

Baromètre 2023 des dépenses de santé en France

Milliman a le plaisir de publier son analyse annuelle des dépenses de santé et des indemnités journalières en France. Cette étude a été réalisée à partir des données publiques de l'assurance maladie issues des bases DAMIR et des rapports mensuels AMELI de remboursements de la Sécurité Sociale.

Introduction

- 2022 a été une année marquée par le retour de niveaux d'inflation élevés, avec un indice de prix à la consommation annuel en France en hausse de +5,2% en 2022*.
- Par ailleurs, bien que l'année 2022 n'ait pas vu la mise en place de mesures de confinement, la circulation du virus de COVID-19 est restée en dent de scie : en effet, alors que le nombre de tests a diminué en 2022**, plus de 3M de cas étaient reportés chaque jour dans le monde durant la dernière semaine de janvier 2022.
- Parallèlement, 2022 a été la deuxième année complète de la réforme « 100% Santé », après sa mise en place progressive sur l'audio entre 2019 et 2021, ainsi que sur l'optique et le dentaire entre 2019 et 2020. Les évolutions des dépenses liées à cette réforme apparaissent modérées par rapport à 2021: les dépenses d'optique et d'auditif sont restées stables, tandis que les soins dentaires ont augmenté de 2,3%.
- Dans ce contexte, après une augmentation de 16% en 2021, les dépenses totales continuent d'augmenter en 2022 par rapport à 2021 (+2,1%), avec une tendance qui était celle observée avant 2020 (+2,0% en 2018, +1,9% en 2019). Les frais de pharmacie (+7,5%), de transport (+7,8%) et de consultations de médecins spécialistes (+6,4%) sont les plus impactés. A l'inverse, les frais d'analyses biologiques ont reculé par rapport à 2021 (-15,1%) avec un nombre de dépistage du COVID-19 par test PCR en baisse par rapport à 2021.
- Enfin, les indemnités journalières qui avaient diminué en 2021, augmentent de manière significative en 2022 (+18,0%) et restent à un niveau très élevé par rapport à 2019 (+47,3%), en ligne avec les tendances constatées sur les arrêts de travail.

• **DAMIR** (Dépenses Assurance Maladie Inter-Régime) - Il s'agit de fichiers mensuels, disponibles annuellement, qui contiennent l'ensemble des remboursements de l'assurance maladie tous régimes confondus de 2009 à 2022, à l'exception de la majeure partie des données d'hospitalisation publique. Les bases détaillées sont extraites des systèmes de gestion de la Sécurité Sociale. Cependant, les données DAMIR correspondent à des données agrégées, permettant de respecter les contraintes d'anonymisation. Afin de calculer les consommations médicales par tête, les données DAMIR ont été complétées par des données d'exposition des populations concernées.

• **Rapports AMELI** - Ces fichiers sont des rapports synthétiques, mis à disposition par l'assurance maladie de façon mensuelle, contenant les remboursements de Sécurité Sociale par type de soins. Ces rapports ont pour source les mêmes données que la DAMIR et ont été complétés par d'autres sources pour l'hospitalisation publique. A date, les données de janvier 2006 à août 2023 sont disponibles.

Sources :

- DAMIR : Bases de données
- Rapports AMELI par type de risque



(*) source: INSEE

(**) source: DREES

(***) Correspond à : consultations, actes de spécialités, infirmiers, imagerie, chirurgie, analyses biologiques, etc

(****) Correspond à : appareillages médicaux, prévention, obsèques et décès

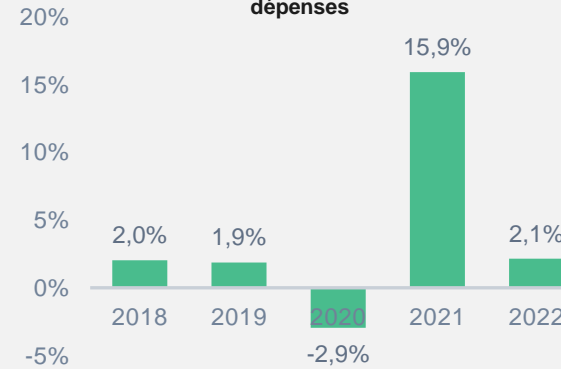
Chiffres clés de 2022*



Montant de dépenses totales

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

Variations relatives N/N-1 du montant total de dépenses



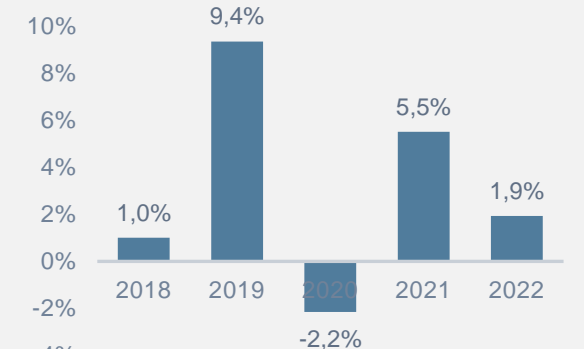
Source : DAMIR



Nombre d'actes

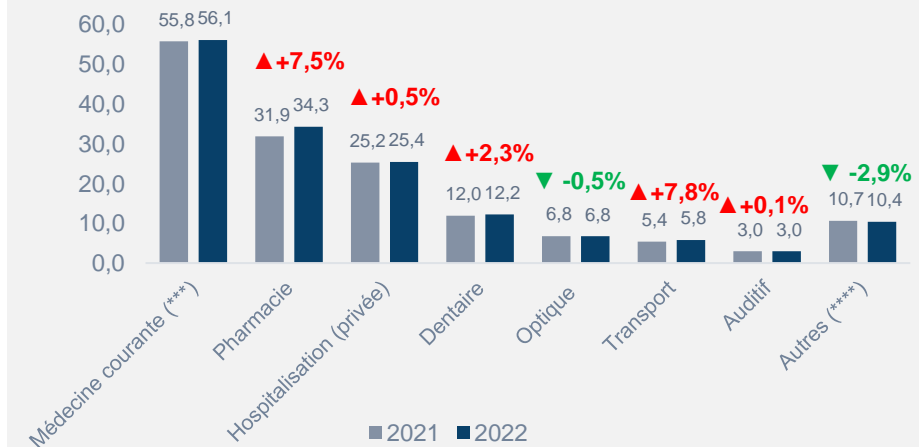
12,6 Md ▲ + 1,9% /2021
▲ + 5,2% /2019

Variations relatives N/N-1 du nombre total d'actes



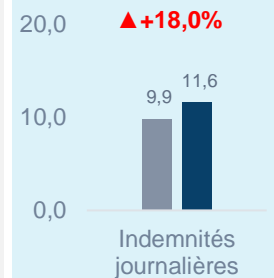
Source : DAMIR

Montants des dépenses par poste de soin (M€)



Source : DAMIR

Remboursements Sécurité Sociale des indemnités journalières (M€)

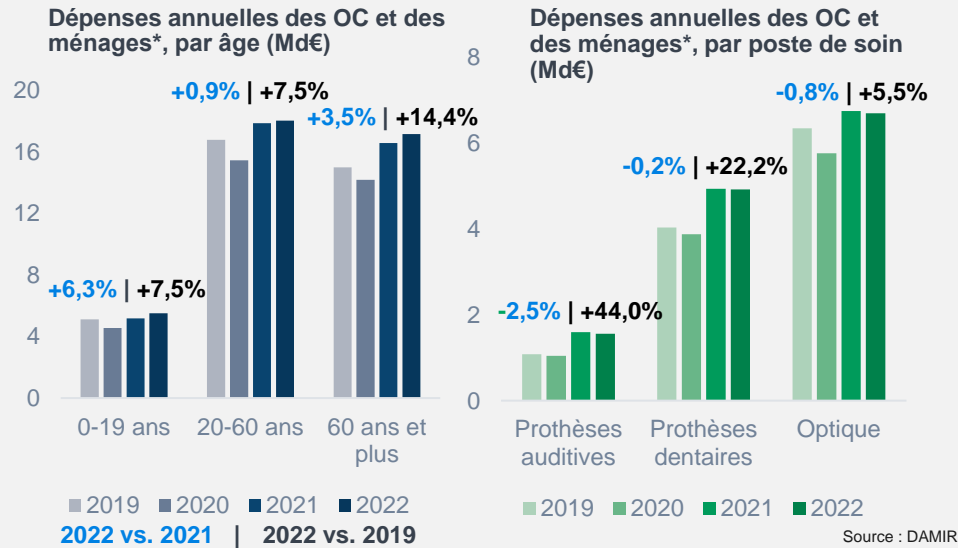


■ 2021 ■ 2022

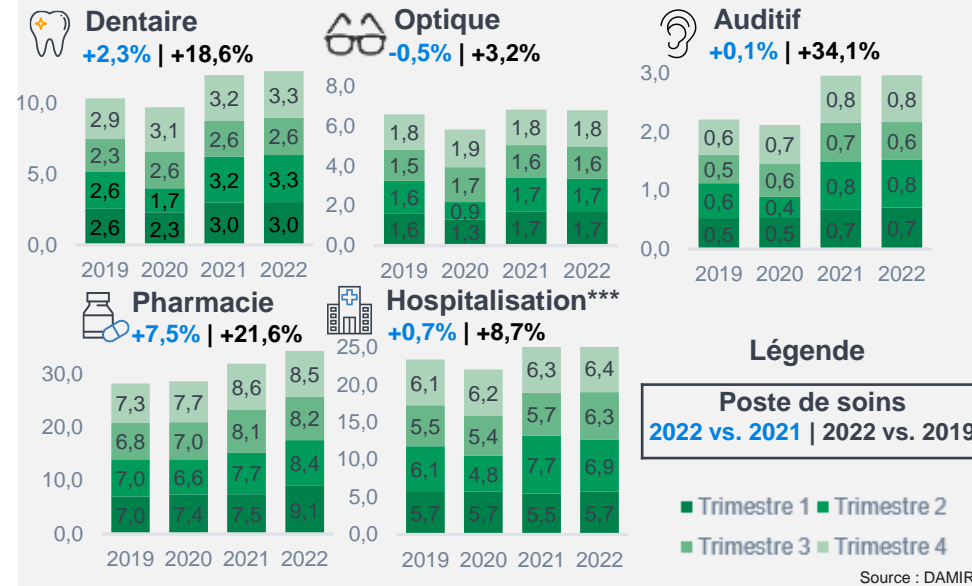
Source : AMELI

Analyse de la consommation médicale en 2022

Dépenses à charge des organismes complémentaires (OC) et des ménages*



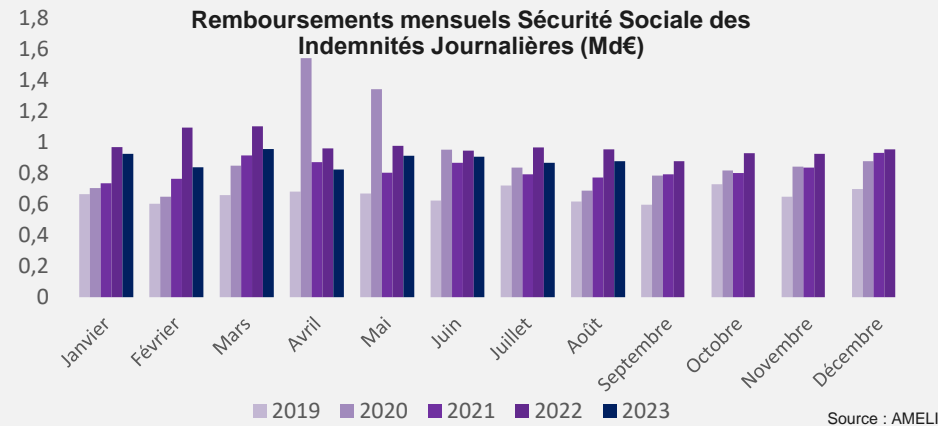
Consommation médicale par poste de soins (Md€)



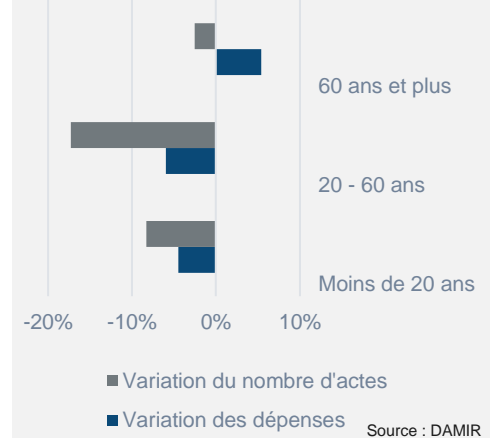
- Après une augmentation très forte de la dépense en 2021 pour le dentaire et pour l'auditif, les effets du « 100% santé » semblent se stabiliser à un niveau élevé en 2022, avec des dépenses qui se maintiennent pour l'auditif et qui progressent moins vite que l'année précédente pour le dentaire. Pour l'optique, où le « 100% Santé » a eu un succès plus limité, les consommations apparaissent en légère baisse.
- Les dépenses en pharmacie ont beaucoup augmenté les 2 premiers trimestres, en lien avec la vague de COVID-19 causée par le variant Omicron qui s'est avéré particulièrement contagieux.
- Pour les hospitalisations, la dépense se maintient en 2022 malgré un nombre d'actes en baisse, ce qui traduit une augmentation des coûts moyens par acte. La baisse est particulièrement marquée pour les moins de 60 ans.

- Dépenses des OC et ménages par âge** : les données par âge montrent que, ces dernières années, les tendances haussières sont plus fortes pour les plus de 60 ans (+14,4% par rapport à 2019) que pour les moins de 60 ans.
- Dépenses des OC et ménages par poste de soin** : l'impact du « 100% santé » est visible sur les postes de prothèses auditives et prothèses dentaires. Sur l'optique, où le recours à la réforme a été plus limité, les effets sont moins marqués. Ces augmentations ont été financées principalement par les organismes complémentaires (le reste à charge des ménages ayant diminué), qui prennent en charge respectivement 42%, 57% et 72% de la dépense totale sur ces postes de soin en 2022**.
- Indemnités journalières** : le début de l'année 2022 était marqué par l'épidémie du variant Omicron de COVID-19, avec une augmentation particulièrement forte des indemnités (+22%) sur le premier semestre par rapport au premier semestre 2021. En 2023, les indemnités journalières apparaissent en baisse sur les 8 premiers mois par rapport à la même période en 2022, en raison de la baisse des indemnités de moins de 3 mois et malgré une hausse des indemnités de plus de 3 mois.

Indemnités Journalières



Variation relative de la dépense et du nombre d'actes en hospitalisation entre 2021 et 2022, par tranche d'âge



(*) Ces dépenses correspondent à la différence entre montant de dépense total et remboursement par la Sécurité Sociale. Son financement est réparti entre organismes complémentaires et assurés.

(**) Source : DREES

(***) Ne concerne que l'hospitalisation privée (la DAMIR ne contient pas la majorité des données d'hospitalisation publique)

Analyse des consommations médicales par profil de risque

Les bases DAMIR permettent d'analyser les consommations médicales en fonction de différents profils des assurés : suivant les tranches d'âge, le sexe, et les régions administratives. Quelques enseignements univariés peuvent ainsi être mis en évidence (liste non exhaustive) :

- **Sexe & Région** : Les dépenses de santé sont plus élevées pour les femmes que pour les hommes. Ceci s'explique notamment par des soins spécifiques (exemple: maternité). Les consommations par habitant des régions PACA/Corse apparaissent plus élevées comparativement aux autres régions.
- **Âge** : Les plus jeunes consomment plus de soins en dentaire et en optique, et peu en hospitalisation. Les plus âgés consomment davantage en médecine courante. De plus, le creux de consommation en été est très marqué chez les moins de 20 ans et plus limité chez les plus de 80 ans, qui sont a priori plus exposés aux soins urgents et donc difficilement reportables.

Les analyses multivariées sont également très intéressantes même si elles peuvent être difficiles à appréhender avec des analyses classiques de statistiques descriptives. Elles peuvent être complétées par une approche automatique de clustering qui permettent parfois l'identification de profils atypiques (liste non exhaustive) :

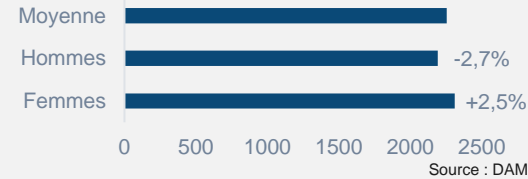
- **Sexe x Âge** : Les jeunes femmes ont une consommation de soins plus importante que les jeunes hommes. La tendance est inversée pour les âges plus avancés. C'est en médecine courante que la différence de consommation est la plus marquée avec une consommation double pour les femmes de 20-29 ans par rapport aux hommes du même âge.
- **Sexe x Région** : La consommation de soins en PACA/Corse des femmes est plutôt centrée sur les consultations et la kinésithérapie. La consommation de soins dans les Pays-de-la-Loire est plus élevée en dentaire, optique et auditif comparée à la moyenne. Par ailleurs, la consommation en hospitalisation privée des hommes résidents des DOM-TOM en 2022 ressort dans les analyses.

Impact du sexe et de la région

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

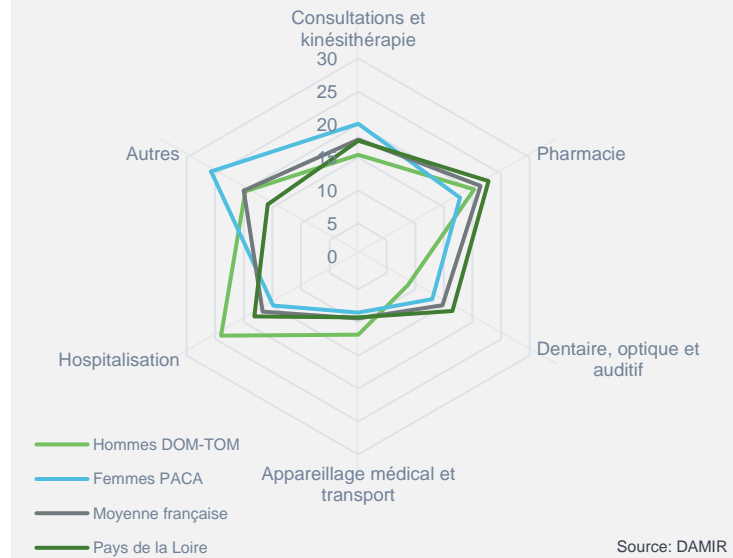


Consommations par habitant en 2022, par sexe



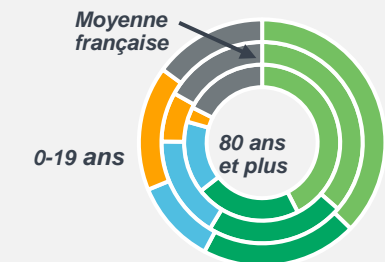
Répartition dépenses par poste de soins par sexe et région

Consommations 2022 par poste de soins (% du total)



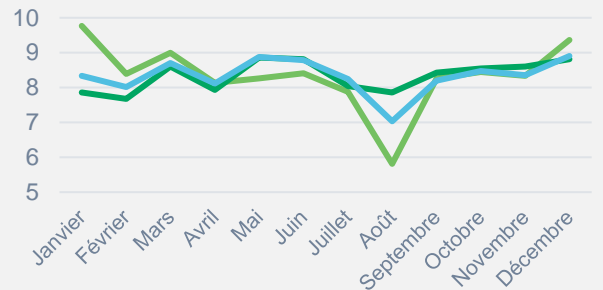
Impact de l'âge

Consommations par poste de soin



- Médecine courante
- Pharmacie
- Hospitalisation
- Dentaire
- Autres

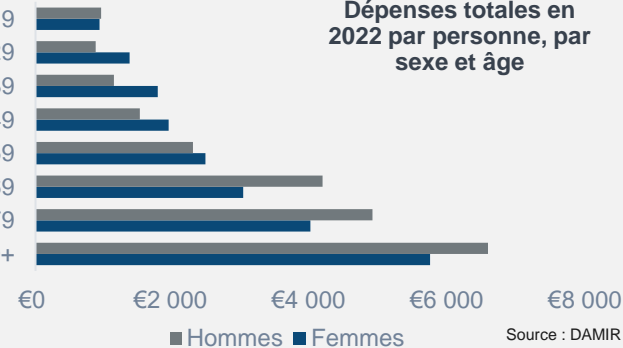
Pourcentage des consommations 2022 de chaque mois



- <20 ans
- >80 ans
- Moyenne française

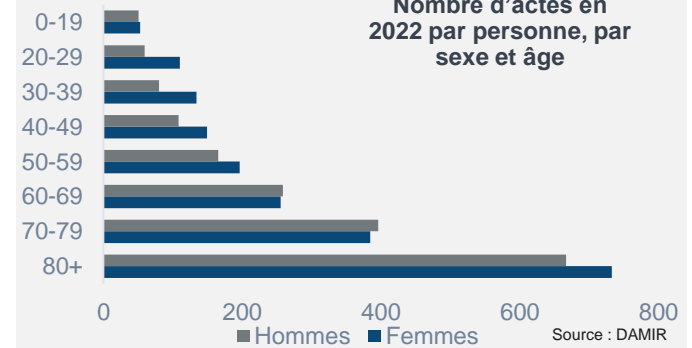
Focus sur l'impact du sexe et de l'âge sur les dépenses totales

Dépenses totales en 2022 par personne, par sexe et âge



Focus sur l'impact du sexe et de l'âge sur le nombre d'actes

Nombre d'actes en 2022 par personne, par sexe et âge



Premières tendances pour 2023 (janvier – août)

- Les rapports AMELI 2023* (disponibles jusqu'à août) permettent de donner quelques tendances sur les remboursements de la Sécurité Sociale. Pour les soins médicaux hors indemnités journalières, l'évolution des montants de remboursement présente des disparités en fonction des professionnels et des établissements de santé.
- En hospitalisation, les remboursements sont en forte augmentation, en lien avec la revalorisation des salaires du personnel hospitalier.
- On observe aussi une forte augmentation des remboursements pour les spécialistes, dentistes et auxiliaires médicaux, alors que ces montants s'étaient plutôt maintenus jusqu'au 3^{ème} trimestre 2022 (hors orthoptistes).
- Les remboursements pour le transport et orthoptistes sont toujours en forte croissance, en continuité avec la tendance observée depuis 2020, notamment en ce qui concerne les frais de transport sur taxi.
- Les remboursements en médicaments, laboratoires et pour les infirmiers et médecins généralistes sont en baisse, mais 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.
- Le même effet est constaté sur les indemnités journalières de moins de 3 mois qui enregistrent une baisse de 18,2% en 2023 après des montants exceptionnellement élevés en 2022 liés à la vague Omicron. Sur la période janvier-août 2023, les indemnités journalières de plus de 3 mois ont augmenté de 3,4% en lien probable avec l'inflation des salaires, le vieillissement des actifs et l'augmentation du nombre d'arrêts pour motif psychologique.

Analyse par professionnel et établissement de santé

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

Etablissements sanitaires

Hôpitaux publics (49,8 Md€)
▲ + 5,9 %

Hôpitaux privés (10,8 Md€)
▲ + 8,4 %

Médecins**

Spécialistes (8,5 Md€)
▲ + 7,2 %

Généralistes (4,3 Md€)
▼ - 1,6 %

Dentistes (2,4 Md€)
▲ + 4,9 %

Auxiliaires médicaux**

Masseurs-kiné (2,7 Md€)
▲ + 7,1 %

Orthophonistes (0,51 Md€)
▲ + 9,2 %

Orthoptistes (0,11 Md€)
▲ + 13,0 %

Divers

Médicaments (17,6 Md€)
▼ - 2,4 %

Infirmiers** (5,1 Md€)
▼ - 2,2 %

Transport (3,4 Md€)
▲ + 10,9 %

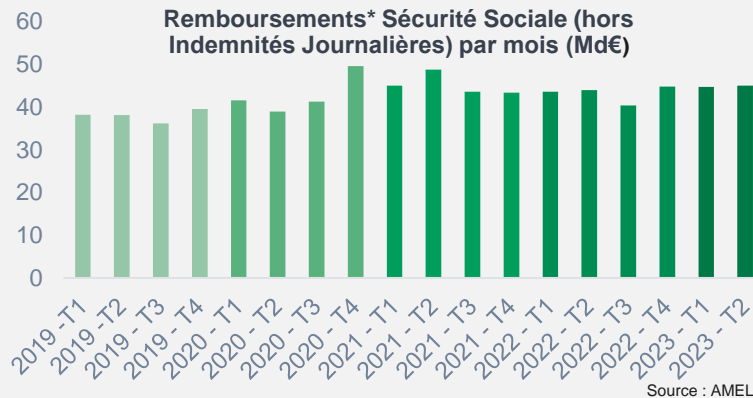
Laboratoires (2,2 Md€)
▼ - 40,9 %

Légende

Poste de soins (Montant 2023)
2023 vs. 2022

Source : AMELI

Soins hors Indemnités Journalières



Indemnités Journalières

Variations relatives des remboursements* Sécurité Sociale pour janvier-août

Moins de 3 mois (4,1Md€ en 2023)
▼ - 18,2% | ▲ + 33,9 %

Plus de 3 mois (2,7 Md€ en 2023)
▲ + 3,4% | ▲ + 26,0%

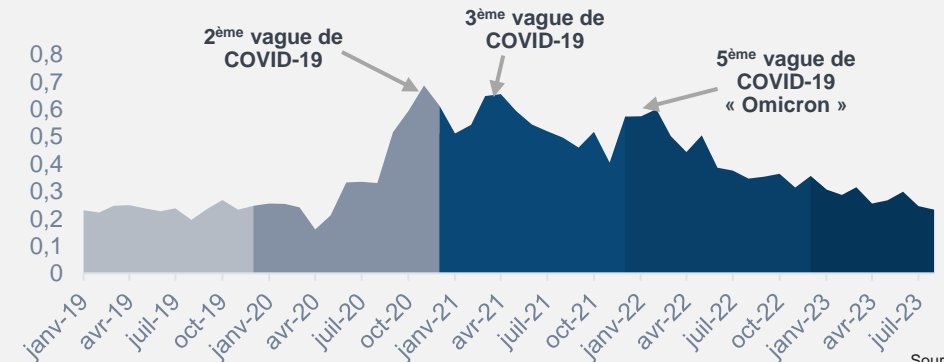
Source : AMELI

Légende

Poste de soins (Montant 2022)
2023 vs 2022 | 2023 vs 2019

Focus sur les laboratoires

Remboursements Sécurité Sociale des laboratoires, par mois (Mds€)

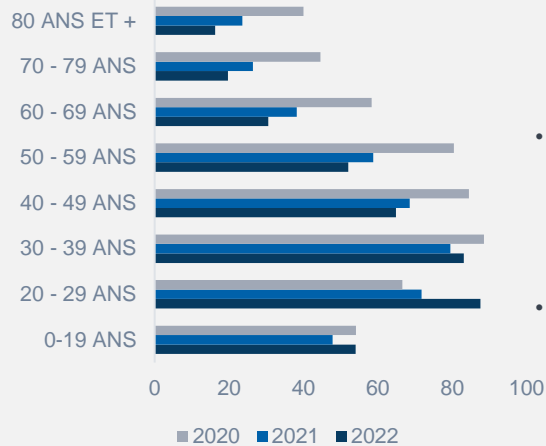


(*) Chiffres hormis les catégories « Campagne de vaccination COVID », « CPA COVID », « Rémunération sur objectifs de santé publique », « Forfait patientèle médecin traitant »

(**) Chiffres relatifs aux praticiens libéraux

Focus sur la télémédecine

Evolution de la dépense en consultation entre 2020 et 2022, par âge (M€)

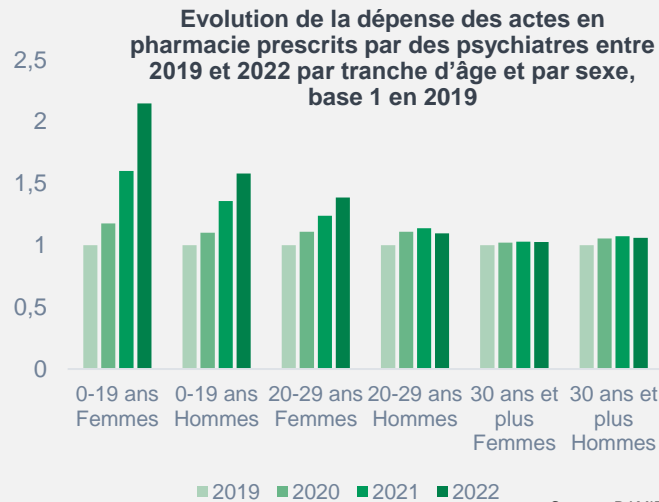


- Le confinement d'avril 2020 a été associé à une augmentation très significative des téléconsultations compte tenu du contexte. Si les téléconsultations ont depuis diminué au global, l'effet est très hétérogène selon la classe d'âge.
- En effet, en 2022, le montant de dépenses lié aux téléconsultations a augmenté pour les moins de 40 ans, tandis qu'il a baissé pour les plus de 40 ans. La baisse est d'autant plus forte que la tranche d'âge est élevée.
- Ainsi tout porte à croire que la télémédecine est en train de s'installer en nouvelle approche de la consommation médicale pour les plus jeunes.

Source : DAMIR

Focus sur les prescriptions par des psychiatres

- 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.
- L'effet n'est en revanche pas visible pour les tranches d'âges plus élevées.



Source : DAMIR

Conclusion

- La compréhension et l'anticipation des évolutions des indicateurs techniques, la capacité à s'adapter dans un environnement d'évolution et de transformation du secteur constituent des enjeux importants pour les assureurs santé.
 - Après une année 2021 qui avait été marquée par un fort rebond des dépenses de santé en réaction aux confinements de 2020, les dépenses de santé 2022 globales s'inscrivent dans une tendance croissante plus proche de l'avant COVID-19, malgré un début d'année encore fort impacté par la vague de COVID-19 « omicron ».
 - Bien que perceptibles en particulier sur les dépenses hospitalières, les effets de l'inflation ne semblent pas avoir atteint leur plein effet en 2022, les premiers chiffres sur 2023 laissant présager un impact plus important sur 2023, avec des remboursements de la Sécurité Sociale qui augmentent fortement sur les hôpitaux, les spécialistes et auxiliaires médicaux. Les effets devraient se poursuivre dans le futur : l'inflation reste élevée et le PLFSS 2024 prévoit des mesures de revalorisations de rémunérations pour les établissements de santé.
 - Par ailleurs, les effets de la réforme « 100% santé » semblent se consolider, les dépenses se stabilisant sur les trois postes de soin concernés (optique, dentaire, auditif). Les effets sont moindres sur l'optique où le recours au panier « 100% santé » est resté limité. Cependant, l'extension du « 100% Santé » aux prothèses capillaires et aux fauteuils roulants pourrait amener à une nouvelle hausse des dépenses en santé, d'autant plus qu'il est aussi question d'étendre le « 100% Santé » à d'autres postes de soins, notamment l'orthodontie.
 - Les habitudes de consommation de dépenses de santé semblent changer de manière accélérée depuis la crise sanitaire, en particulier pour les plus jeunes pour lesquels 2 tendances ressortent : le recours de plus en plus important à la télémédecine et une forte dégradation de la santé mentale, visible via une augmentation rapide de la consommation de médicaments prescrits par les psychiatres.
 - Par ailleurs, les agents de la Fonction Publique seront mieux couverts dans les prochaines années puisque la réforme de Protection Sociale Complémentaire (PSC) de la Fonction Publique va voir le jour dès 2024 et permettra de lutter contre le renoncement aux soins des agents publics, à l'image de l'Accord National Interprofessionnel (ANI) pour le secteur privé.
- Avec les bases AMELI, les bases DAMIR permettent d'analyser les consommations médicales par poste de soins et donnent également la possibilité d'apprécier les différences par profil en fonction de l'âge, du sexe et de la région de dispense des soins. **L'analyse de ces données, leur croisement avec d'autres sources de données et la mise en place de modèles de tendance constituent de précieux outils permettant d'affiner la connaissance et le pilotage du risque.**

Baromètre 2022 : [Baromètre 2022 des dépenses de santé en France](#)

Pour aller plus loin : [Etude SFCR 2022 sur les assureurs français à dominante Prévoyance & Santé](#)
[Analyse de la Santé Mentale à partir des bases Open Data](#)

Contacts : gatien.chiocca@milliman.com ; clement.afoumado@milliman.com ; simon.rechatin@milliman.com

The recipient should not construe any of the material contained herein as investment, hedging, trading, legal, regulatory, tax, accounting or other advice. The recipient should not act on any information in this document without consulting its investment, hedging, trading, legal, regulatory, tax, accounting and other advisors. The materials in this document is based upon public data or information; if the underlying data or information is inaccurate or incomplete, the results of our analysis may likewise be inaccurate or incomplete. The materials in this document represent the opinion of the authors and are not representative of the views of Milliman, Inc. Milliman does not certify the information, nor does it guarantee the accuracy and completeness of such information. Use of such information is voluntary and should not be relied upon unless an independent review of its accuracy and completeness has been performed. Materials may not be reproduced without the express consent of Milliman.