



LE FINANCEMENT DE LA SANTÉ DE NOS SENIORS : QUELLE SOUTENABILITÉ ?



Le monde de la protection sociale en parle

24^e CONGRÈS DES
ACTUAIRES



LA TRIBUNE

11/06/2025

Santé : un reste à charge qui pèse sur les patients souffrant d'affections longues durées

Le Monde

31/01/2024

Le gouvernement freine l'idée d'une loi de programmation financière sur le grand âge

Europe 1

22/05/2025

Santé : les prix des mutuelles flambent, les seniors pas épargnés

Selon des chiffres publiés ce jeudi par le comparateur le Lynx, les prix des mutuelles, déjà en augmentation l'an dernier, continuent de flamber en 2025 avec plus de 2% depuis le début de l'année. Cependant, la facture semble particulièrement salée pour les seniors.

Les Echos 06/11/2023

Opinion | Le coût négligé de la santé des seniors

L'ARGUS
de l'assurance

Couverture santé : ces garanties dont les seniors se passent pour faire baisser la facture

25/04/2025

Complémentaire santé des retraités : un marché qui attire

18/02/2025

magnolia.fr 10/06/2025

Mutuelle senior : comment préserver votre santé et votre budget en 2025 ?



La problématique



Comment garantir demain une couverture santé accessible et soutenable pour les seniors*, tout en préservant l'équilibre des organismes complémentaires ?

** Individu âgé de plus de 65 ans et non actif*

4 étapes pour y répondre



**Grandes
tendances
démographiques**

**Consommation
santé des séniors**

**Poids de la santé
sur le budget
d'un ménage**

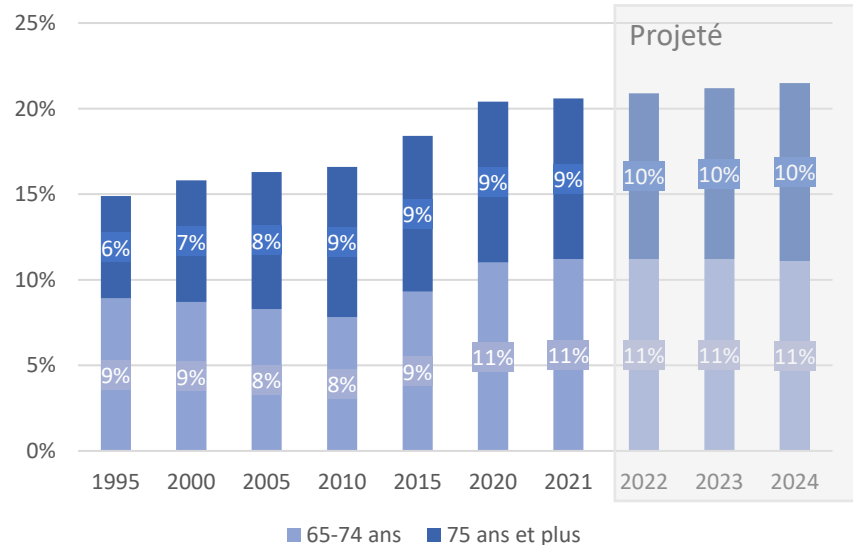
**Quelques pistes
de réflexion**

Le vieillissement démographique s'accroît depuis 1995

24^e CONGRÈS DES ACTUAIRES



Évolution de la part des 65+ et 75+ dans la population



Note :

(1) Source : INSEE - évolution de la démographie de la population – données 2023

Une proportion de seniors en croissance

Les 65 ans et plus représentaient :

- > En 1995 : 15 % de la population
 - > En 2024 : 21 % de la population
- + 6 pts

Les 75 ans et plus représentaient :

- > En 1995 : 6% de la population
 - > En 2024 : 10% de la population
- + 4 pts

Un phénomène durable et inéluctable

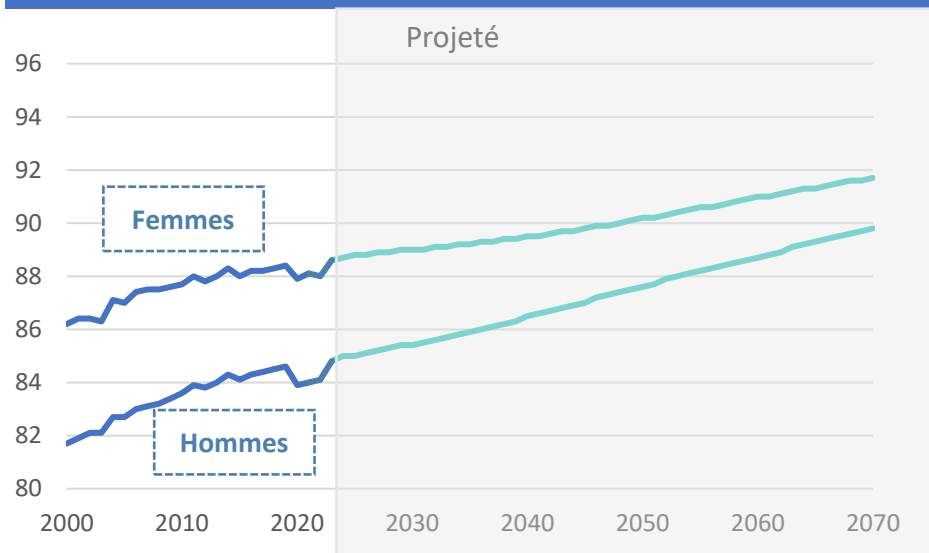
- > **Accélération de cette dynamique** avec l'arrivée à la retraite des générations du baby-boom
- > D'après l'INSEE, à horizon 2060, la part des 65 ans et plus dépassera 26%.

Nous avons gagné 2 ans d'espérance de vie depuis 2003

24^e CONGRÈS DES ACTUAIRES



Evolution de l'espérance de vie



- > Ces 20 dernières années, l'espérance de vie a progressé :
 - > +2,3 ans pour les femmes
 - > +2,7 ans pour les hommes
- > A horizon 2070, les scénarios du Conseil d'Orientation des Retraites prévoient une poursuite modérée de la hausse :
 - > Femmes : potentiel au-dessus de 92 ans
 - > Hommes : autour de 90 ans

Note :

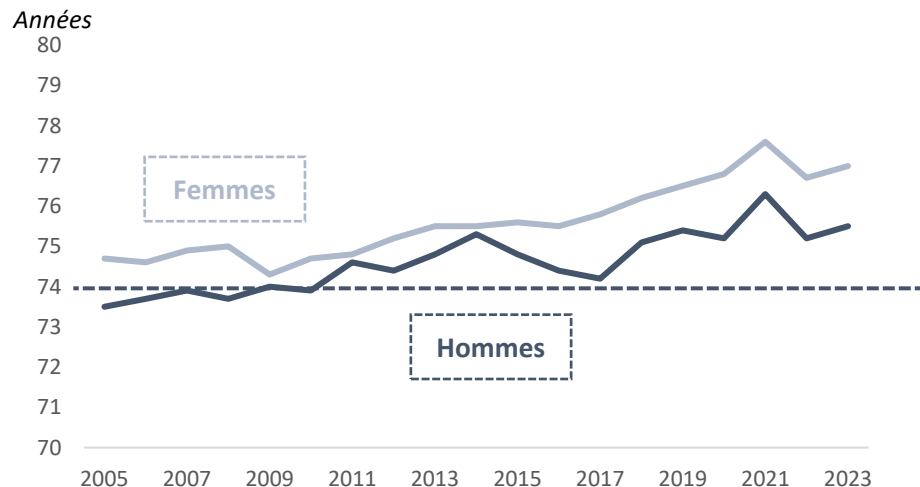
(1) Source : Caisse d'Orientation des retraites (COR) – Rapport annuel - juin 2024

Nous avons gagné 2 ans d'espérance de vie en bonne santé en 20 ans

24^e CONGRÈS DES ACTUAIRES



Évolution de l'espérance de vie sans incapacité*



- > Ces 20 dernières années, l'espérance de vie en **bonne santé** a atteint environ :
 - > **77 ans** pour les **femmes**
 - > **75,5 ans** pour les **hommes**
- > Elle a **progressé** :
 - > **Femmes**, au même rythme que l'espérance de vie : **+2,3 ans**
 - > **Hommes**, plus lentement : **+2 ans**

*L'espérance de vie sans incapacité correspond au nombre d'années qu'une personne peut espérer vivre sans être limitée dans les activités de la vie quotidienne

Note :

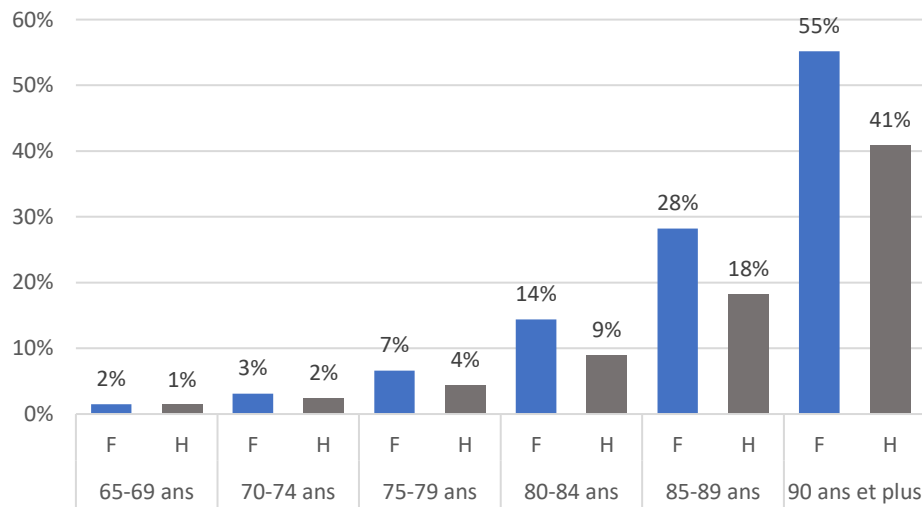
(1) Source : Drees – Espérance de vie et espérance de vie en sans incapacité – données 2023

À partir de 80 ans, la perte d'autonomie s'accroît

24^e CONGRÈS DES
ACTUARIES



Part des seniors bénéficiaires de l'APA par sexe et par tranche d'âge



- > En 2021, l'Allocation Personnalisée d'Autonomie (APA) est essentiellement versée aux seniors âgés de plus de 85 ans :
 - > Cela concerne 28% des femmes ayant 85 à 89 ans et 55% des plus de 90 ans
 - > Les mêmes tendances sont constatées chez les hommes
- > La perte d'autonomie est accompagnée par une augmentation des dépenses liées à la santé

Note :

(1) Sources : Insee, Perte d'autonomie (2021) – France, portrait social



En synthèse

La part des seniors augmente
au sein de la population

Nous vivons de plus en plus
longtemps

À partir de 80 ans, la perte
d'autonomie s'accroît



**Comment cela se traduit en matière de
consommation santé ?**



4 étapes pour y répondre



Présentation du portefeuille AG2R étudié

Périmètre du portefeuille

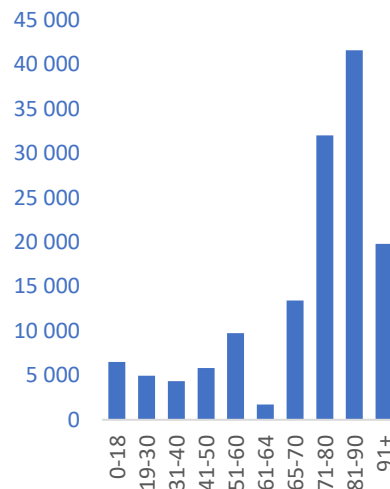
- > Gamme de produits individuels sénior et actifs en run-off
- > Analyse conduite sur 5 années d'historique de prestations (2019 à 2023)

Environ 150 000 bénéficiaires

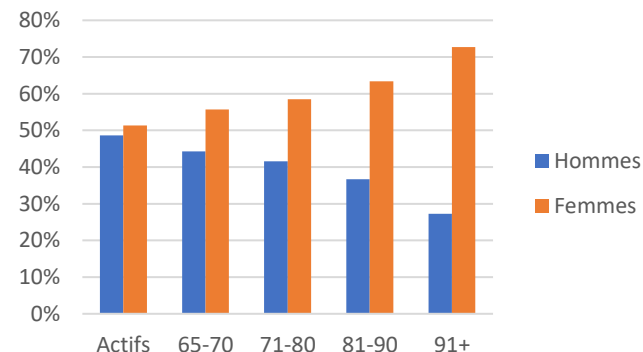
dont 72% de Séniors

Description des bénéficiaires en 2023

Nombre de bénéficiaires par tranches d'âges



Répartition F/H dans le portefeuille par tranche d'âge



Répartition hommes/femmes :

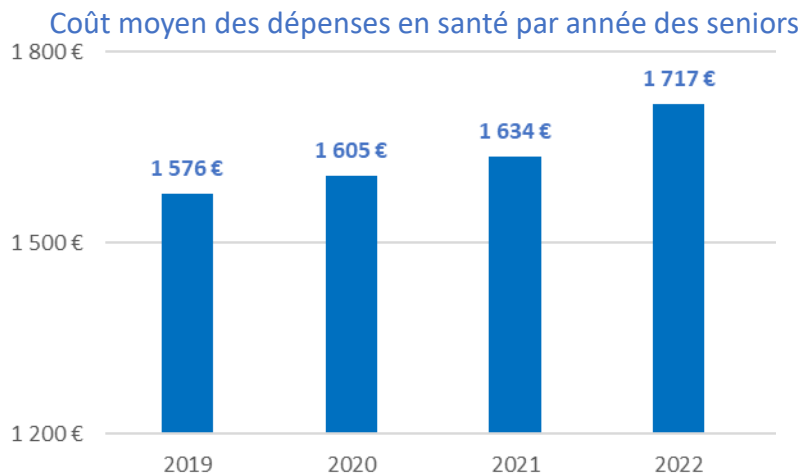
- > Actifs : 49% / 51%
- > 91 et + : 27% / 73%

La consommation en frais de santé augmente avec le temps



Hausse continue de la consommation en santé des seniors

> Reflet de l'intensification des besoins de cette population et d'une plus grande sollicitation du système de soins.



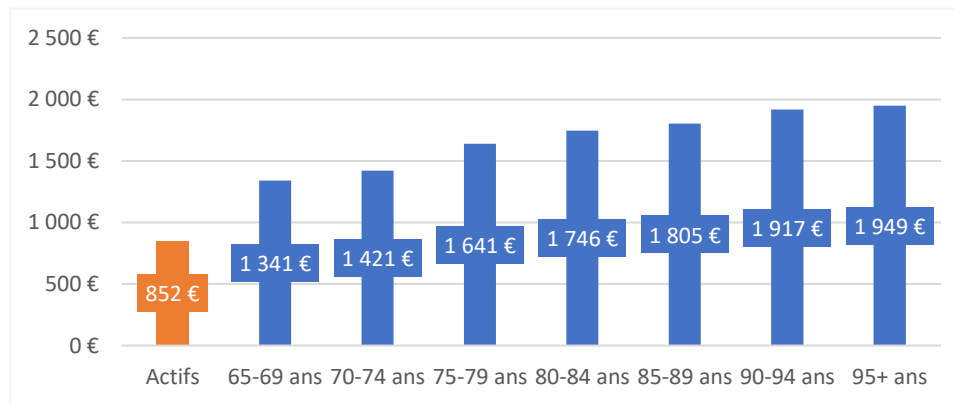
- > Etude réalisée sur un produit santé individuelle en run – off d'AG2R La Mondiale souscrits par des séniors
- > Analyse conduite sur 4 années d'historique de prestations (2019 à 2022).

La consommation en frais de santé augmente avec l'âge



- > Un **effet âge massif sur les niveaux de consommation** : Les dépenses par bénéficiaire croissent fortement avec l'âge : les 95 ans et plus consomment en moyenne 1,5 fois plus que les 65–69 ans.
- > Les dépenses en santé des séniors sont supérieures à celles des actifs

Coût moyen des dépenses en santé par âge en 2023



- > Etude réalisée sur un produit santé individuelle en run – off d'AG2R La Mondiale souscrits par des séniors.
- > En 2023, **101 426** seniors (72% du portefeuille)
- > Analyse conduite sur 5 années d'historique de prestations (2019 à 2023).

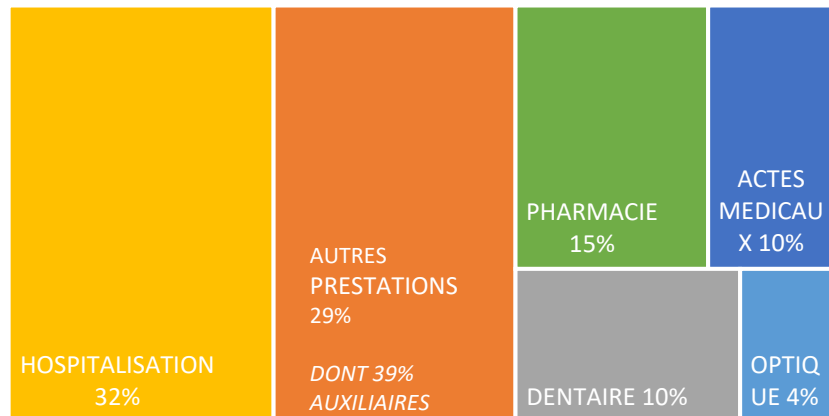
Les Séniors consomment différemment que les Actifs

24^e CONGRÈS DES ACTUAIRES

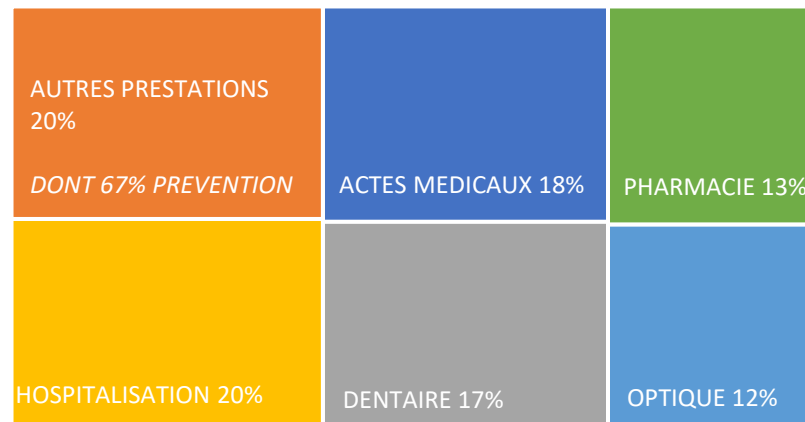


- > Postes les plus consommés par les Séniors : **hospitalisation, auxiliaires médicaux et Pharmacie**
- > **Consommation des Actifs plus homogène** selon les différents postes

Répartition de la consommation d'un Sénior



Répartition de la consommation d'un Actif



- > Etude réalisée sur un produit santé individuelle en run – off d'AG2R La Mondial souscrits par des séniors et des actifs. En 2023, **101 426** seniors (72% du portefeuille)
- > Analyse conduite sur 5 années d'historique de prestations (2019 à 2023).



Autres = prothèses, radio, analyses, auxiliaires médicaux

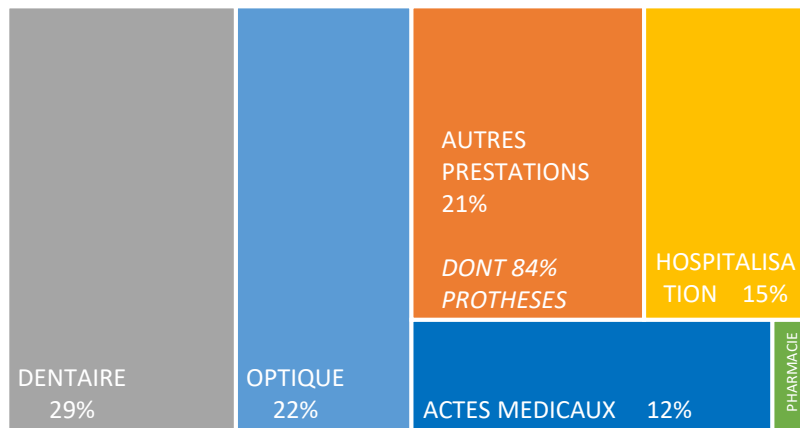


Répartition des restes à charge

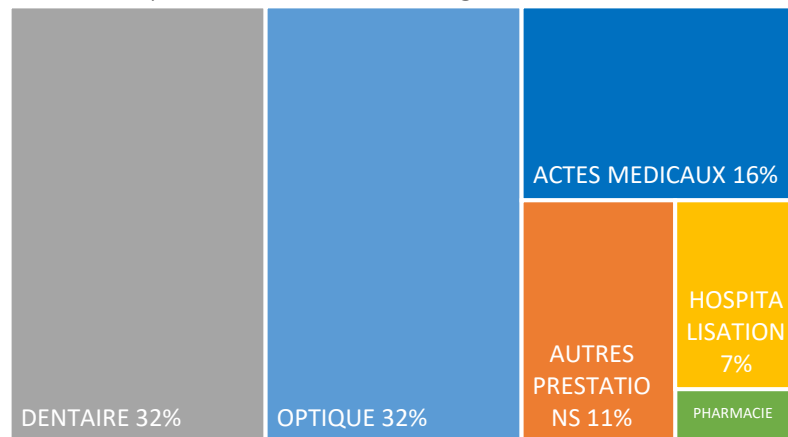


- > Actifs et Séniors ont des restes à charge sur les mêmes postes de soins
- > Le poste « Hospitalisation », le plus coûteux est l'un des mieux couverts par l'assurance maladie obligatoire

Répartition du reste à charge d'un Séniors



Répartition du reste à charge d'un Actif



- > Etude réalisée sur un produit santé individuelle en run – off d'AG2R La Mondial souscrits par des séniors et des actifs. e. En 2023, **101 426** seniors (72% du portefeuille)
- > Analyse conduite sur 5 années d'historique de prestations (2019 à 2023).



Autres = prothèses, radio, analyses, auxiliaires médicaux

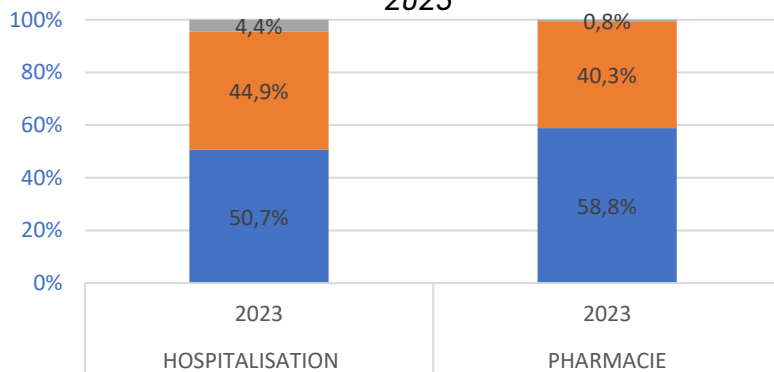


Une décorrélation entre les frais réels engagés et le reste à charge des seniors

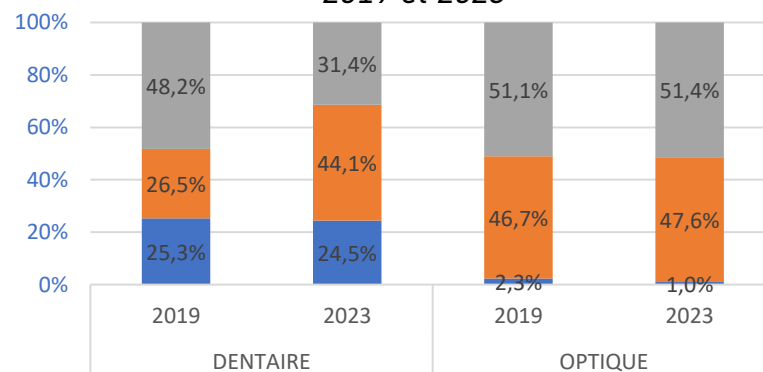
- > L'hospitalisation est le poste le plus lourd en frais réels
 - > La pharmacie est le poste auquel ils ont le plus recours
- Mais faible reste à charge pour ceux ayant une complémentaire

Les postes Dentaire et Optique sont moins remboursés, malgré l'entrée en vigueur de la réforme 100% santé

Répartition de la prise en charge des postes en 2023



Répartition de la prise en charge des postes en 2019 et 2023



Remboursement sécurité sociale

Remboursement de la mutuelle

Reste à charge

Note :

(1) Source : Portefeuille AG2R

4 étapes pour y répondre



Rappelons le concept de taux d'effort des seniors pour financer la santé

24^e CONGRÈS DES ACTUARIES

BY Institut A



Revenus d'activité

Pensions

Revenus du patrimoine

Prestations sociales autre
que retraite et chômage

+

**Revenus disponibles
des seniors**

Impôts directs

Prélèvements sociaux
(CSG, CRDS)

Cotisations aux organismes
complémentaires santé

Reste à charge

-

**Dépenses des
seniors pour la santé**

Contribution à la Sécurité
Sociale

En moyenne 127€/mois en
2024 *

* Moyenne selon l'âge, la région, les garanties (source: [Meilleurtaux](#))

Taux d'effort santé des séniors



*Taux d'effort santé : part que représente le **montant des cotisations versées à la complémentaire santé** ainsi que le **reste à charge** après remboursements dans le **revenu disponible** du ménage*

$$\text{Taux d'effort des Séniors} = \frac{\text{Reste à charge} + \text{Cotisations aux organismes complémentaires santé}}{\text{Revenus disponibles des séniors}}$$



Un contexte économique incertain



Déficit de la sécurité Sociale projeté :

- > 2025 : **22,1** Mds€
- > 2028 : **24** Mds€



28/05/2025 : Alerte de la cour des comptes sur la dérive des finances du système de protection sociale

→ défaut de paiement si des mesures de gestion de la dette et de redressement financier ne sont pas prises rapidement.



2023-2028 : Des mesures réglementaires fortes pour les OCAM

+ 1,9Mds€ de prestations supplémentaires (hausse de 6%)

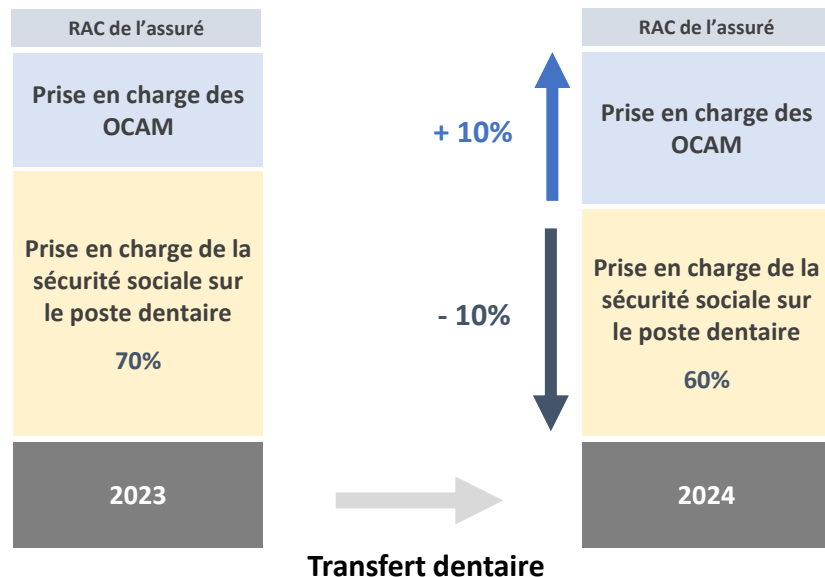


De nouveaux transferts de charge à prévoir sur les années à venir ?



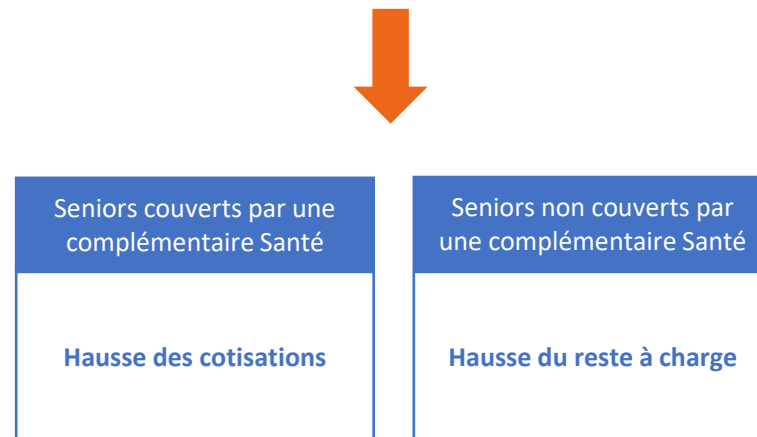
Exemple transfert de charge dentaire

Hausse du Ticket modérateur de 10 points depuis 10/2023



Impact sur les OCAM⁽¹⁾ :

> + 1,4% des prestations au niveau national

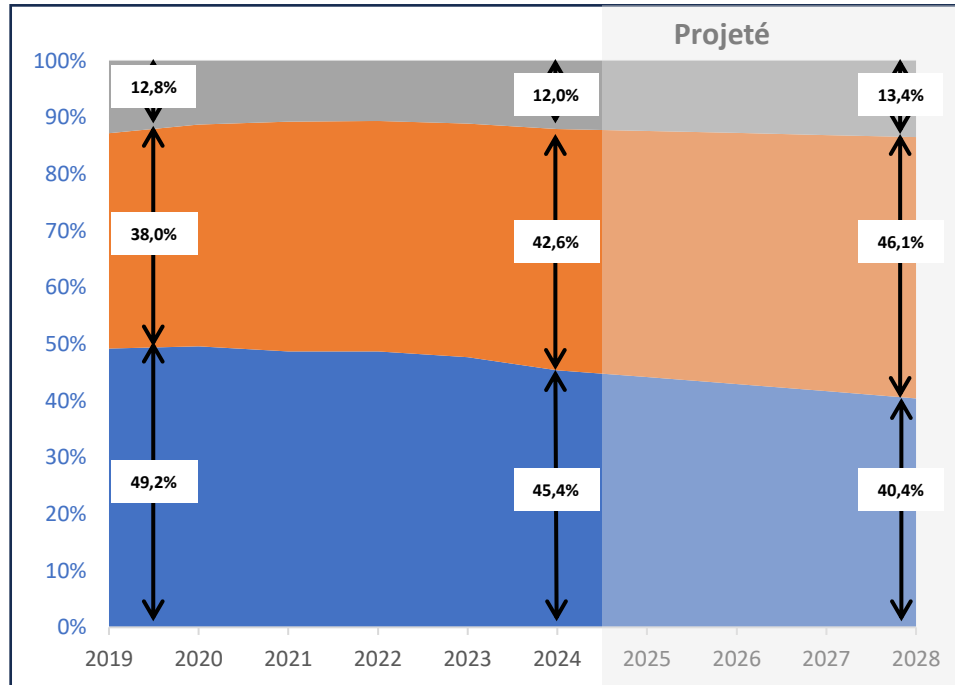


Note :

(1) Source : DREES – Rapport 2024 Sur la situation financière des organismes complémentaires assurant une couverture santé



Un impact sur le remboursement OC et SS



Au vu de ces constats et des prévisions :

- > Evolution à la baisse des remboursements SS
- > Hausse des remboursements des complémentaires santé et des restes à charge

On anticipe :

Une pression accrue sur le taux d'effort des assurés

Note :

(1) Source : Portefeuille AG2R et projections à horizon 2028

Remboursement sécurité sociale

Reste à charge

Remboursement de la mutuelle

Une hausse prévisible du coût des complémentaires santé

24^e CONGRÈS DES ACTUAIRES



Niveau de couverture	Cotisations moyennes 2025 Seniors
Haut de gamme	Environ 2 700 €
Moyen	Environ 1 400 €
Bas de gamme	Environ 1 000 €

Constats :

- > Cotisations actuelles déjà fortes
- > Hausse de cotisations dans les années à venir attendue sur l'ensemble des couvertures :
 - > Consommation accrue avec le vieillissement
 - > Transfert de charges à venir ou autres mesures réglementaires

Coût des complémentaires santé seniors soutenable à l'avenir ?

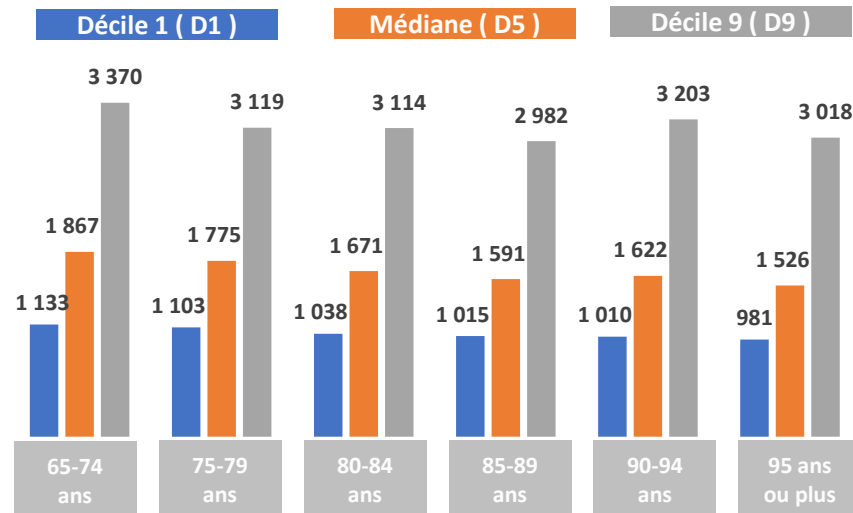
Note :

(1) Exemple de tarif France entière d'un Senior de 75 ans



Des niveaux de vie hétérogènes

Niveau de vie d'un individu en € mensuels



> Les 10% les plus aisés ont un niveau de vie environ 3 fois supérieur aux 10% les plus modestes

> Niveau de vie = revenu disponible brut (RDB) par unité de consommation (UC) dans un ménage.

> Permet de comparer le pouvoir d'achat entre ménages de tailles et compositions différentes

Quelques chiffres :

- UC d'un ménage retraité en moyenne = 1,22
- UC = 1 pour le premier adulte du ménage
- UC = 0,5 pour chaque personne de 14 ans ou plus

Note :

(1) Un ménage retraité est un ménage où la personne de référence est retraitée

(2) Source – INSEE - Déciles de niveau de vie de la population par tranche d'âge – données 2016

En synthèse : une inéluctable dégradation du taux d'effort

24^e CONGRÈS DES
ACTUARIES

BY
Institut
A

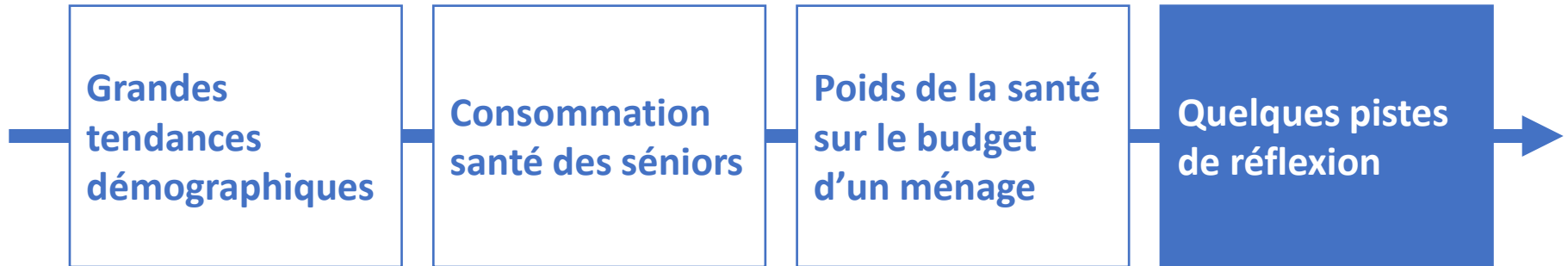
Reconstitution du taux d'effort spot et projeté à horizon 5 ans

Taux d'effort selon le niveau de vie	2023 (observé)	2028 (projeté)	Évolutions
Aisé	2,5%	2,8%	10,9%
Médian	4,4%	4,8%	10,1%
Modeste	5,5%	6,0%	9,6%

Source portefeuille AG2R

- > Le taux d'effort augmente significativement sur 5 ans
- > Cette dynamique reflète un déséquilibre croissant entre coût de couverture et revenu
- > Une vigilance est nécessaire pour éviter une perte d'accessibilité des contrats

4 étapes pour y répondre





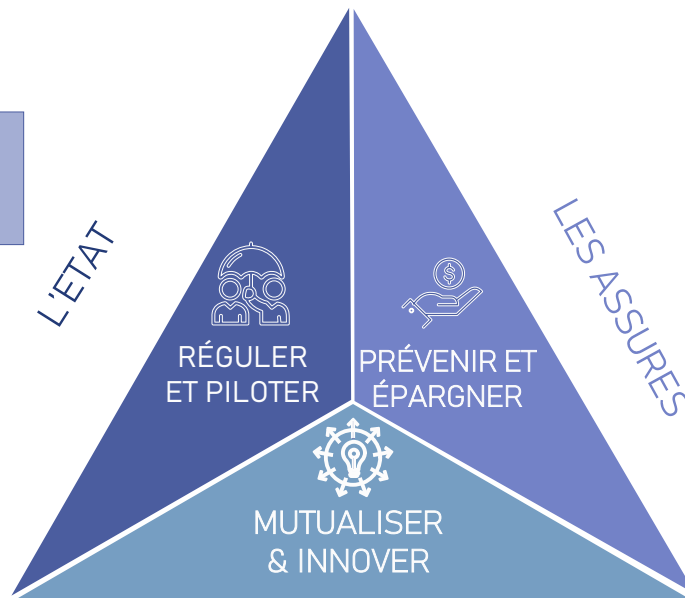
Une piste par acteur

24^e CONGRÈS DES
ACTUAIRES



INSTAURER UN SYSTÈME
INTERGÉNÉRATIONNEL

L'ÉTAT

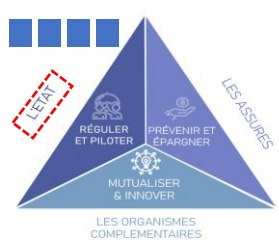


LES ASSURÉS

INVESTIR DANS UN PLAN
D'ÉPARGNE SANTÉ

LES ORGANISMES
COMPLEMENTAIRES

PROPOSER UN PRODUIT
ESSENTIEL SENIOR



L'état – réguler et piloter

24^e CONGRÈS DES
ACTUAIRES



Système intergénérationnel

Principe de solidarité entre actifs et seniors pour lisser l'effort financier au cours de la vie et assurer une transition tarifaire harmonieuse vers la retraite

Intérêts

- Couverture de la population
Sénior au niveau national
- Renforce la soutenabilité du
système de santé
- Cohésion sociale
intergénérationnelle

Inconvénients

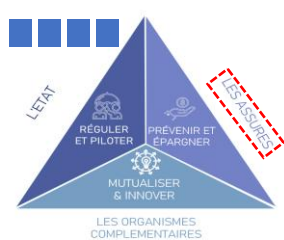
- Effort de solidarité
supplémentaire demandé aux
actifs
- Dépendance directe du
financement du système à une
population spécifique

Points d'attention

- Alourdissement de l'effort requis
au vu du vieillissement
démographique
- Complexité de la mise en œuvre

Exemple de mise en œuvre :

- > Collecte de l'état d'un pourcentage de la cotisation des Actifs de leur complémentaire santé
- > Reversement aux Séniors sous la forme d'une aide pour financer leur complémentaire



Les assurés – prévenir et épargner

24^e CONGRÈS DES
ACTUAIRES



Plan d'épargne Santé

Investir dans un dispositif d'épargne permettant de constituer, pendant la vie active, un capital dédié au financement de la complémentaire santé à la retraite

Intérêts

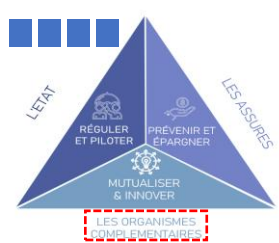
- **Sécurité financière** en cas de détérioration de la santé
- **Souplesse d'usage** notamment pour des soins peu ou non couverts
- **Indépendance de la solidarité nationale** et des lois de financement de la Sécurité Sociale

Inconvénients

- **Dispositif peu développé** aujourd'hui en France
- **Usage très spécifique** contrairement aux autres supports d'épargne
- **À l'encontre** de la perception de la couverture santé comme un **service public fondamental**

Points d'attention

- **Définition d'un cadre d'usage clair** avec des incitations fiscales
- Proposition du plan comme un complément et **non une solution de substitution à la Sécurité Sociale**



Les organismes complémentaires – mutualiser et innover

24^e CONGRÈS DES ACTUAIRES BY Institut A



Produit Essentiel Senior

Offre spécifiquement conçue pour répondre aux besoins médicaux des Séniors, avec une couverture renforcée sur les postes critiques pour cette population

Intérêts

- **Accessibilité financière**
- **Couverture** des soins les plus fréquents
- **Baisse du renoncement à la couverture complémentaire**

Inconvénients

- **Risque de couverture insuffisante** et d'une hausse du reste à charge
- **Mise à risque du principe de mutualisation** du fait de l'antisélection
- **Evolutivité limitée** de l'offre
- **Produit non responsable** et donc plus fortement taxé

Points d'attention

- **Effort de communication** autour des soins couverts
- **Faible rentabilité** au vu de la population couverte et de la typologie du produit proposé

Propositions de garanties essentielles :

- Hospitalisation : 100% BR et pas de prise en charge des chambres particulières et frais accompagnant
- Actes médicaux : entre 80% et 100% du TM
- Pack Optique, dentaire, prothèses auditives : en option, selon le besoin des assurés