

ETATS GENERAUX DE L'ASSURANCE

**Assurance Maladie et Couverture
Maladie Universelle : quelle
complémentarité?**

Nelly MONGOSSO'O
DG Allianz Togo Assurances
Abidjan, le 08 Mars 2018



PLAN

01

INTRODUCTION

02

ASSURANCE MALADIE :
Les principaux obstacles au
développement rentable

03

**COUVERTURE MALADIE
UNIVERSELLE :**
Opportunité pour le développement
rentable de l'Assurance Maladie

04

CHAMPS DE COMPLEMENTARITE
Assurance Maladie et Couverture
Maladie Universelle

05

CONCLUSION



INTRODUCTION

01



INTRODUCTION

- L'Assurance Maladie est la première sollicitée par le grand public ; en dehors de toute obligation.
- La Santé est un risque pour lequel il est aisé de convaincre de la nécessité d'une couverture d'assurance.
- La part de l'Assurance Maladie croît dans les portefeuilles des compagnies d'assurance ; la Maladie représentant souvent le second risque après l'Automobile.
- Malgré cela, cette branche n'a pas bonne presse auprès des assureurs en raison de ses résultats qui laissent à désirer.



INTRODUCTION

- Les primes émises connaissent une hausse régulière depuis des années avec un ratio de sinistres qui est assez élevé (de l'ordre de 70%), relativement stable dans la zone FANAF depuis quelques années.
- Les ratios combinés sont très élevés (au-dessus de 100%) dans presque tous les pays de la FANAF et traduisent donc les pertes subies par les Assureurs sur cette branche.
- Par conséquent, il est compréhensible que la question du développement rentable de l'Assurance Maladie soit au centre des préoccupations dans tous les marchés de la FANAF.



ASSURANCE MALADIE

Les principaux obstacles au
développement rentable

02



ASSURANCE MALADIE : LES PRINCIPAUX OBSTACLES AU DEVELOPPEMENT RENTABLE

- La branche Maladie se développe mais en soumettant les compagnies d'assurance à des risques (de plus en plus élevés) de pertes quasi-structurelles.
- Pour parvenir à la rentabilité de la branche Maladie, il faut d'abord passer en revue les principaux obstacles en termes d'impact car ils sont légions.
- Les obstacles sont énumérés ici en fonction de leur origine : assurés, prestataires de soins de santé, assureurs



ASSURANCE MALADIE : LES PRINCIPAUX OBSTACLES AU DEVELOPPEMENT RENTABLE

- **De la part des assurés** : attitudes de fraude, anti-sélection, faiblesse du pouvoir d'achat
- **De la part des prestataires de soins de santé** : inflation des prix appliqués aux assurés (tarifs différents selon qu'on est assuré ou pas), surfacturation et surcotation des actes médicaux, équipements et procédures pas toujours favorables aux assurés (notamment dans les hôpitaux publics)
- **De la part des assureurs** : sous-tarification, non-application des clauses contractuelles d'ajustement, approche de tarification plus comptable que réellement assurantielle (fréquence et coûts moyens), coûts d'acquisition et de gestion élevés (tiers-payant), faible mutualisation
- Toute action menée pour réduire les effets des obstacles ci-dessus décrits est de nature à accroître le développement de l'Assurance Maladie tout en améliorant sa rentabilité.



COUVERTURE MALADIE UNIVERSELLE

Opportunité pour le développement
rentable de l'assurance maladie

03



CMU : OPPORTUNITE POUR LE DEVELOPPEMENT RENTABLE DE L'ASSURANCE MALADIE

- La Couverture Maladie Universelle offre la possibilité à chacun de recevoir les soins de santé selon ses besoins primaires et sans difficulté financière .
- Plusieurs pays africains se sont engagés à mettre en place la Couverture Maladie Universelle avec plus ou moins de bonheur : effective au Rwanda et au Sénégal, en réflexion en Côte d'Ivoire, au Burkina Faso, au Cameroun, ...
- La proportion d'africains bénéficiant d'une couverture Santé demeure faible. Tous les mécanismes de couverture sont donc les bienvenus.
- De par sa nature, la CMU est moins concurrente de l'Assurance Maladie qu'une opportunité pour son développement rentable.

CMU : OPPORTUNITE POUR LE DEVELOPPEMENT RENTABLE DE L'ASSURANCE MALADIE

- La Couverture Maladie Universelle institue une forme d'équité au sein de la population en formalisant la solidarité nationale : chacun paie en fonction de ses revenus pour une couverture minimale de tous. L'impact direct pour l'Assurance Maladie se trouve dans la réduction des fraudes des assurés et du risque d'anti-sélection.
- La CMU est plus accessible au plan financier du fait des leviers d'échelle qui conduisent ainsi à la réduction du budget assurance pour les ménages par rapport à l'action isolée des Assureurs Maladie. Dans ce contexte, l'accroissement de la population couverte par les Assureurs Maladie est fort probable et devrait permettre une meilleure mutualisation des risques. De plus, l'Assureur Maladie devrait être moins pris dans le jeu de la sous-tarification car il s'adresse à une cible qui désormais recherche plus la qualité des soins de santé que le basique déjà offert dans le cadre de la CMU.
- La mise en place d'une CMU implique une bonne organisation des services publics de santé avec une présence de l'offre de soins de santé sur l'ensemble du territoire et l'amélioration des plateaux techniques locaux ; favorisant par le même coup l'accueil des assurés.



CMU : OPPORTUNITE POUR LE DEVELOPPEMENT RENTABLE DE L'ASSURANCE MALADIE

- Une résultante de la CMU peut être la meilleure identification de la population, bénéfique aussi aux Assureurs Maladie notamment dans la limitation de la fraude des assurés.
- Le référencement des prestataires de soins de santé au niveau national peut aussi être une opportunité pour l'Assurance Maladie dans sa lutte contre la fraude des fournisseurs de soins de santé.
- Tout le monde étant désormais couvert en santé, la différenciation des tarifs devrait tomber d'elle-même ou être sensiblement réduite. De même, l'amélioration de l'état général de santé de la population désormais mieux suivie sur le plan sanitaire devrait se répercuter par une réduction de la sinistralité pour les assurés Maladie.



CHAMPS DE COMPLEMENTARITE

Entre Assurance Maladie et Couverture
Maladie Universelle

04



CHAMPS DE COMPLEMENTARITE ENTRE ASSURANCE MALADIE ET COUVERTURE MALADIE UNIVERSELLE

- Les deux visent à garantir la prise en charge des dépenses médicales des populations. Seules l'approche et la cible diffèrent.
- Pour la CMU, il s'agit de s'adresser au plus grand nombre et couvrir les situations les plus courantes : elle s'adresse donc majoritairement aux couches vulnérables et défavorisées de la population qui ne peuvent autrement avoir accès à la couverture de leurs dépenses de Santé.
- Pour l'Assurance Maladie privée, il s'agit de s'adresser à une population plus réduite, à la recherche d'une certaine qualité de soin et de confort , disposant de ressources pour ce faire.
- Un certain nombre de chantiers mérite d'être engagé ensemble pour l'intérêt de tous : Population (assurés), Etat (CMU) et Privé (Assureurs Maladie).

CHAMPS DE COMPLEMENTARITE ENTRE ASSURANCE MALADIE ET COUVERTURE MALADIE UNIVERSELLE

- **Partage de données statistiques** : Les assureurs détiennent d'importantes banques de données statistiques relatives au comportement des assurés face au risque Santé et sur une longue durée. Par contre la CMU peut fournir des données plus massives permettant de mieux cerner les tendances des consommations d'actes médicaux à l'échelle d'un pays. Un mix de ces deux sources de données devrait permettre d'aboutir à des tarifs cohérents et justes appliqués de part et d'autre.
- **Expérience de la gestion** : Les assureurs ont développé tout un savoir-faire dans la gestion du risque Santé ; notamment dans le volet Indemnisation en adoptant des outils spécifiques très performants qui permettent de répondre aux besoins de l'assuré dans des délais très courts. La CMU pourrait s'inspirer des méthodes éprouvées par les assureurs pour améliorer la qualité du service de ses prestations.
- **Répartition des coûts du Tiers-payant** : Le Tiers-payant est un service important qui tend à renchérir les coûts de gestion des Assureurs Maladie. Les principales tâches qui en découlent sont : la sélection des prestataires constituant le réseau, l'équipement et le contrôle de ceux-ci, la négociation des tarifs, ... La CMU apporte un volume plus important de prestataires et mieux représenté sur l'ensemble du pays. Le partage des coûts serait certainement bénéfique à tous.



CHAMPS DE COMPLEMENTARITE ENTRE ASSURANCE MALADIE ET COUVERTURE MALADIE UNIVERSELLE

- **Diversification des formules de couverture Santé**: Autour de la CMU, les Assureurs Maladie ont plus le loisir de bâtir des offres originales et permettant d emieux les distinguer les uns des autres et épousant mieux les besoins de la cible.



CONCLUSION

05



CONCLUSION

- Plus complémentaires que concurrentes, la CMU et l'Assurance Maladie ont de belles perspectives devant elles.
- Leur développement est intimement lié et recommande une écoute et une prise en compte mutuelle des spécificités et objectifs de chaque système.
- Il y va de l'intérêt de nos populations autant que de celui de nos exploitations respectives que nous souhaitons développer avec un souci de rentabilité.



**MERCI POUR VOTRE
AIMABLE ATTENTION**