

Haut Conseil pour l'avenir de l'assurance maladie

Séance du 1^{er} février 2017

Document de travail – N'engage pas le Haut Conseil

Articulation entre assurance de base et assurance complémentaire

Comment caractériser l'articulation actuelle entre assurance de base et assurance complémentaire ?

1. Un mode d'articulation propre à la France
2. Qui a évolué dans la période récente
 - Sous l'effet de la généralisation de l'assurance de base et de la mise en place de la CMU-C et de l'ACS (aide à la complémentaire santé)
 - Sous l'effet de l'extension de la couverture de la population par les complémentaires et de la généralisation de la complémentaire d'entreprise
 - Sous l'effet de l'évolution des règles de prise en charge par l'AMO et de la dynamique des remboursements
3. Qui n'est pas stabilisé et soulève un certain nombre de questions

Quels scénarios étudier ?

1. Analyse de l'évolution tendancielle du système existant
2. Scénario d'extension de l'AMO reprenant la part actuellement prise en charge par les complémentaires
3. Scénario de constitution de trois niveaux de couverture systématisés : un premier niveau d'assurance de base, un deuxième niveau d'assurance complémentaire généralisée et encadrée ou normalisée, un troisième niveau d'assurance supplémentaire
4. Scénario de « décroisement » des interventions, aboutissant à l'intervention des assureurs de base et des assureurs complémentaires sur des paniers de biens et services distincts
5. Scénario de partage entre assurance de base et assurance complémentaire, fondé sur une distinction entre « gros risque » et « petit risque »

Il ne s'agit pas ici de prendre *a priori* position en faveur de tel ou tel scénario jugé préférable mais de décrire des schémas « polaires » et d'en étudier l'ensemble des caractéristiques, conditions de réalisation et conséquences, afin de permettre un débat éclairé sur les évolutions possibles du système

Quelles dimensions analyser dans l'ensemble des scénarios ?

1. Mutualisation des risques assurée par l'architecture d'ensemble et conditions d'assurabilité par les couvertures complémentaires
2. Redistribution entre catégories d'assurés
3. Distribution des restes à charge à croiser avec l'analyse des règles de participation financière des assurés sociaux
4. Impact sur les conditions de régulation du système de santé
5. Gouvernance et encadrement juridique et financier

Document de travail