

BAROMETRE 2023 DES DEPENSES DE SANTE

Webinaire.Paris@milliman.com

Simon RECHATIN
Clément AFOUMADO
7 FÉVRIER 2024



Introduction

Quelques bases de données en OPEN disponibles sur AMELI

Base	Axe d'intérêt/indicateur	Taille	Maille	Disponibilité des données
DAMIR	Consommations médicales (nombre et coûts)	• 55 Colonnes x plusieurs millions de lignes	• Par classe d'âge, sexe et région des patients	• 2014-2022 • MAJ annuelle (~M+6*)
Open Medic	Nombre de boîtes vendues, et dépenses/remboursements de médicaments	• 21 colonnes x plusieurs millions de lignes	• Par classe d'âge, sexe et région des patients	• 2014-2022 • MAJ annuelle (~M+6)
Données AMELI	Consommation médicale (coûts) en fonction de la date de soin et du type d'assurance (accident du travail, maladie...).	• 6 fichiers Excel de tableaux statistiques		• 2006-2023 • MAJ mensuelle (~M+2)
Pathologies	Effectifs de patients suivis par pathologie	• 16 colonnes x plusieurs millions de lignes	• Par classe d'âge, sexe et département des patients	• 2015-2021 • MAJ annuelle (>A+1)
Professionnels de santé libéraux	Effectifs de professionnels de santé par profession	• 14 colonnes x plusieurs millions de lignes	• Par classe d'âge, sexe et département du professionnel	• 2016-2022 • Maj annuelle (A+1*)

Analyse de la dépense par profil de risque : âge, sexe, région ...

Tarification : identification de facteurs de risques et des dérives de dépenses

Prévention : ciblage des profils en fonction de la dépense

* A noter que les dates de sorties dépendent fortement des années, ce chiffre est donné à titre indicatif

Sommaire



Analyse de la
consommation
médicale en
2022



Premiers
résultats 2023



Focus sur le
100% Santé



Focus sur les
arrêts de travail



Focus sur la
santé mentale



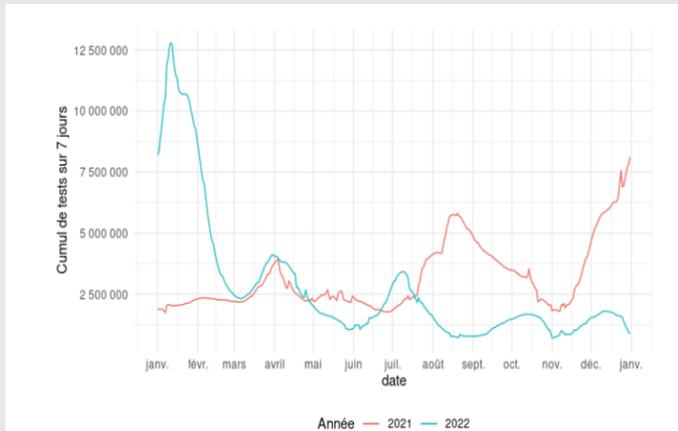
Conclusion et
perspectives
2024

Analyse de la consommation médicale en 2022

Contexte

Covid-19

- Absence de confinement en 2022
- Vague Omicron début 2022, amenant à un record d'utilisation des tests antigéniques et PCR

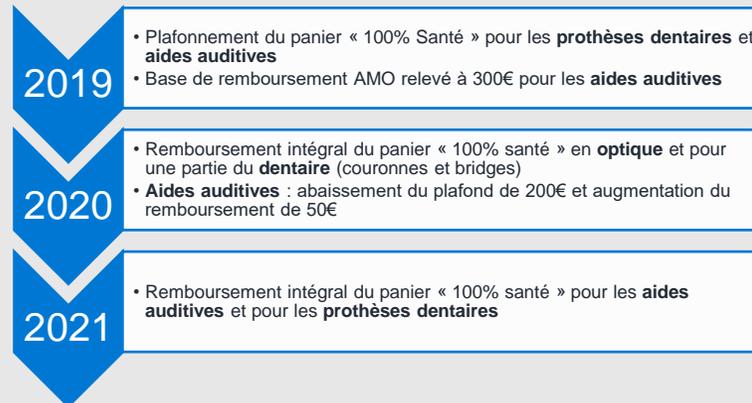


Nombre total de tests RT-PCR et antigéniques réalisés par semaine glissante, en 2021 et 2022

Source : DREES

Réforme « 100% Santé »

- Réforme pleinement mise en place depuis le 1^{er} janvier 2021
- Une consommation qui se stabilise à des niveaux élevés

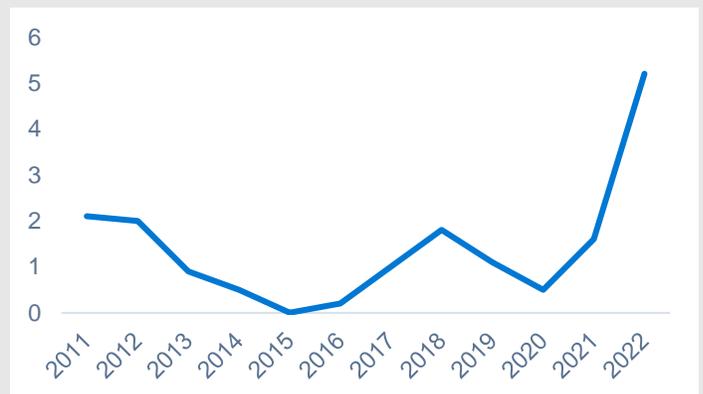


Calendrier de mise en place de la réforme « 100% santé »

Source : Sénat

Inflation

- Retour de l'inflation depuis 2022 avec un taux d'inflation annuel de 5,2% à fin 2022 en France
- Les dépenses de santé ne devraient pas être épargnées



Taux d'inflation annuelle de l'indice des prix à la consommation en France (%)

Source : INSEE

Analyse de la consommation médicale en 2022

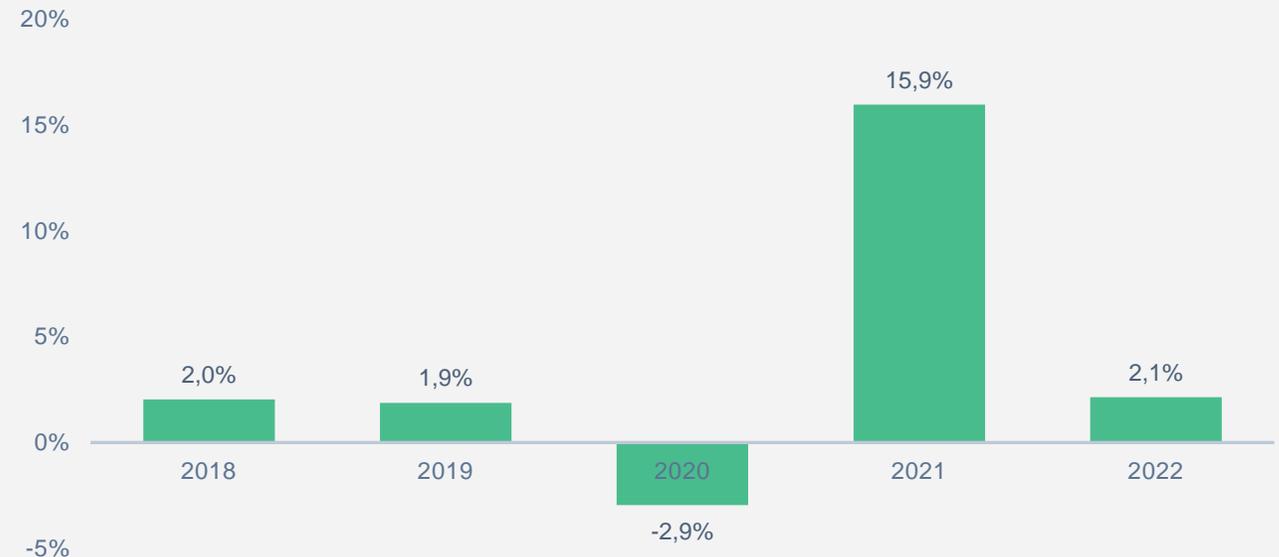
Dépenses globales

- **2020** : baisse de la dépense liée aux confinements, en particulier sur les soins non essentiels.
- **2021** : fort rebond de la dépense en raison de la reprogrammation des soins reportés en 2020 et de la réforme « 100% Santé »
- **2022** : retour à la tendance d'évolution observée pré-COVID : l'augmentation des dépenses atteint **2,1%** par rapport à 2021 soit **153,9 Md €**.
- Le niveau de dépense est néanmoins en augmentation de **14,9%** par rapport à 2019 : il n'y a pas eu de retour à un niveau pré-COVID-19.



Montant de dépenses totales

153,9 Md€ ▲ + 2,1% /2021
▲ + 14,9% /2019



Variations relatives N/N-1 du montant total de dépenses entre 2019 et 2022

Source : DAMIR

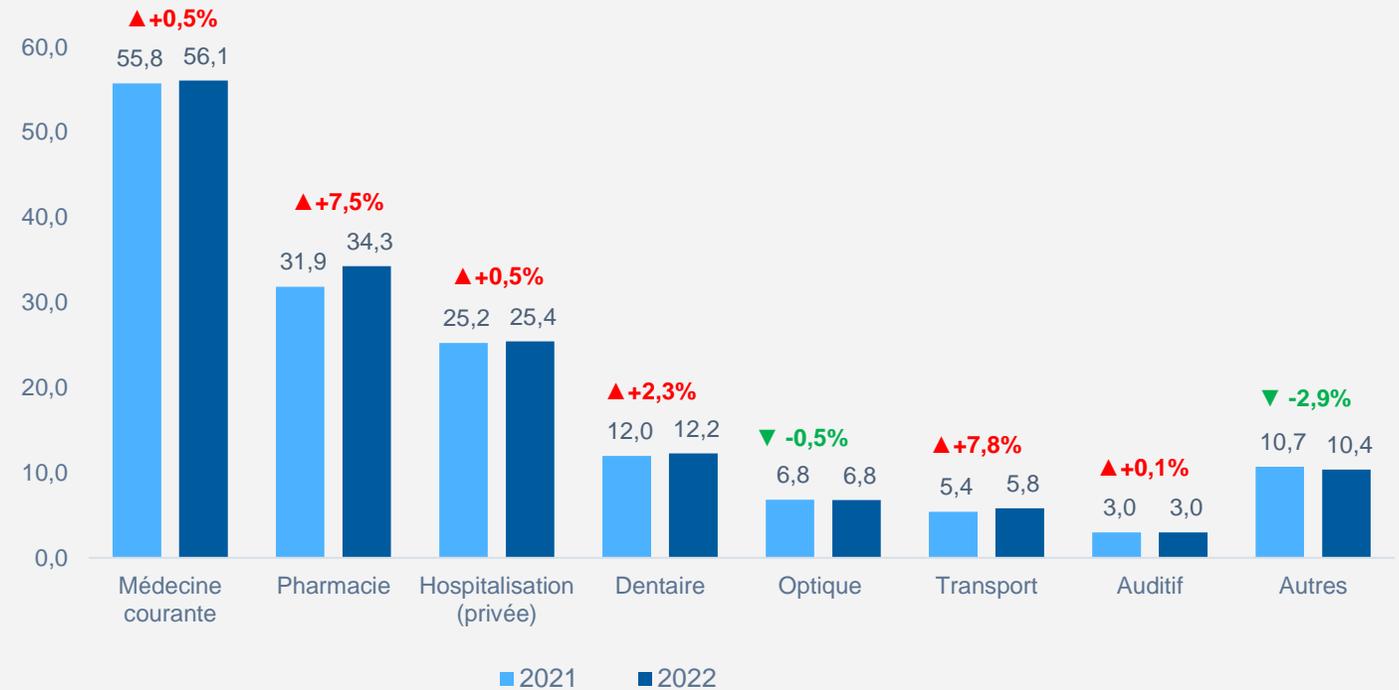
Analyse de la consommation médicale en 2022

Analyse par postes de soin

Les dépenses **augmentent sensiblement** sur les postes de soins suivants:

- **Pharmacie** (+7,5%), hausse particulièrement marquée sur les 2 premiers trimestres
- **Transports** (+7,8%), en poursuite avec la tendance observée depuis 2020
- **Consultations de médecins spécialistes** (+6,4%)

Forte baisse pour les **frais d'analyse biologique** (-15,1%) en raison du moindre recours aux tests PCR pour COVID-19, le recours aux tests antigéniques ayant été privilégié en 2022.



Montants des dépenses par poste de soin (Md€)

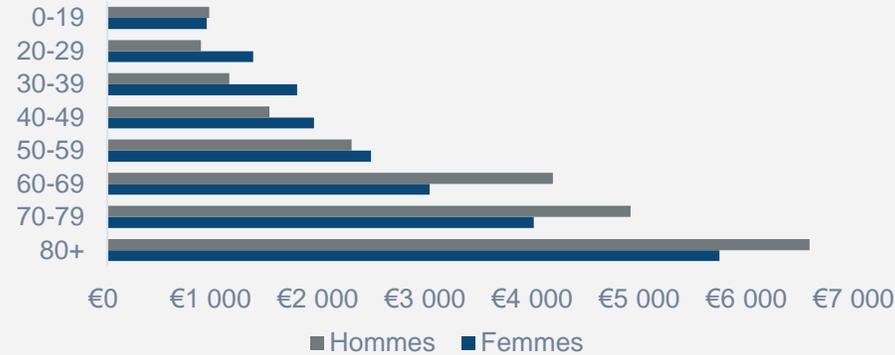
Source : DAMIR

Analyse de la consommation médicale en 2022

Analyse par profil de risque

Les analyses par profil de risque permettent d'identifier les facteurs de risques :

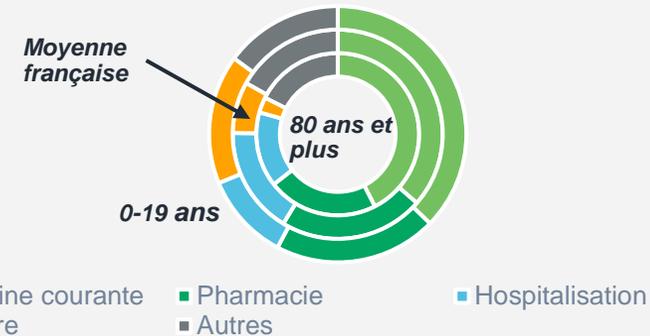
- **L'âge est le facteur le plus discriminant** : la consommation des hommes de plus de 80 ans est 7 fois supérieure à celle des hommes de 0 à 19 ans et ne s'effectue pas sur les mêmes postes de soin
- De **fortes disparités régionales** existent aussi, avec une consommation 56% plus élevée en région PACA qu'en région Pays de la Loire.



Dépenses totales en 2022 par personne, par sexe et âge



Variations relativement à la moyenne nationale de la consommation par habitant en 2022, par région



Répartition de la consommation par poste de soin en fonction de l'âge

Source : DAMIR

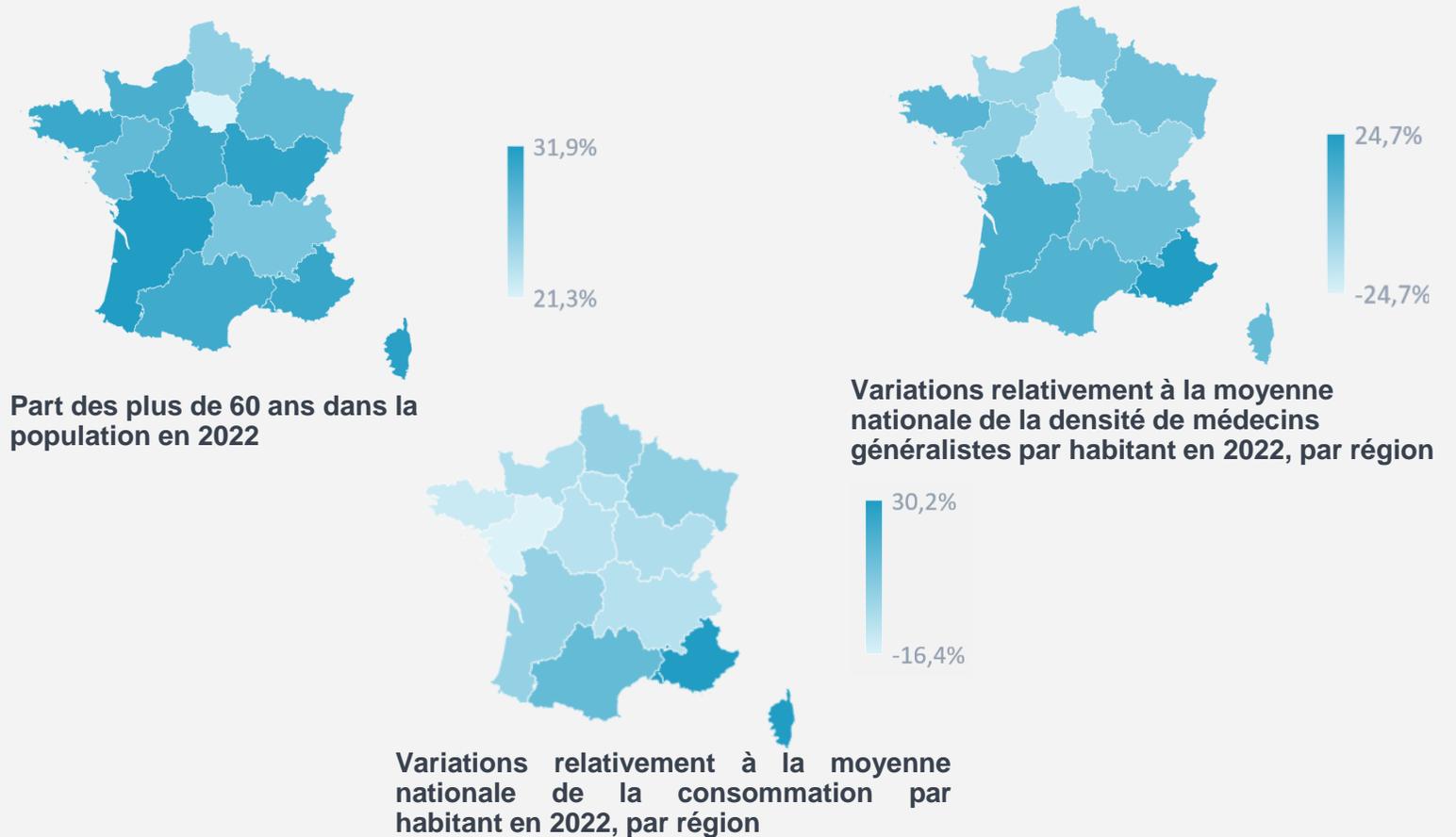
Analyse de la consommation médicale en 2022

Analyse par profil de risque

Les facteurs de risques sont eux-mêmes corrélés à différents paramètres.

Par exemple, la dépense moyenne par région peut en partie être expliquée par :

- **La pyramide des âges** associée à la région (illustrée ci-contre par la part des + de 60 ans dans la population)
- **La densité médicale** (illustrée ci-contre par la densité des médecins généralistes).



Source : DAMIR, AMELI et INSEE

Sommaire



Analyse de la
consommation
médicale en
2022



**Premiers
résultats 2023**



Focus sur le
100% Santé



Focus sur les
arrêts de travail



Focus sur la
santé mentale

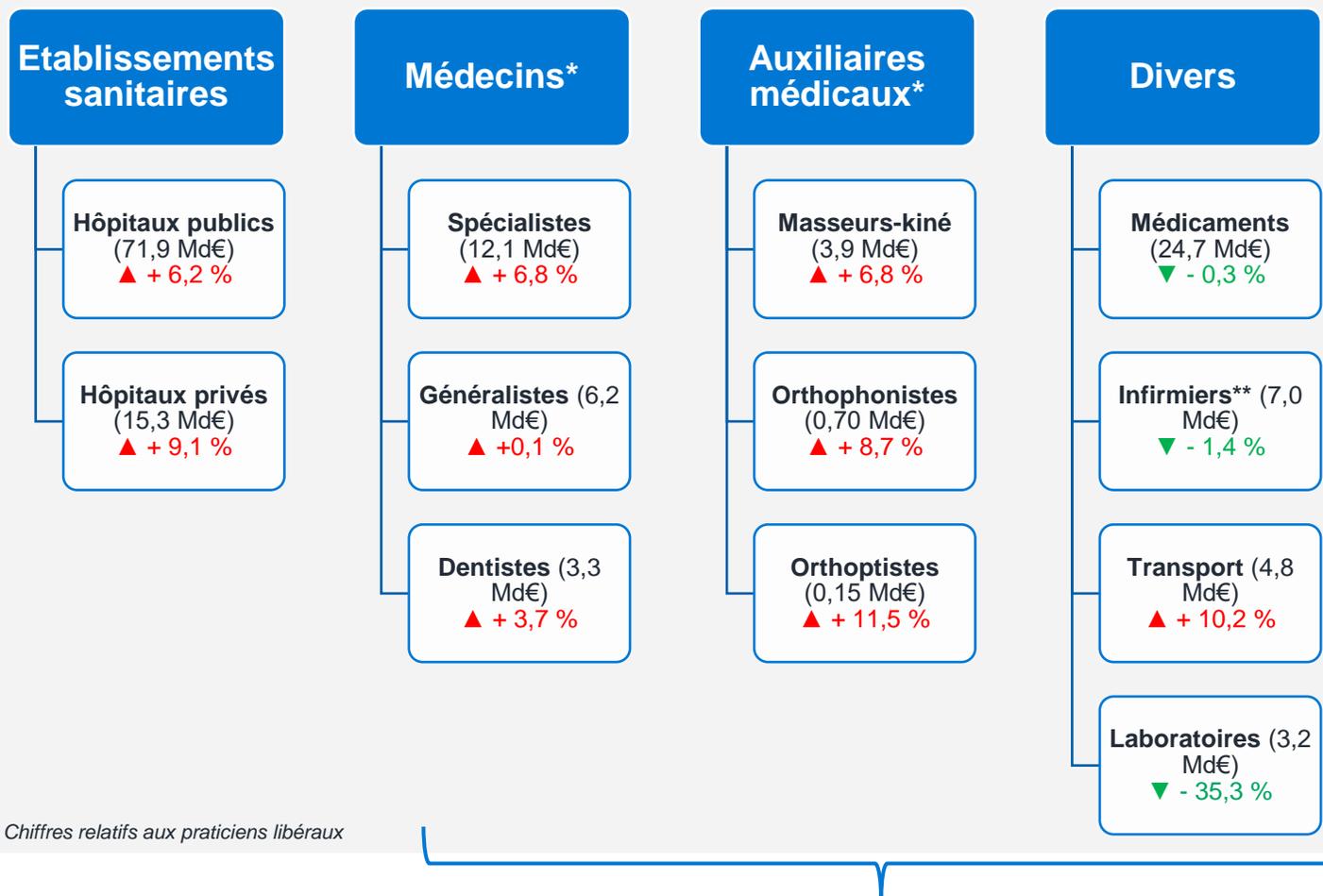


Conclusion et
perspectives
2024

Premiers résultats 2023

Remboursements sécurité sociale

Variations relatives des remboursements Sécurité Sociale entre 2022 et 2023 pour janvier-novembre



Forte croissance en 2023 des remboursements sur :

- **Les hôpitaux** en lien avec la revalorisation des salaires du personnel hospitalier
- **Les spécialistes**, dentistes et auxiliaires médicaux
- **Les transports** et **les orthoptistes** en continuité avec la tendance observée depuis 2020



Baisse/stabilité en 2023 des remboursements sur :

- **Les médicaments, laboratoires** et pour **les infirmiers et médecins généralistes**. Ces postes se situaient à des niveaux particulièrement élevés depuis le début de la crise sanitaire. Ainsi, bien qu'en repli, les montants de remboursement sur ces postes ne sont pas revenus à leurs niveaux observés pré COVID.

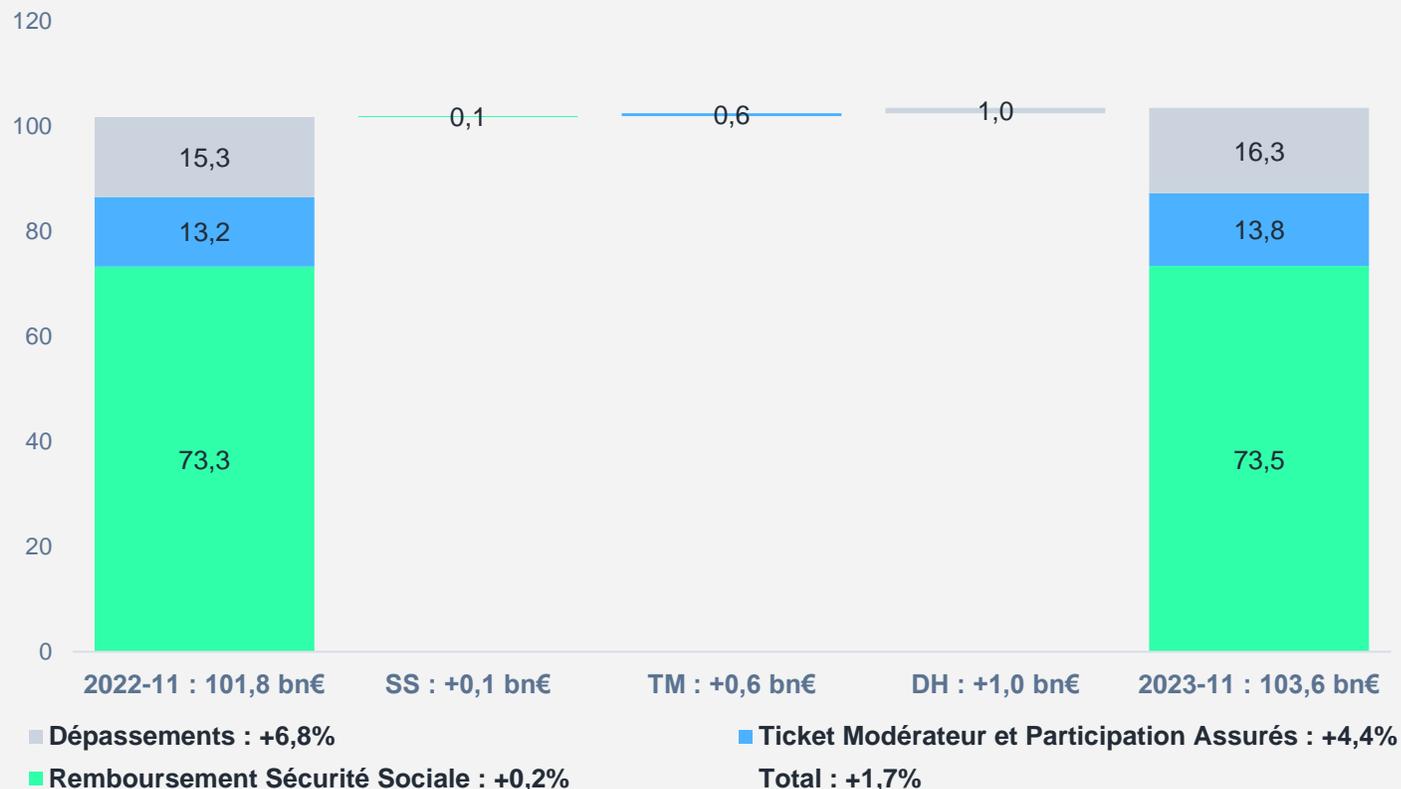
(*) Chiffres relatifs aux praticiens libéraux

Source : AMELI

Premiers résultats 2023

Ticket modérateur et dépassements pour les soins de ville

- Sur les 11 premiers mois de 2023 **une hausse des dépenses de soins de ville de 1,7%** par rapport aux dépenses sur la même période en 2022 :
 - **Hausse de 0,2%** des remboursements de la sécurité sociale
 - **Hausse de 5,7%** de la part affectée aux organismes complémentaires et aux ménages (dépassements, ticket modérateur et participation assurés)
- La part des remboursements de la sécurité sociale atteint **70,9% de la dépense totale** de janvier à novembre 2023.



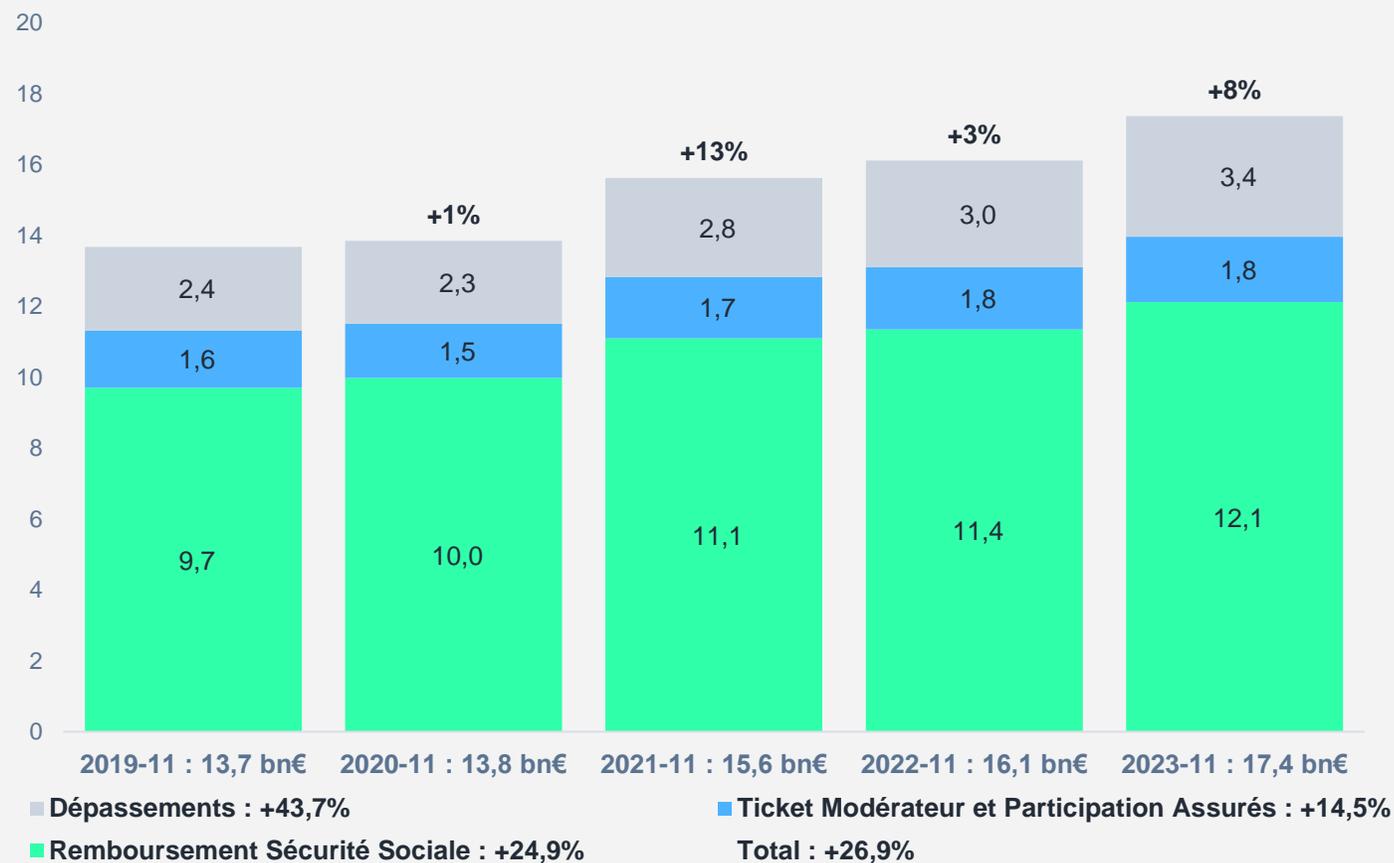
Evolution de la dépense de santé sur les 11 premiers mois entre 2022 et 2023 pour le poste Total Soins de ville (en Md€)
Evolution en % dans la légende.

Source : AMELI

Premiers résultats 2023

Focus sur les spécialistes

- Les dépassements pour les spécialistes sont en hausse importante depuis 2019 :
 - **Hausse de 43,7%** des dépassements entre 2019 et 2023 sur les 11 premiers mois
 - **Hausse de 7,8%** sur les 11 premiers mois de 2023 par rapport à la même période en 2022.
- Le **taux de dépassement** est passé de **17,3% de la dépense en 2019 à 19,6% en 2023** pour les spécialistes



Evolution de la dépense de santé sur les 11 premiers mois de 2019 à 2023 pour le poste Spécialistes (en Md€)

Evolution annuelle entre le 2019 et 2023 en % dans la légende.

Source : AMELI

Sommaire



Analyse de la
consommation
médicale en
2022



Premiers
résultats 2023



Focus sur le
100% Santé



Focus sur les
arrêts de travail



Focus sur la
santé mentale

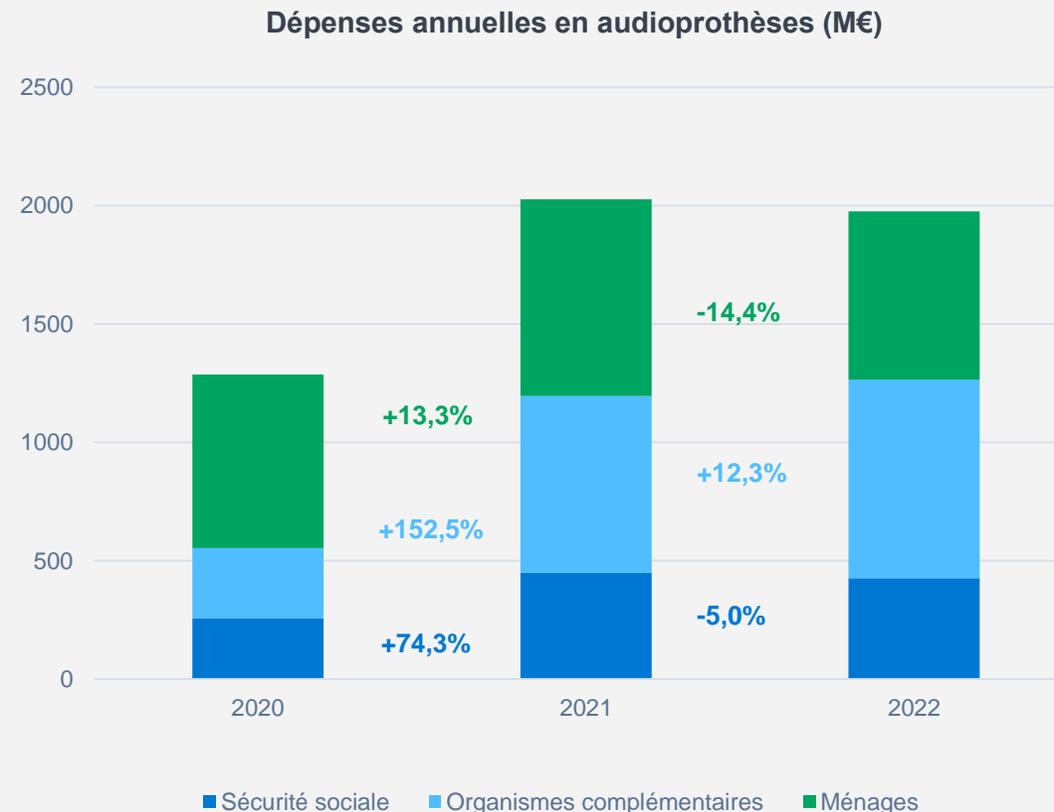


Conclusion et
perspectives
2024

Focus « 100% Santé »

Audioprothèses

- Pour l'auditif, la mise en place du « 100% santé » s'est déroulée entre 2019 et 2021 avec une réduction progressive du reste à charge sur le panier 100 % santé jusqu'au remboursement total à compter du 1^{er} janvier 2021
- Pour les **audioprothèses**, le panier « 100% santé » représente **39% du nombre d'appareils vendus en 2022**.
- Après une très forte augmentation en 2021, **la dépense se stabilise en 2022** mais avec une baisse des remboursements de la Sécurité Sociale (-5,0%) et **une forte augmentation pour les organismes complémentaires (+12,3%)**.



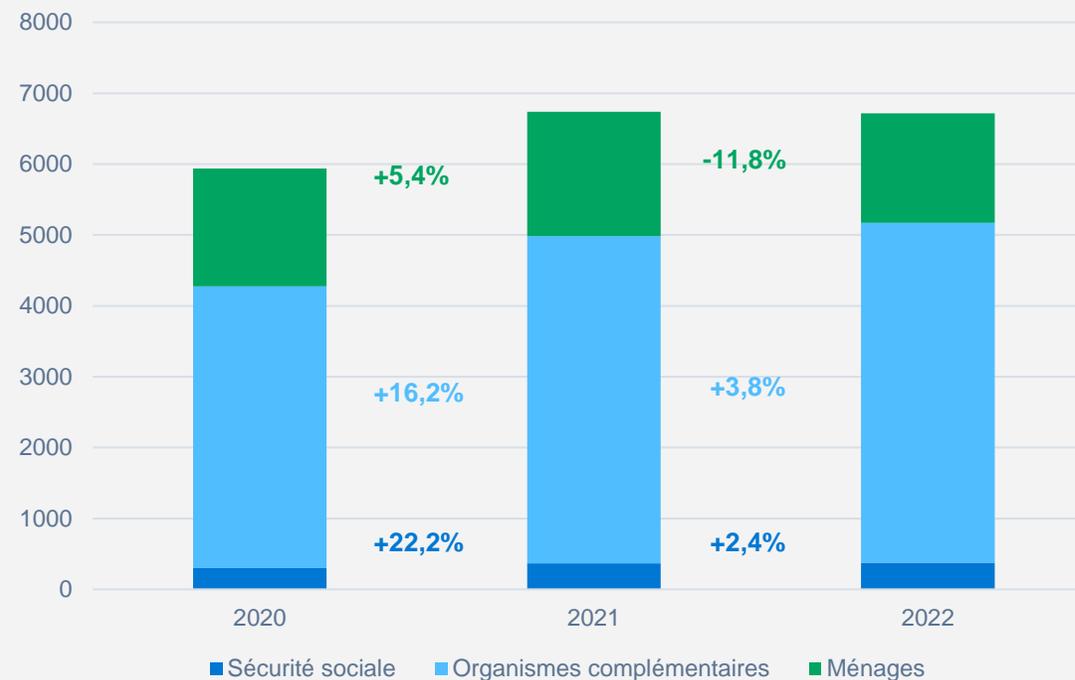
Source : rapports DREES (rapport sur les dépenses de santé et rapport sur la santé financière des OCAMs)

Focus « 100% Santé »

Optique

- Pour l'optique, le panier « 100 % santé » est intégralement remboursé depuis le 1^{er} janvier 2020
- Le taux de recours au panier « 100% santé » reste faible en **optique**, avec **15% du nombre total de montures et 17% du nombre total de verres en 2022**.
- En 2022, la dépense sur le panier « 100% santé » est toutefois en hausse de 7,4% alors que la dépense sur le panier « tarif libre » est en baisse de 0,8%.
- **La dépense des organismes complémentaires en optique continue d'augmenter en 2022 (+3,8%)** alors que la dépense totale en optique est stable (-0,3%).

Dépenses annuelles en Optique (M€)



Source : rapports DREES (rapport sur les dépenses de santé et rapport sur la santé financière des OCAMs)

Focus « 100% Santé »

Prothèses dentaires

- Pour le dentaire, la mise en place du « 100% santé » s'est déroulée entre 2019 et 2021 avec une réduction progressive du reste à charge sur le panier 100 % santé jusqu'au remboursement total à compter du 1^{er} janvier 2021
- Le recours au panier « 100% santé » est **de 57% du nombre total de prothèses dentaires en 2022**.
- Après une forte augmentation portée par les organismes complémentaires en 2021, la **dépense totale en prothèses dentaires se stabilise en 2022 (+0,7%)**. Néanmoins la **dépense continue d'augmenter pour les organismes complémentaires (+2,5%)**.

Dépenses annuelles en prothèses dentaires (M€)



Source : rapports DREES (rapport sur les dépenses de santé et rapport sur la santé financière des OCAMs)

Sommaire



Analyse de la
consommation
médicale en
2022



Premiers
résultats 2023



Focus sur le
100% Santé



Focus sur les
arrêts de travail



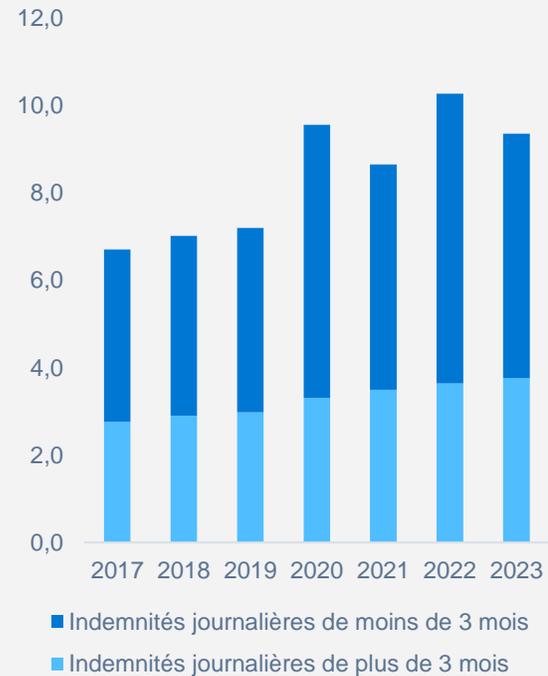
Focus sur la
santé mentale



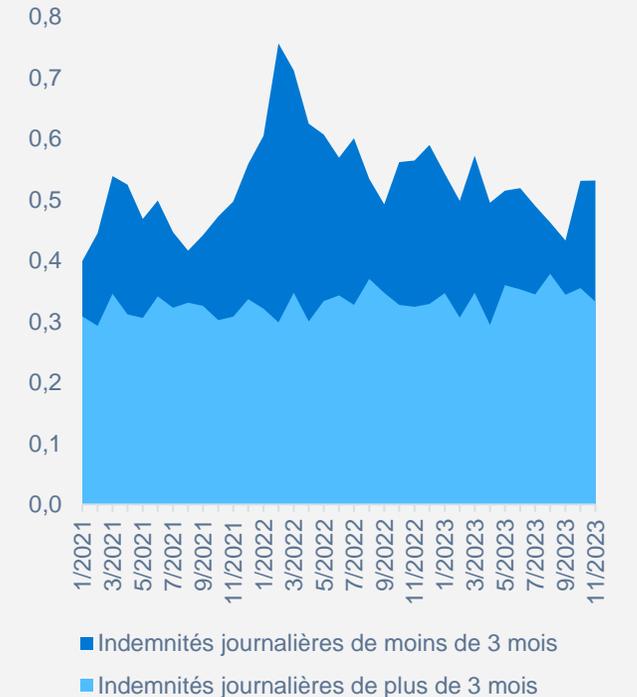
Conclusion et
perspectives
2024

Focus arrêts de travail

- Les indemnités journalières (IJ) sont en **baisse sur les 11 premiers mois de 2023 (-8,9%)** après une hausse de 18% sur l'année 2022.
- Les **IJ de moins de 3 mois** présentent une volatilité qui a été fortement liée au contexte sanitaire ces dernières années. Elles sont ainsi en **baisse en 2023** en raison de la fin de la crise sanitaire. Toutefois leur niveau est supérieur à celui de 2019 (+32,7%).
- Les **IJ de plus de 3 mois suivent une tendance haussière depuis plusieurs années**. Elle s'explique principalement par l'inflation des salaires, le vieillissement des actifs et la hausse des arrêts pour motifs psychologiques.



Indemnités journalières annuelles janvier – novembre (Md€)



Indemnités journalières mensuelles (Md€)

Source : AMELI

Sommaire



Analyse de la
consommation
médicale en
2022



Premiers
résultats 2023



Focus sur le
100% Santé



Focus sur les
arrêts de travail



Focus sur la
santé mentale

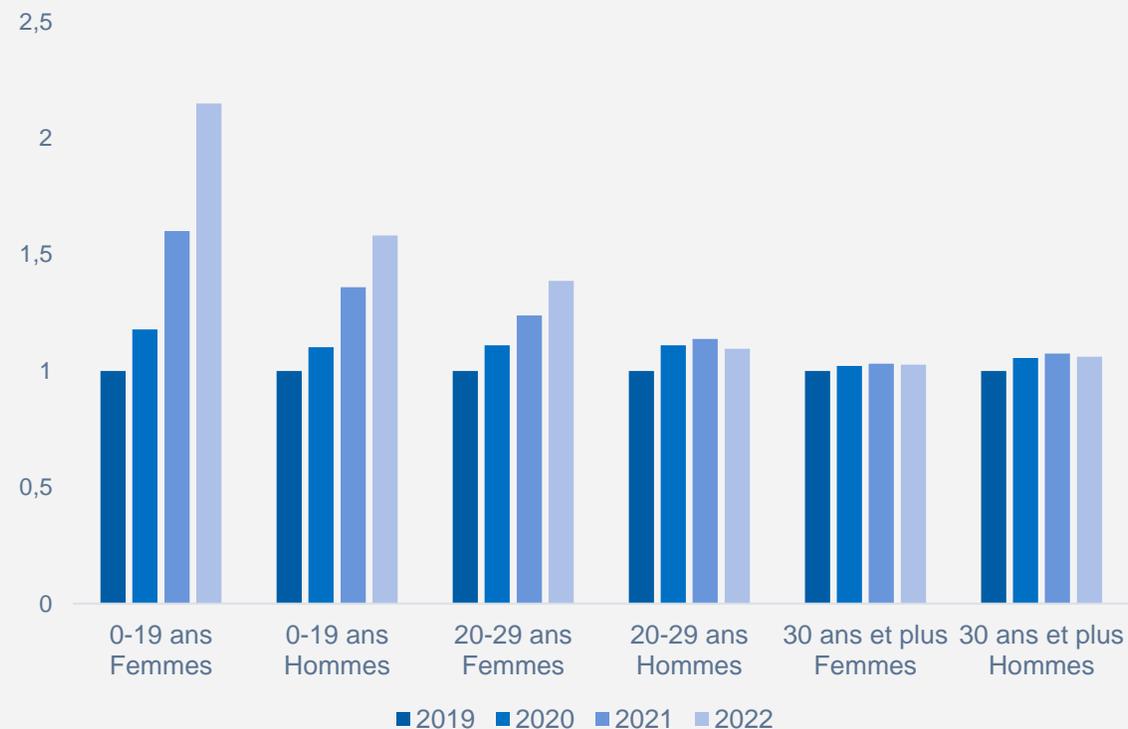


Conclusion et
perspectives
2024

Focus sur la santé mentale

Sur les dépenses de santé

- La santé mentale est un sujet qui préoccupe les assureurs car elle engendre des coûts de consommations médicales de plus en plus importants et constitue une cause majeure d'absentéisme
- Les dépenses de santé liées aux maladies psychiatriques et aux traitements psychotropes représentent **14,9% des dépenses hospitalières** remboursées et **9,2% des dépenses de soin de ville** remboursées en 2021.
- Les dépenses sur les actes en pharmacie prescrits par des psychiatres sont en très forte augmentation pour les jeunes, en particulier pour les jeunes femmes, **soulignant une dégradation de la santé mentale.**



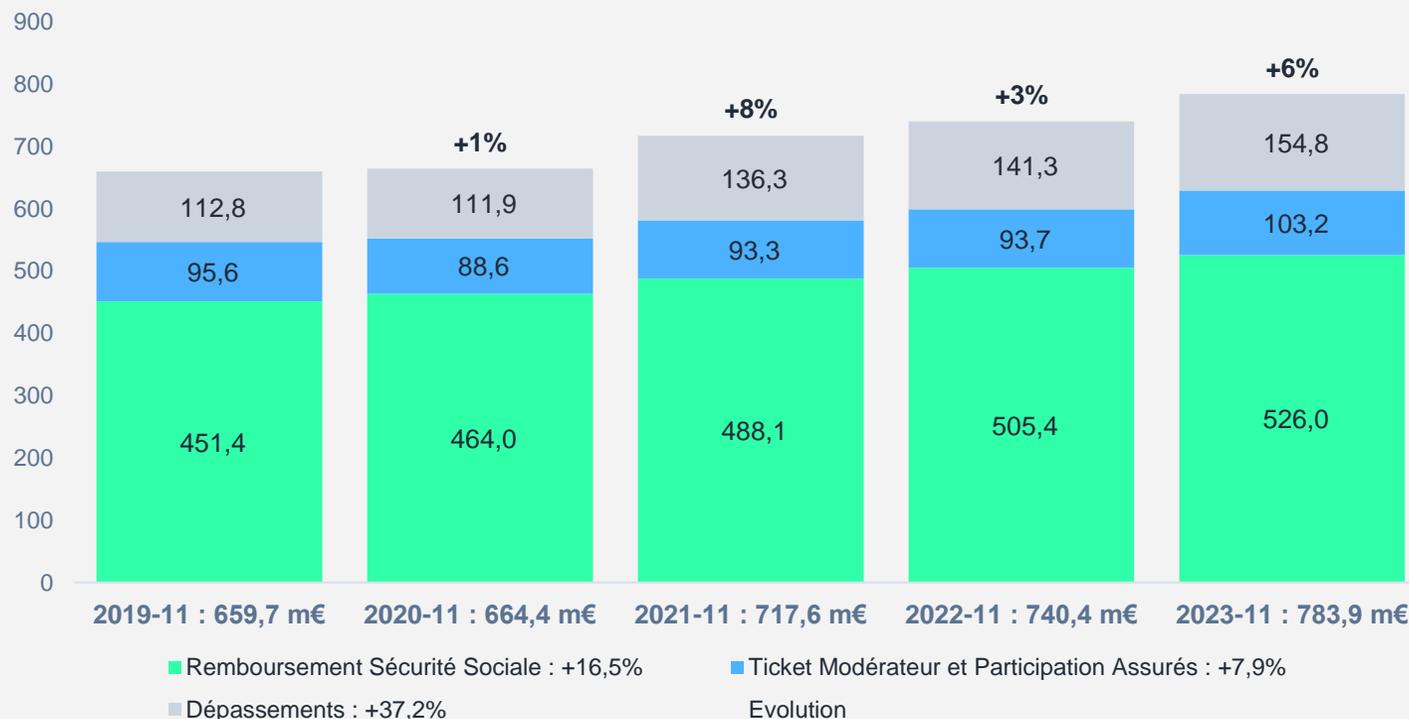
Evolution de la dépense des actes en pharmacie prescrits par des psychiatres entre 2019 et 2022 par tranche d'âge et par sexe, base 1 en 2019

Sources : DAMIR, AMELI et data pathologies

Focus sur la santé mentale

Sur les dépenses de santé

- Sur les 11 premiers mois de **2023**, les dépenses de psychiatrie continuent d'augmenter de **5,9%**.
- La hausse est supérieure pour les organismes complémentaires et ménages (+9,7%) que pour la Sécurité Sociale (+4,1%).



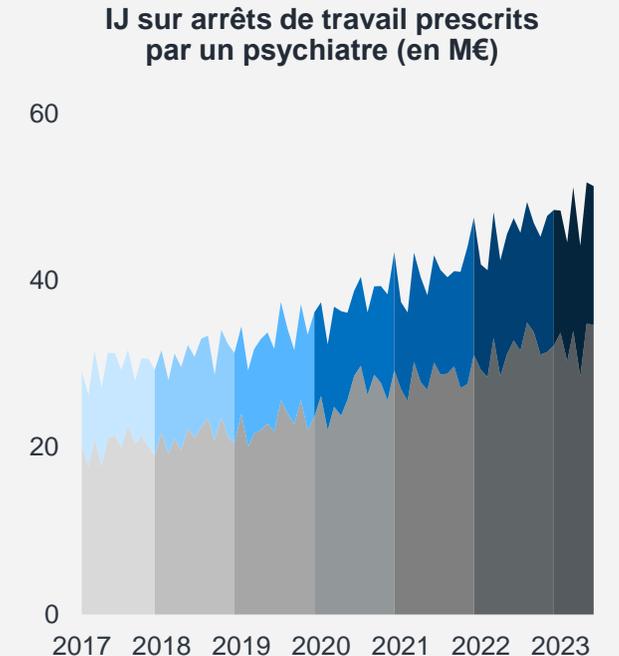
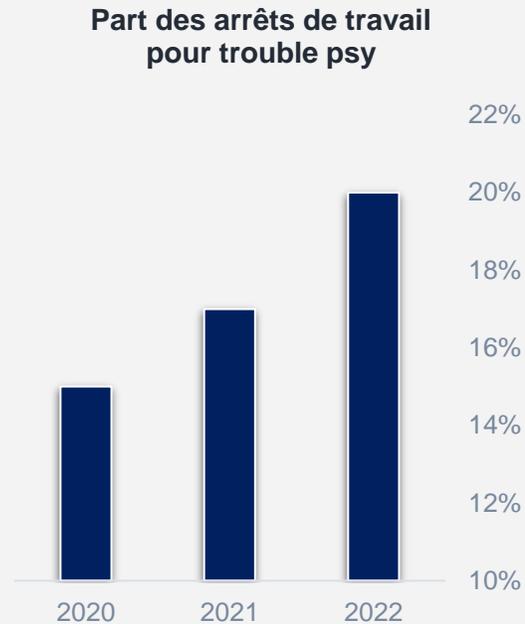
Evolution de la dépense de santé annuelle janvier – novembre pour le poste Psychiatrie (en M€)
Evolution entre 2019 et 2023 en % dans la légende

Source : AMELI

Focus sur la santé mentale

Sur les arrêts de travail

- **Les troubles psychologiques** constituent la troisième cause d'arrêt de travail et le premier motif d'arrêts longs en 2023.
- En 2021, les maladies psychiatriques et traitement psychotropes représentaient **21,7% des indemnités journalières maladie et AT/MP** versées par l'Assurance Maladie.
- Entre 2017 et 2023, une **augmentation de 65% des prescriptions d'arrêt par des psychiatres**, manifeste un recours plus important à ces professionnels de santé, ainsi qu'une tendance pour ceux-ci à prescrire plus d'arrêts face à des pathologies lourdes.



Source : data pathologies

Sources : Baromètre Malakoff Humanis 2023 et AMELI

Sommaire



Analyse de la
consommation
médicale en
2022



Premiers
résultats 2023



Focus sur le
100% Santé



Focus sur les
arrêts de travail



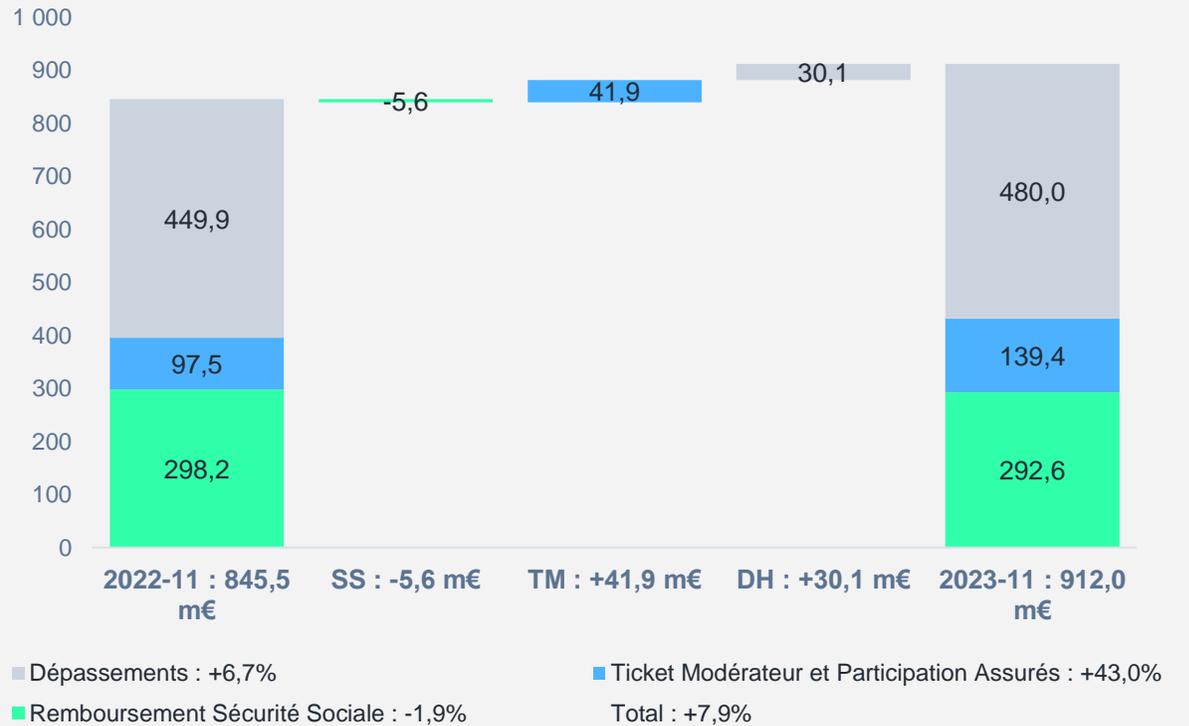
Focus sur la
santé mentale



Conclusion et
perspectives
2024

Conclusion et perspectives 2024

- Depuis le 15 octobre 2023, **la prise en charge des soins dentaires a baissé de 70% à 60%**. Ce qui devrait impacter les organismes complémentaires, avec des effets déjà visibles sur le ticket modérateur (voir graphe ci-contre).
- **Doublement des franchises pour les médicaments et les consultations** à prévoir en 2024.
- **LFSS 2024** : moins de remboursement sur les transports individuels, limitation des prescriptions d'arrêts de travail en téléconsultations à 3 jours ...
- **Extension du « 100% santé » aux prothèses capillaires** (effectif en 2024) et **aux fauteuils roulants**.



Evolution de la dépense mensuelle entre novembre 2022 et novembre 2023 pour le poste Dentistes libéraux (en M€)

Source : AMELI



Merci

Simon Rechatin

Simon.rechatin@milliman.com

Clément Afoumado

Clement.afoumado@milliman.com