

Séminaire FTQ 2023

Retraite et assurance

Les facteurs de tendance

29 mars 2023

Ordre de la présentation

- Introduction
- Évolution des primes d'assurance maladie et de soins dentaires
- Pourquoi les primes augmentent?
- Éléments de réflexion pour mitiger l'augmentation des primes

Introduction

Introduction

Prime annuelle pour une couverture
standard d'assurance
maladie au Québec

2 000 \$ / individuelle
4 500 \$ / familiale

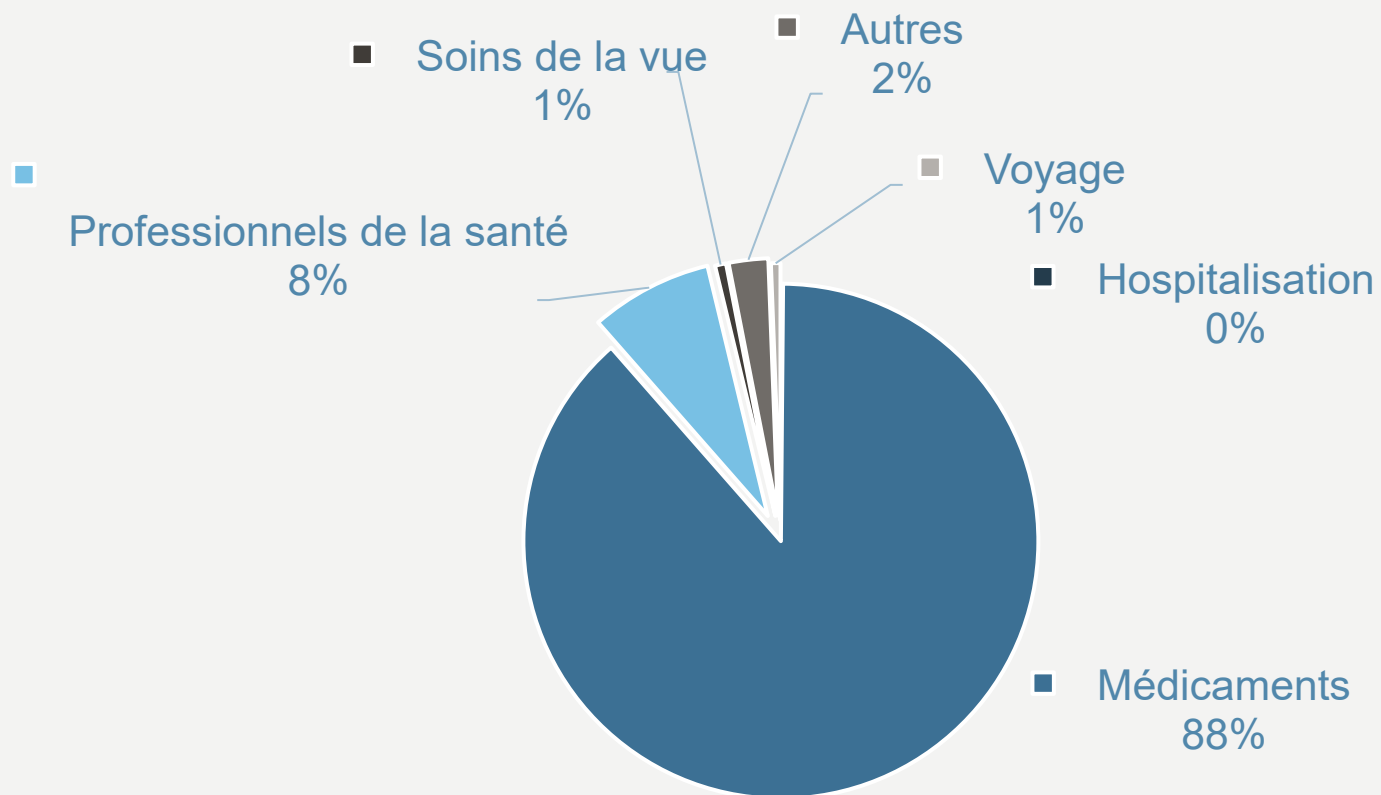
Prime annuelle pour une couverture
standard d'assurance
soins dentaires au Québec

500 \$ / individuelle
1 200 \$ / familiale

Source : Clientèle des Services actuariels SAI.

Introduction

Exemple de la répartition des primes d'assurance maladie



Source : Clientèle des Services actuariels SAI.

Introduction

Établissement des primes en assurance collective

Primes = Réclamations + frais du régime

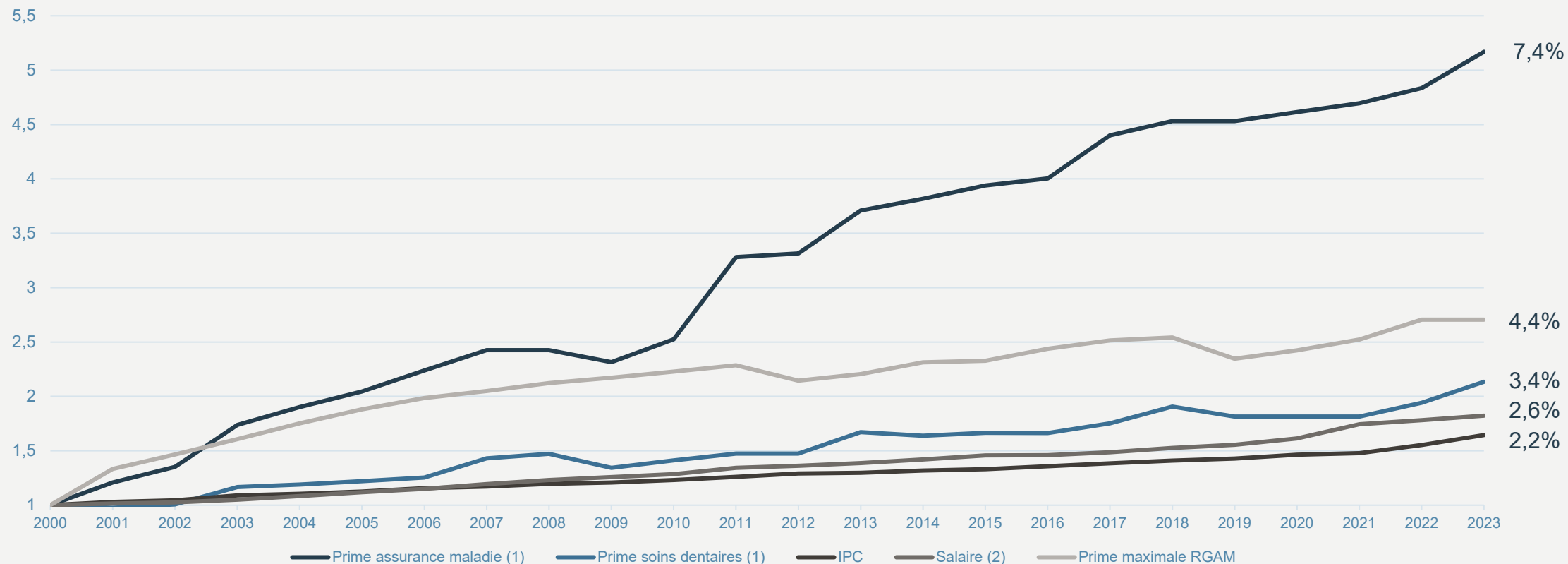


Expérience du groupe

Évolution des primes d'assurance maladie et de soins dentaires

Évolution des primes d'assurance maladie et de soins dentaires

Exemple : Évolution des primes depuis 2000

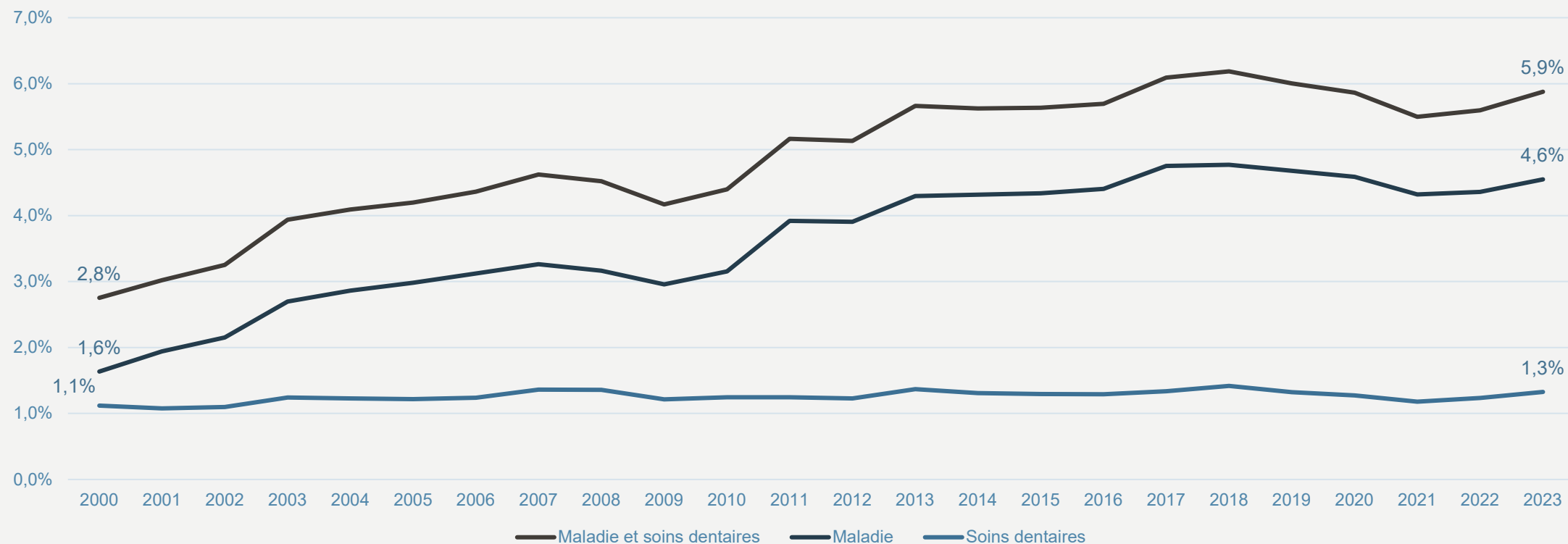


(1) Source : Exemple provenant de la clientèle des Services actuariels SAI.

(2) Source : Statistique Canada (SC) - Rémunération hebdomadaire moyenne de l'ensemble des industries. Pour 2023, l'augmentation entre janvier 2022 et décembre 2022 a été utilisée.

Évolution des primes d'assurance maladie et de soins dentaires

Exemple : Évolution des primes⁽¹⁾ en % du salaire brut⁽²⁾

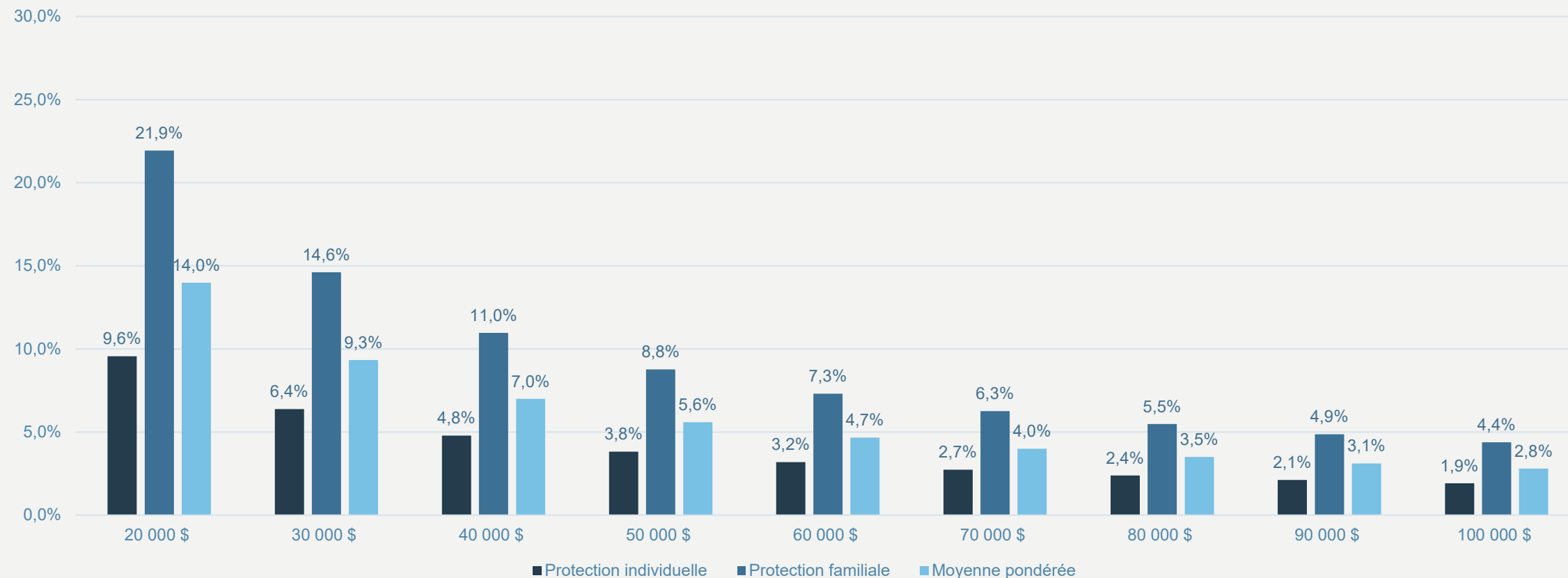


(1) Source : Exemple provenant de la clientèle des Services actuariels SAI.

(2) Source : Statistique Canada (SC) - Rémunération hebdomadaire moyenne de l'ensemble des industries. Pour 2023, la rémunération de décembre 2022 a été utilisée.

Évolution des primes d'assurance maladie et de soins dentaires

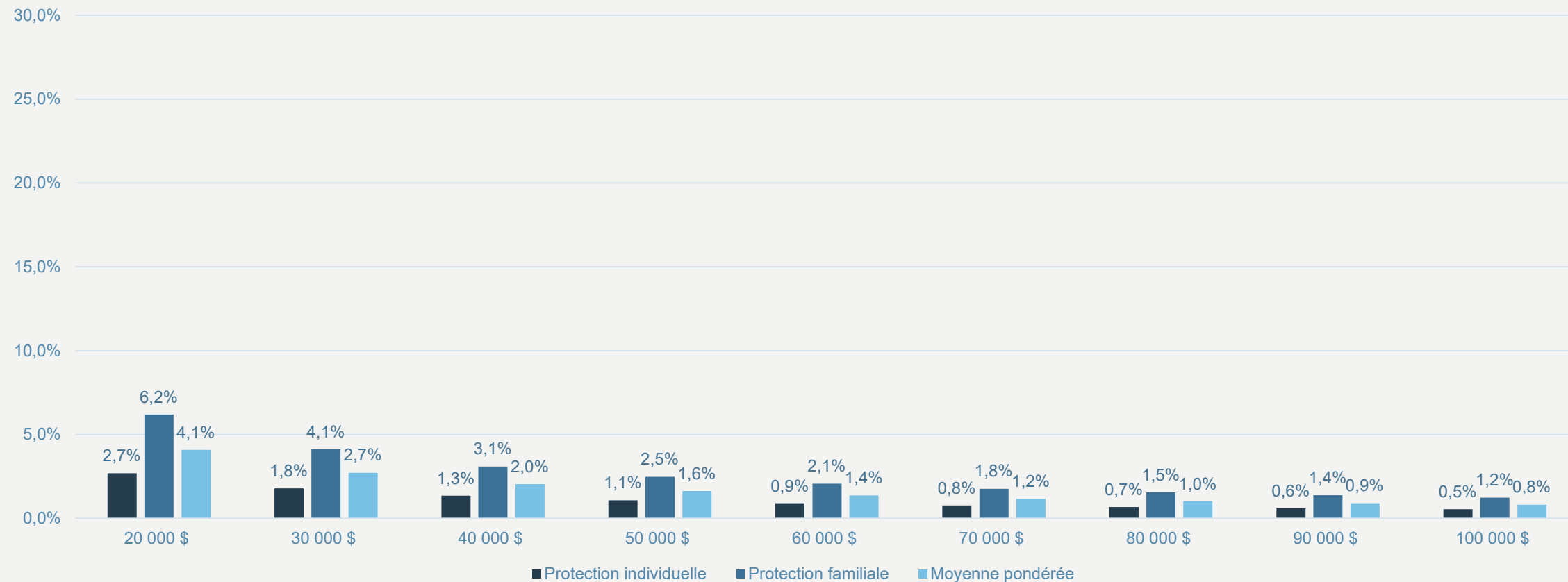
Exemple : Prime 2023⁽¹⁾ selon différents salaires – Assurance maladie



(1) Source : Exemple provenant de la clientèle des Services actuariels SAI.

Évolution des primes d'assurance maladie et de soins dentaires

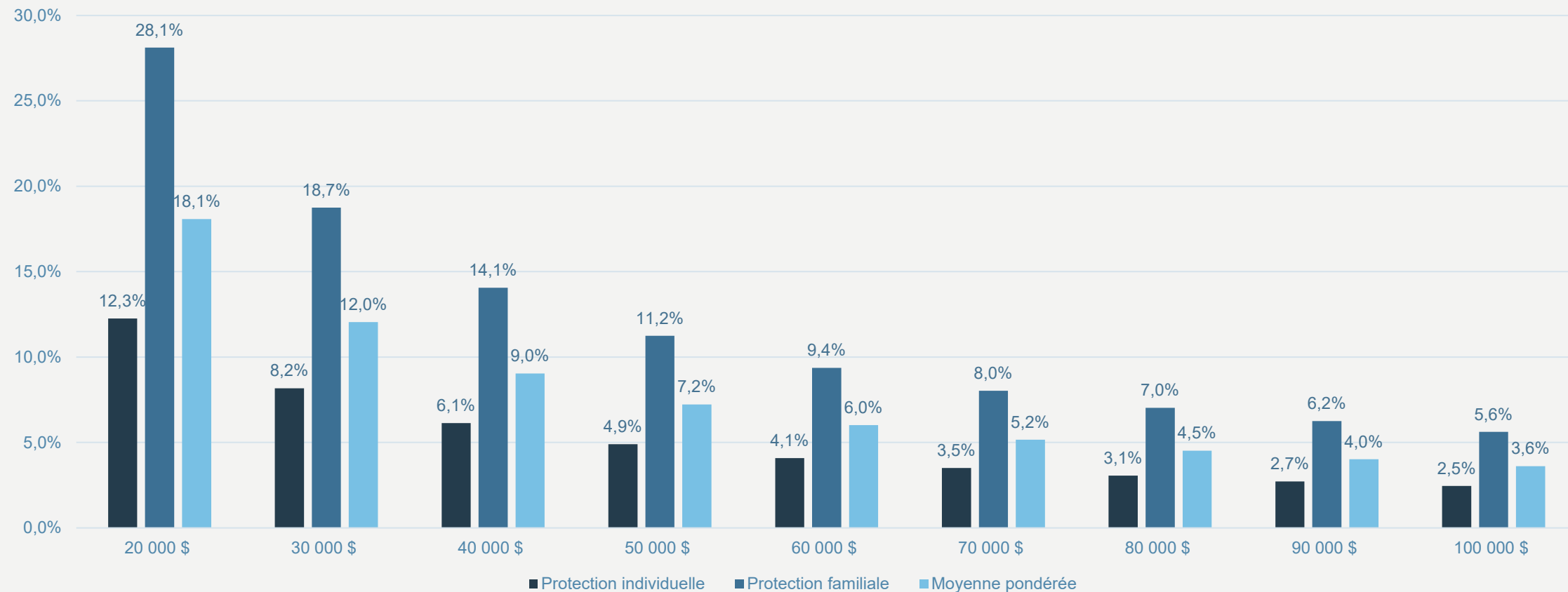
Exemple : Prime 2023⁽¹⁾ selon différents salaires – Soins dentaires



(1) Source : Exemple provenant de la clientèle des Services actuariels SAI.

Évolution des primes d'assurance maladie et de soins dentaires

Exemple : Prime 2023⁽¹⁾ selon différents salaires - Total



(1) Source : Exemple provenant de la clientèle des Services actuariels SAI.

Pourquoi les primes augmentent?

Le **facteur de tendance** représente la mesure de la variation des réclamations payées par personne assurée qui provient de la combinaison de la variation de l'**utilisation** et des **prix** des articles et services médicaux et ce, en tenant en compte des paramètres de remboursement du **régime**

Pourquoi les primes augmentent?

Exemple 1 – Réclamations pour psychologue dans un régime avec un remboursement de 100 % et aucun maximum

	Année 1	Année 2
Nombre de visites	5	6
Honoraires professionnels par visite	120 \$	130 \$
Frais totaux	600 \$	780 \$
Augmentation des frais		30 % ←
Remboursement du régime	600 \$ (5 x 120 \$ x 100 %)	780 \$ (6 x 130 \$ x 100 %)
Facteur de tendance du régime		30 % ←
Montant non remboursé	0 \$	0 \$
Augmentation du débours de l'individu		0 % ←

Pourquoi les primes augmentent?

Exemple 2 – Réclamations pour psychologue dans un régime avec un remboursement de **80 %** et aucun maximum

	Année 1	Année 2
Nombre de visites	5	6
Honoraires professionnels par visite	120 \$	130 \$
Frais totaux	600 \$	780 \$
Augmentation des frais		30 % ←
Remboursement du régime	480 \$ (5 x 120 \$ x 80 %)	624 \$ (6 x 130 \$ x 80 %)
Facteur de tendance du régime		30 % ←
Montant non remboursé	120 \$	156 \$
Augmentation du débours de l'individu		30 % ←

Pourquoi les primes augmentent?

Exemple 3 – Réclamations pour psychologue dans un régime avec un remboursement de **80 %** et **maximum admissible de 60 \$ / visite**

	Année 1	Année 2
Nombre de visites	5	6
Honoraires professionnels par visite	120 \$	130 \$
Frais totaux	600 \$	780 \$
Augmentation des frais		30 % ←
Remboursement du régime	240 \$ (5 x 60 \$ x 80 %)	288 \$ (6 x 60 \$ x 80 %)
Facteur de tendance du régime		20 % ←
Montant non remboursé	360 \$	492 \$
Augmentation du débours de l'individu		37 % ←

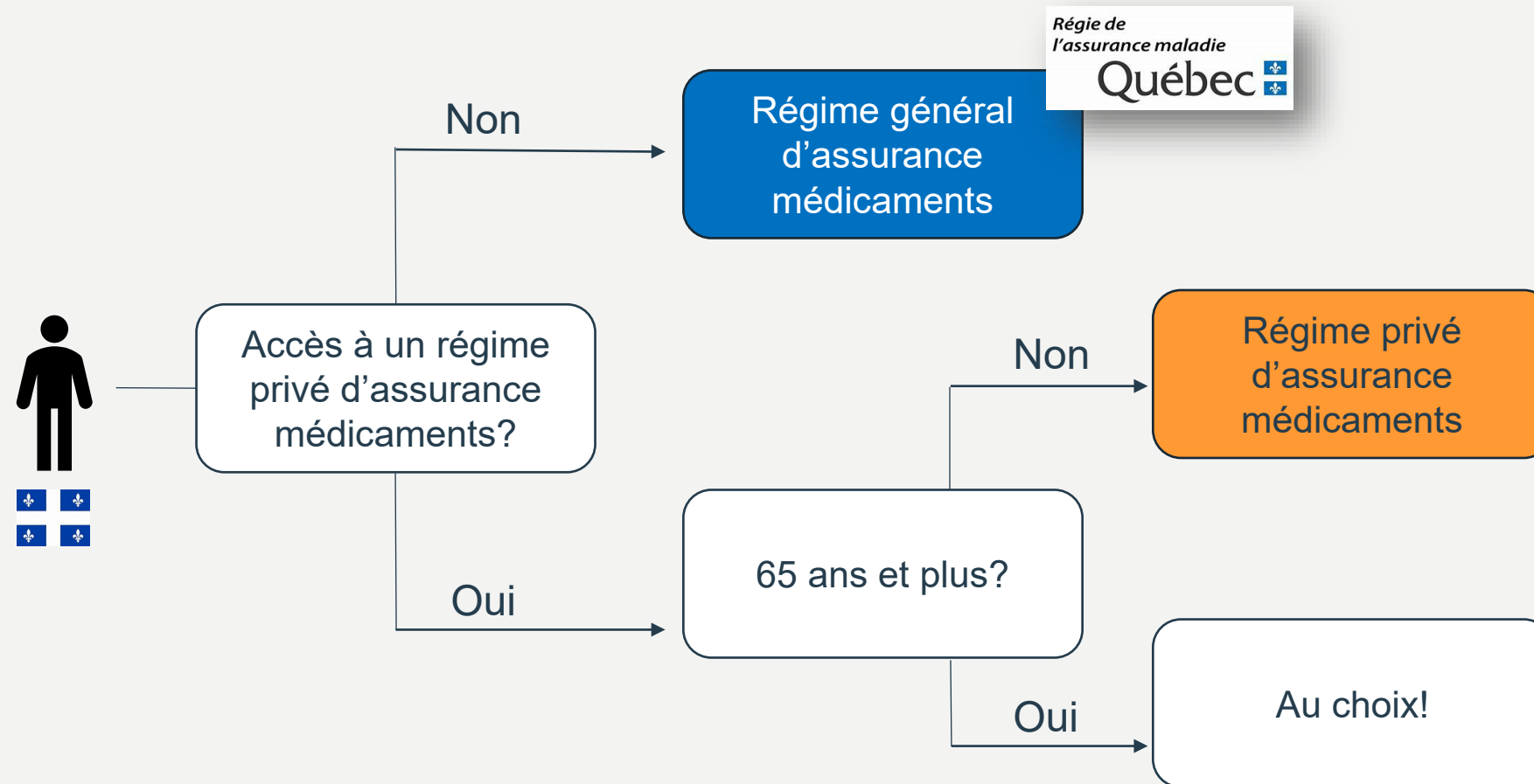
Pourquoi les primes augmentent?

Paramètres du régime d'assurance collective

- Franchise
- Maximum de remboursement
- Pourcentage de remboursement
- Définition des frais admissibles
 - Liste des médicaments admissibles...

Pourquoi les primes augmentent?

Loi sur l'assurance médicaments du Québec



Pourquoi les primes augmentent?

Loi sur l'assurance médicaments du Québec

Article 38 : « Un assureur, en assurance de personnes, ne peut conclure ni maintenir en existence à l'égard d'un groupe [...] un contrat d'assurance collective comportant des garanties en cas d'accident, de maladie ou d'invalidité, à moins que, pendant la durée du contrat, des garanties au moins égales à celles du régime général ne s'appliquent à ce groupe [...] »

Pourquoi les primes augmentent?

Régime général d'assurance médicaments

Du 1^{er} juin 2022 au 30 juin 2023

- Franchise mensuelle de 22,25\$
- Remboursement (après franchise) de 65%
- Contribution maximale de 96,74 \$ / mois (1 161 \$ par année)
- Médicaments admissibles
 - Plus de 8000 médicaments
 - Médicaments « réguliers »
 - Médicaments d'exception, nécessitant une autorisation préalable
 - Programme de patient d'exception
 - Liste publiée mensuellement sur le site de la RAMQ (700 pages)



Les régimes privés
n'ont pas de
contrôle sur la liste
des médicaments
admissibles!

Source : www.ramq.gouv.qc.ca

Pourquoi les primes augmentent?

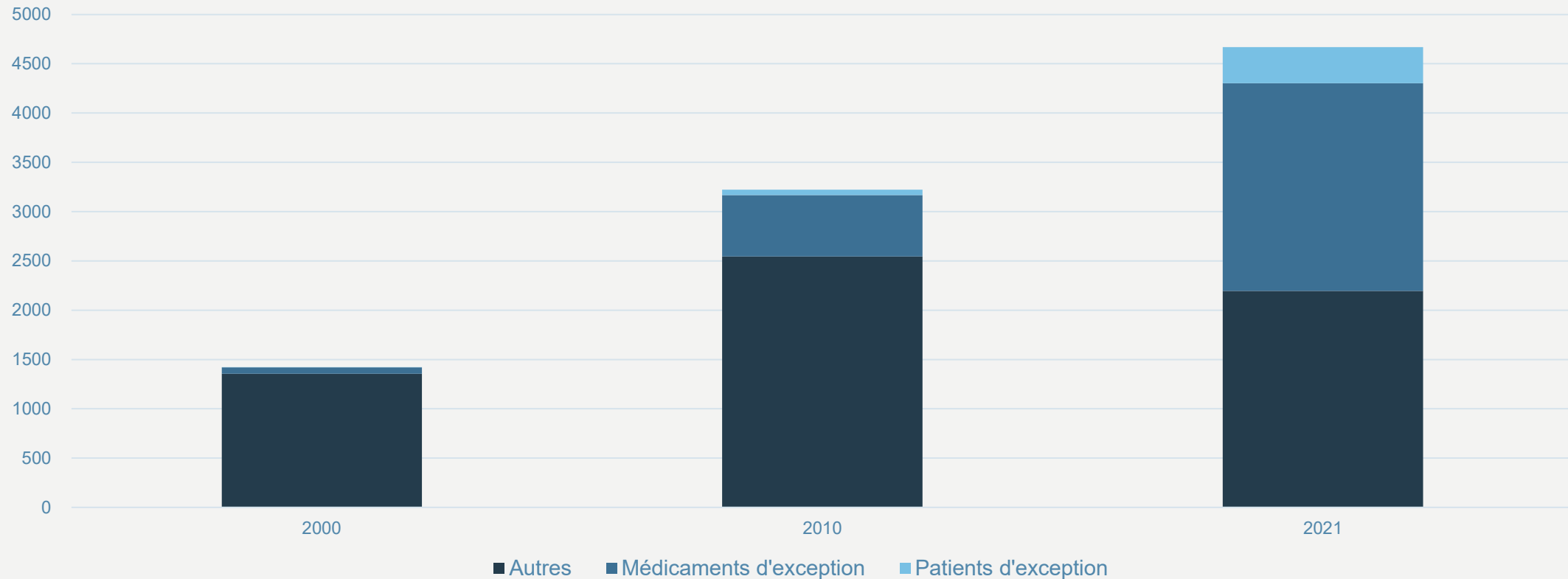
Statistiques du régime général d'assurance médicaments

	2000	2010	2021	Rythme annuel de croissance
Nombre de personnes assurées	3 134 060	3 218 118	3 796 714	0,9 %
Coût RAMQ (<i>en millions \$</i>)				
Médicaments d'exception	65	623	2 107	18,1 %
Patient d'exception	1,2	54	366	31,4 %
Autres (médicaments réguliers)	1 355	2 545	2 196	2,3 %
Total	1 421	3 222	4 669	5,8 %
Prime maximale RGAM (/adulte)	262,50 \$	585,00 \$	662,00 \$	4,5 %

Source : Rapports générés sur le site de la RAMQ (St@tRAMQ)

Pourquoi les primes augmentent?

Statistiques du régime général d'assurance médicaments (en M\$)



Source : Rapports générés sur le site de la RAMQ (St@tRAMQ)

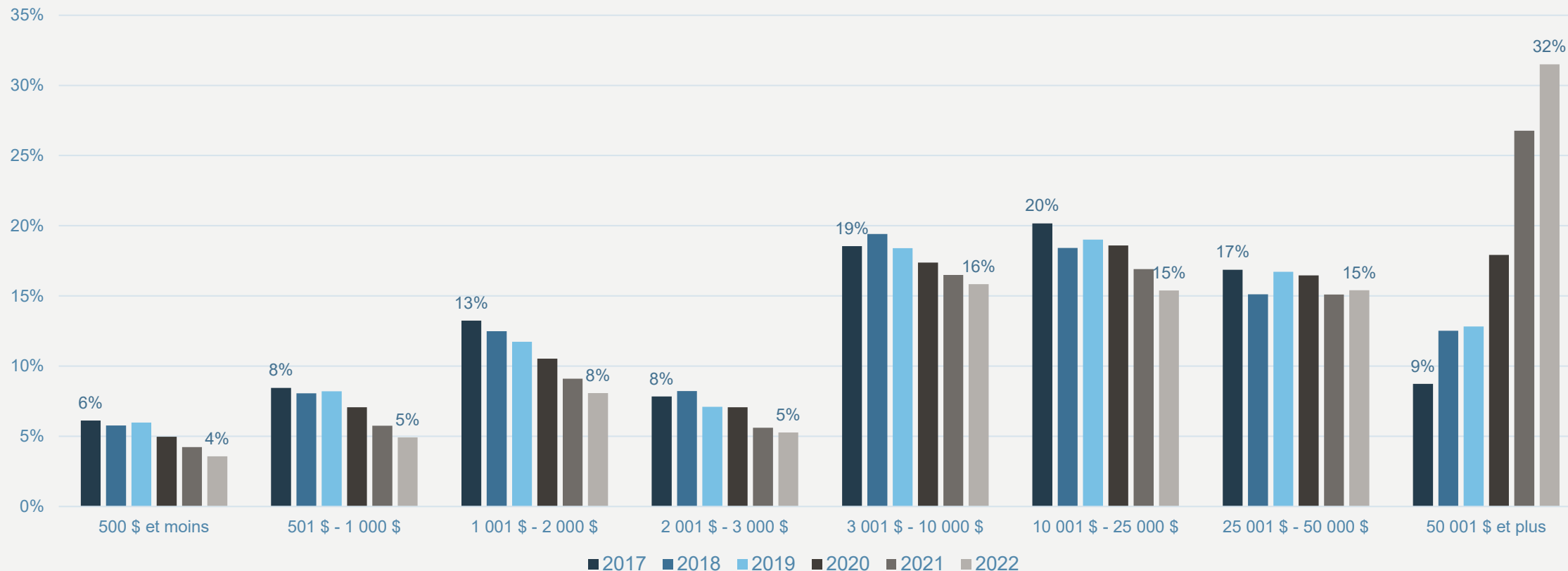
Pourquoi les primes augmentent?

Médicaments dans les régimes privés

- Une transformation importante du marché des médicaments (et des risques!) s'est observée depuis l'adoption de la loi sur l'assurance médicaments le 20 juin 1996
- « Automatisme » légal de couvrir des médicaments dans les régimes privés
- Obligation des assureurs de mutualiser les risques (article 43)
 - Société de compensation en assurance médicaments du Québec (SCAMQ)
- Impact considérable sur la croissance des coûts de médicaments dans les régimes privés

Pourquoi les primes augmentent?

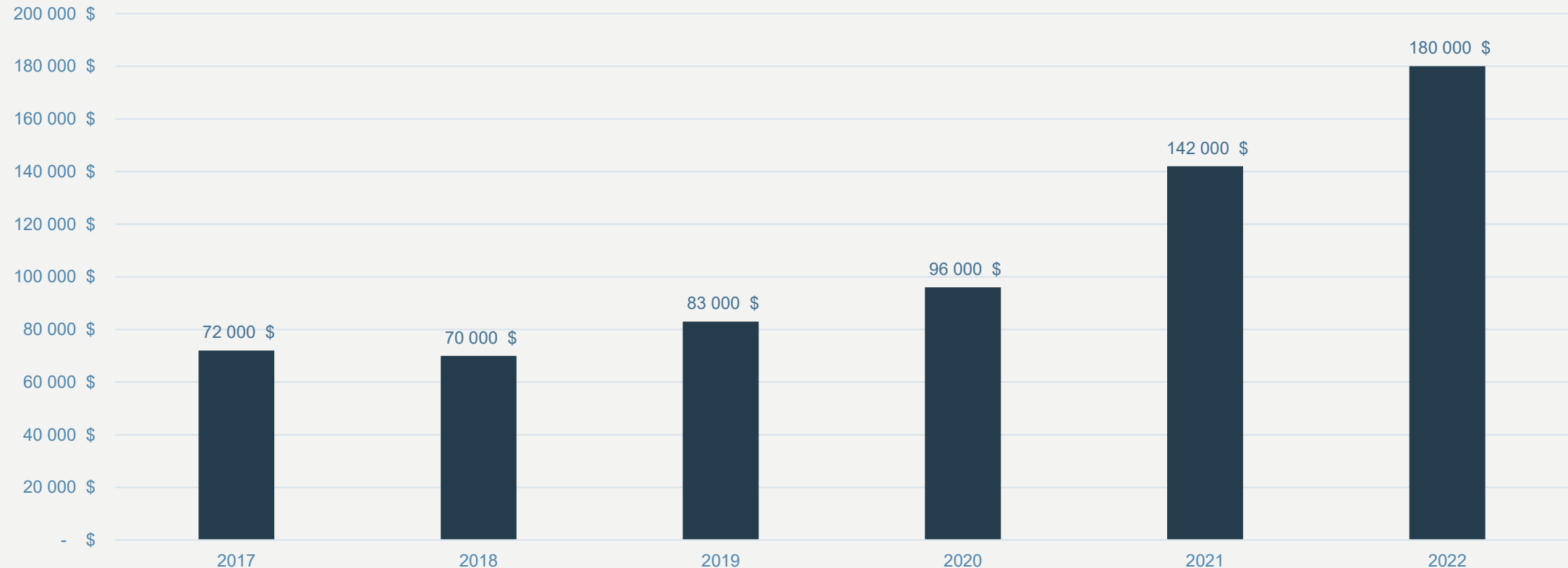
Exemple – Évolution des réclamations par strate⁽¹⁾



(1) Source : Exemple provenant de la clientèle des Services actuariels SAI.

Pourquoi les primes augmentent?

Exemple – Évolution de la réclamation moyenne (strate 50 000 \$ et plus)⁽¹⁾



(1) Source : Exemple provenant de la clientèle des Services actuariels SAI.

Pourquoi les primes augmentent?

SCAMQ – Top 10 en 2020 (réclamations de plus de 300 000 \$)⁽¹⁾

Nom du médicament	Condition	Nombre	Réclamation moyenne
Vimizim	Syndrome de Morquio	9	973 000 \$
Crysvita	Hypophosphatémie	7	767 000 \$
Myozyme	Maladie de Pompe	3	672 000 \$
Strensiq	Hypophosphatasie	1	614 000 \$
Soliris	Hémoglobinurie paroxystique nocturne	28	601 000 \$
Aldurazyme	Mucopolysaccharidose de type 1	2	440 000 \$
Juxtapid	Hypercholestérolémie	2	393 000 \$
Revestive	Syndrome de l'intestin court	3	382 000 \$
Orkambi	Fibrose kystique	17	358 000 \$
Symdeko	Fibrose kystique	15	354 000 \$

(1) Source : *Bilan de la mutualisation 2020* (www.mutualisation.ca)

Pourquoi les primes augmentent?

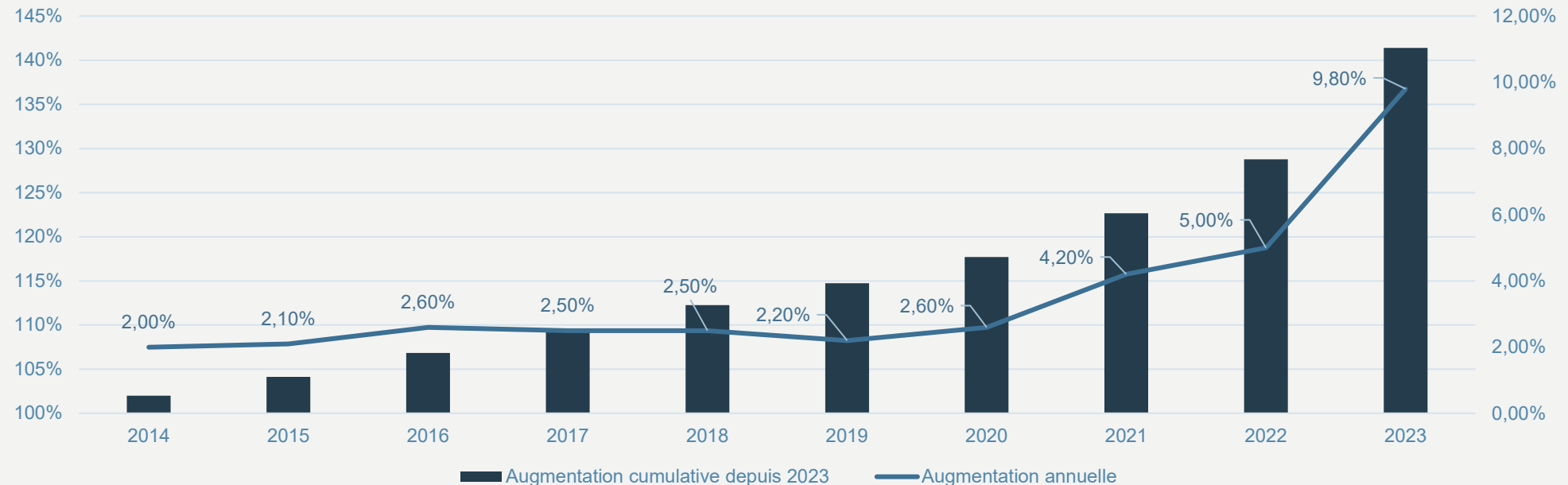
Les médicaments biosimilaires

- Lorsque le brevet des médicaments biologiques vient à échéance
- Les compagnies pharmaceutique ont développé des médicaments biosimilaires vendus 30% à 50% moins chers que le médicament biologique d'origine
- RGAM : Transition obligatoire vers les biosimilaires pour 13 médicament biologiques en 2021-2022
 - Certains régimes privés ont suivi, permettant de réduire les primes d'assurance maladie d'environ 2%

Pourquoi les primes augmentent?

Les soins dentaires

- Publication annuelle de l'Association des chirurgiens dentistes du Québec (ACDQ) sur le « Guide des tarifs et nomenclature des actes buccodentaires »



Pourquoi les primes augmentent?

Autres éléments impactant le facteur de tendance

- La variation démographique du groupe
- L'évolution de la santé générale
 - Pandémie
- Les « dollars-santé » disponibles
 - Capacité de payer pour des soins non « urgents » (lunettes, soins dentaires, professionnels de la santé)
- Les nouveaux articles ou services médicaux
 - Moniteurs de glucoses en continu, psychothérapeutes, implants dentaires, etc.

Éléments de réflexion pour mitiger l'augmentation des primes

Éléments de réflexion pour mitiger l'augmentation des primes

- Augmenter la contribution de l'employeur
- Modifier le régime?
- Médicaments
 - Adopter le médicaments générique ou le biosimilaire
 - Prolonger la durée de prescription à 90 jours pour les médicaments de maintien
 - Considérer la pharmacie postale
- Prévention

Questions?