

Votre régime d'assurance collective a-t-il été à l'épreuve du temps?

2 avril 2025



Contenu

- Introduction
- Tendances de l'industrie
- Indicateurs d'un régime à jour
- Comment influencer votre régime?



Introduction

Événements ayant un impact sur les régimes d'assurance collective

- Pénurie de main-d'œuvre :
 - Présence accrue des personnes de 65 ans et plus
 - Arrivée plus importante de travailleurs étrangers
- Pandémie
 - Produits d'assurance voyage
 - Impact marqué sur la santé mentale
 - Vague inflationniste
 - Télémédecine
- Modifications des régimes publics:
 - Bonification de la durée des prestations de l'assurance-emploi
 - Modification des prestations d'invalidité de longue durée du RRQ pour les invalides de 60 à 65 ans
 - Arrivée du régime canadien de soins dentaires
 - Projet de loi sur la mise en place d'un régime canadien universel en assurance médicaments

Tendances de l'industrie

Marché des médicaments

- Arrivée continue de nouveaux médicaments coûteux
 - Trikafta : Coût moyen annuel de plus de 300 000 \$ par patient
 - Représente de 3 % à 5 % du coût des médicaments
- Arrivée de médicaments traitant le diabète et l'obésité:
 - Ozempic: Coût annuel approximatif de 3 000 \$ par patient
 - Approuvé par Santé Canada pour traiter le diabète de type 2
 - Ajouté en 2019 sur la liste RAMQ sous la recommandation de l'INESSS
 - Engouement marqué en raison de ses effets sur la perte de poids
 - Mesures de contrôle mises en place par les assureurs
 - Représente entre 2 % et 5 % du coût des médicaments
 - Wegovy : Coût annuel approximatif de 6 000 \$ par patient
 - Disponible en pharmacie depuis mai 2024
 - Non-couvert par la RAMQ
 - Représente environ 1 % des coûts de médicaments, mais pourrait valoir de 3 % à 6 % en 2025

Tendances de l'industrie

Développement de l'offre des assureurs

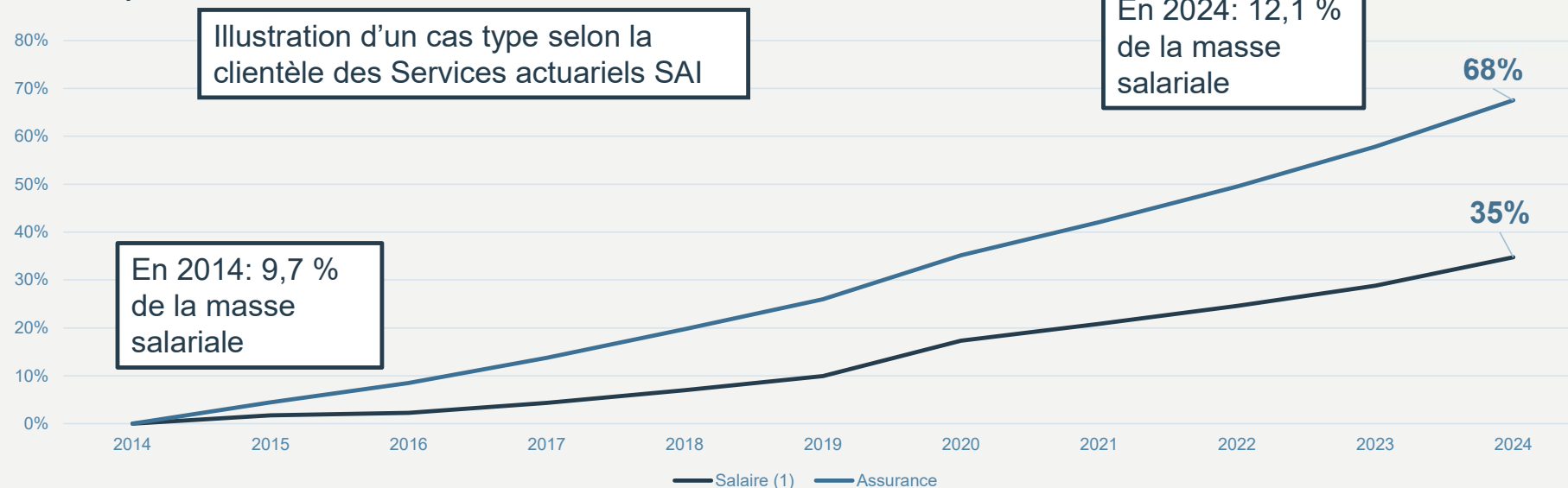
- Nouveaux produits en lien avec la Diversité, Équité et Inclusion (DEI):
 - Produits pour les personnes en processus d'affirmation de genre
 - Bonification de l'offre visant la santé des femmes
 - Produits pour les travailleurs étrangers
- Élargissement des couvertures en santé mentale:
 - Tests pharmacogénétiques
 - Programmes d'aide aux employés (PAE) bonifiés
 - Remboursement des services professionnels des psychothérapeutes, psychoéducateurs, travailleurs sociaux, etc.
- Développement d'outils technologiques:
 - Applications mobiles et outils de réclamation en ligne
 - Plateformes comparant le coût des médicaments
 - Plateformes de télémédecine



Tendances de l'industrie

Augmentation importante des coûts

- Augmentation cumulée sur 10 ans des salaires par rapport à celle des primes d'assurance collective:



(1) Source : Statistique Canada - Rémunération hebdomadaire moyenne de l'ensemble des industries.

Considérant l'ensemble de ces changements, votre régime d'assurance collective a-t-il été à l'épreuve du temps?

Indicateurs d'un régime à jour

Mesures de contrôle des coûts - Médicaments

- Substitution générique obligatoire et passage vers les biosimilaires:
 - Les génériques représentent entre 65 % et 70 % du nombre de réclamations de médicaments⁽¹⁾
 - Ils représentent moins de 30 % des coûts des médicaments
- Système rigoureux de gestion des médicaments en place
 - Équipe dédiée comprenant des pharmaciens chez les assureurs
 - Ententes de rabais entre les assureurs et les pharmaceutiques
 - Mise à jour constante des processus d'autorisation préalable
 - Suivi d'un marché en évolution constante
- Communication aux assurés sur les différentes façons de sauver des coûts:
 - Sensibiliser les membres au fait que les primes sont directement liées aux prestations
 - Utilisation d'une pharmacie en ligne
 - Renouveler les prescriptions aux 3 mois
 - Utilisation des différents outils permettant de « magasiner » son médicament



(1) L'utilisation des génériques est de 66 % au Québec selon les données publiées par TELUS Santé pour l'année 2022.

Indicateurs d'un régime à jour

Respect de la capacité de payer des membres

- Le coût d'un régime d'assurance collective varie grandement selon le salaire, la participation de l'employeur, le statut de protection (Individuel, Monoparental, Couple et Familial) et le niveau de protection
- Formule de partage de coût:
 - Devrait-elle être revue?
 - L'évolution des coûts varient grandement d'une garantie à l'autre
 - Si impact financier important pour les membres
 - Prioriser l'augmentation de la part de l'employeur
 - Revoir les critères d'admissibilité
 - Mettre en place une option « refuge »
- Structure de tarification:
 - Nombre de statuts de protection (Individuel, Monoparental, Couple et/ou Familial)
 - Tarification des différents modules d'assurance maladie



Indicateurs d'un régime à jour

Niveau adéquat de la franchise et du niveau de déboursé maximal

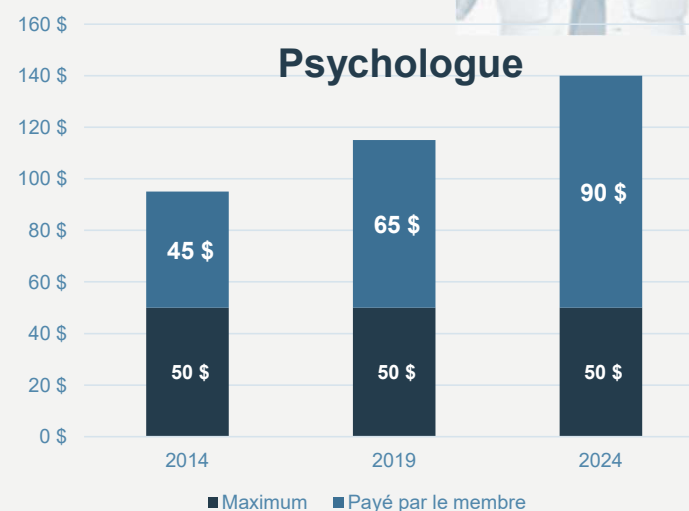
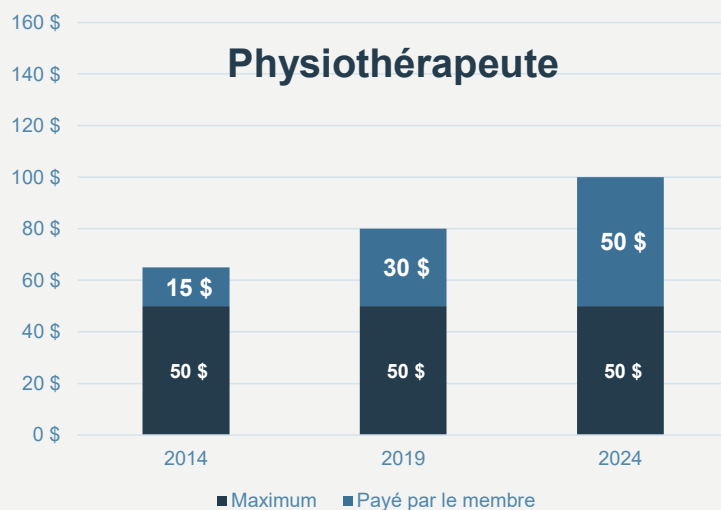
- Moyen efficace de réduire les taux de prime
- Niveau qui ne remet pas en question la santé financière des membres
- Franchise
 - Touche la grande majorité des adhérents
 - Revoir le niveau de la franchise?
 - Mise en place d'une franchise par médicament?
- Déboursé maximal
 - Touche les grands réclamants
 - Indexer le niveau du déboursé maximal?
 - Pertinence de le lier à celui prévu par le régime de la RAMQ



Indicateurs d'un régime à jour

Niveau de remboursement adéquat – Assurance maladie

- Professionnels de la santé:
 - Prenons l'exemple d'un régime dont le remboursement maximal est de 50 \$ par visite



Indicateurs d'un régime à jour

Niveau de remboursement adéquat – Assurance maladie

- Professionnels de la santé:
 - Prenons l'exemple d'un régime dont le remboursement est de 80 % et soumis à un maximum annuel de 500 \$



Indicateurs d'un régime à jour

Niveau de remboursement adéquat – Assurance salaire et assurance vie

- Montant de protection lié au salaire:
 - Éviter les montants de protection forfaitaires
 - Par exemple: Une protection d'assurance vie de 1x le salaire au lieu d'un montant forfaitaire de 50 000 \$ évite de devoir indexer périodiquement ledit 50 000 \$
- Taux de remplacement de revenu adéquat en assurance salaire:
 - Il y a plusieurs éléments à considérer:
 - Exonération des cotisations au régime de retraite
 - Exonération des primes d'assurance maladie, d'assurance vie et d'assurance salaire
 - Modifications des taux d'imposition, des paliers d'imposition et des cotisations aux régimes sociaux
 - Réflexions faites sur le taux de remplacement de revenu souhaiter pour assurer la sécurité financière des invalides



Indicateurs d'un régime à jour

Taux de remplacement de revenu - Exemple

	Avant l'invalidité	Régime d'assurance salaire	
Protection		66,2/3 % du salaire brut	60 % des premiers 2 000 \$ de salaire mensuel et 40 % de l'excédent
Statut fiscal		Imposable	Non-imposable
Salaire brut avant l'invalidité ⁽¹⁾	65 500 \$		
Montant annuel de la rente		43 667 \$	31 000 \$
Déductions			
- Impôt fédéral et provincial	11 600 \$	6 300 \$	- \$
- Régime sociaux (RQAP, A-E et RRQ)	5 100 \$	- \$	- \$
- Régime de retraite ⁽²⁾	4 500 \$	- \$	- \$
- Prime d'assurance collective ⁽³⁾	4 000 \$	- \$	- \$
Total:	25 200 \$	6 300 \$	- \$
Salaire net	40 300 \$	37 367 \$	31 000 \$
Taux de remplacement de revenu:		92,7%	76,9%

Connu ?
Suffisant?

(1) Source : Statistique Canada - Rémunération hebdomadaire moyenne de l'ensemble des industries.

(2) Aux fins d'illustration, nous avons considéré la cotisation au RREGOP.

(3) Aux fins d'illustration, nous considérons un partage de coût de la prime d'assurance à 50 % pour le salarié et à 50 % pour l'employeur.

Comment influencer votre régime?

Constats de la présentation

- Est-ce que votre régime répond toujours aux besoins des membres?
- Le syndicat peut jouer un rôle important:
 - Mettre en place des comités consultatifs
 - Mettre en place des comités d'assurance
 - S'assurer d'avoir accès à l'information sur le régime
 - Rester informé des différentes décisions concernant le régime et potentiellement les influencer
 - Procéder à une analyse des besoins spécifiques à l'assurance collective en vue des prochaines négociations de la convention collective
- Rester informé et s'impliquer

Questions