AFTERWORK SANTE

La complémentaire santé, un jeu d'équilibriste ?

Règlementation, pilotage, fraude, proximité, prévention

et limites du modèle social : jusqu'où ira la mue ?

9 septembre 2025

Actélior

Le partenaire catalyseur de toutes vos ambitions

SOMMAIRE

1 Vision 2024 / 2025

2 Renouvellement 2026

3 Quelles mesures pour l’avenir ?

4 Penser autrement

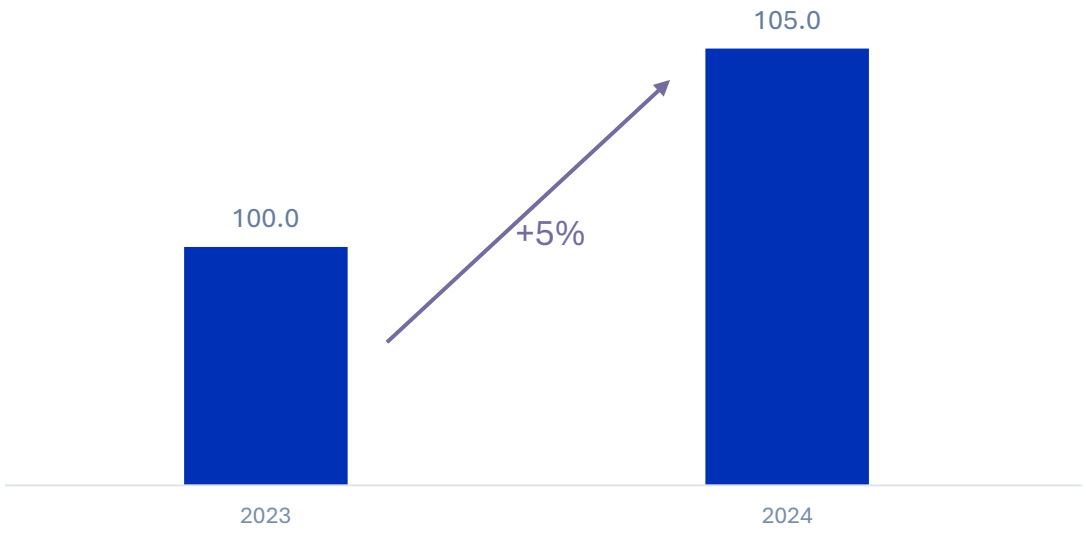
1

INTRODUCTION

Etat des lieux 2024 et atterrissage 2025

Une évolution des dépenses qui commence à se stabiliser

Evolution des remboursements complémentaires par personne protégée – charge ultime projetée



Evolutions règlementaires

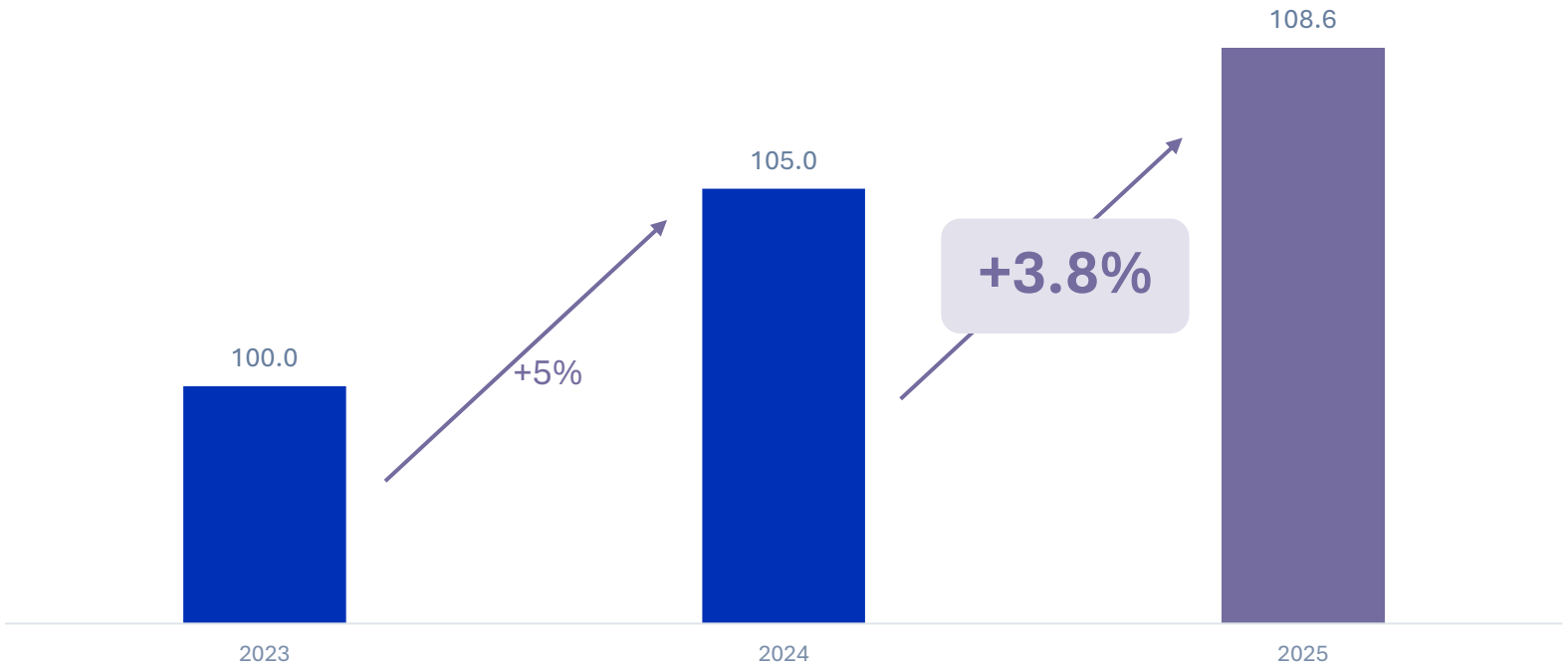
~~**Transferts de charges**~~

Indexation 2024-2025

6%

Une évolution des dépenses qui commence à se stabiliser

Evolution des remboursements complémentaires par personne protégée – charge ultime projetée



Evolutions règlementaires

~~**Transferts de charges**~~

Indexation 2024-2025

6%

Consultations

Nous observons déjà une hausse de **8%** des remboursements liées a des consultations en raison de la hausse des tarifs règlementaires.

Reconstitution de marge Redistribution

2

2026 : L’INSTABILITÉ CONTINUE

Période de renouvellement – quelles hypothèses retenir ?

2026 : l'instabilité continue

Evolutions réglementaires futures

CNAM

+0,28%

Convention médicale

Revalorisations des consultations et actes prévus (Kiné, spécialistes) repoussées au 1er janvier 2026 (sauf avenant)

-0,02%

Convention cadre taxis

Partage des trajets
Uniformisation des tarifs au 1er octobre 2025

PLFSS 2026

+2%

Augmentation TSA ou contribution ?

Sans publication officielle, le gouvernement évoque une « taxe type Covid ponctuelle »

+0,4%

Réforme des retraites

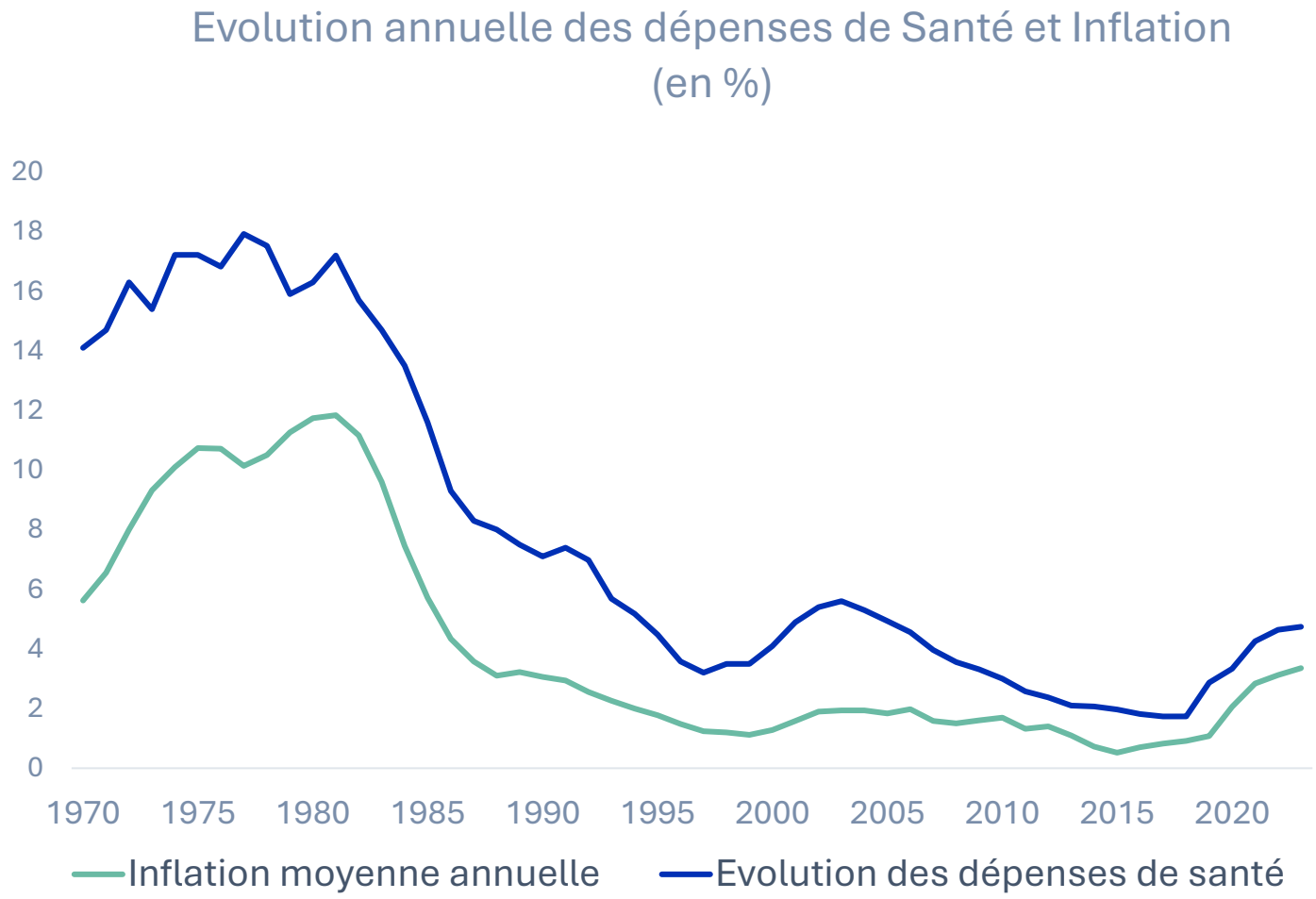
Jusqu'en 2027

Ne concerne que le collectif

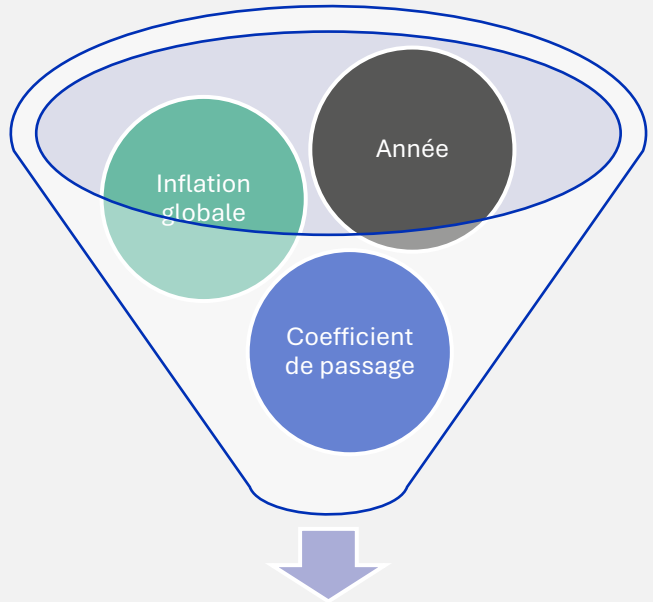
*L'Assurance Maladie prévoit un transfert progressif de **3 milliards d'euros d'ici 2030** vers les organismes complémentaires (OCAM) et les assurés*

2026 : l'instabilité continue

Evolutions tendancielles



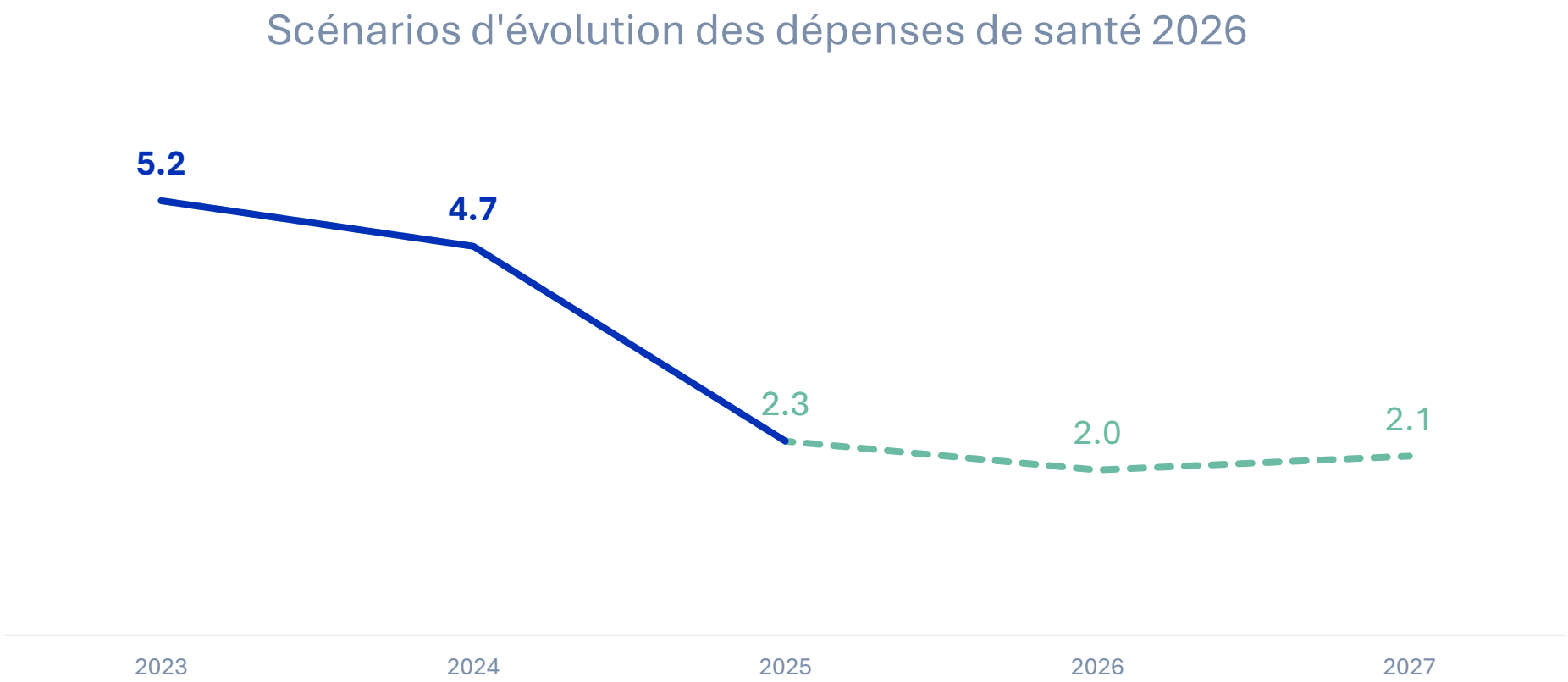
Régression



Inflation médicale

2026 : l’instabilité se prolonge

Evolutions tendancielles



2026 : l'instabilité se prolonge

Pivot

Evolution des dépenses de santé

	Coll	Indiv
Réglementaire	+2,65%	+2,25%
Inflation et tendanciel	+2,0%	
Total	**+4,65%**	**+4,25%**

+

Rééquilibrage technique

Central **+X%**

+

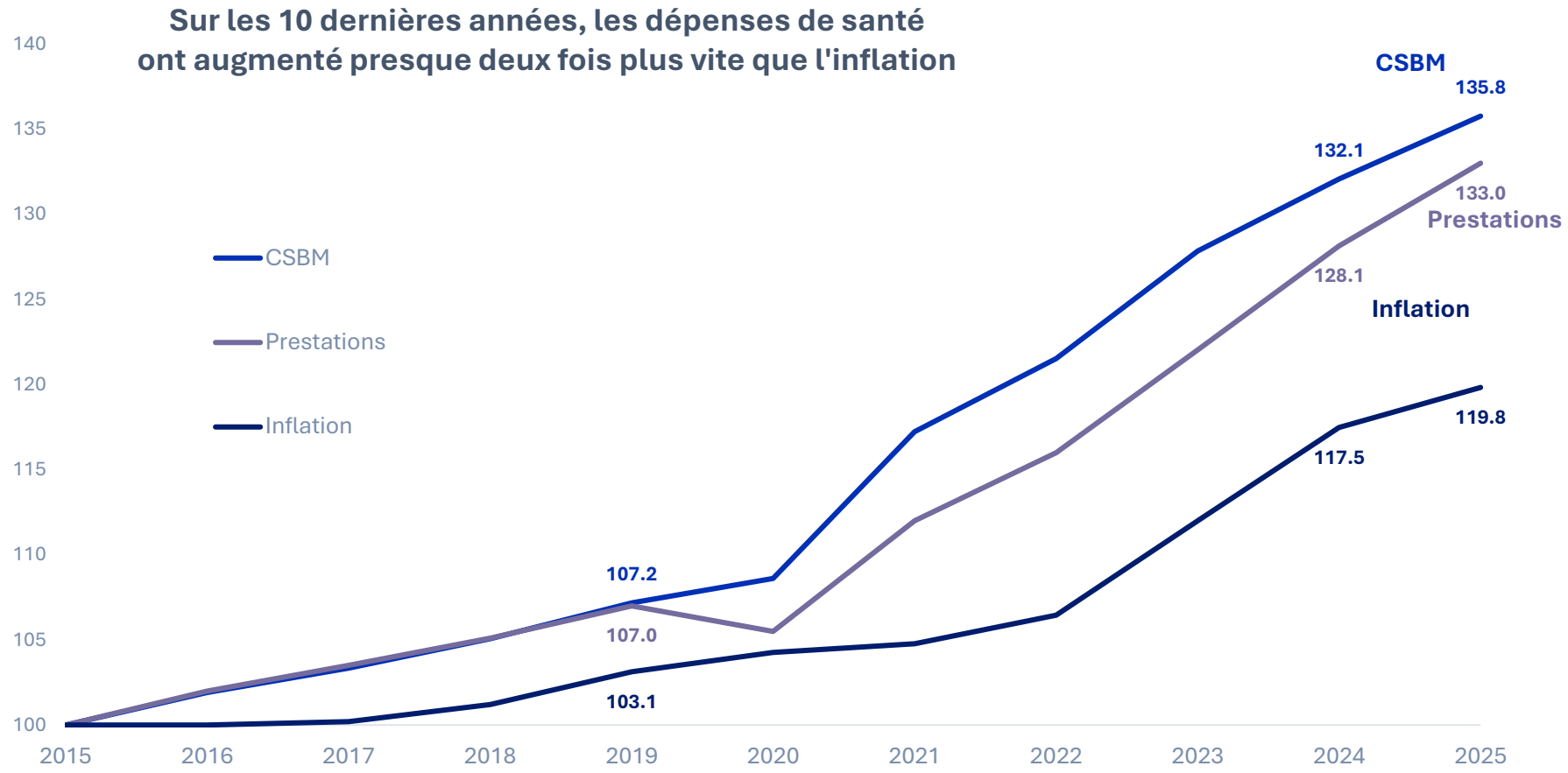
Evolution de garanties

Positionnement stratégique

3

QUELLES MESURES POUR L'AVENIR ?

Une croissance soutenue et constante des dépenses de santé



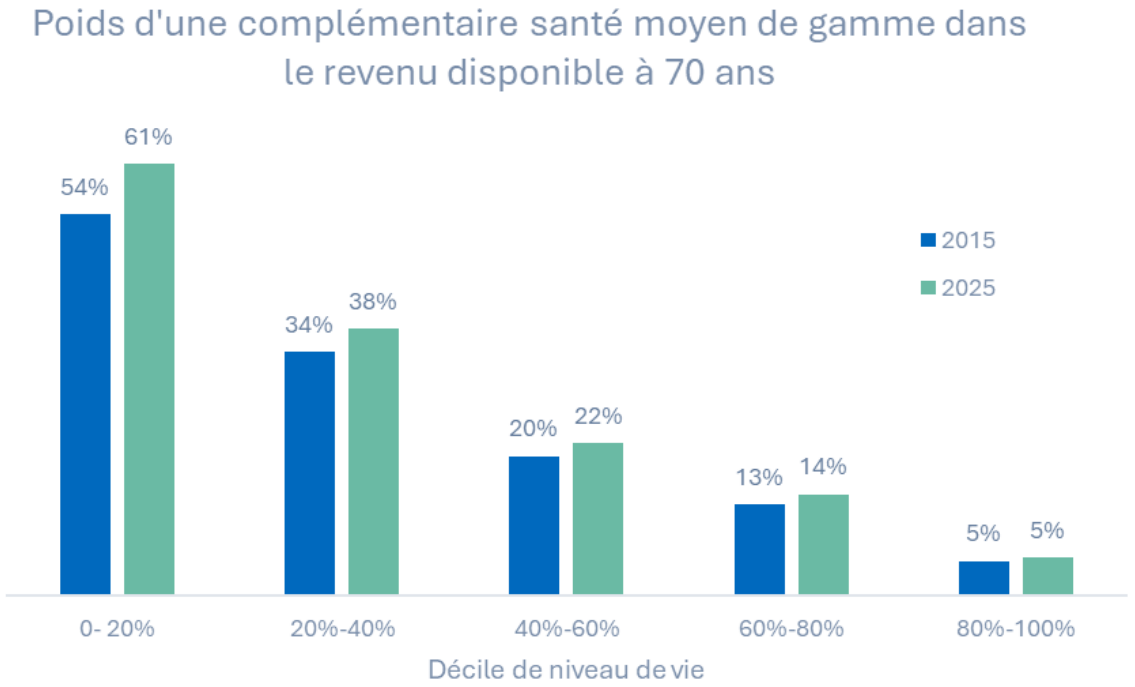
Depuis 2019, la CSBM a augmenté plus rapidement que les prestations versées par les complémentaires santé : ceci s'explique notamment par l'intensification de l'effort de l'AMO dans le financement des risques lourds et la charge croissante des ALD

Pour les organismes complémentaires, la croissance des prestations s’est intensifiée à la mise en place du 100% santé.

Le poids de la complémentaire santé dans le revenu disponible s'est fortement accru

2015

2025



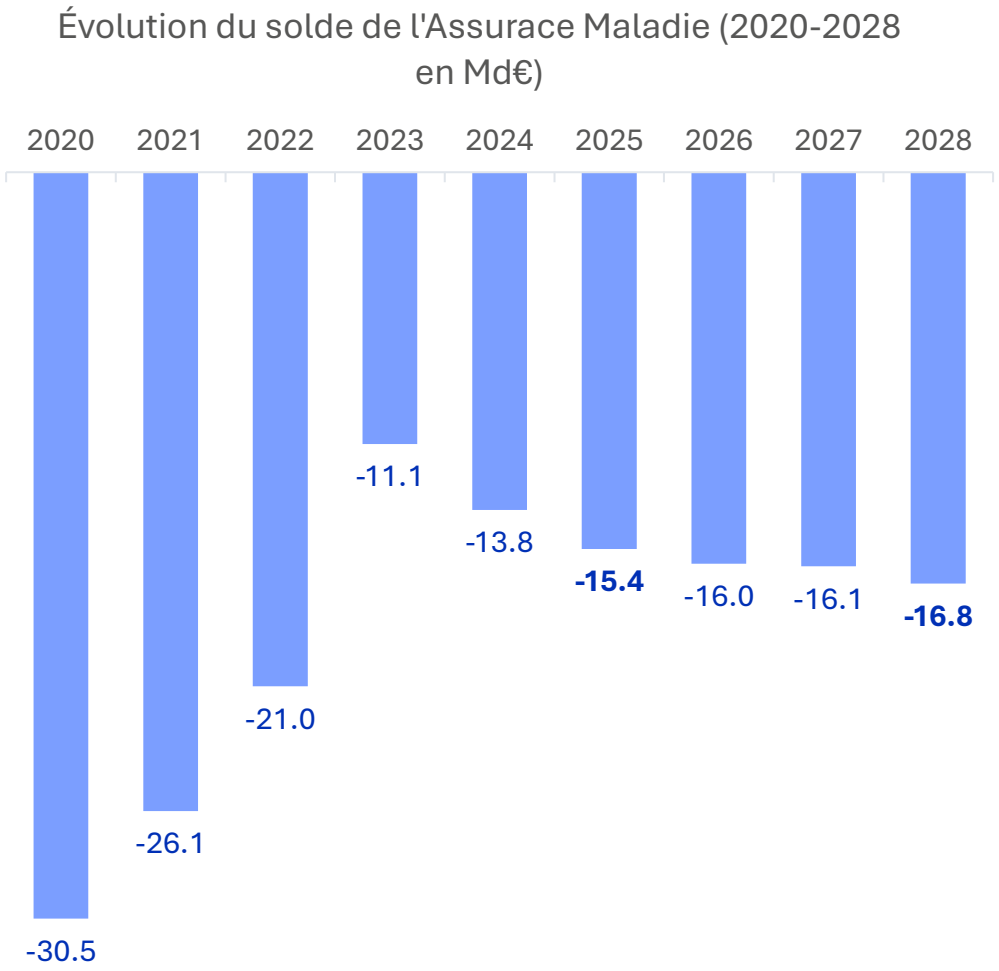
Augmentation du niveau de vie en 10 ans entre 15% et 20%

Coût d'une complémentaire santé a augmenté de 35%

Pour 40% des retraités, la complémentaire santé représente plus **d'1/3 du revenu disponible**

Évolution de la dette de la Sécurité Sociale

Une trajectoire déficitaire persistante



Le déficit de l'Assurance Maladie se creuse progressivement, contribuant à un déficit total de la Sécurité Sociale qui passerait de -22,1 Md€ en 2025 à -24,1 Md€ en 2028.

2026 : Les pistes d'évolutions règlementaires

Plan d'action du Gouvernement relatif aux finances publiques

Doublement du plafond des franchises

Plafond passe de 50 à 100€ par an.

Conditions ALD

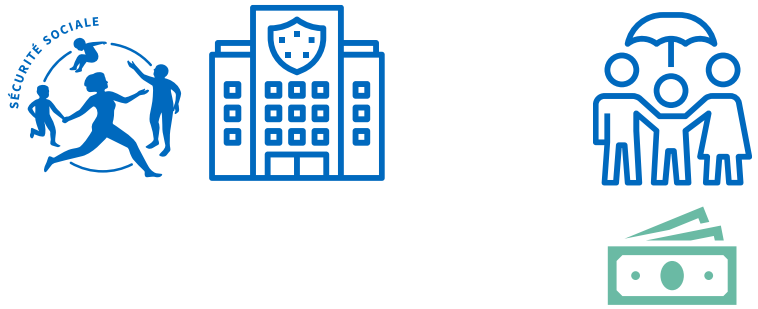
Mieux gérer les entrées et sorties
Déremboursement des médicaments non en lien avec ALD

2026 : Les pistes d'évolutions règlementaires

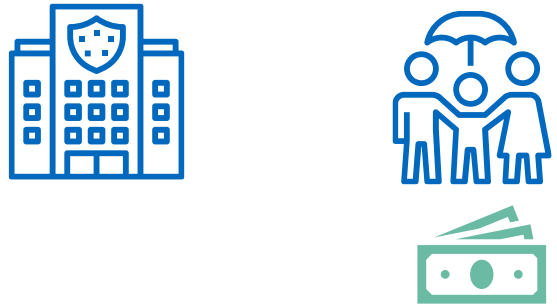
PLFSS 2026, HCAM et Rapport Sénat

100% Santé

Allongement du délai de renouvellement en optique et audioprothèses

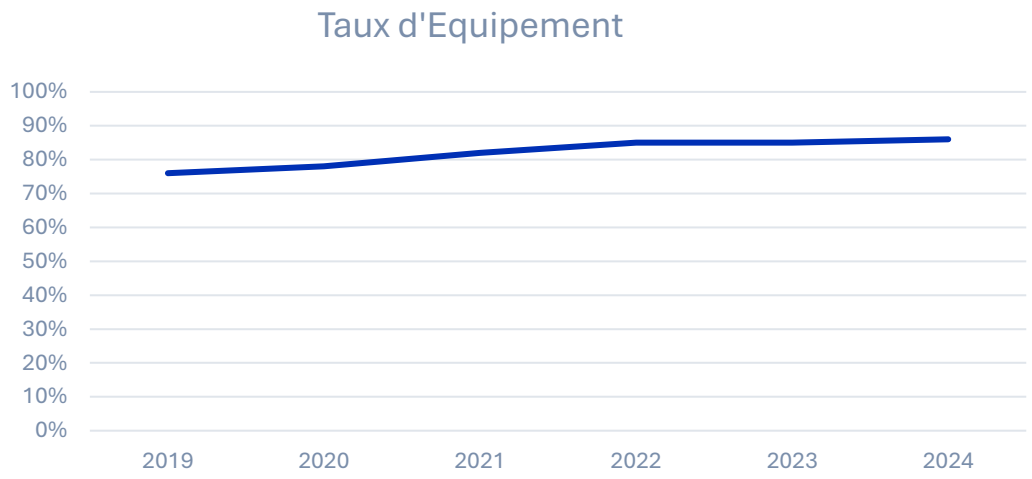


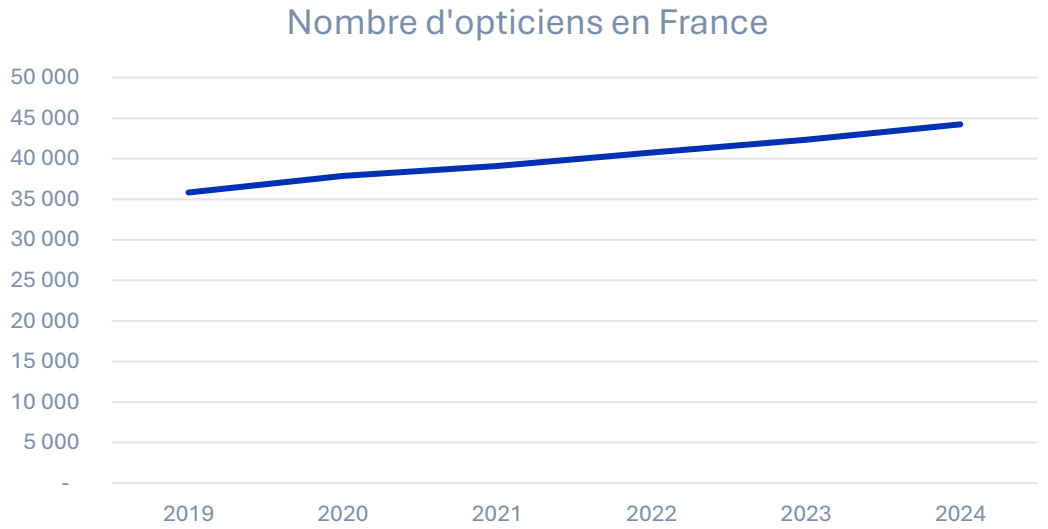
Exclusion médecines douces du contrat responsable



Zoom sur l’optique

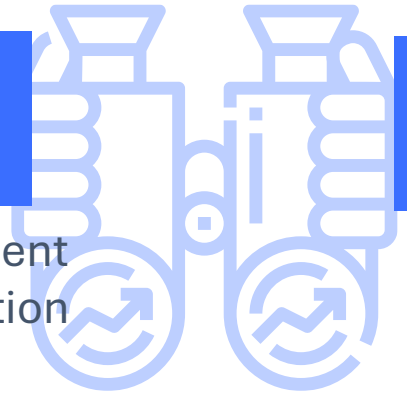
Tendance du marché optique en France





+13%

de taux d’équipement dû à une détérioration de la vue



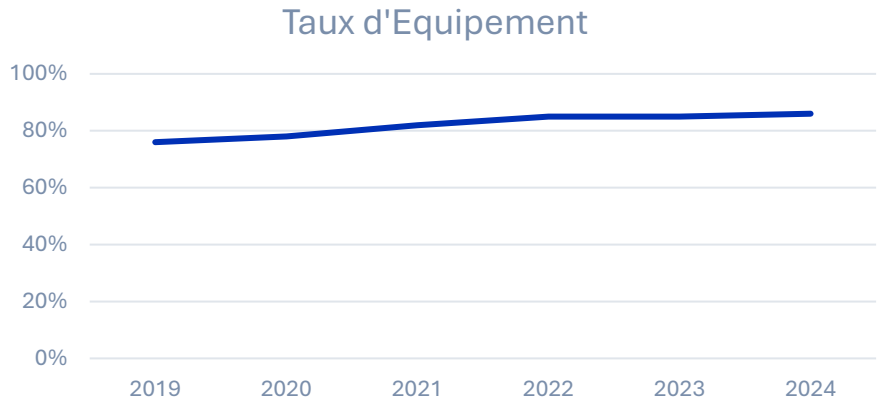
+23%

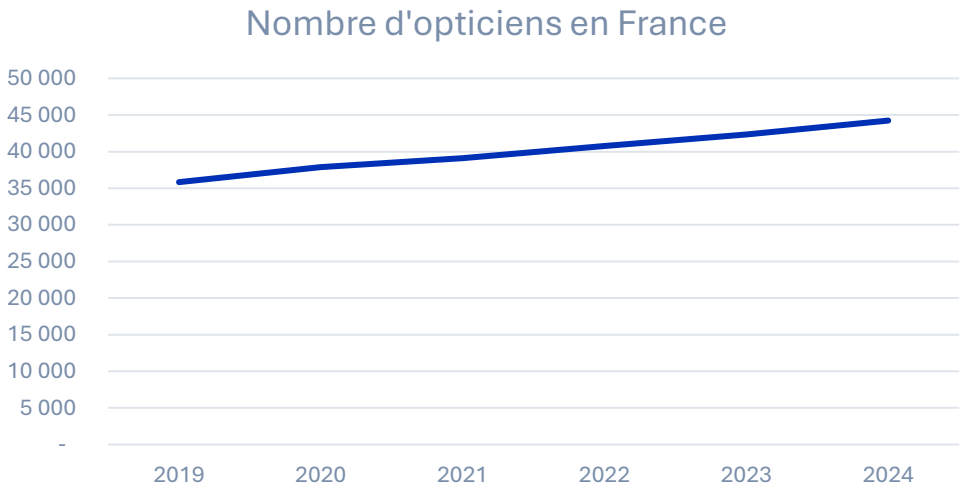
d’opticiens

Un marché lucratif

Zoom sur l’optique

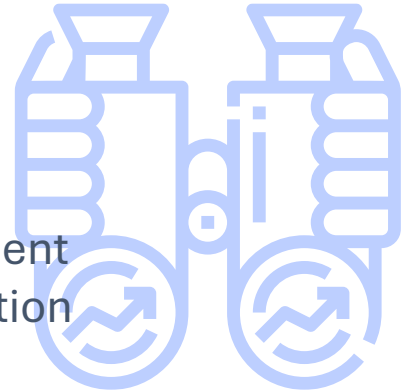
Tendance du marché optique en France





+13%

de taux d’équipement dû à une détérioration de la vue



+23%

d’opticiens

Un marché lucratif

Prix moyen lunettes verres progressifs

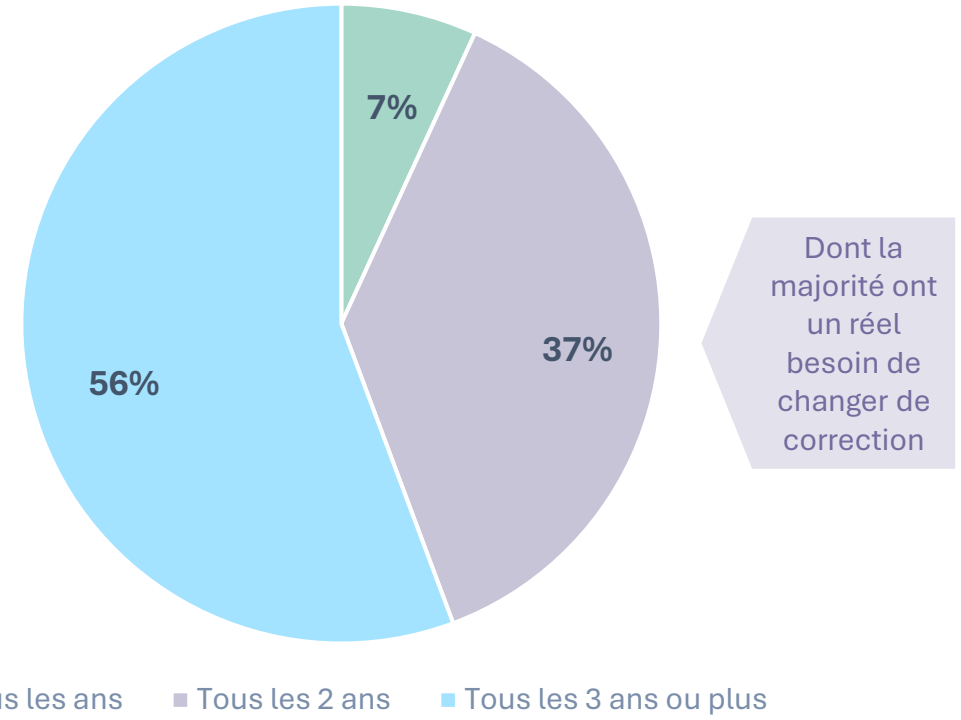
Un secteur avec de fortes innovations technologiques entraînant une augmentation constante des prix des verres.

2016	2017	2020
340 €	469 €	597 €

Zoom sur l’optique

Habitudes de consommation en optique

Répartition des consommateurs optiques par fréquence d'achat



Dont la majorité ont un réel besoin de changer de correction

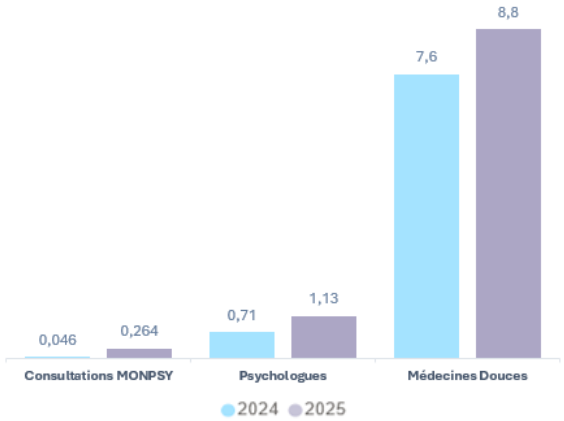
En cas de passage du droit de renouvellement de 2 à 3 ans :

-6% D’impact sur la charge OPTIQUE des OCAM

-0.7% D’impact sur la charge des OCAM

Zoom sur la médecine douce

Evolution de la charge par bénéficiaire (janv-juin) – à la hausse



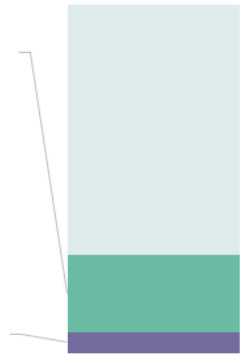
La médecine douce ne concerne que certains assurés

22%

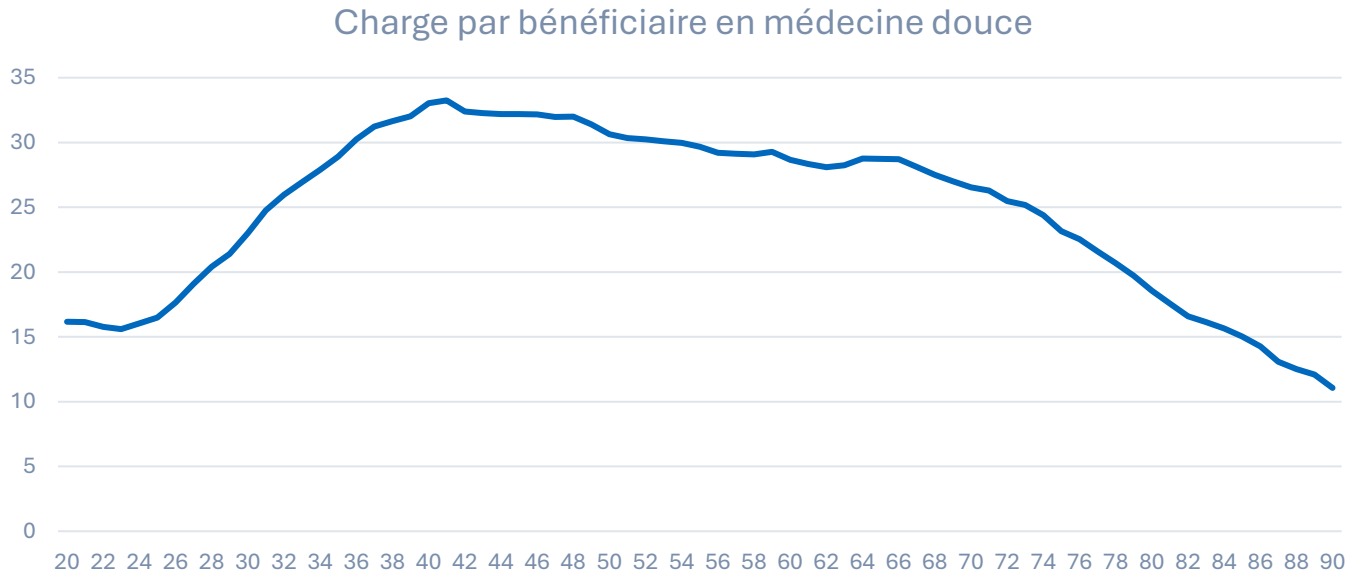
Des assurés consomment ponctuellement.

6%

Des assurés consomment tous les ans avec une moyenne annuelle de 8 actes.



Y a-t-il un effet générationnel ?



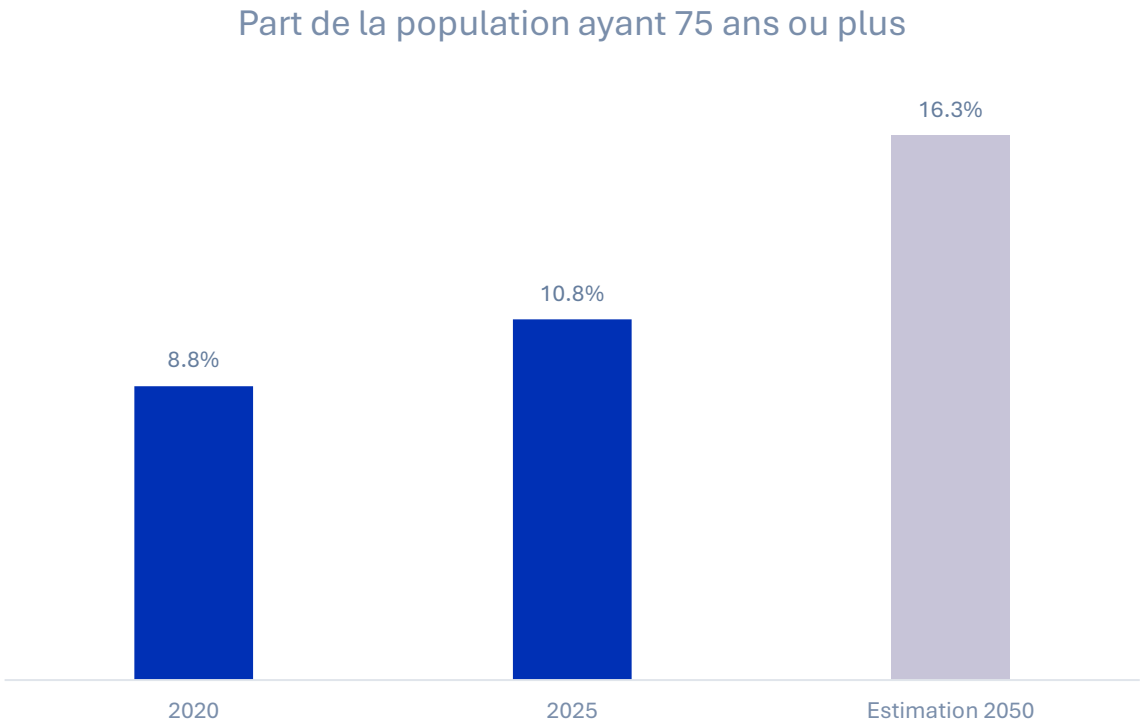
1 à 3%

Des prestations versées par les OCAM concernent la médecine douce.

Individuel – Quelles évolutions sur le marché ?

Revoir conditions des ALD

Les Français vivent plus longtemps mais en moins bonne santé



3ème

Pays d'Europe ayant la plus longue espérance de vie à 65ans en 2020.

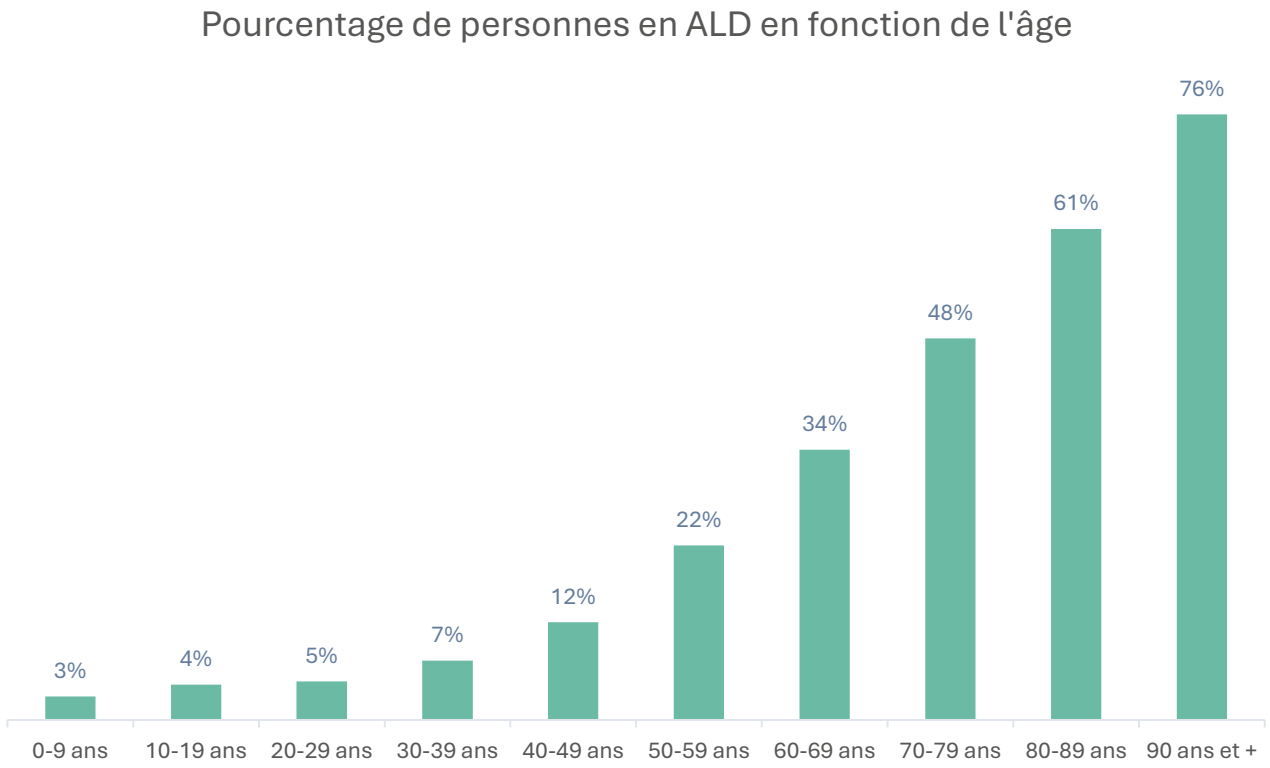
10ème

Pays d'Europe ayant la plus longue espérance de vie **en bonne santé** à 65ans en 2020.

Individuel – Quelles évolutions sur le marché ?

Revoir conditions des ALD

De plus en plus de personnes en ALD



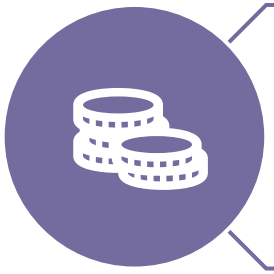
+ 37%

De personnes en ALD entre 2010 et 2022

Individuel – Quelles évolutions sur le marché ?

Revoir conditions des ALD

Transférer une partie de la prise en charge des ALD actuels aux mutuelles aurait un impact très élevé



L'assurance maladie verse **6 fois** plus de prestations à une personne en ALD.

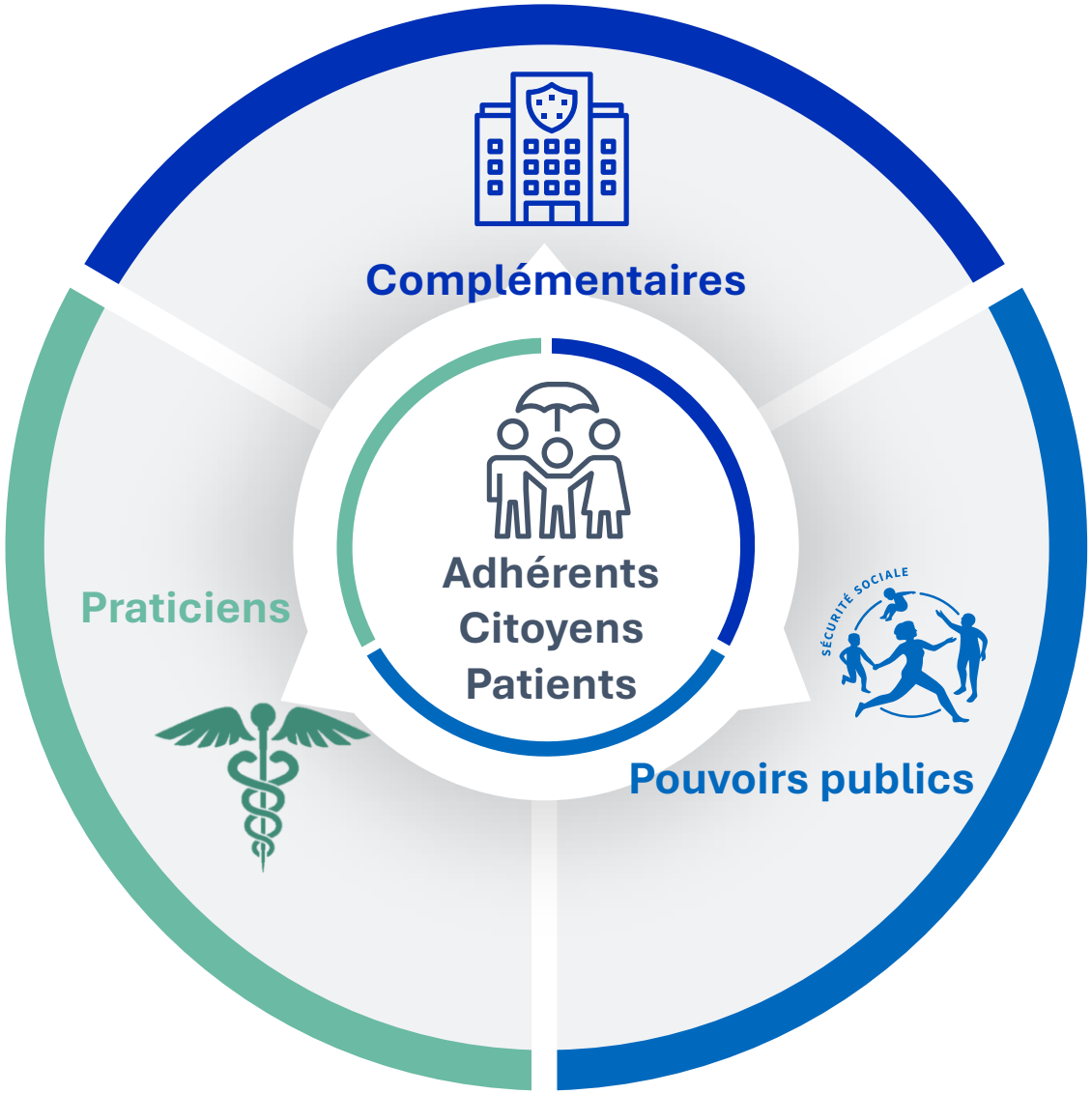
15Md€ versés au titre du Ticket modérateur.

Pour la complémentaire santé, les adhérents en ALD présentent près de **2 fois** plus de prestations en raison de frais réels et de fréquences de soins très élevés.

4

PENSER AUTREMENT ?

Les enjeux nous dépassent tous



LE **SEUL CHEMIN** EST DE **CONSTRUIRE** DES **SOLUTIONS** TOUS **ENSEMBLE**

Plus de transparence

SANTE-SCORE

Notation par un organisme indépendant
(à l'image des contrats labellisés)

Critères de notation fondés sur :

- Le caractère responsable des garanties
- La solidarité intergénérationnelle
- Les taux de frais de gestion

Pour une fiscalité différenciée ?

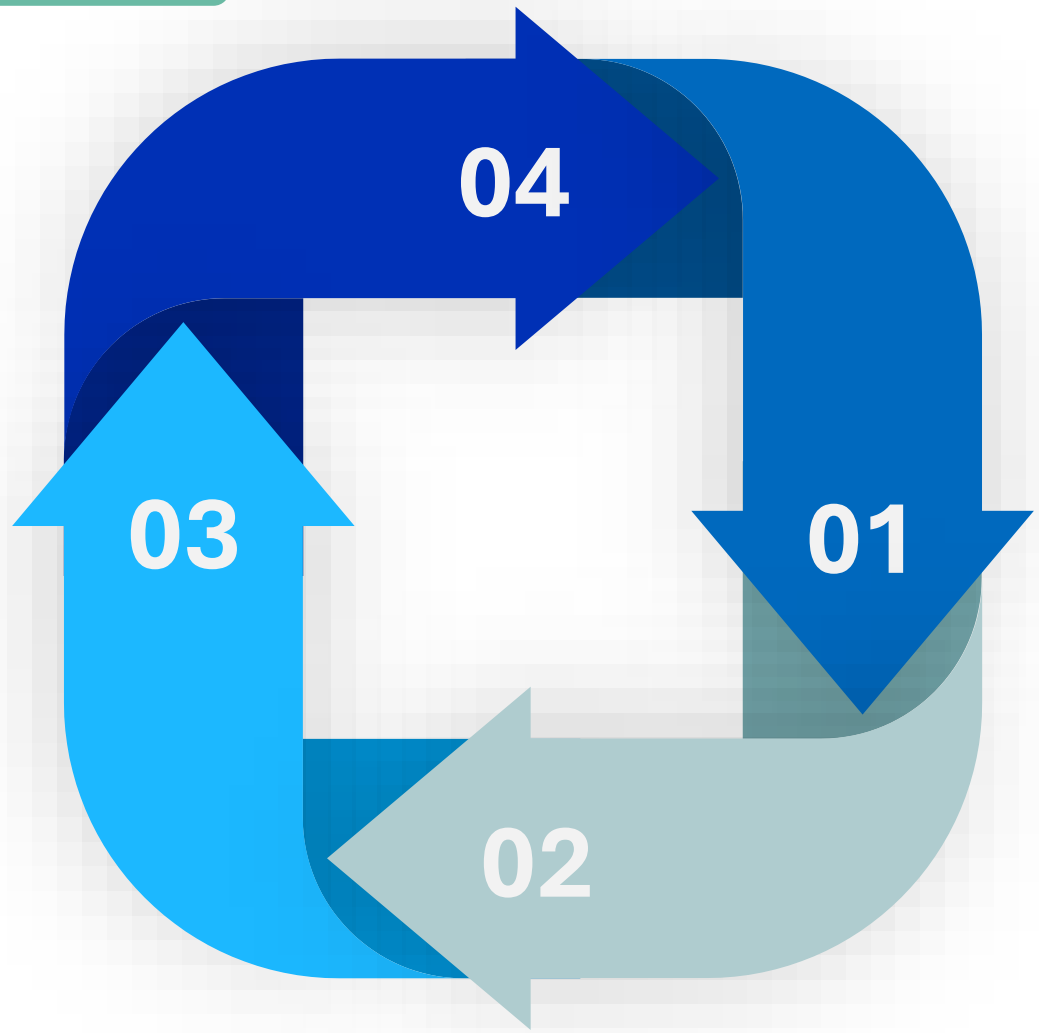
Et si on améliorait l’espérance de vie en bonne santé ?

Mieux vaut prévenir que guérir

La même difficulté pour tous

Sans analyse, pas de ROI

Quel est le ROI ?

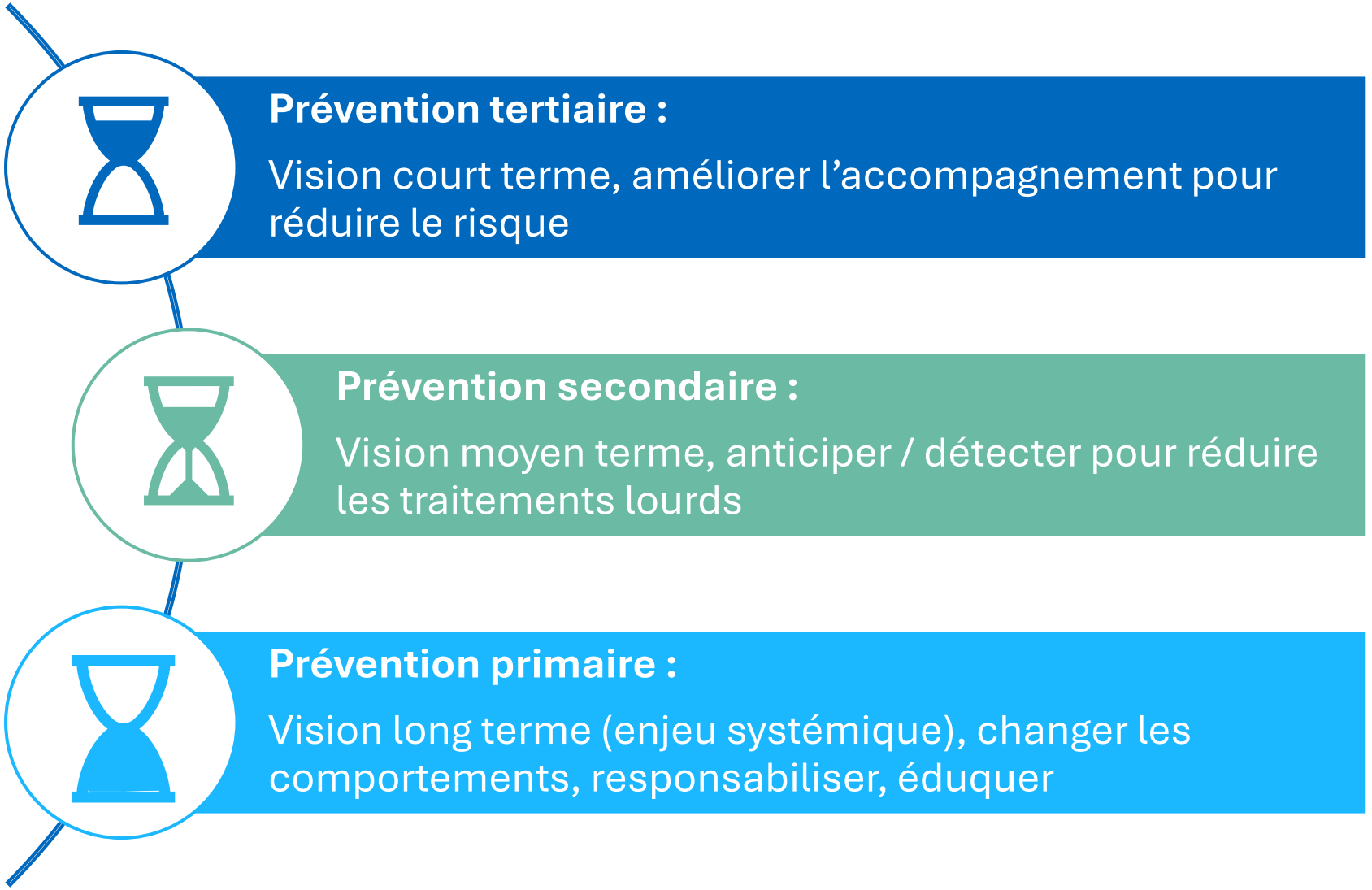


Sans prévention, pas d’étude

Sans ROI, pas de prévention

ROI = Return on investment

Quelle prévention ?



Prévention tertiaire :

Vision court terme, améliorer l'accompagnement pour réduire le risque

Prévention secondaire :

Vision moyen terme, anticiper / détecter pour réduire les traitements lourds

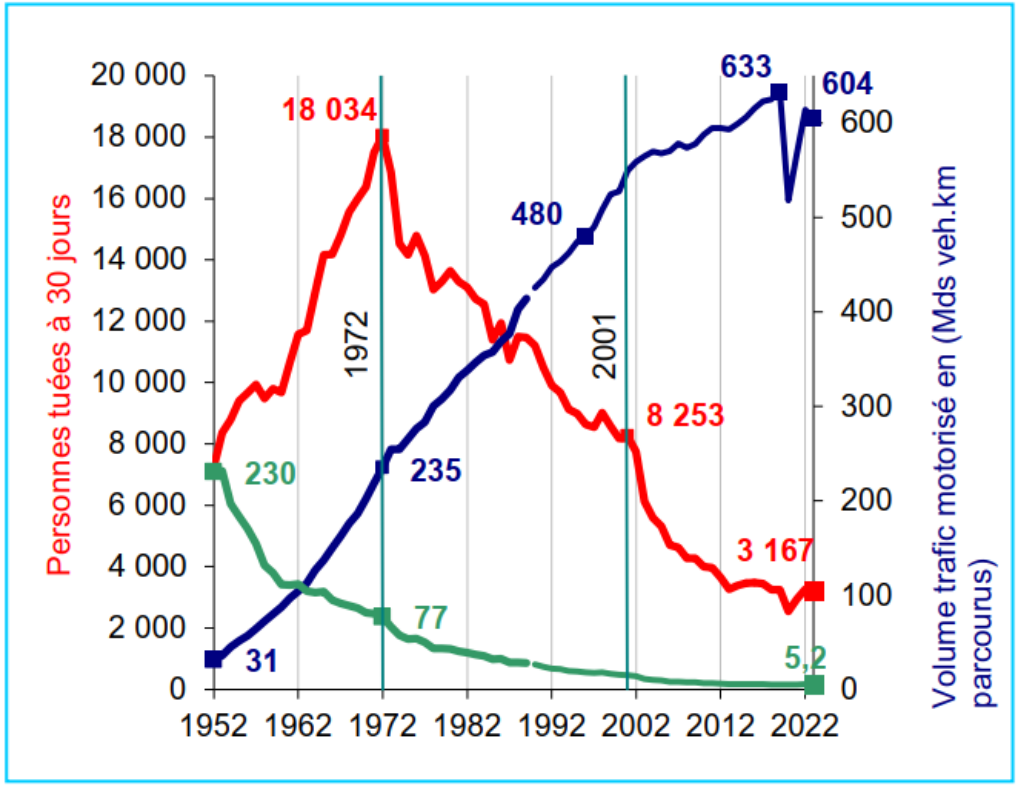
Prévention primaire :

Vision long terme (enjeu systémique), changer les comportements, responsabiliser, éduquer

Un exemple concret

Le risque routier

Évolution comparée de la mortalité et de la circulation routière entre 1952 et 2023*



Les données de trafic fournies par le SDES ont été rebasées en 2024 pour les années allant de 1990 à 2023

*2023 : données du trafic provisoires

Comment s'explique cette baisse à partir des années 70 ?

- Prévention de l'ensemble des acteurs : campagne de communication
- Réglementation renforcée
- Sécurisation des routes et des véhicules
- Evolution des modes de conduite

Comment l'adapter en santé ?

Quelles thématiques en santé ?

01 **Sédentarité / Activité Physique**

02 **Alimentation**

03 **Les addictions**

La sédentarité : les petits gestes du quotidien

> « La mortalité augmente graduellement à partir de 7h de sédentarité par jour. »

Sédentarité constante et prolongée :
accumulation de temps assis ou allongé de façon continue pendant plusieurs heures

Plus grand risque cardio-vasculaire

Sédentarité interrompue :
levers fréquents mais brefs tout au long de la journée

Se lever une minute toutes les 30min
avec pratique d'une activité avec faible intensité pendant cette minute ou se lever toutes les heures pendant 1 à 5 min en bougeant

*« La **mortalité augmente graduellement à partir de 7h à 9h de sédentarité par jour**, avec un risque de mortalité globale augmenté de 48 % pour 10 h par jour et multiplié par 2,92 à partir de 12h de temps de sédentarité par jour (Ekelund U et al 2019, Chau JY et al 2013, 2014, Rezende LFM et al 2016). »*

Source : ACTIVITE PHYSIQUE ET SEDENTARITE : DES APPORTS DE LA SCIENCE AUX RECOMMANDATIONS

Activité physique : le plaisir avant tout

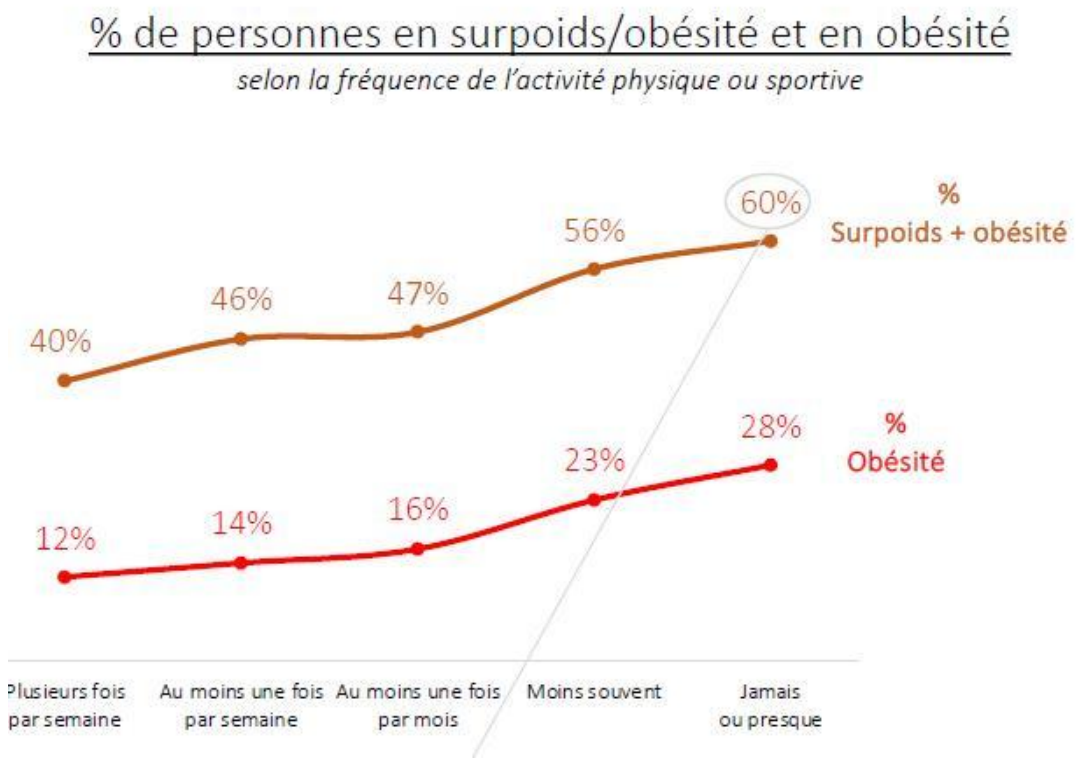
Une réduction de l'anxiété, du surpoids et de l'obésité

ONAPS
Observatoire National de l'Activité Physique et de la Sédentarité

> **Augmentons au quotidien notre activité physique :** toutes les occasions sont à saisir : prendre l'escalier plutôt que l'ascenseur, marcher plutôt qu'utiliser les transports motorisés etc. C'est **la régularité** de la pratique de l'AP qui prime sur l'intensité.
> Pratiquons des **activités physiques plaisantes** pour qu'elles deviennent nos nouvelles **habitudes du quotidien**.

Activité physique : le plaisir avant tout

Une réduction de l'anxiété, du surpoids et de l'obésité



« Clef de lecture : 60% des personnes ne pratiquant jamais d'activité physique ou sportive ou presque sont en situation de surpoids ou d'obésité (vs 49% qui sont en situation de surpoids ou d'obésité au global) »

Source : Enquête épidémiologique nationale sur le surpoids et l'obésité

Pratique d'une activité physique régulière :

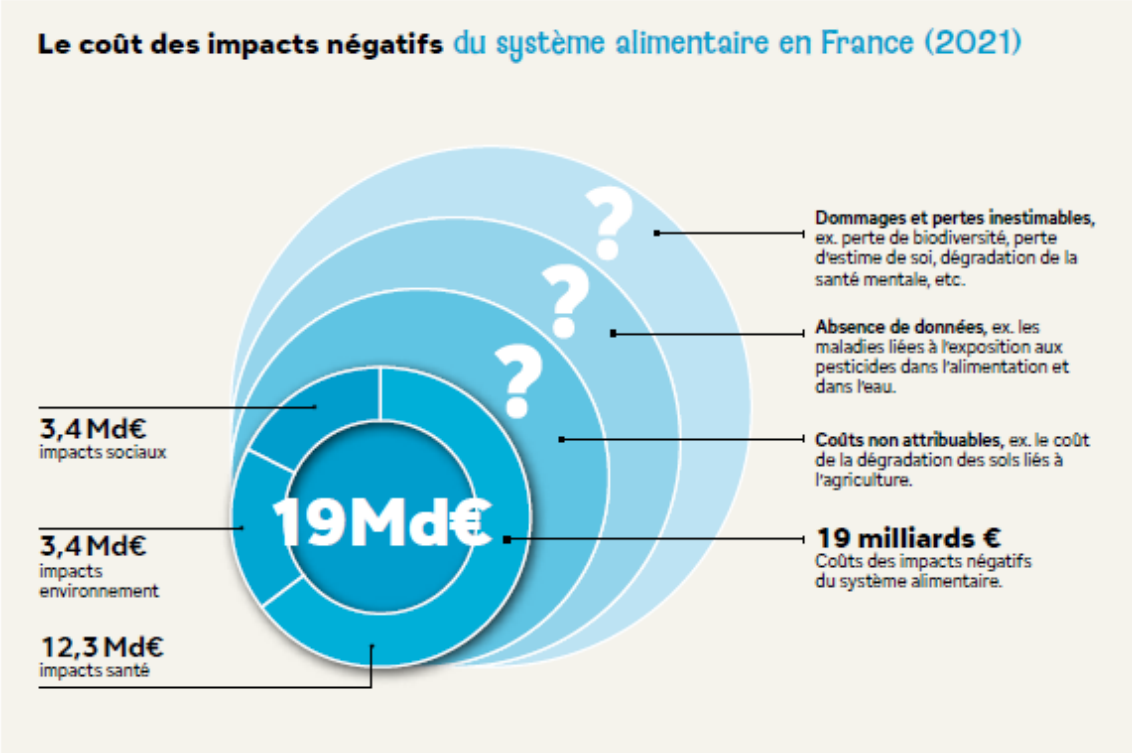
Réduction du surpoids / obésité

Amélioration de la condition physique (tonus musculaire, souplesse, équilibre, fonctions respiratoires)

Amélioration du bien-être : réduction anxiété, amélioration qualité de vie et intégration sociale facilitée.

L’alimentation : un enjeu qui dépasse la santé

Près de 12Md€ de dépenses de santé liées à une mauvaise alimentation



Source : L’injuste prix de notre alimentation

11,7Md€

lié à l’obésité/surpoids, aux maladies non transmissibles (diabète de type 2, maladies cardiovasculaires, cancers…)

0,6Md€

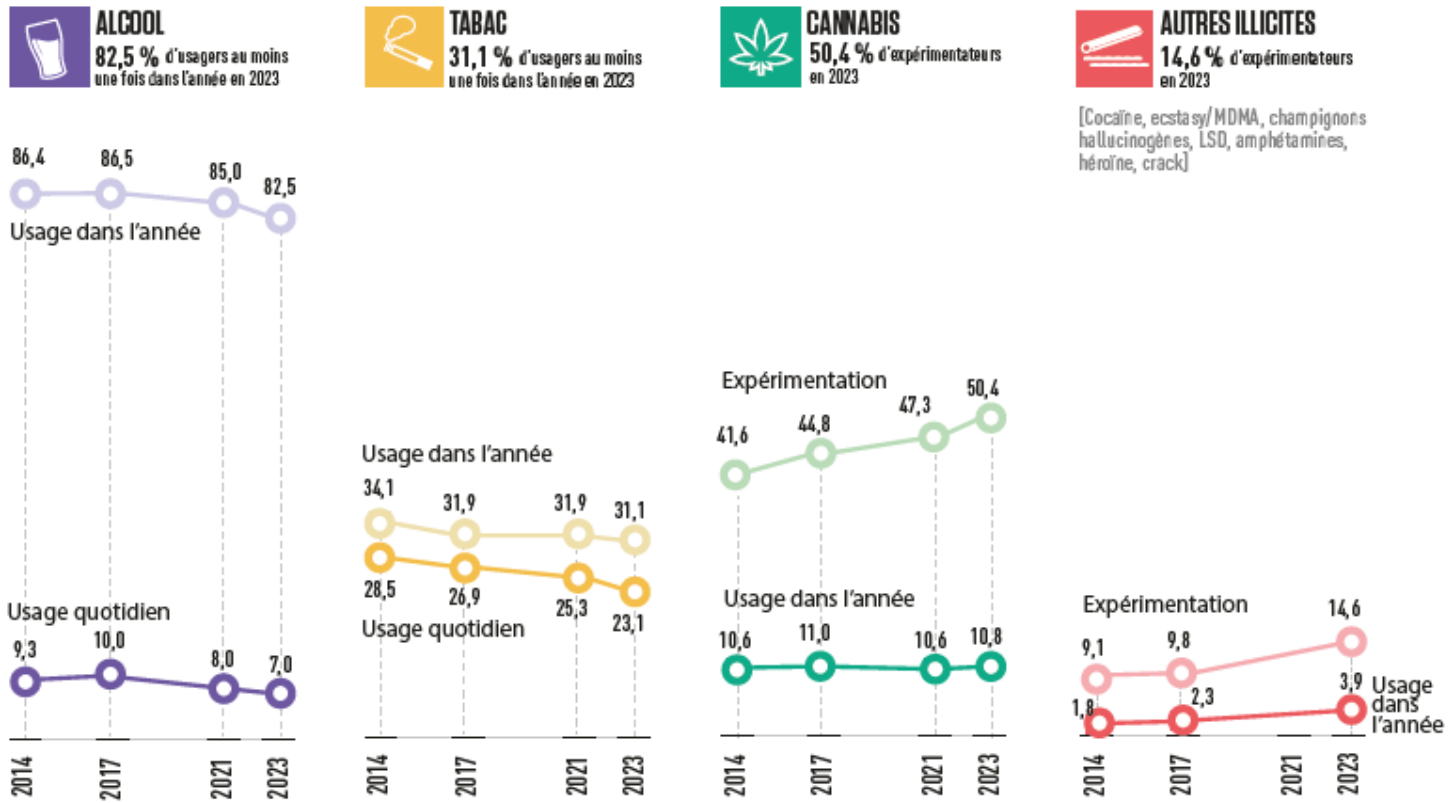
de maladies professionnelles liées à l’usage des pesticides (faible reconnaissance) : Maladie de Parkinson*, cancers

*Le taux de Parkinson est au moins 50% supérieur chez les agriculteurs

Les addictions : un combat qui reste d'actualité

Un enjeu de 3Md€ pour les OCAM

Évolution des niveaux d'usage pour les produits les plus consommés, parmi les adultes (en %)



Source : Drogues et addictions – Chiffres clés

Observatoire français des drogues et des tendances addictives

Coût des traitements (en 2019) :

Alcool
7Md€

Tabac
16Md€

Drogues
0,7Md€

S’unir est un travail de long terme qui nécessite des compromis

S’unir est un travail de long terme qui nécessite des compromis

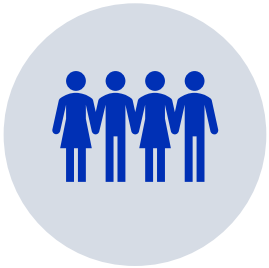
À court terme, nous pouvons d’ores et déjà changer d’angle de vue sur la prévention

La prévention

Un projet à part entière ?

Une dynamique singulière qui s'inscrit difficilement dans l'activité des organismes

Disponibilité et priorités



Approche méthodologique

Déploiement

Temporalité

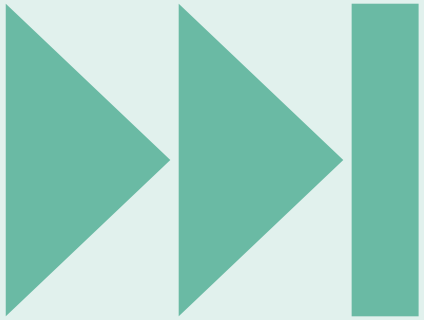
Une organisation dédiée

En mode projet

Portée par une équipe dédiée et transverse

Soutenue au plus haut niveau

Conclusion



Un système à bout de souffle

Deux impératifs :

1 Réduire le risque / Améliorer l'état de santé des Français

2 Coopération de l'ensemble des parties prenantes

Présentation Actélior

25

ANNEES D'EXPERIENCE

35

COLLABORATEURS

NOS ENGAGEMENTS

SILVER | Top 15%
ecovadis
Sustainability Rating
JUN 2025

CONVENTION DES ENTREPRISES POUR LE CLIMAT

NOS VALEURS

- ENTHOUSIASME
- PROCHE
- INNOVANT
- RESPONSABLE

NOS EXPERTISES

- SANTE
- EMPRUNTEUR
- PREVOYANCE
- FONCTION PUBLIQUE
- TRANSITION
- INGENIERIE FINANCIERE
- OUTILS DIGITAUX
- AUDIT
- RETRAITE

Actélior

Le partenaire catalyseur de toutes vos ambitions

PARIS

LYON

LinkedIn Actélior

actelior.fr

actelior@actelior.com