

Effets d'un pool de risques élevés sur la sélection des risques

Une étude scientifique

Résumé

1. Situation initiale: incitation à la sélection des risques et caisses bon marché

Lors de la votation populaire du 11 mars 2007, une grande majorité des électeurs suisses a soutenu la concurrence dans l'assurance-maladie sociale. Mais les discussions qui ont précédé le vote ont montré de manière également claire que la sélection des risques suscite peu de compréhension. L'évidement de la prime unique par les caisses affiliées bon marché est surtout critiqué. Dans le système actuel, ce sont précisément de tels comportements qui sont largement récompensés.

2. Solutions proposées: révision de la compensation des risques ou création d'un pool de risques élevés

Afin de corriger les fausses incitations, le Conseil des Etats a opté, le 8 mars 2006, pour une révision de la compensation des risques orientée sur la morbidité. Au premier plan il y a, à court terme, la prise en compte des séjours hospitaliers de l'année précédente, à moyen terme, l'intégration des coûts de médicaments ou des groupes de diagnostic. Récemment, le conseiller fédéral Pascal Couchepin a proposé comme alternative à la position du Conseil des Etats l'idée d'un pool de risques élevés. Ce pool grouperait les assurés les plus coûteux qui seraient suivis dans le cadre d'un programme étatique de Disease Management.

3. Etude scientifique: pool de risques élevés peu efficace

Dans une étude actuelle, le CSS Institut de recherche empirique en économie de la santé a analysé les effets des deux modèles en question sous l'angle des incitations à la sélection des risques. A ce propos, les données de 180'000 assurés ont été prises en compte sur une période de 8 ans. Les résultats sont sans ambiguïté.

- **Le modèle de révision du Conseil des Etats réduit plus efficacement les incitations à la sélection des risques**

Comme il n'y a que très peu d'assurés qui peuvent être attribués à un pool étatique de risques élevés, celui-ci ne réduit guère les avantages de primes de la sélection des risques qui, elle, demeure la stratégie la plus efficace sur le marché. En revanche, avec la proposition de révision du Conseil des

Etats, les incitations à la sélection sont réduites de manière significative, l'effet de la sélection sur les avantages de primes est atténué et l'économie réalisée sur les coûts par le Managed Care (voulue par le législateur) devient une stratégie lucrative.

- **Limitation de la concurrence par le pool de risques élevés**

Avec la mise en œuvre du pool de risques élevés, la liberté de choix de certains patients serait limitée et les prestations fournies sur une base économique privée – à savoir le développement de programmes de Disease Management - seraient confiées à l'Etat. C'est ignorer l'adhésion aux principes de la concurrence entre les assureurs-maladie exprimée par les citoyens le 11 mars 2007.

- **L'introduction d'un pool de risques élevés contredit les recommandations de la science**

Sans exception, toutes les analyses empiriques concernant le problème du pool de risques élevés dans l'assurance-maladie sociale arrivent à la conclusion que l'effet d'un tel pool sur le comportement sélectif des assureurs est surestimé. Il n'existe aucune étude qui atteste pour le pool un effet économique important. Le modèle du Conseil des Etats en revanche repose, du point de vue scientifique, sur une large base.

- **Expériences négatives avec un pool de risques élevés en Allemagne**

Un pool de risques élevés avec des programmes étatiques de Disease Management a été introduit en Allemagne en 2003. Les expériences faites sont cependant tellement peu satisfaisantes qu'une suppression de ces instruments se dessine dans le cadre de la dernière réforme de la santé. Avec l'introduction d'un pool étatique de risques élevés, la Suisse emprunterait une voie qui s'est révélée inutilisable dans la pratique allemande tout à fait comparable.

Lucerne, le 17 avril 2007

Konstantin Beck

Maria Trottmann

Source: Beck, Konstantin und Maria Trottmann (2007): Auswirkungen eines Hochrisikopools auf die Risikoselektion im Schweizer Krankenversicherungs-Wettbewerb: Eine empirische Klärung

Contact et commande: CSS Institut de recherche empirique en économie de la santé/ Tribtschenstrasse 21 / CH-6002 Lucerne / ++41 058 277 18 95 / info.institut@css.ch, www.css-institut.ch

Les conditions concurrentielles en AOS

Schéma 1 : Aujourd'hui

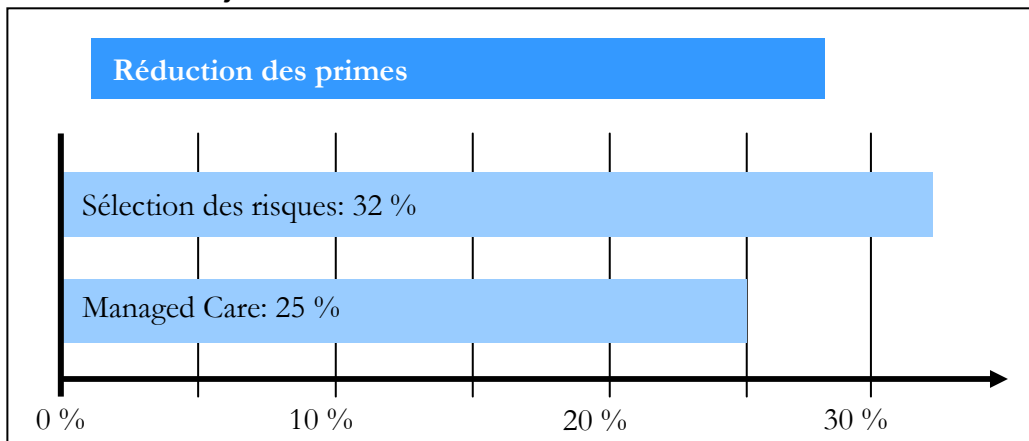


Schéma 2: Après complément de l'actuelle compensation des risques par un pool de risques élevés selon la proposition du Conseil fédéral

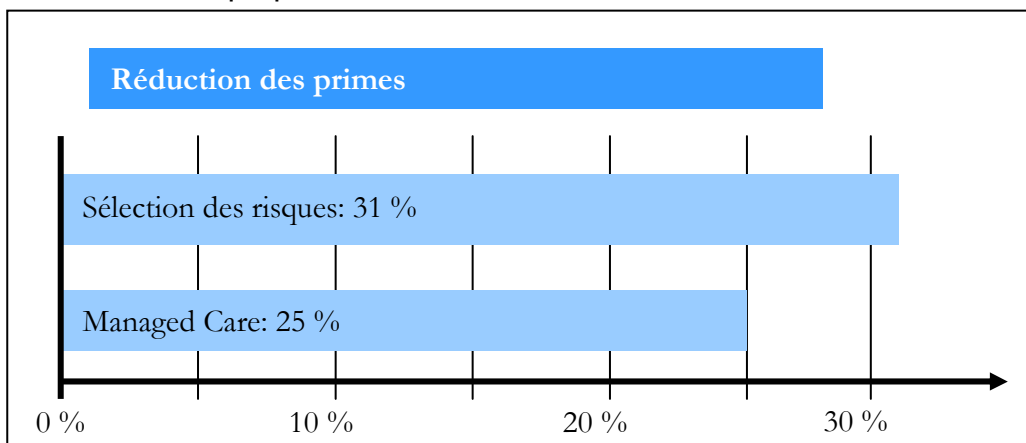
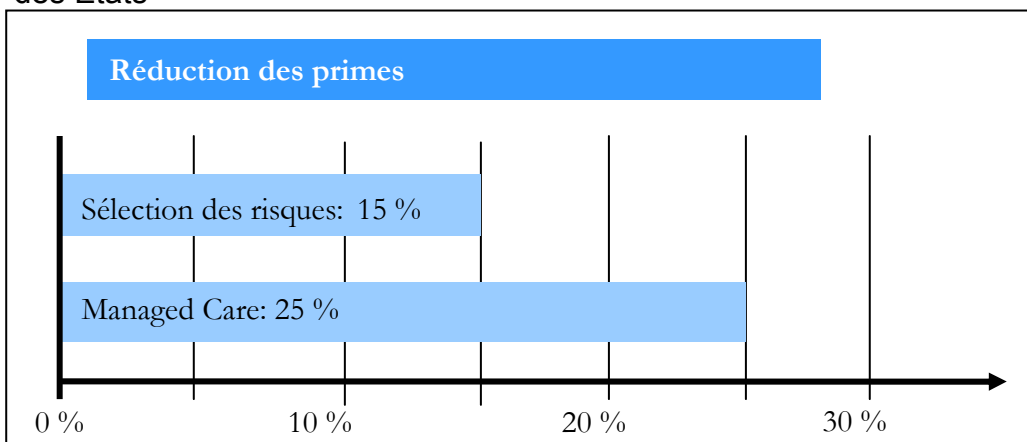


Schéma 3: Après la réforme de la compensation des risques selon la proposition du Conseil des Etats



Tant dans le système actuel (schéma 1) qu'après l'introduction d'un pool de risques élevés selon la proposition du Conseil fédéral (schéma 2), la sélection des risques est plus intéressante que le développement de modèles de gestion des soins. Cette situation peu satisfaisante est corrigée par la réforme de la compensation des risques déjà adoptée par le Conseil des Etats (schéma 3)