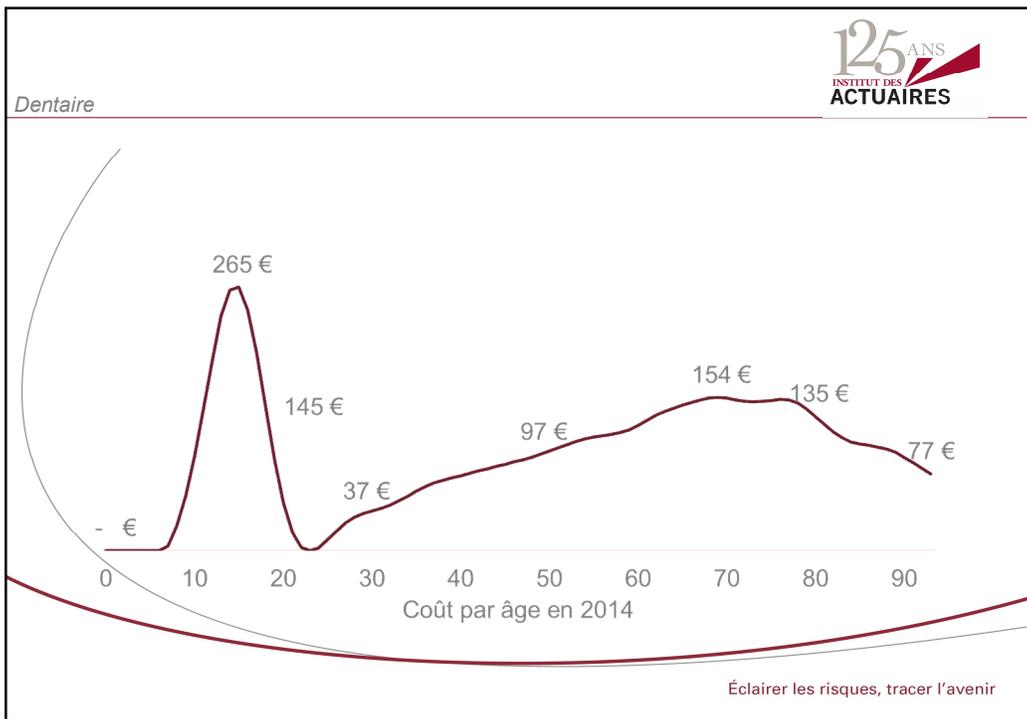
Et ensuite ?

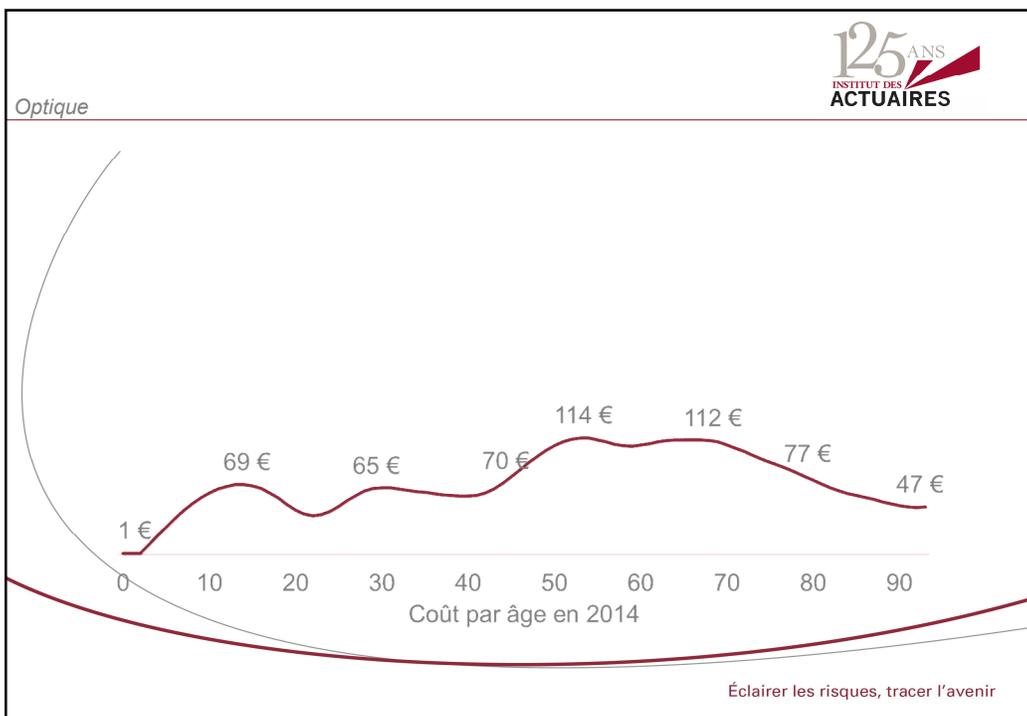
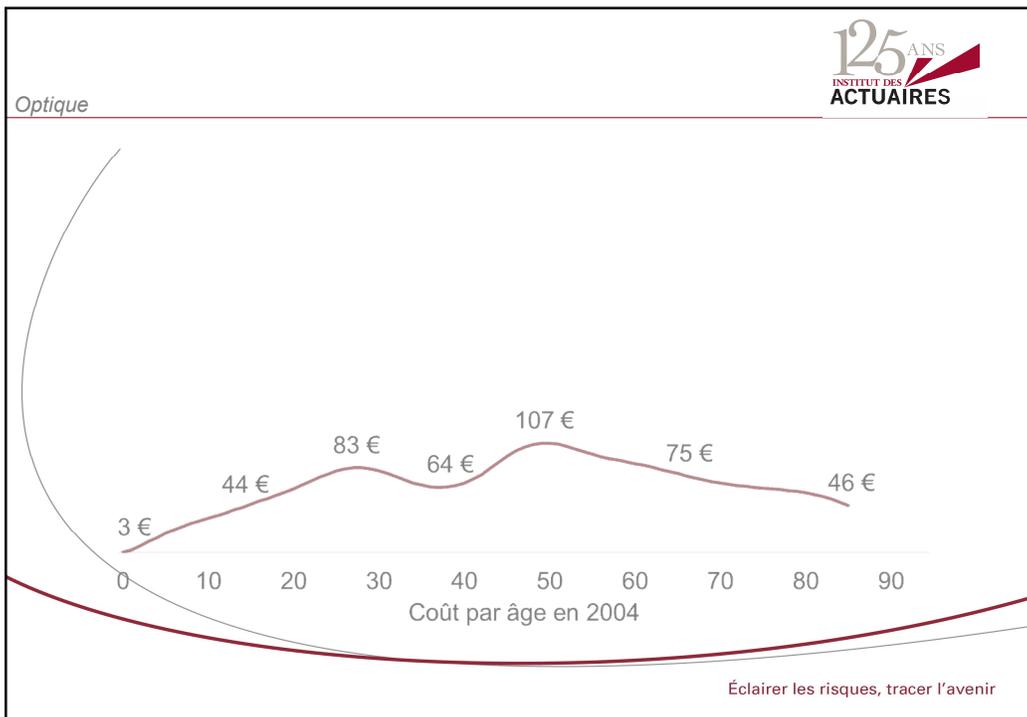
← Régimes collectifs → Deviendront optionnels ? →

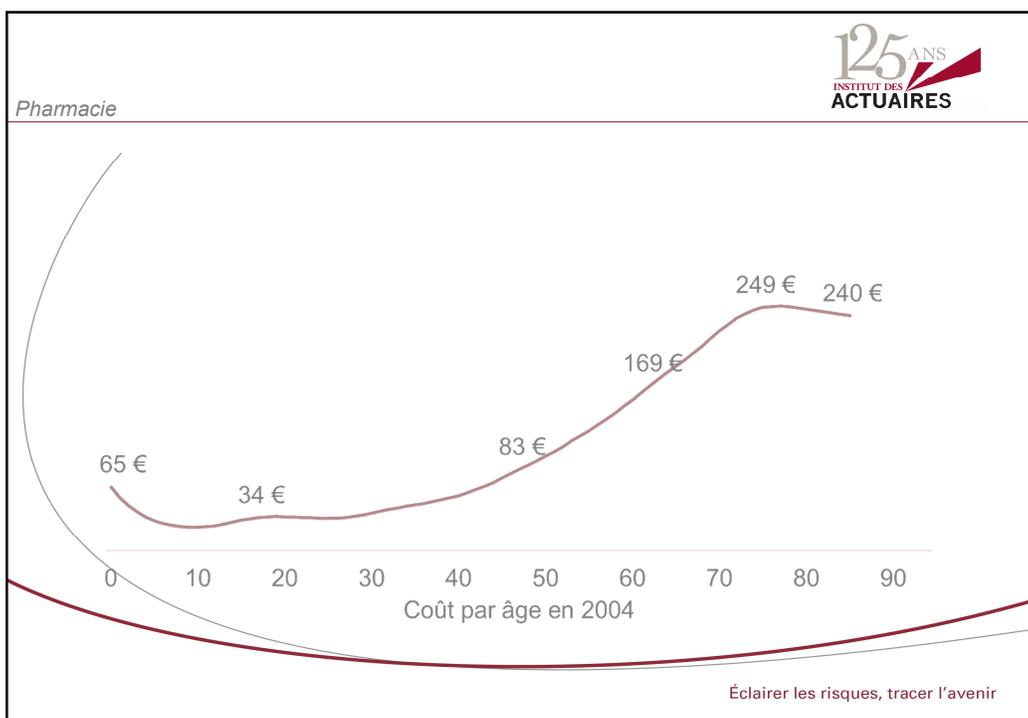
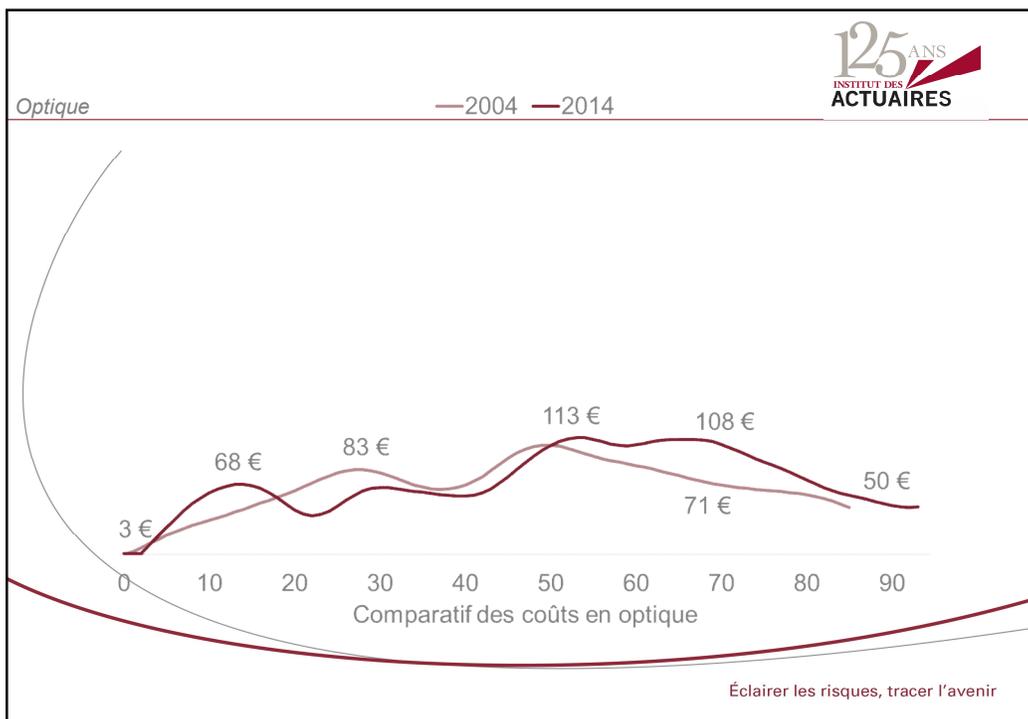
Classification simplifiée Sécu incluse	Niveau 1 Mini responsable	Niveau 2 Entrée de gamme	Niveau 3 Intermédiaire	Niveau 4 Haut de gamme	Niveau 5 Quasi frais réels
Consultations	100%	130%	150% à 200%	200% à 300%	400% à 500%
Pharmacie	100%	100%	100%	100%	100%
Hospitalisation					
- honoraires	100%	100%	150% à 200%	300%	400% à 500%
- chambre particulière	néant	20 €	30 €	40 € à 50 €	90 € à 100 €
Dentaire					
- soins dentaires	100%	100%	125%	150%	150%
- prothèses	100%	200%	300%	400%	500%
- orthodontie	100%	200%	300%	400%	500%
Optique (paire de lunettes)	100%	150 €	100 € à 300 €	300 € à 400 €	500 € (et +)
Appareillage					
- appareillage	100%	130%	150% à 200%	200% à 300%	400%
- prothèses auditives	SS	100€/appareil	200€ à 300€/appareil	300€ à 400€/appareil	500€ +/-appareil

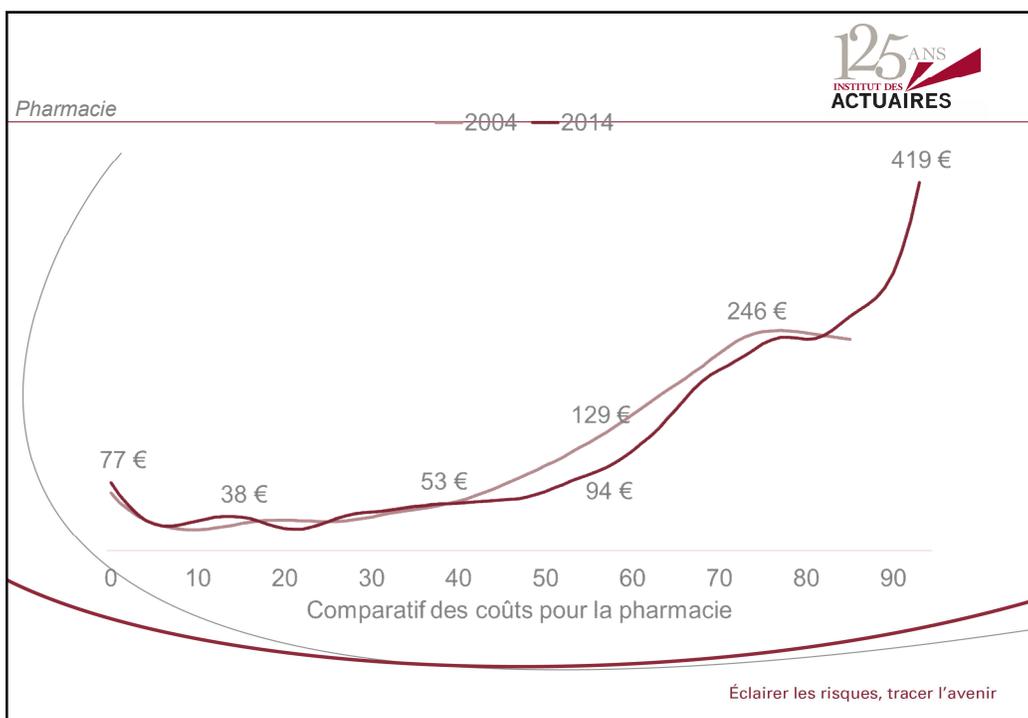
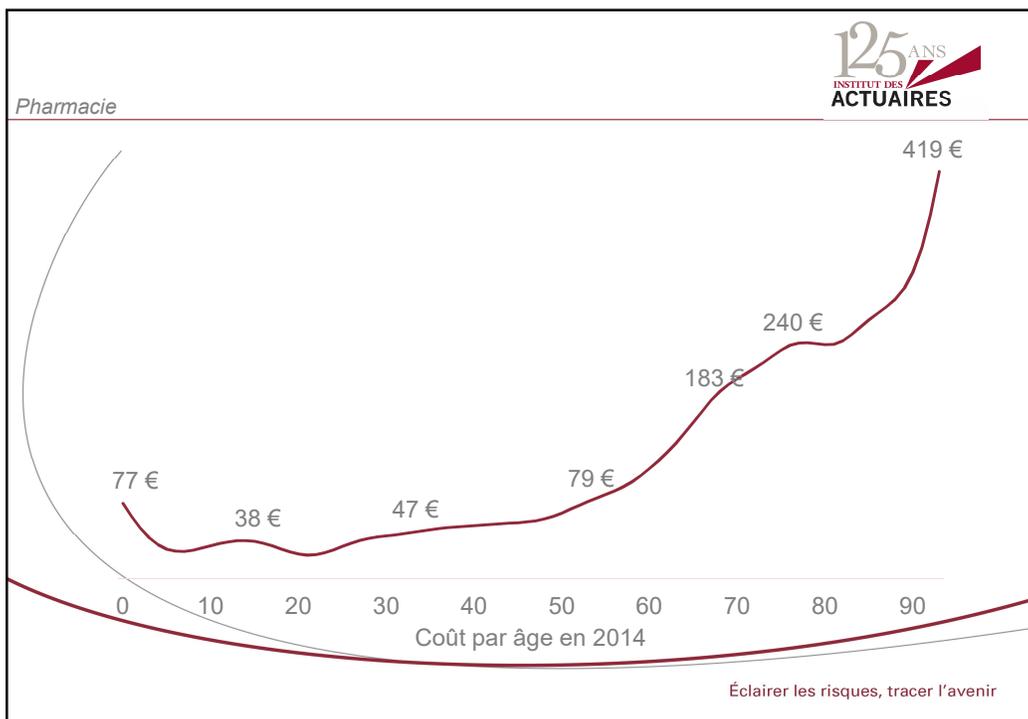
Éclairer les risques, tracer l'avenir

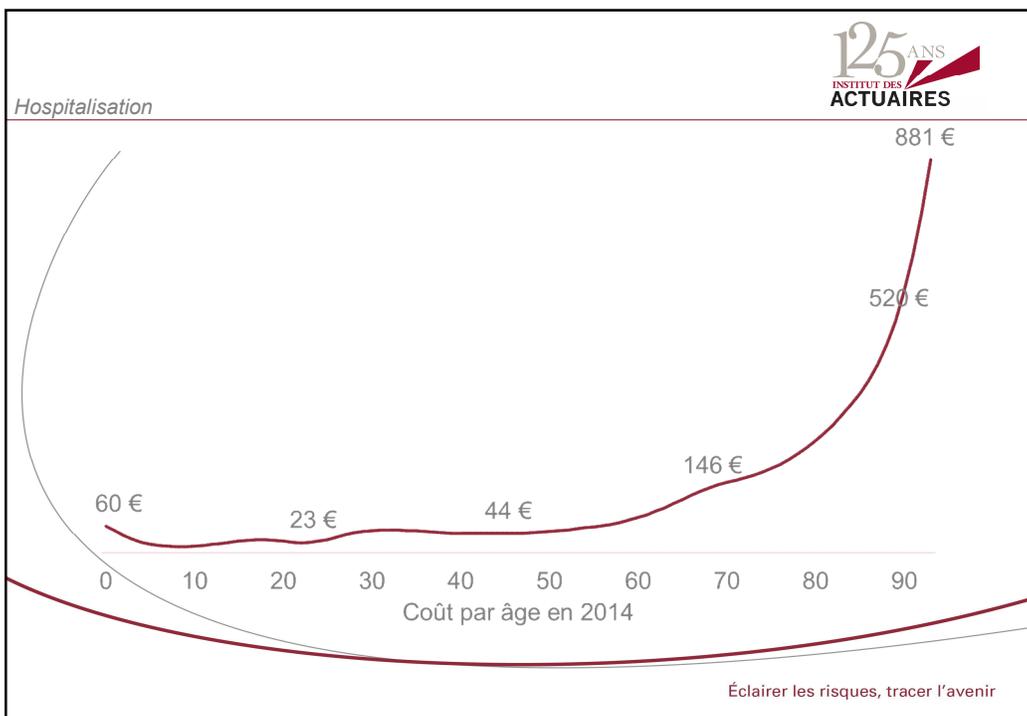
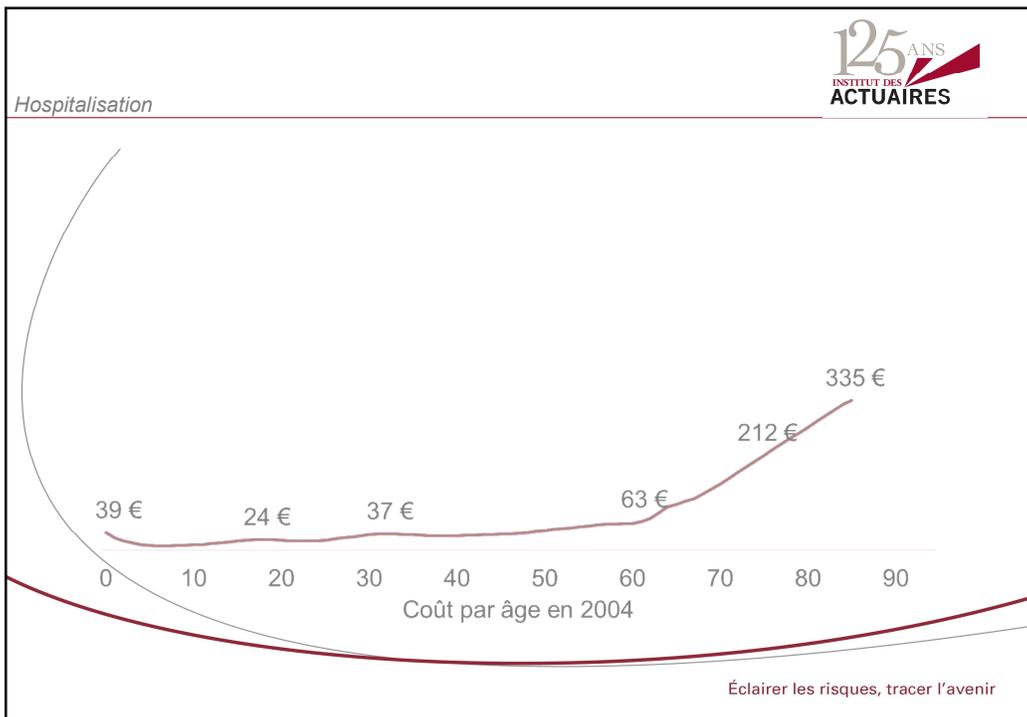


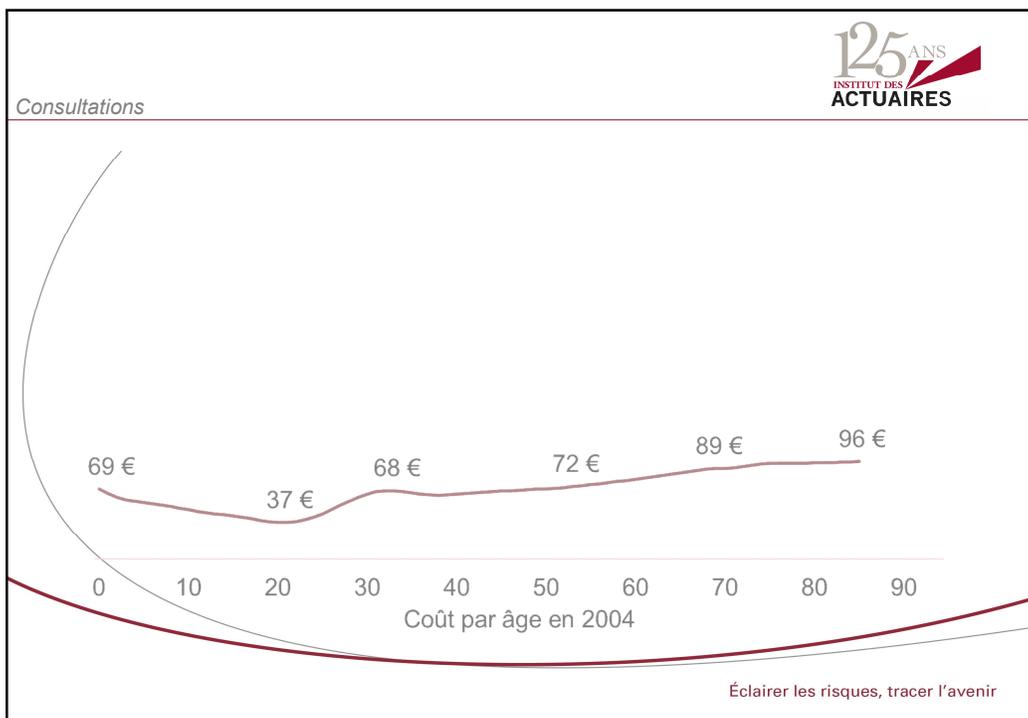
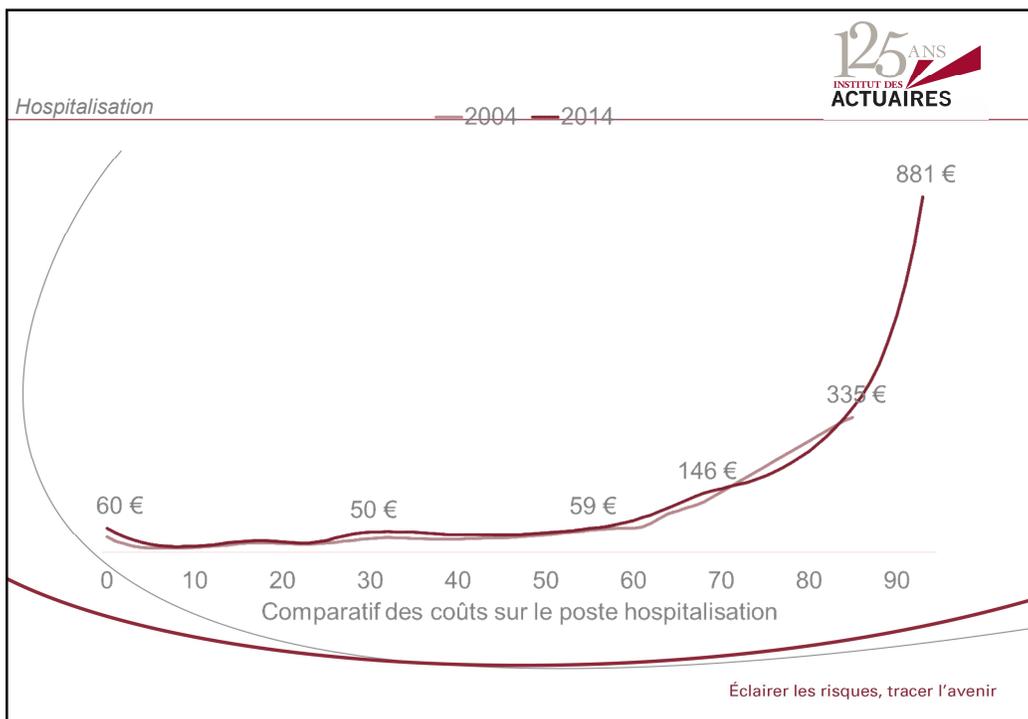


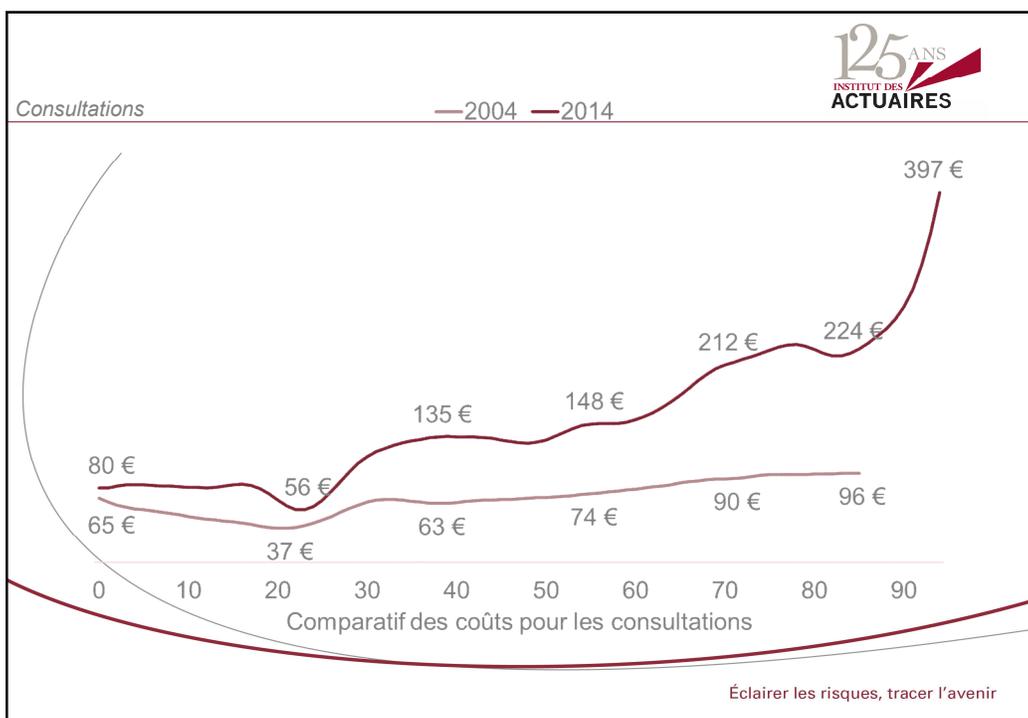
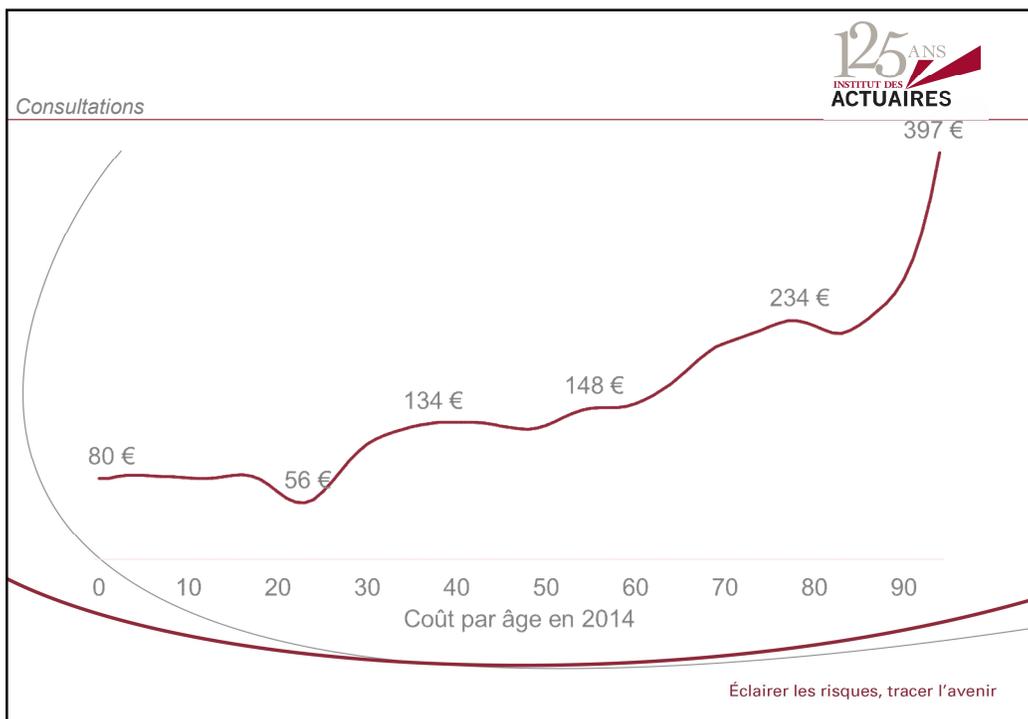


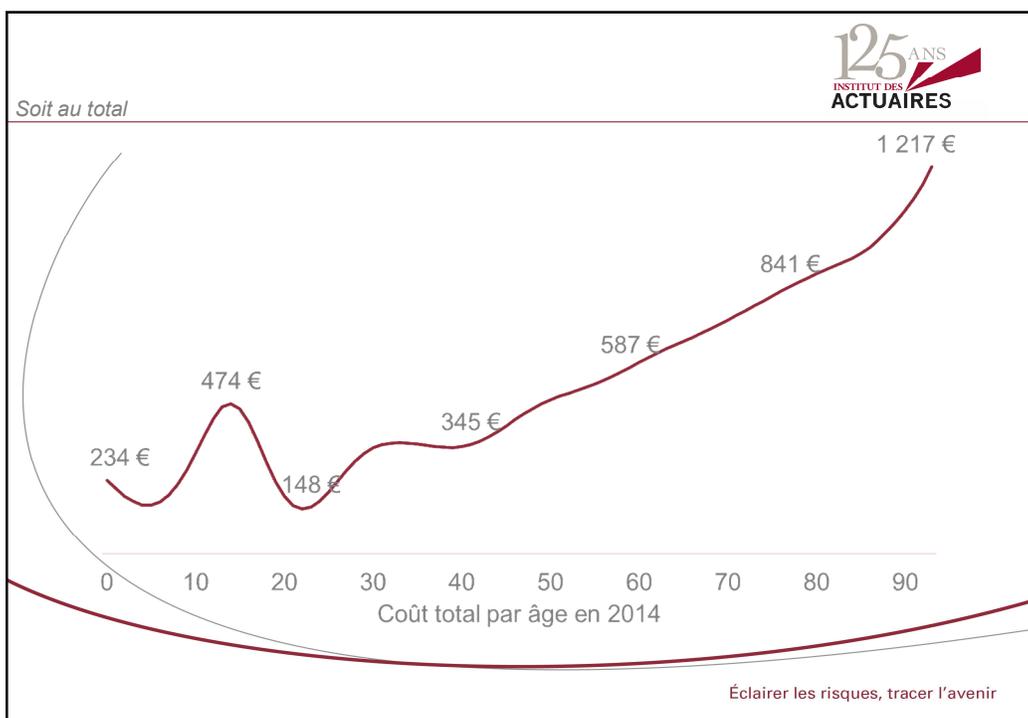
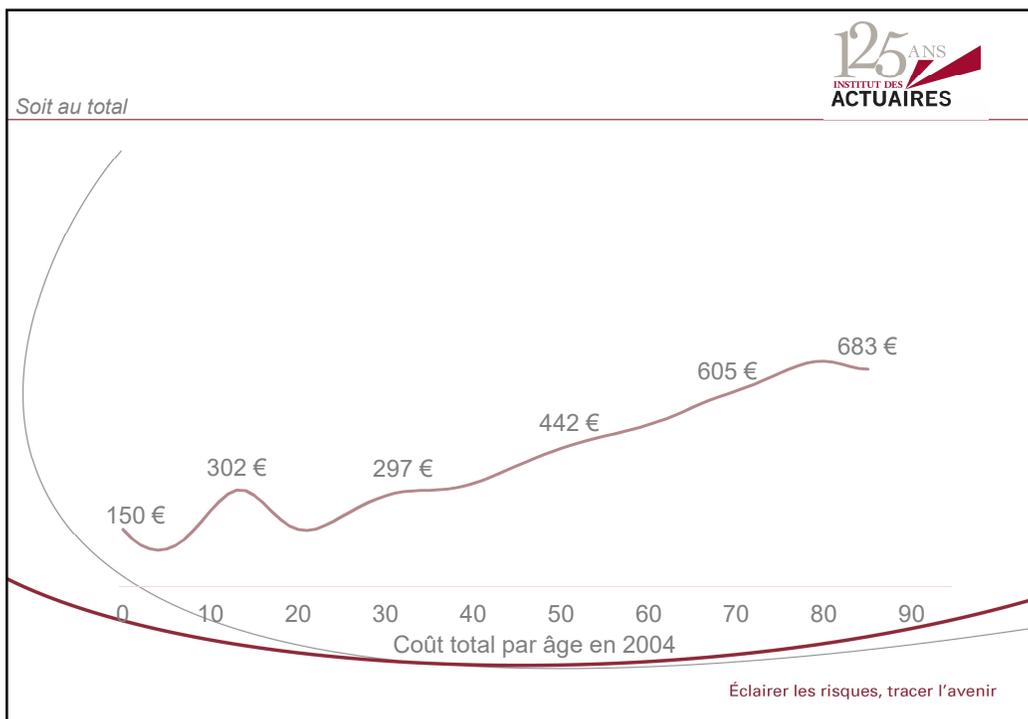


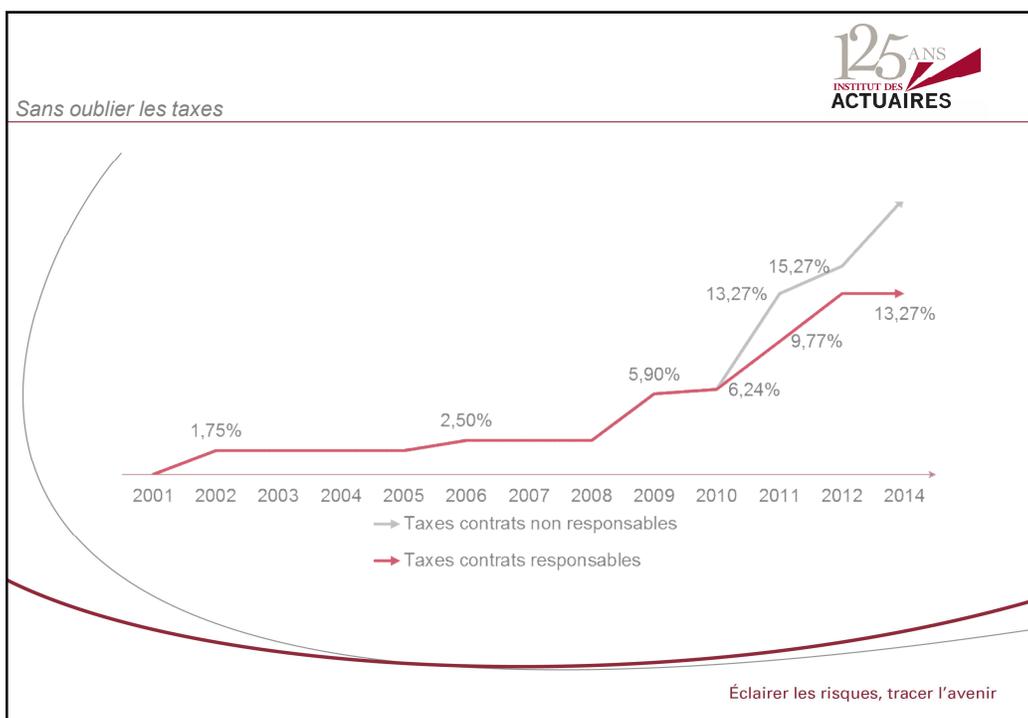
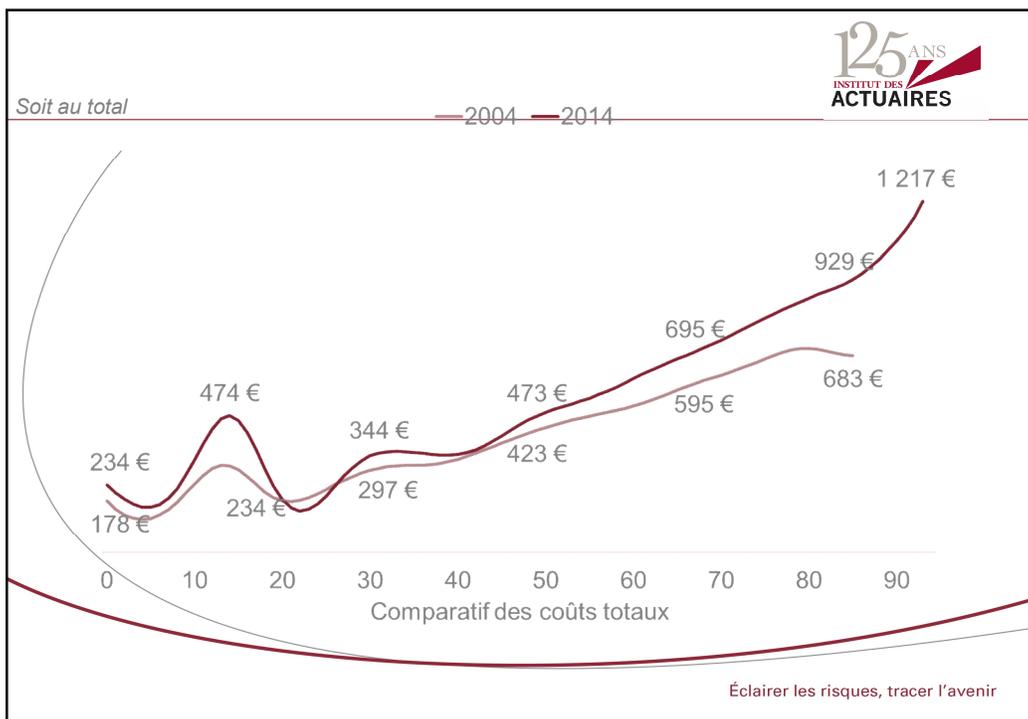


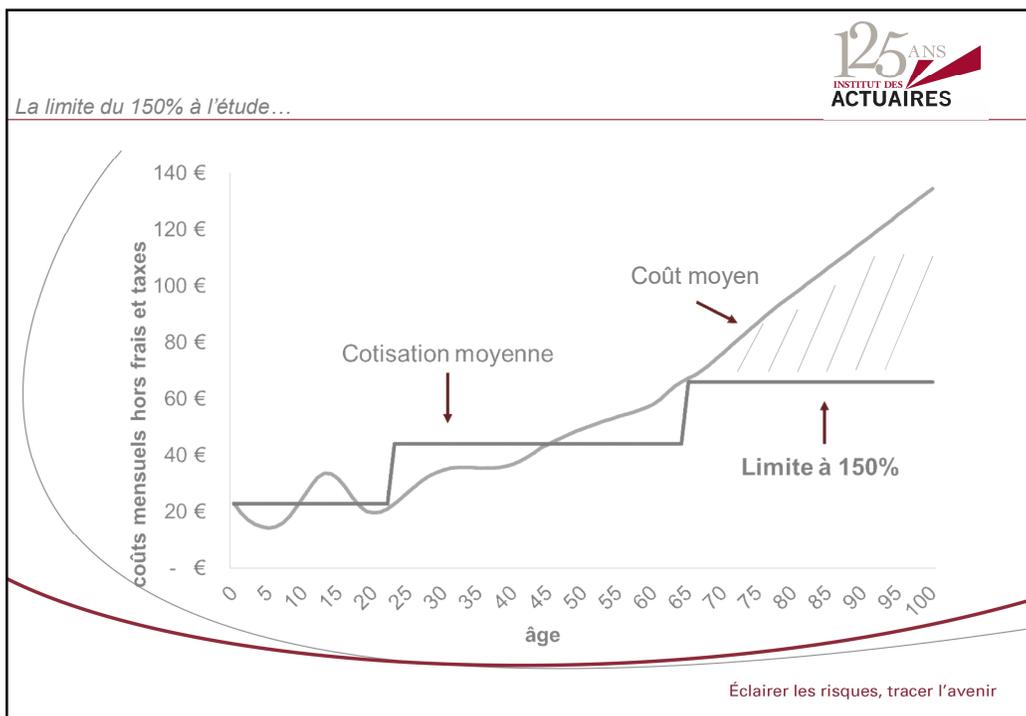












Sans oublier ...

125 ANS
INSTITUT DES
ACTUAIRES

- Les désengagements de la Sécurité sociale
- Le lissage de la limite de 150% sur 3 à 5 ans
- Un projet de décret sur l'article 4 !
- Quelle maîtrise des risques ?
- Quelles questions se poser pour l'ORSA ?
- Avec quelles hypothèses ?

Éclairer les risques, tracer l'avenir



Généralisation aux retraités

- Garanties adaptées aux besoins des retraités ?
- Pour un équilibre contraint...

Éclairer les risques, tracer l'avenir



La politique de gestion du risque

La politique de gestion des risques doit :

- déterminer les **catégories de risques** les **méthodes** visant à mesurer les risques,
- **décrire la manière dont l'entreprise gère** chaque catégorie et domaine de risque et toute agrégation potentielle des risques,
- **décrire le lien entre l'évaluation du besoin global de solvabilité** identifié lors de l'évaluation prospective des risques de l'entreprise (fondée sur les principes d'évaluation interne des risques et de la solvabilité), les exigences réglementaires de capital et les limites de tolérance au risque de l'entreprise,
- **préciser les limites de tolérance au risque** au sein de toutes les catégories pertinentes de risques conformément à l'appétence au risque de l'entreprise,
- **décrire la fréquence et le contenu des stress tests réguliers**, ainsi que les situations qui justifieraient des stress tests ad hoc.

C'est une obligation issue des textes de niveau 1 et 2 de Solvabilité 2

- *Doit être validée par l'AMSB*
- *Doit permettre de mettre en place les conditions pour mener à bien le plan stratégique*

54

Éclairer les risques, tracer l'avenir

La politique de gestion du risque

lien entre le BGS, les exigences réglementaires et l'appétence au risque de l'entreprise

Le système de gestion des risques doit définir l'appétence aux risques et les limites de tolérance aux risques

L'appétence au risque, est le niveau de risque que l'organisation accepte de prendre dans le but d'accroître sa rentabilité et d'atteindre ses objectifs stratégiques. Elle est fixée par l'AMSB.

Une fois le niveau d'appétence défini, **le budget de risque** est déterminé puis est décliné au niveau opérationnel, selon les différentes activités

On obtient alors une **tolérance au risque**, propre à chaque domaine et les **limites** associées

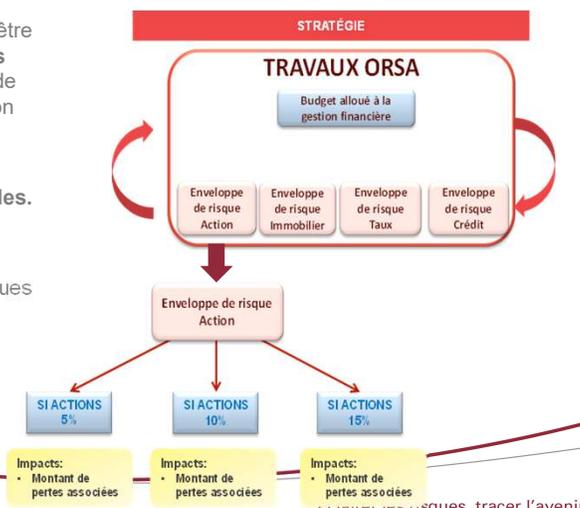
Le respect de la tolérance et des limites est réalisé via des **indicateurs de risque (KRI)**

Le processus d'appétence au risque est un **processus continu** à faire vivre et mettre à jour en permanence.

La politique de gestion du risque

4 Description des limites de tolérance conformes à l'appétence au risque

- D'une manière opérationnelle, il va être nécessaire d'**attribuer des budgets de risques** suivant des segments de risques afin de permettre une gestion indépendante par segment.
- Cette gestion s'appuiera sur la **définition de limites opérationnelles**.
- La segmentation des risques doit refléter la façon dont l'entreprise d'assurance souhaite gérer ses risques



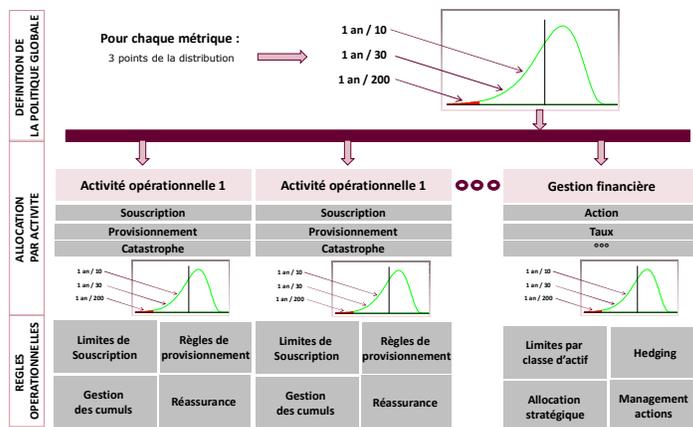
Prise en compte dans l'ORSA

- Risque de souscription : conception, évolution des garanties
- Risque d'image : hausse des restes à charge et des cotisations
- Risque de rachat
- Risque d'évolution de la réglementation

Et/ou budget de risque par panier réglementé ?

De l'appétence aux tolérances et aux limites opérationnelles

Détermination des budgets de risque par activité



Une approche pragmatique pour décliner ces budgets en limites de risque est de combiner l'approche top down de définition des budgets avec une approche bottom-up de mesure de la consommation du budget de chaque activité pour déterminer les seuils qui conduisent à dépasser les budgets de risque.



Approche retenue pour mesurer le risque ORSA

- Paramètres classiques pour les stress-tests et l'ORSA
 - Évolution du S/C
 - Augmentation des rachats
 - Étude rachats en fonctions des S/C
- Mesurer le risque lié à la réglementation sur les paniers
 - Planchers
 - Plafonds

Éclairer les risques, tracer l'avenir



Comment définir l'appétence et la tolérance au risque

- Quel scénario pour définir l'appétence au risque ?
- Quels plancher et plafond par garantie ?
- Quels plancher et plafond par panier de soins ?

Jusqu'où l'organisme complémentaire peut-il
 accompagner le désengagement de la Sécurité sociale
 par son appétence au risque ?

Éclairer les risques, tracer l'avenir

Comment définir l'appétence et la tolérance au risque

- A minima, les organismes complémentaires subiront les changements réglementaires et l'évolution des paniers par des ORSA occasionnels
- L'anticiper par des scénarios de stress adaptés ?
- Comment être acteurs ?

Comment prévenir les évolutions de l'ORSA résultant de celles des paniers de soins ?

Éclairer les risques, tracer l'avenir

**L'institut des actuaires peut
(doit ?) donner son avis sur
les paniers réglementés**

Éclairer les risques, tracer l'avenir

Pour la commission santé de l'Institut des actuaires
Anne MARION
Pascale QUENNELLE