

# Rapport DREES Situation financière des OC

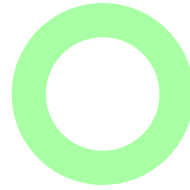
*Février 2023*

-  
Synthèse



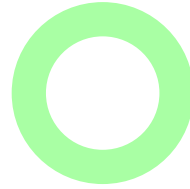


# 6 THÉMATIQUES TRAITÉES



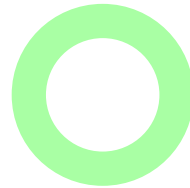
## Le marché au global

*Forte concentration ces dernières années du marché surtout dans le monde mutualiste.*



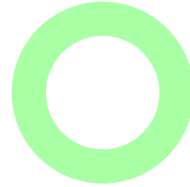
## Les cotisations collectées

*Le chiffre d'affaires des organismes complémentaires à la hausse en 2021, avec un rebond de +7,7% pour les institutions de prévoyance par rapport à 2020.*



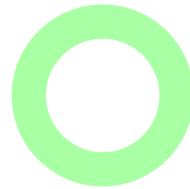
## Les prestations reversées

*Une part plus importante des cotisations est reversée en collectif avec notamment des prises en charge plus élevées en optique et dentaire.*



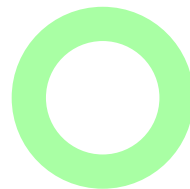
## Les charges de gestion

*Des structures de frais très différentes entre les contrats et les organismes. Des frais qui se situent entre 14% et 22%.*



## La rentabilité

*La rentabilité provient essentiellement des portefeuilles individuels.*



## La solvabilité financière

*Seulement 20% des organismes mutualistes ont un ratio inférieur à 200% contre 29% pour les institutions de prévoyance et 40% pour les sociétés d'assurance.*

Analyse des rapports sur la santé des organismes complémentaire depuis 10 ans

# 1. L'assurance santé, un marché toujours plus concentré

Nombre d'organismes assujettis à la TSA



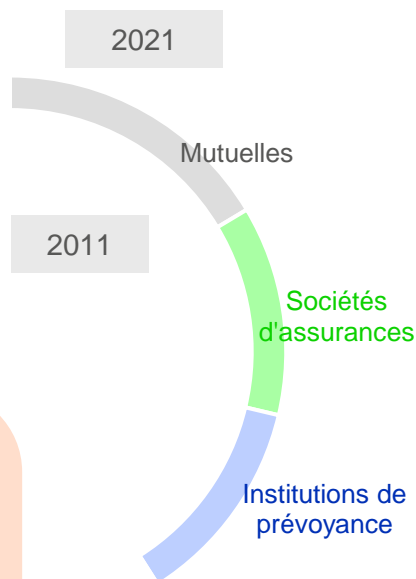
La forte érosion du nombre d'acteurs de 2006 à 2021 (-58%) s'observe essentiellement chez les mutuelles :

- Baisse (-21) du nombre d'institutions de prévoyance (IP)
- Stabilité du nombre de sociétés d'assurance (SA)
- Chute du nombre de mutuelles (-561) soit une baisse de 66%



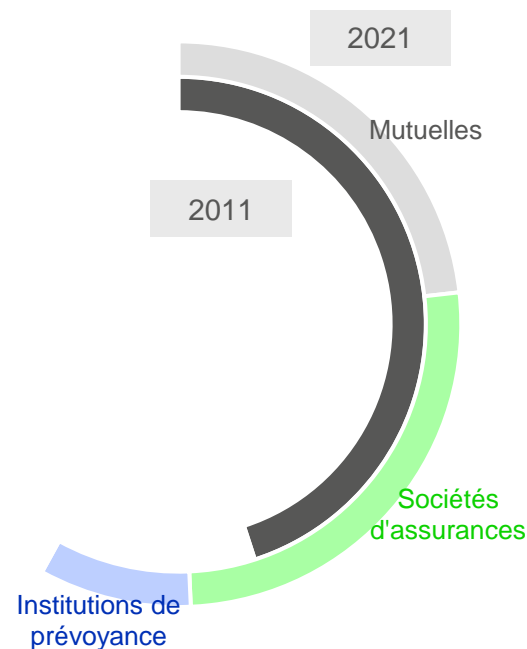
# 1. L'assurance santé, un marché toujours plus concentré

Part de marché des 10 plus grands acteurs  
toutes organisations confondues



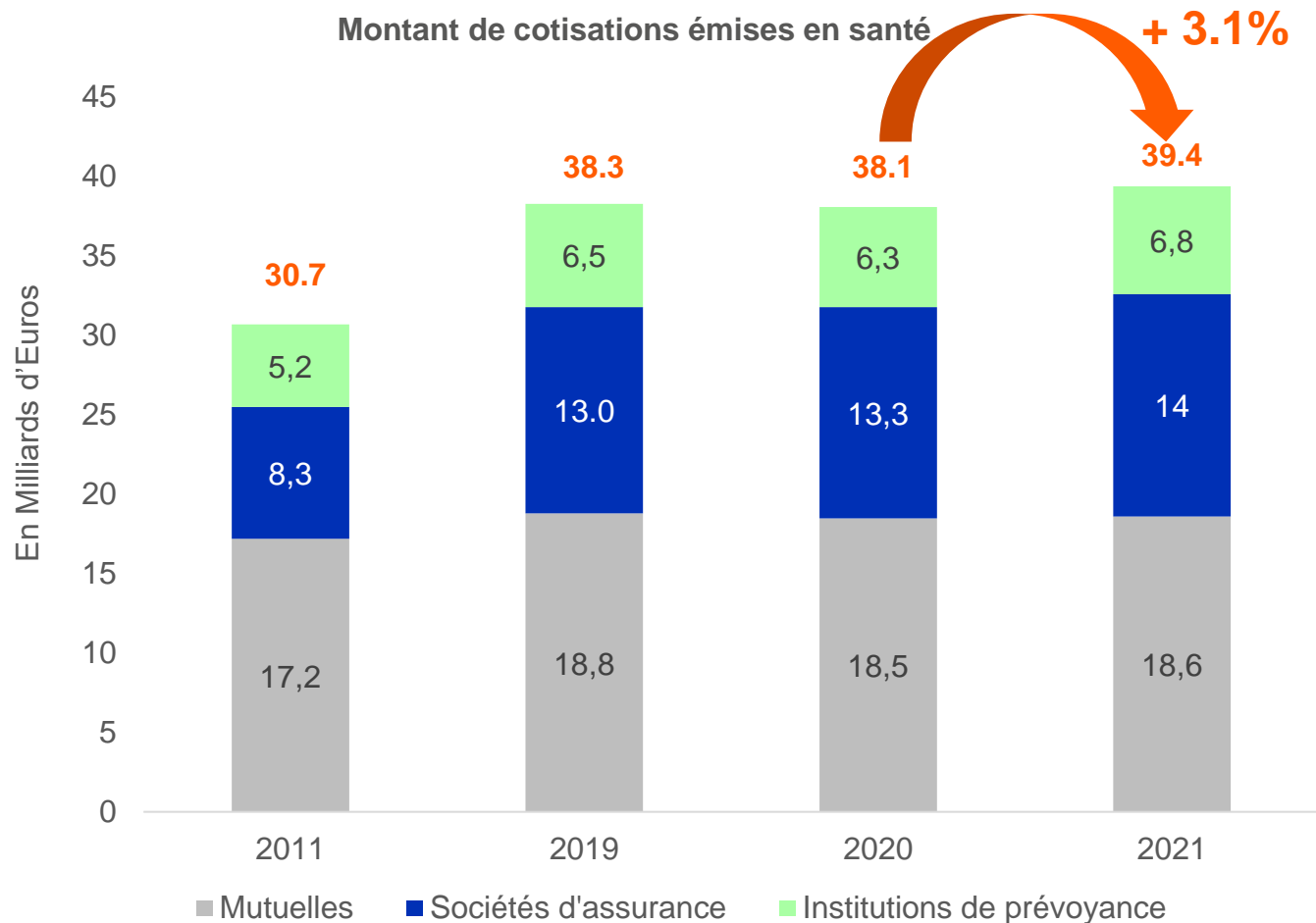
Les **10** plus grands acteurs collectent **41%** des cotisations santé en 2021 contre **29%** en 2011 !

Part de marché des 20 plus grands acteurs  
toutes organisations confondues



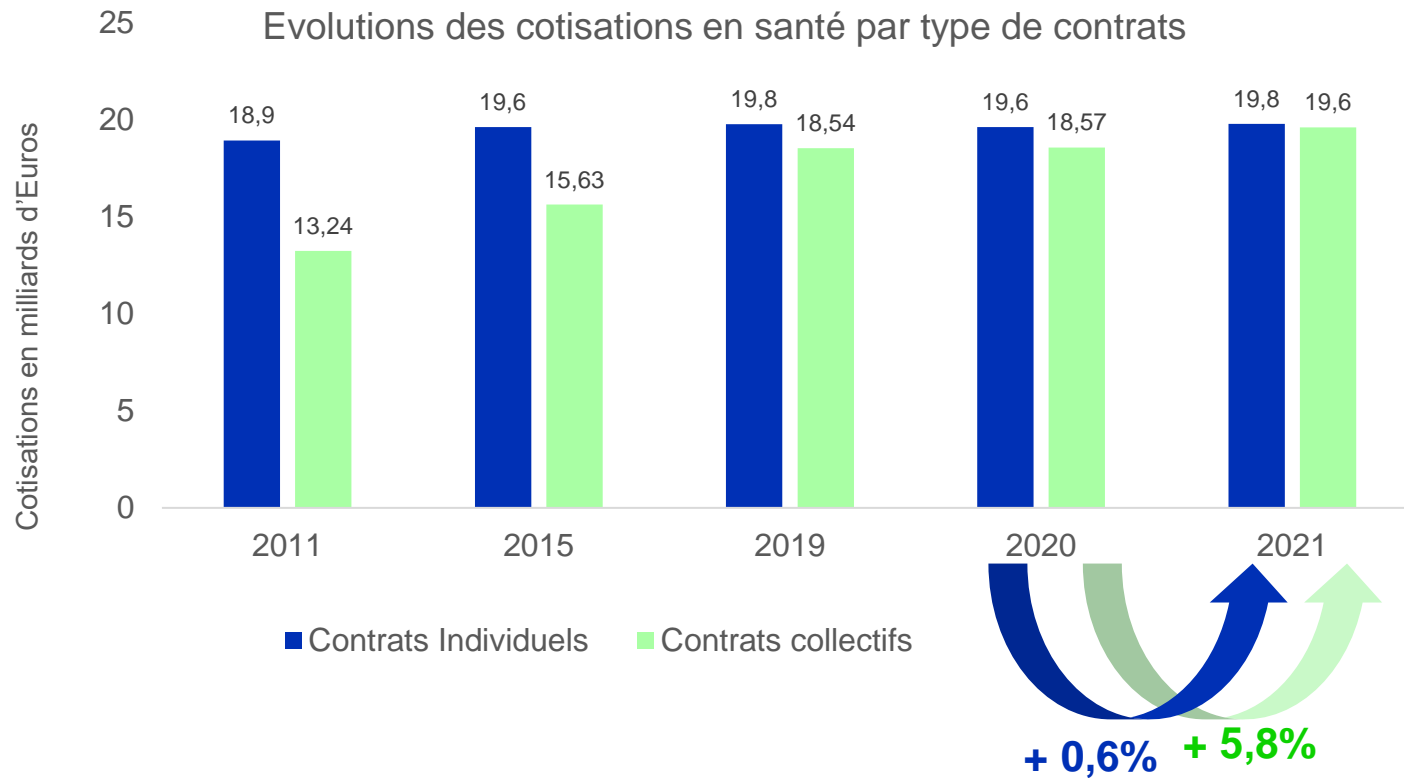
Les **20** plus grands acteurs collectent **58%** des cotisations santé en 2021 contre **45%** en 2011 !

## 2. Les cotisations en santé



Chiffre d'affaires des organismes complémentaire à la hausse en 2021, avec un rebond de +7,7% pour les institutions de prévoyance par rapport à 2020.

## 2. Les cotisations en santé

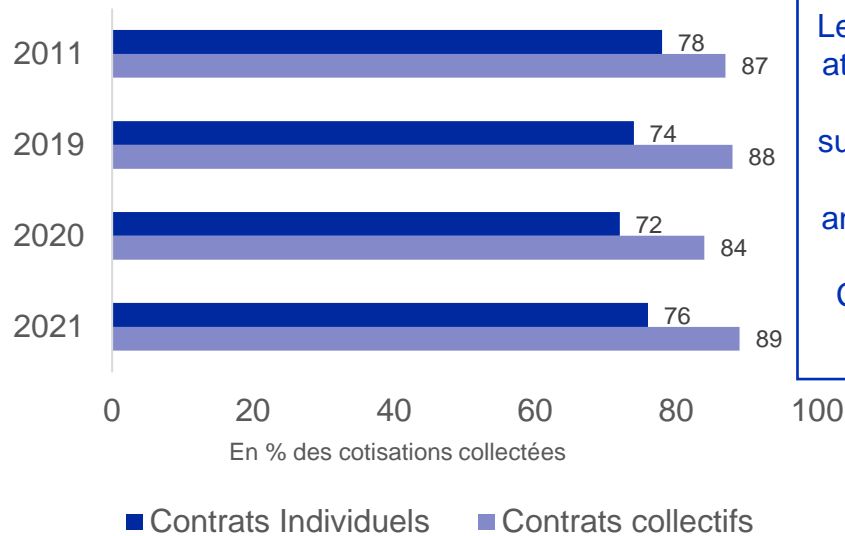


En 2021 et pour la **1<sup>ère</sup> fois**, le volume de cotisations des contrats **collectifs** atteint la **moitié** de la masse totale des cotisations en santé

En 2021, la masse globale des cotisations en santé est en hausse de **3.1%** par rapport à 2020. Le volume de cotisations au collectif augmente de **5.8%** tandis que celui de l'individuel augmente seulement de **0.6%**.

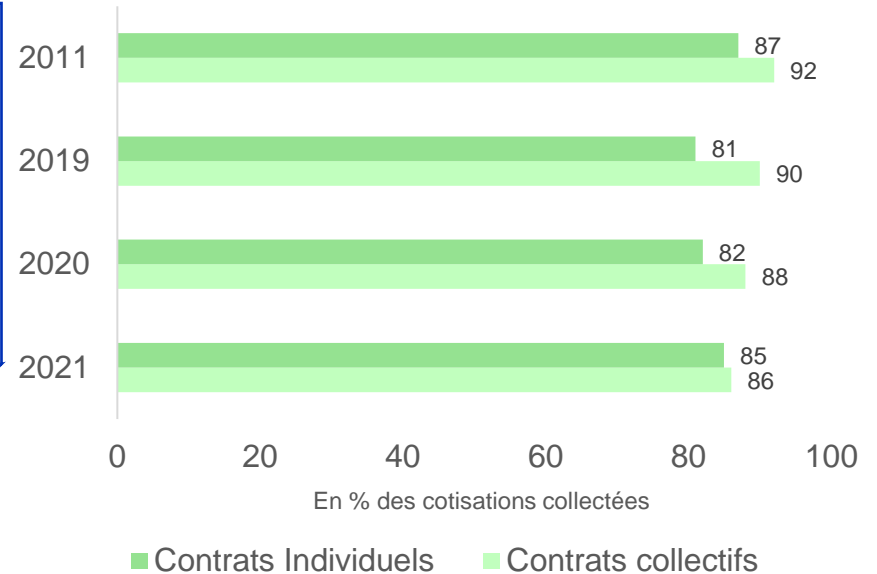
### 3. Prestations sur cotisations

#### Mutuelles



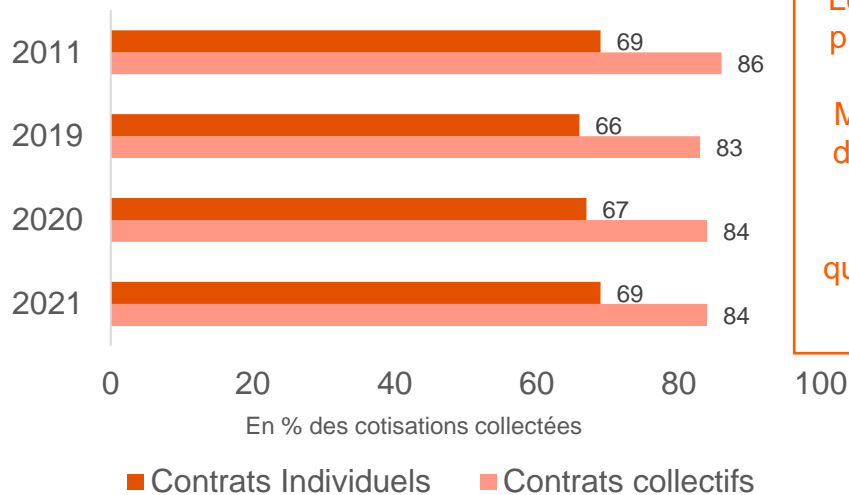
Les P/C 2021 atteignent un niveau supérieur à la période antérieur à la crise de COVID-19.

#### Institutions de prévoyance



Le P/C 2021 est encore en baisse sur le collectif et en augmentation sur l'individuel.

#### Sociétés d'assurances



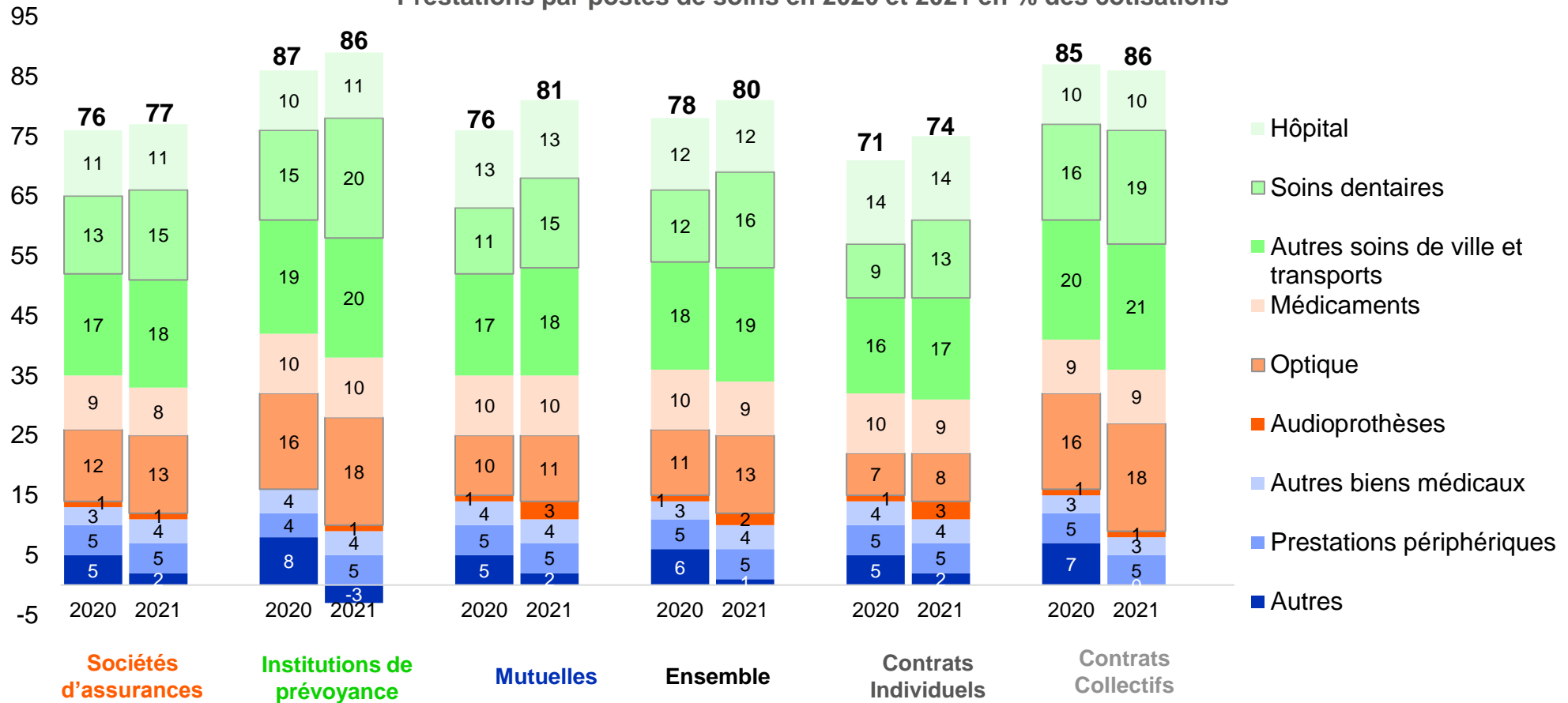
Les P/C sont plus bas que ceux des Mutuelles et des IP aussi bien en individuel qu'en collectif

Le collectif génère structurellement moins de marge que l'individuel.  
La marge observée sur les contrats individuels est en diminution par rapport à 2020.

Attention aux résultats 2020 à considérer avec précaution

### 3. Les prestations par postes

Prestations par postes de soins en 2020 et 2021 en % des cotisations



Nous observons **des écarts importants de dépenses** en dentaire et optique pour les IP dont les contrats sont **majoritairement des contrats collectifs** (total 38% pour les IP en 2021 contre 28% pour les SA et 26% pour les mutuelles) destinés à des actifs par rapport aux autres organismes.

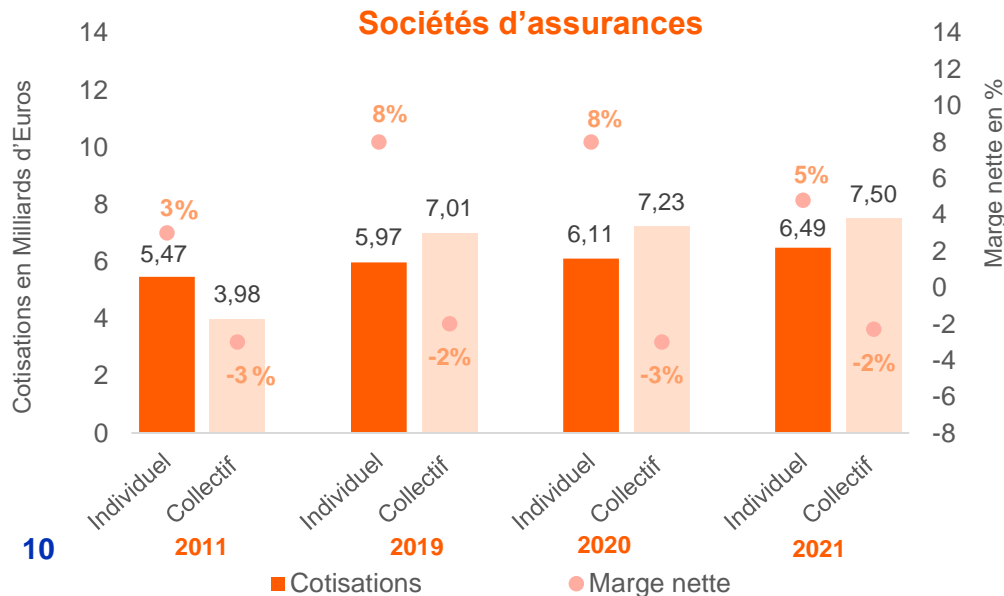
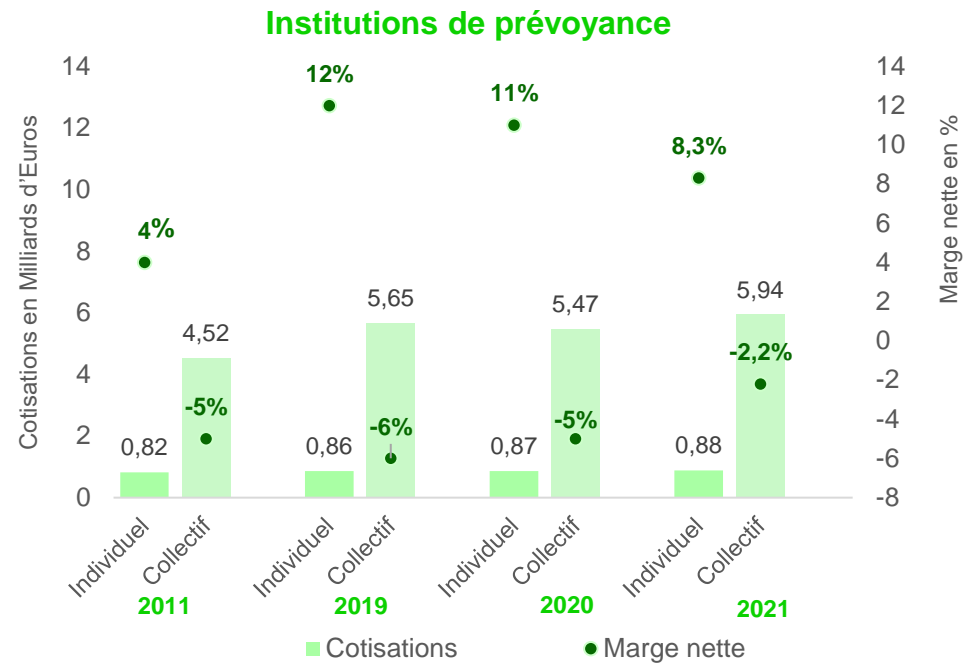
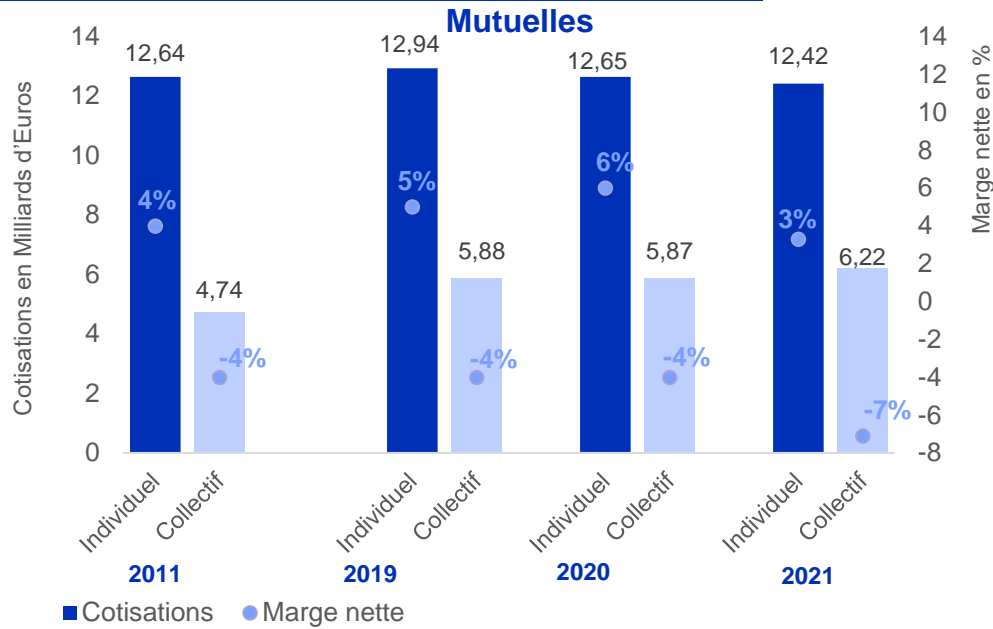
Notons que les soins hospitaliers, les soins de ville et la pharmacie sont globalement plutôt cohérents entre les années et les structures (entre 38% et 43% des cotisations).



## 4. Des structures de frais différentes

	Mutuelles		Sociétés d'assurances		Institutions de prévoyance		Taux moyens	
Type de contrat	Individuel	Collectif	Individuel	Collectif	Individuel	Collectif	Individuel	Collectif
Taux de frais d'acquisition	7%	6%	14%	10%	4%	5%	9%	7%
							<b>8%</b>	
Taux de frais d'administration et autres charges techniques nettes	9%	9%	7%	5%	0%	6%	8%	7%
							<b>7%</b>	
Taux de frais de gestion des sinistres	4%	4%	4%	5%	3%	4%	4%	4%
							<b>4%</b>	
Total	20%	19%	25%	20%	6%	15%	21%	18%
Taux moyens	<b>20%</b>		<b>22%</b>		<b>14%</b>		<b>20%</b>	

## 5. La rentabilité



Les contrats collectifs sont **déficitaires** chaque année observée et pour chaque typologie d'organisme. Seuls les contrats individuels permettent de **dégager de la marge technique**. Ces excédents sont en baisse par rapport à 2020.

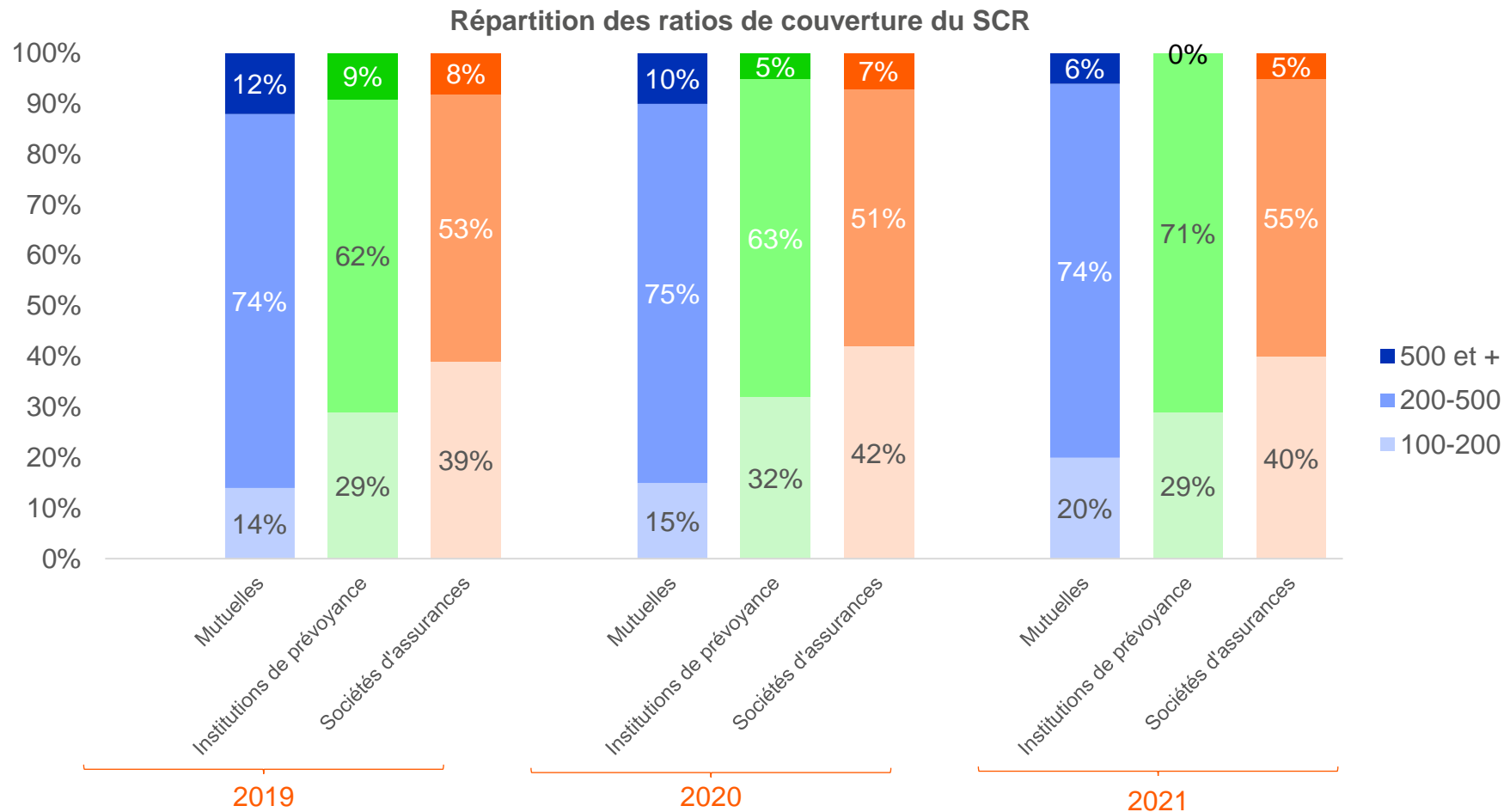
## 5. La rentabilité

		Mutuelles		Sociétés d'assurances		Institutions de prévoyance		Total	
		Individuel	Collectif	Individuel	Collectif	Individuel	Collectif	Individuel	Collectif
2019	Marge nette	5.00%	-4.00%	8.00%	-2.00%	12.00%	-6.00%	6.00%	-4.00%
	Total	<b>2.00%</b>		<b>3.00%</b>		<b>-4.00%</b>		<b>1.00%</b>	
2020	Marge nette	6.40%	-3.70%	8.00%	-3.40%	11.50%	-5.40%	7.10%	-4.10%
	Total	<b>3.20%</b>		<b>1.80%</b>		<b>-3.10%</b>		<b>1.70%</b>	
2021	Marge nette	3.30%	-7.10%	4.80%	-2.30%	8.30%	-2.20%	4.00%	-3.80%
	Total	<b>-0,2%</b>		<b>1.00%</b>		<b>-0.80%</b>		<b>0.10%</b>	

*En 2021, le résultat technique s'élève à 0,1% des cotisations hors taxe, c'est le pourcentage le plus faible depuis 2011.*

En 2021, les résultats techniques de l'ensemble des organismes **se tassent et sont presque nulles au global**. Cela est essentiellement dû à la hausse des prestations sensiblement plus élevée que celle des cotisations.

## 6. Solvabilité financière



En 2021, le pourcentage d'organisme complémentaire ayant un ratio de couverture du SCR supérieur à 500% est encore en baisse, il n'y a plus aucune institution de prévoyance dans cette tranche. 20% des mutuelles présentent un ratio de couverture inférieur à 200 contre 15% en 2020.

# VOS CONTACTS



Romain **GRACZ**



Directeur Associé, Expert Santé  
Actuaire IA



romain.gracz@actelior.com



07 72 28 57 51



Élodie **PAGET**



Directrice générale Adjointe  
Actuaire IA



elodie.paget@actelior.com



06 87 46 96 12

23 ans  
d'expérience

en accompagnement réglementaire et stratégique,  
en Santé et en Prévoyance :



**Actélior**, expert en Santé et Prévoyance, vous propose de vous **accompagner** sur le sujet, **échanger**, et **réaliser** toute mesure d'impact.

# Actélior Paris

12 Rue Beccaria  
75012 Paris  
Tél. 01 43 40 47 34

# Actélior Lyon

7 bis rue des Aulnes  
69410 Champagne au Mont d'Or  
Tél. 04 78 66 30 00

[actelior@actelior.com](mailto:actelior@actelior.com)

[www.actelior.com](http://www.actelior.com)