

Helsana

# Le dilemme de l'assurance-maladie : comment concilier assurance sociale et concurrence?

---

Yves Cuendet, membre du Conseil d'administration d'Helsana

Institut Libéral, Lausanne, le 26 novembre 2016

## Agenda

---

1. Le principe d'assurance (dans un marché libre)
2. Les piliers fondateurs de l'assurance-maladie sociale
3. L'importance de la compensation des risques
4. Bref retour sur 20 ans de LAMal
5. Pourquoi une hausse inexorable des coûts?
6. Défis et régulation
7. Conclusion



LAMal<sup>20</sup>

La LAMal -  
une révision  
nécessaire ?

+7% ? AIE!  
+8% ? AIE!  
+10% ? AIE!



$$1+1=3$$

## 1. Le principe d'assurance (dans un marché libre)

---

- Regroupement de personnes
- Danger analogue
- Solidarité
- Prime fonction du risque (probabilité et gravité)

### Cas particuliers

- Risques prévisibles „normaux“
- Risques prévisibles avec gravité extrême
- Risques prévisibles avec faible gravité



## Exemple de l'assurance-auto: tarification basée sur le risque

Nouveau conducteur, 20 ans, Aston Martin  
 Nouveau prix > 200'000 CHF  
 Condamnation antérieure: délit à la LCR

Père de famille, 45 ans  
 Seat Alhambra, valeur 45'000 CHF  
 Aucune condamnation antérieure, ni délit ou sinistre

1 Auto, conducteur et couverture 2 Autres questions 3 Résultats et comparatif 4 Demande d'offres

Comparer les résultats et demander des offres gratuitement

Nous avons trouvé 7 offres correspondant aux informations fournies pour votre Aston Martin V12 5.9

Les assureurs vous feront rapidement parvenir les offres sans engagement par e-mail.

Offre	Qualité	Prime annuelle	Action
Offre 1	5.6 / 6	Sur demande	Demander une offre
Offre 2		Véhicule trop cher	

1 Auto, conducteur et couverture 2 Autres questions 3 Résultats et comparatif 4 Demande d'offres

Comparer les résultats et demander des offres gratuitement

Nous avons trouvé 10 offres correspondant aux informations fournies pour votre Seat Alhambra 2.0

Les assureurs vous feront rapidement parvenir les offres sans engagement par e-mail.

Offre	Qualité	Prime annuelle	Économie	Action
Offre 1	5.5 / 6	CHF 676.20	CHF 781.20	Demander une offre
Offre 2	5.2 / 6	CHF 944.55	CHF 812.85	Demander une offre

Protection de bonus x Domages de stationnement x Franchise x

Informations détaillées sur la couverture v

Protection de bonus x Domages de stationnement x Franchise x

A contrario, dans le système d'assurance-maladie sociale, tous paient la même prime.  
 C'est valable, par exemple pour des fumeurs et non-fumeurs. 😊

## 2. Les piliers fondateurs de l'assurance-maladie sociale

---

- Assurance obligatoire
- Système de prime par tête avec choix du modèle de participation aux coûts (franchise)
- Libre choix de l'assureur et du modèle d'assurance
- Compensation des risques
- Catalogue unique de prestations
- Obligation de contracter
- Protection tarifaire
- Système financé à la fois par les primes et les impôts (financement dual des hôpitaux)



## Des conditions idéales pour l'innovation et la concurrence à des fins de qualité et d'efficience

---

### **LAMal Art. 62 Formes particulières d'assurance**

<sup>1</sup> L'assureur peut réduire les primes des assurances impliquant un choix limité du fournisseur de prestations d'après l'art. 41, al. 4.

#### **En comparaison internationale, un concept de base unique :**

- Modèles alternatifs => rabais de primes
- Concurrence entre assureurs (qualité et prix)
- Gains d'efficience restitués aux assurés (but : pas de sélection des risques)

### 3. L'importance de la compensation des risques

---

#### Pourquoi faut-il une compensation des risques?

Obligation  
d'admission

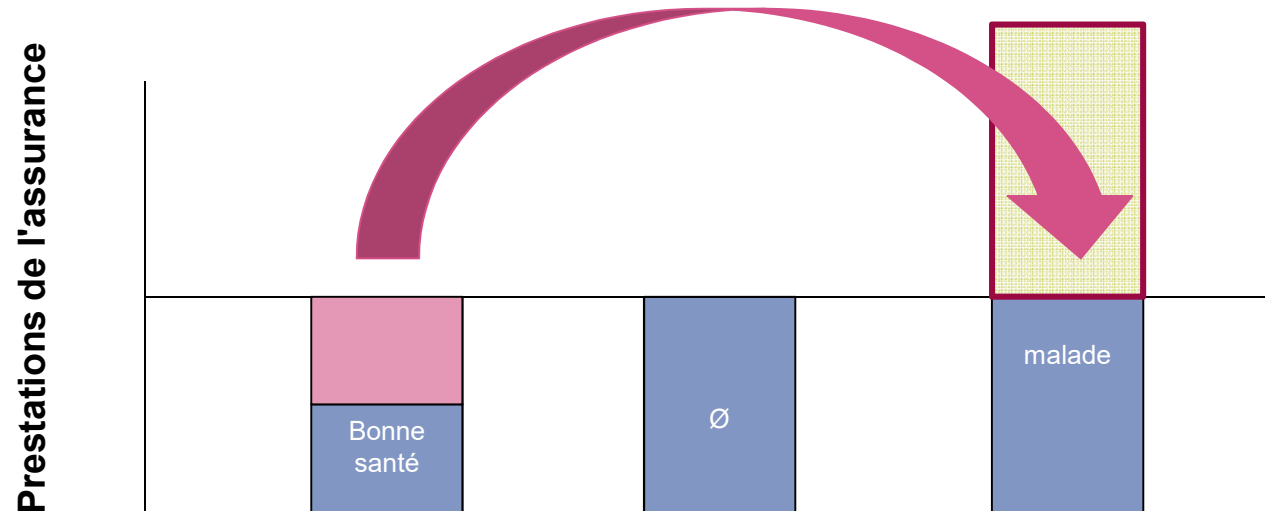
Concurrence  
avec le libre  
choix de  
l'assureur

Système de  
prime par tête:  
pas de  
tarification  
différenciée des  
risques



La compensation des risques "compense" au moins en partie les risques que l'assureur ne pourrait vraiment pas assurer sur un libre marché. Les risques résiduels sont à la charge de l'assureur. La compensation des risques est pensée de manière prospective et ne doit pas conduire à une compensation des coûts.

## Comment fonctionne la compensation des risques ?



Des assureurs avec un collectif plutôt en meilleure santé versent – selon les facteurs de risques pertinents et les coûts des prestations de l'année précédente – une quote-part dans le pot de compensation des risques. Les assureurs avec un collectif d'assurés plutôt en mauvaise santé reçoivent une part appropriée des versements compensatoires.



## 4. Bref retour sur 20 ans de LAMal

---



### Les enseignements les plus importants:

- LAMal = une loi cadre → marge de manoeuvre
- Fédéralisme contribue à l'inefficience du système
- La Suisse n'est pas le pays des révolutions → agir par petits pas

LAMal<sup>20</sup>

La LAMal -  
une réussite  
suisse?

20 ans de la loi  
sur l'assurance-maladie  
en Suisse  
—  
20 experts  
dressent le bilan

Thomas D. Szucs (éd.)

## 5. Pourquoi une hausse inexorable des coûts?

---

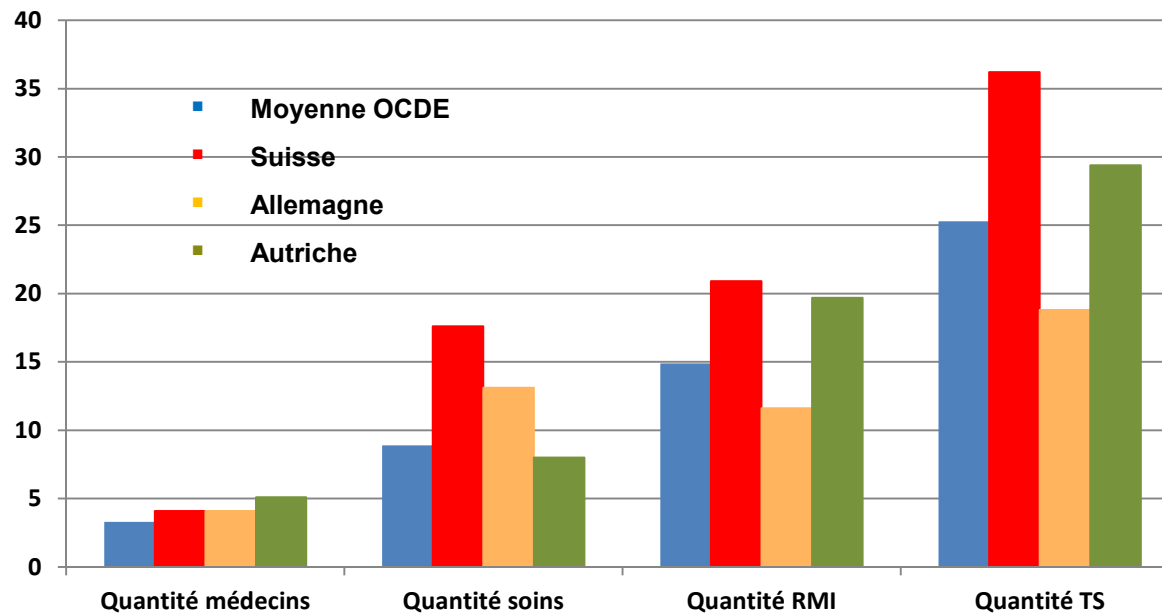


Mix & Remix



## Densité d'offre (par '000 habitants)

---



RMI = imagerie par résonance magnétique

TS = computer tomography scan

## Quelques facteurs

---

### Cadre LAMal

- Obligation de contracter et augmentation de l'offres
- Asymétrie info et augmentation des exigences
- LAMal → toutes les prestations sont couvertes, y compris les prestations inutiles...

### Cadre général et politique

- Progrès médicaux + démographie
- Fédéralisme et dérégulation empêchent transparence, concurrence et efficience.
  - Mode financement des hôpitaux et des soins
  - Prix régulés et marges, régulation primes
    - Responsabilité individuelle

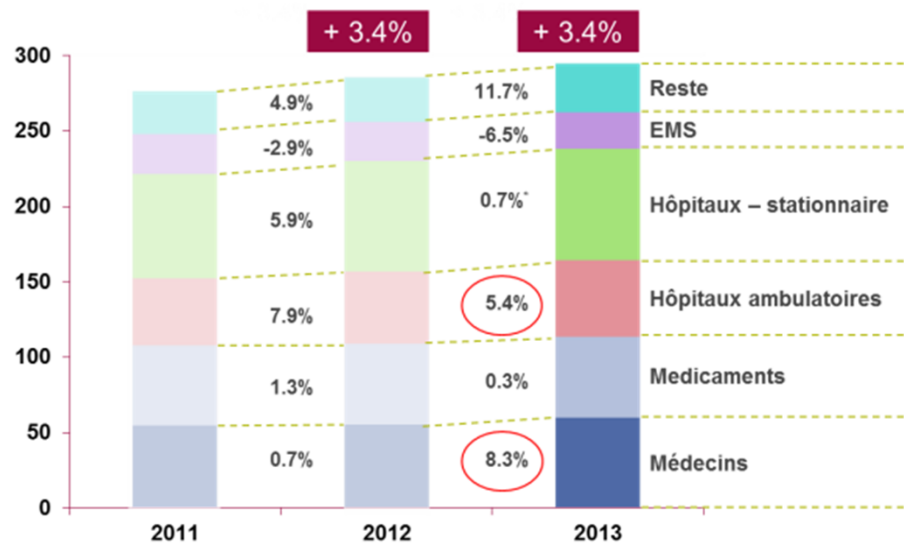
## 6. Défis et régulation

---

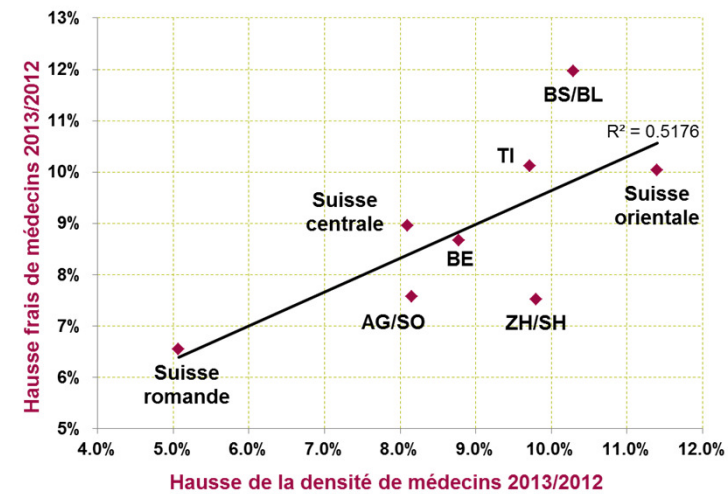
- La régulation croissante
- L'obligation de contracter
- Le financement dual



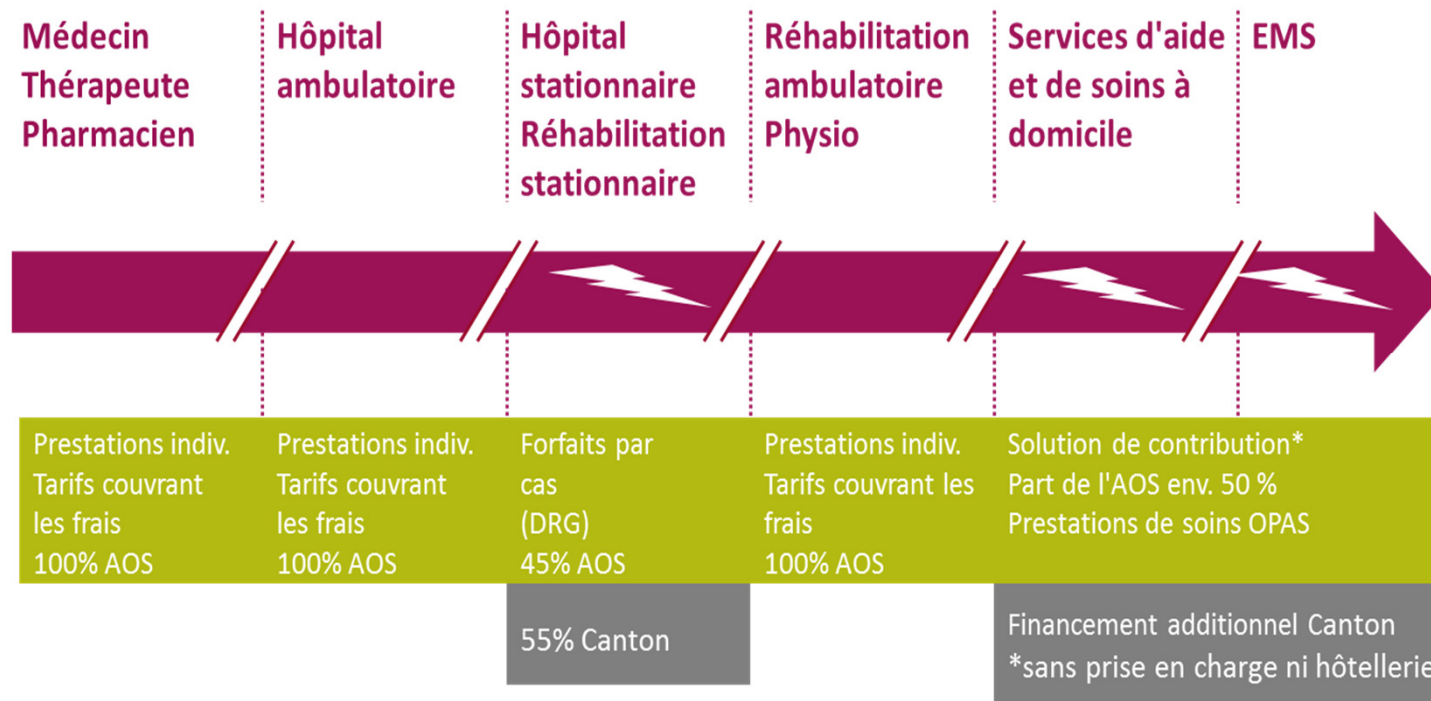
# L'obligation de contracter réduit l'efficacité et la qualité (ou libéralisme vs. profession libérale !)



Hausse des frais de médecins (%) et de la densité de médecins (%) par régions



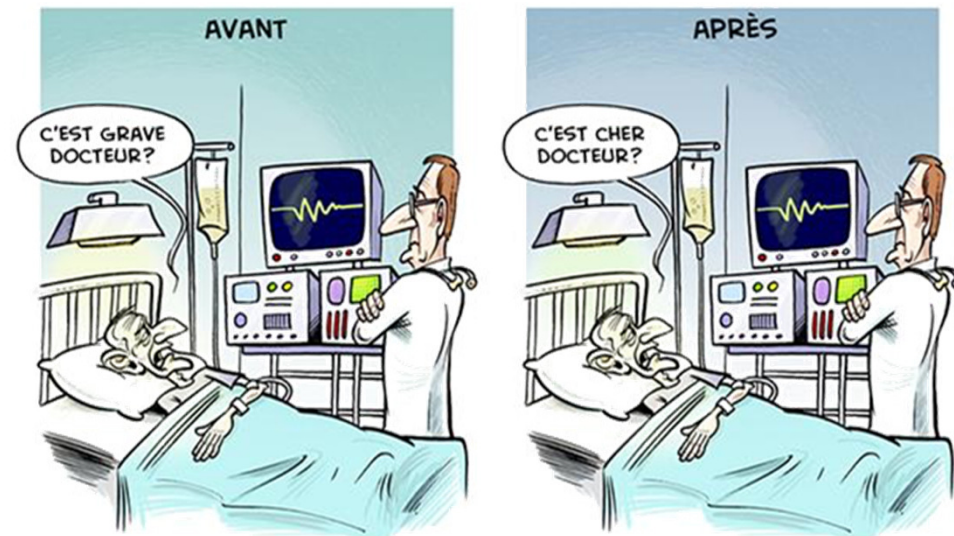
# Un financement homogène pourrait stimuler des prises en charge intégrées (financement dual vs. moniste)



## Avantages d'un financement homogène

---

- Potentiel d'économie évalué dans le „monisme": 2-3 Mia CHF
- Réalisable en particulier dans les modèles avec une bonne gouvernance
- Rabais "Managed-Care" avec de véritables économies : 15-20 %  
➔ 25-30 %





## 7. Conclusion

---

- Le système de santé et d'assurance-maladie en Suisse est bon, mais cher
- D'importantes réformes n'ont aucune chance. Il faut améliorer le système pas à pas
- Priorités dans le "pipeline":
  - ✓ Financement unique (Monisme)
  - ✓ Qualité et transparence (HTA /publication des mesures de qualité, etc.)
  - ✓ Tarification adéquate tout au long de la chaîne de traitement
  - ✓ Suppression de l'obligation de contracter et renforcement du partenariat tarifaire
  - ✓ ↗ de la responsabilité individuelle/ Possibilité de contrats de longue durée
  - ✓ Suppression du principe de territorialité et abrogation des prix administrés

