

Séminaire FTQ 2026

Retraite et assurance

Pourquoi nos régimes d'assurance collective coutent-ils si cher?

20 mai 2026

Combien coutent nos régimes d'assurance collective?

Combien coutent nos régimes d'assurance collective?

Prime annuelle 2026 pour une
couverture standard d'assurance
maladie au Québec

2 400 \$ / individuelle
5 800 \$ / familiale

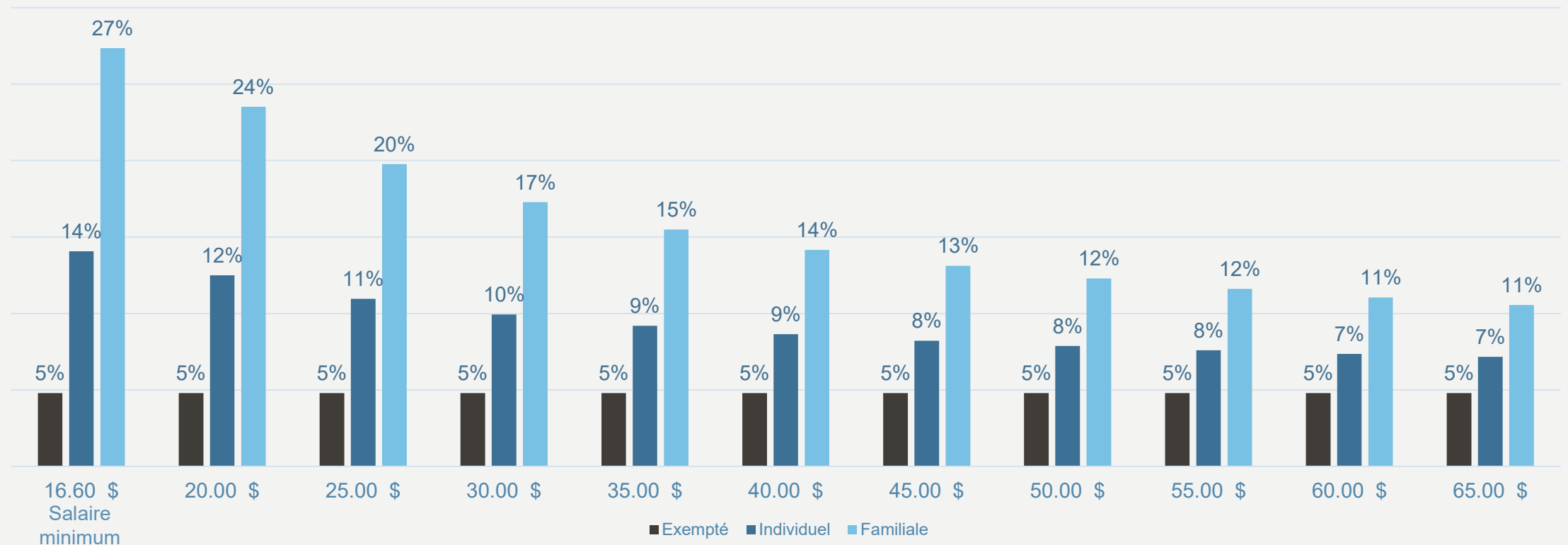
Prime annuelle 2026 pour une
couverture standard d'assurance
soins dentaires au Québec

600 \$ / individuelle
1 500 \$ / familiale

Source : Selon la clientèle des Services actuariels SAI. Incluant la taxe de vente de 9,0 % au Québec.

Combien coutent nos régimes d'assurance collective?

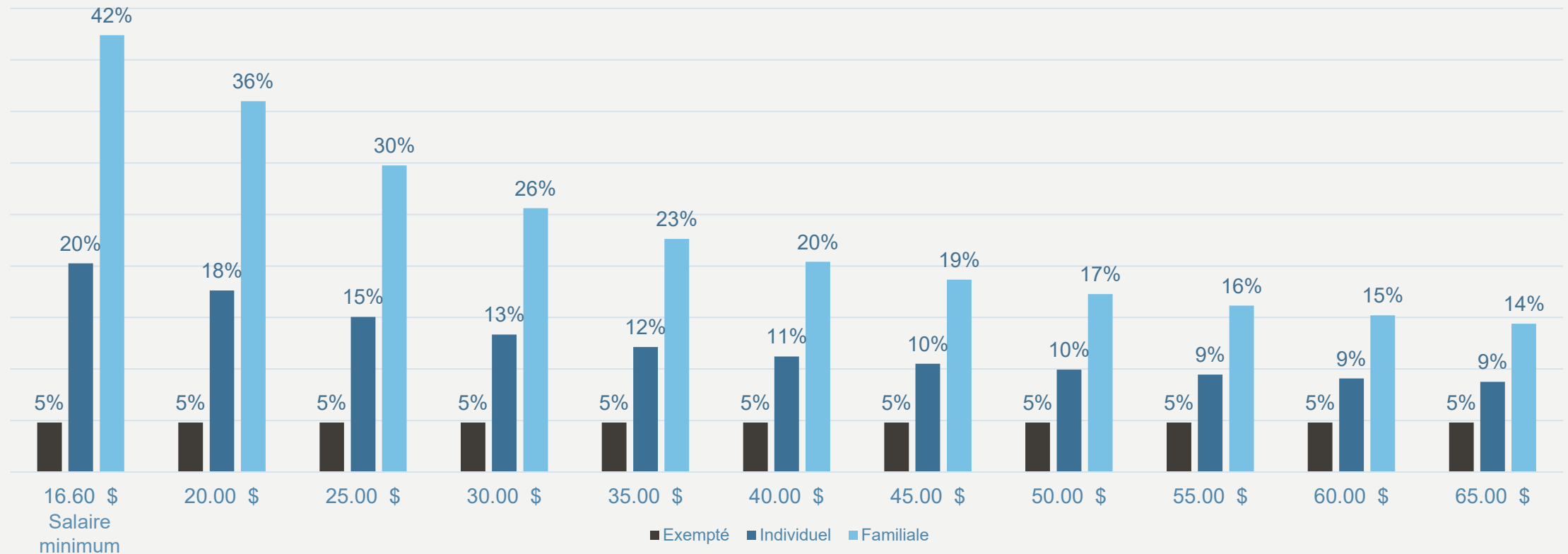
Coût total en % du salaire selon le taux horaire - Temps plein 37,5h / sem.



Note : Selon les coûts présentés en assurance maladie et soins dentaires précédemment et en incluant le coût pour des protections d'assurance vie (0,3 % du salaire) et d'invalidité (4,5 % du salaire).

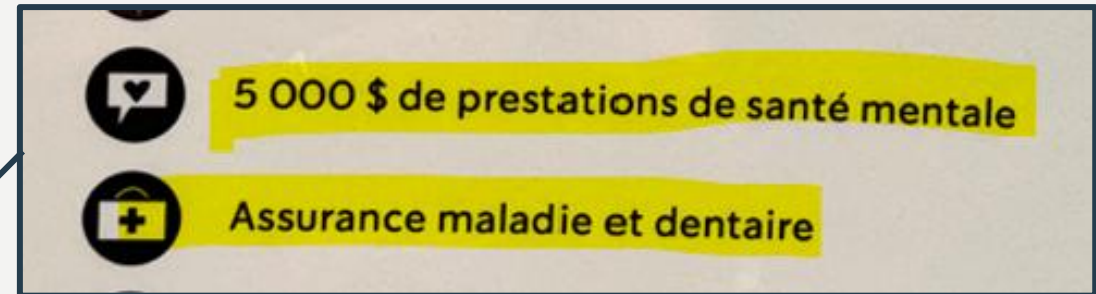
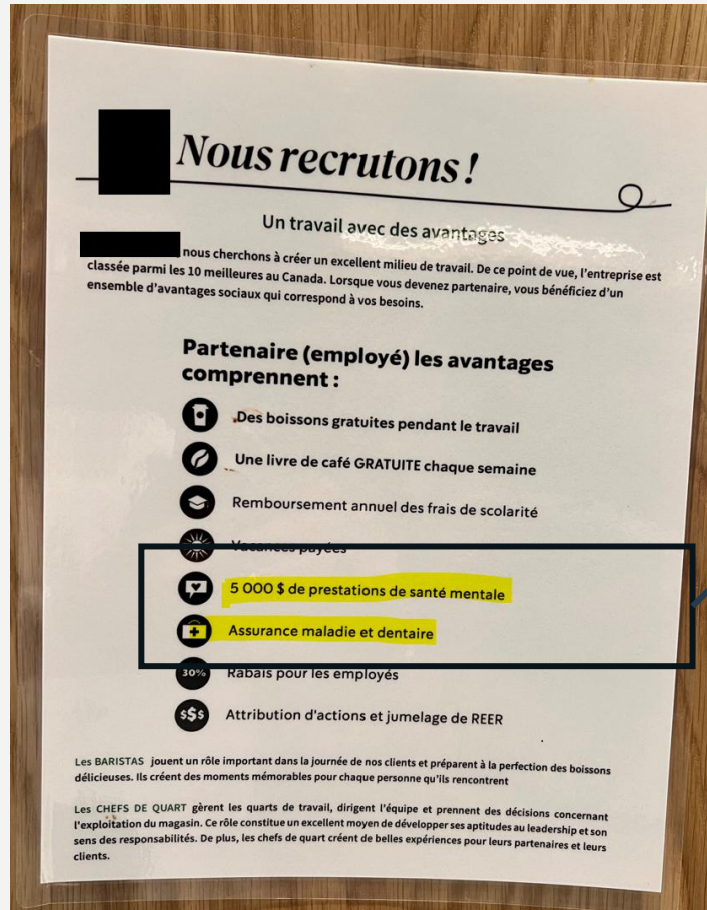
Combien coutent nos régimes d'assurance collective?

Coût total en % du salaire selon le taux horaire - Temps partiel 22,5h / sem.



Note : Selon les coûts présentés en assurance maladie et soins dentaires précédemment et en incluant le coût pour des protections d'assurance vie (0,3 % du salaire) et d'invalidité (4,5 % du salaire).

Combien coutent nos régimes d'assurance collective?



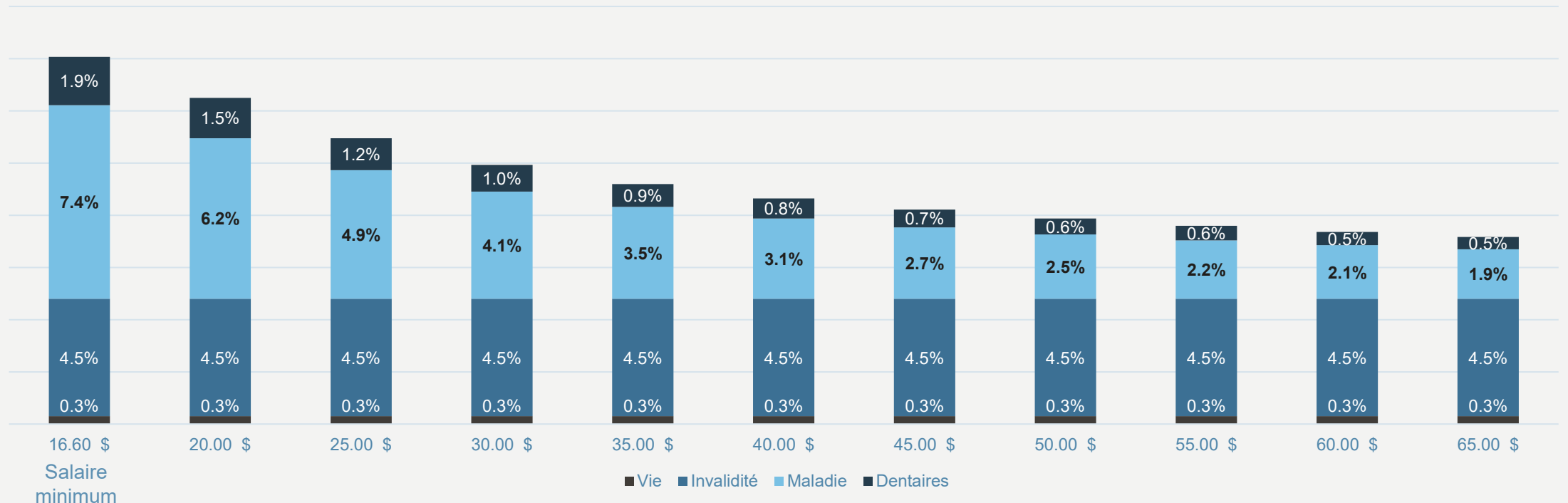
« J'espère que c'est 100 % payé par l'employeur! »

**Pourquoi nos régimes d'assurance
collective coutent-ils si cher?**

Pourquoi nos régimes d'assurance collective coutent-ils si cher?

Coût en % du salaire selon le taux horaire – Par protection d'assurance

Temps plein (37,5h) - Individuel

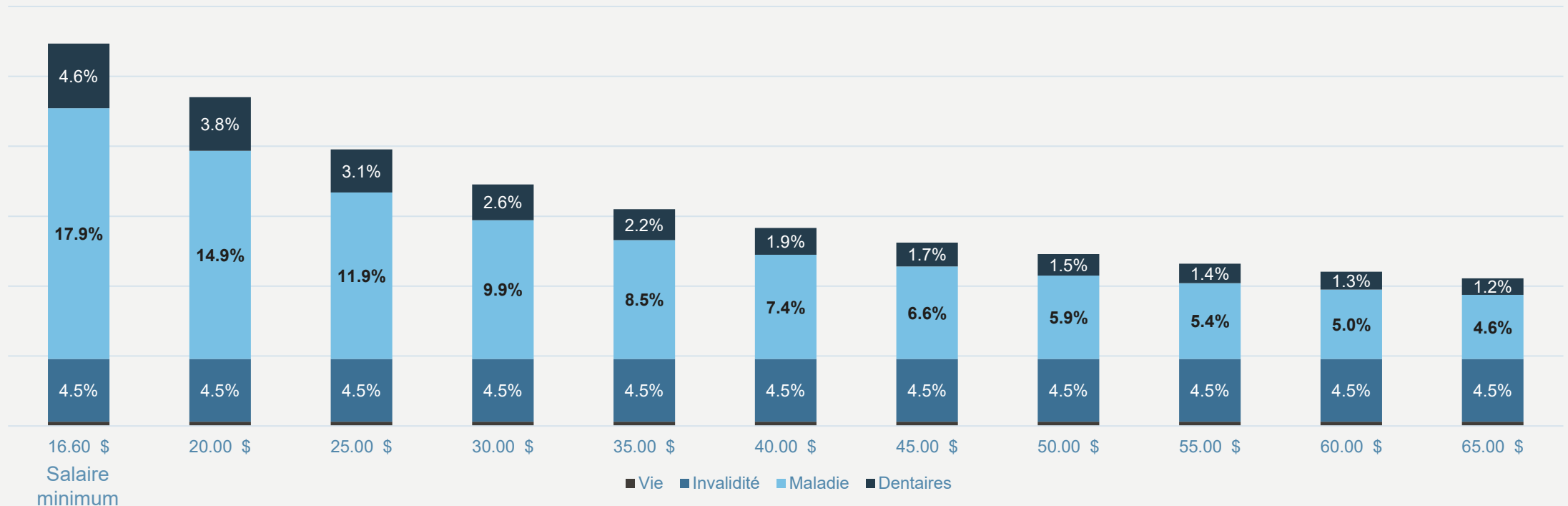


Note : Selon les coûts présentés en assurance maladie et soins dentaires précédemment et en incluant le coût pour des protections d'assurance vie (0,3 % du salaire) et d'invalidité (4,5 % du salaire).

Pourquoi nos régimes d'assurance collective coutent-ils si cher?

Coût en % du salaire selon le taux horaire – Par protection d'assurance

Temps plein (37,5h) - Familial

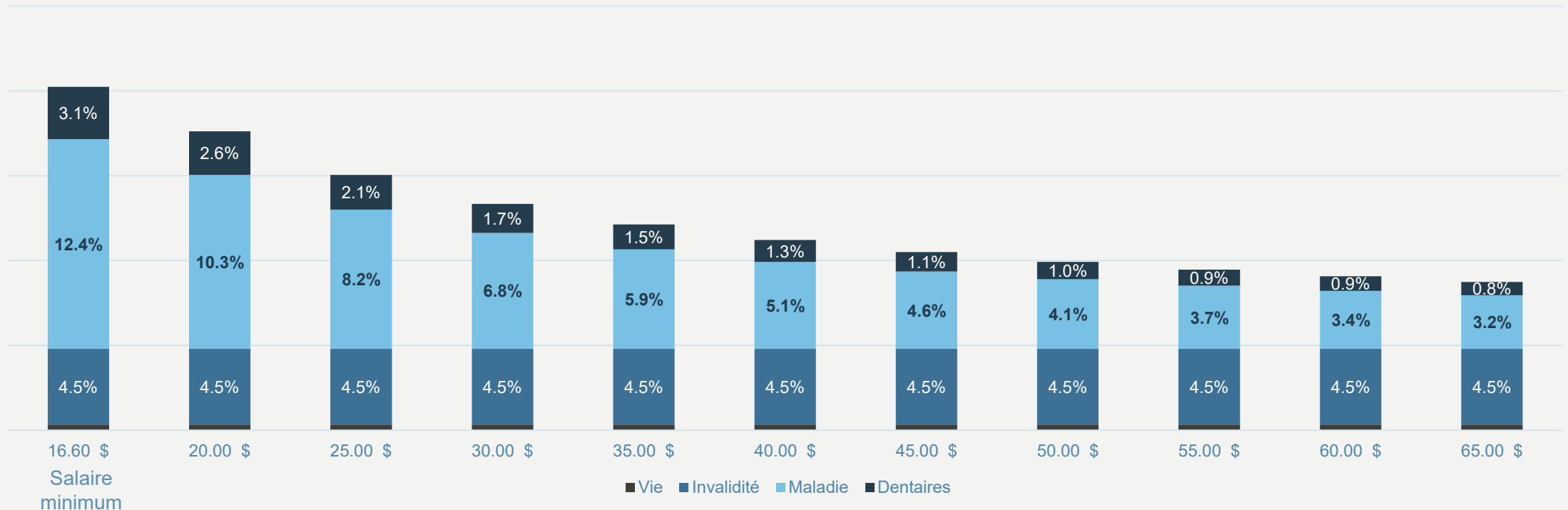


Note : Selon les coûts présentés en assurance maladie et soins dentaires précédemment et en incluant le coût pour des protections d'assurance vie (0,3 % du salaire) et d'invalidité (4,5 % du salaire).

Pourquoi nos régimes d'assurance collective coutent-ils si cher?

Coût en % du salaire selon le taux horaire – Par protection d'assurance

Temps partiel (22,5h) - Individuel

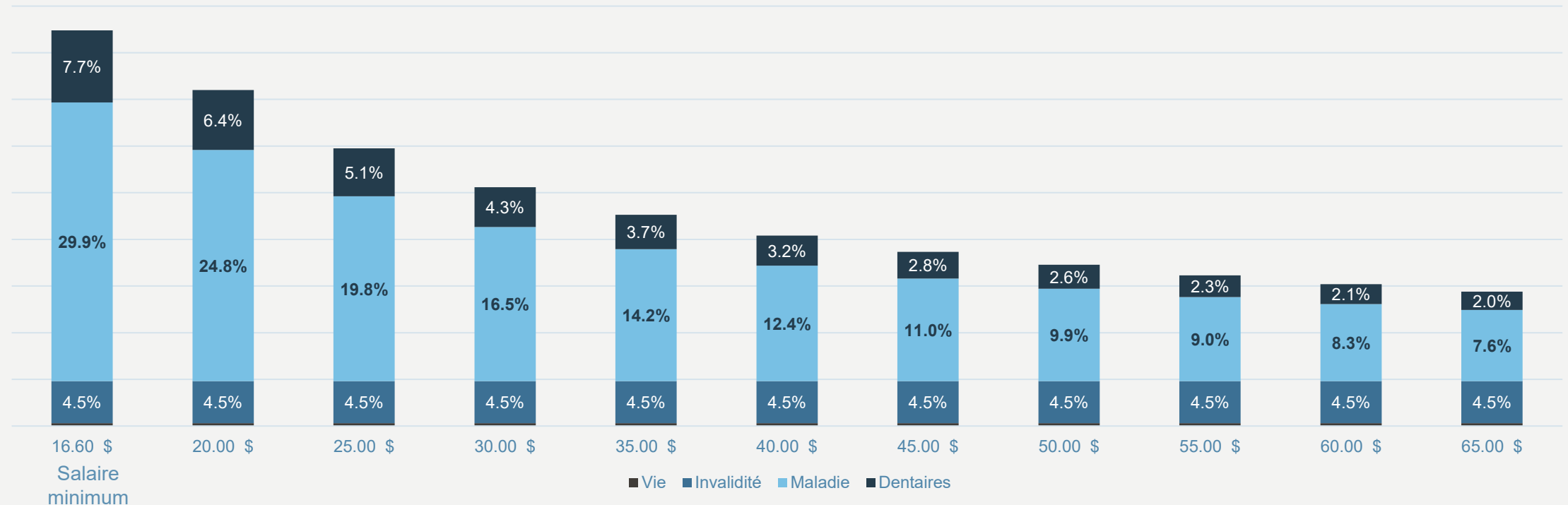


Note : Selon les coûts présentés en assurance maladie et soins dentaires précédemment et en incluant le coût pour des protections d'assurance vie (0,3 % du salaire) et d'invalidité (4,5 % du salaire).

Pourquoi nos régimes d'assurance collective coutent-ils si cher?

Coût en % du salaire selon le taux horaire – Par protection d'assurance

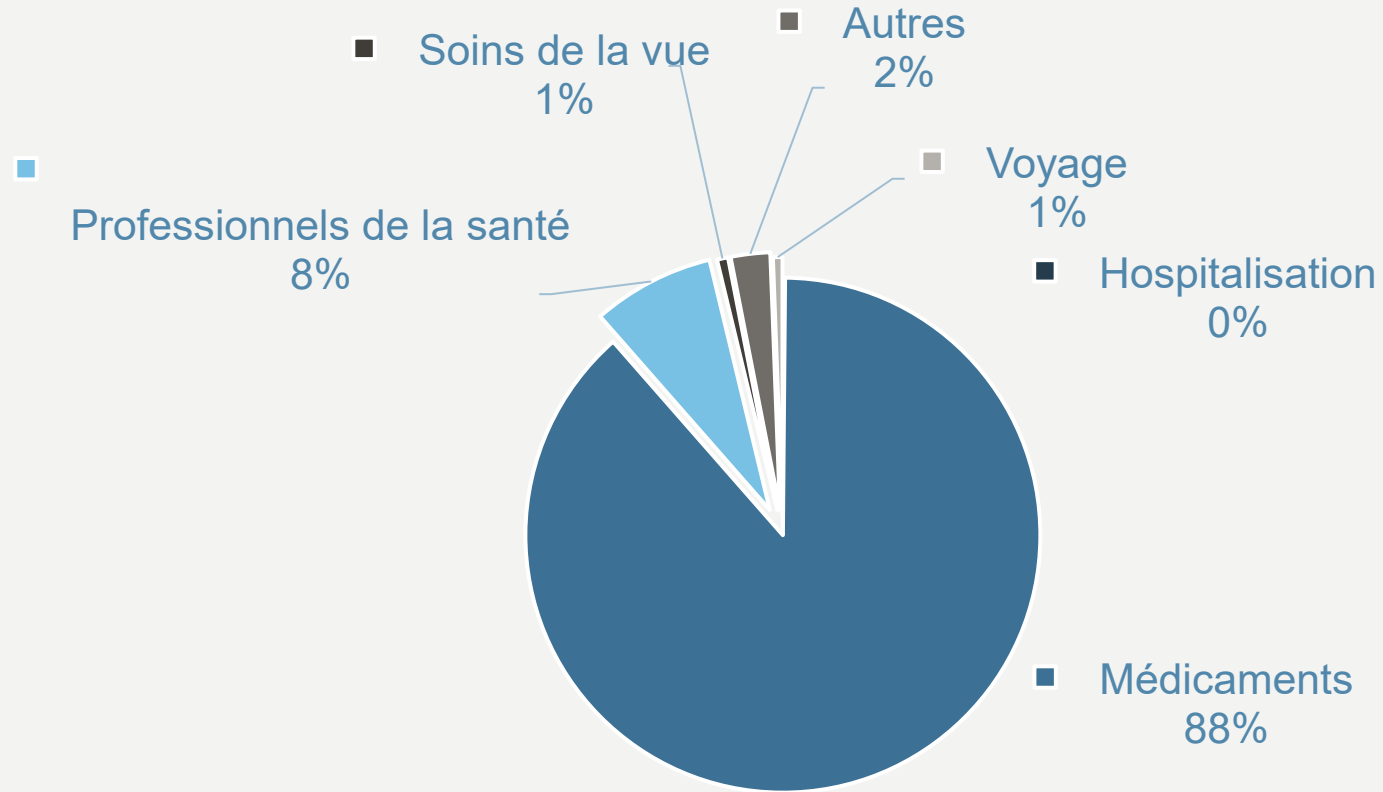
Temps partiel (22,5h) - Familial



Note : Selon les coûts présentés en assurance maladie et soins dentaires précédemment et en incluant le coût pour des protections d'assurance vie (0,3 % du salaire) et d'invalidité (4,5 % du salaire).

Pourquoi nos régimes d'assurance collective coutent-ils si cher?

Exemple de la répartition des primes d'assurance maladie



Source : Clientèle des Services actuariels SAI.

Pourquoi nos régimes d'assurance collective coutent-ils si cher?

Médicaments



- ✓ Loi sur l'assurance médicaments du Québec
- ✓ Arrivée constante de nouveaux médicaments
- ✓ Médicaments biologiques extrêmement dispendieux
- ✓ Utilisation accrue de médicaments

Loi sur l'assurance médicaments du Québec

Pourquoi nos régimes d'assurance collective coutent-ils si cher?

Loi sur l'assurance médicaments du Québec

1

Article 38 : « *Un assureur, en assurance de personnes, ne peut conclure ni maintenir en existence à l'égard d'un groupe [...] un contrat d'assurance collective comportant des garanties en cas d'accident, de maladie ou d'invalidité, à moins que, pendant la durée du contrat, des garanties au moins égales à celles du régime général ne s'appliquent à ce groupe [...]* »

2

Article 16 : « *Toute personne admissible au régime général autre que celles visées aux paragraphes 1° à 3° de l'article 15 et qui fait partie d'un groupe de personnes déterminé conformément à l'article 15.1 doit adhérer au contrat d'assurance collective ou au régime d'avantages sociaux applicable à ce groupe au moins pour les garanties prévues par le régime général.* »

Pourquoi nos régimes d'assurance collective coutent-ils si cher?

Loi sur l'assurance médicaments du Québec

Cette contrainte de la Loi sur l'assurance maladie du Québec signifie qu'il n'est pas possible d'offrir un régime d'assurance collective avec une protection d'invalidité, de soins médicaux ou de soins dentaires sans devoir couvrir les médicaments avec, au minimum, les paramètres de la RAMQ.

Pour la période du 1^{er} juin 2025 au 30 juin 2026

- Franchise mensuelle de 22,00 \$
- **Remboursement (après franchise) de 70 %**
- Contribution maximale de 102,64 \$ / mois (**1 232 \$ / année**)
- **Plus de 8 000 médicaments admissibles (« liste RAMQ »)**
 - Médicaments « réguliers »
 - Médicaments d'exception, nécessitant une autorisation préalable
 - Programme de patient d'exception



Pourquoi nos régimes d'assurance collective coutent-ils si cher?

Médicaments de la liste RAMQ

- *Comité Délibératif Permanent (CDP) - Remboursement et accès de l'Institut national d'Excellence en santé et en services sociaux (INESSS), sous la responsabilité de la Direction de l'évaluation des médicaments et des technologies à des fins de remboursement*
 - *« Il (le CDP – Remboursement et accès) examine les demandes portant sur de nouveaux médicaments innovateurs, de nouvelles indications de médicaments déjà inscrits, certains agents diagnostiques, des produits sanguins, des thérapies cellulaires et géniques, des tests compagnons ou d'autres innovations technologiques qui requiert son expertise. »*
 - Les comités délibératifs permanents comprennent entre 15 et 22 membres réguliers. Selon l'article 10 de la Loi sur l'Institut national d'excellence en santé et en services sociaux (c. I-1303)., ces comités «doivent être composés de scientifiques, de cliniciens, d'éthiciens, de gestionnaires et de citoyens.»
 - 22 membres en date du 13 mai 2026

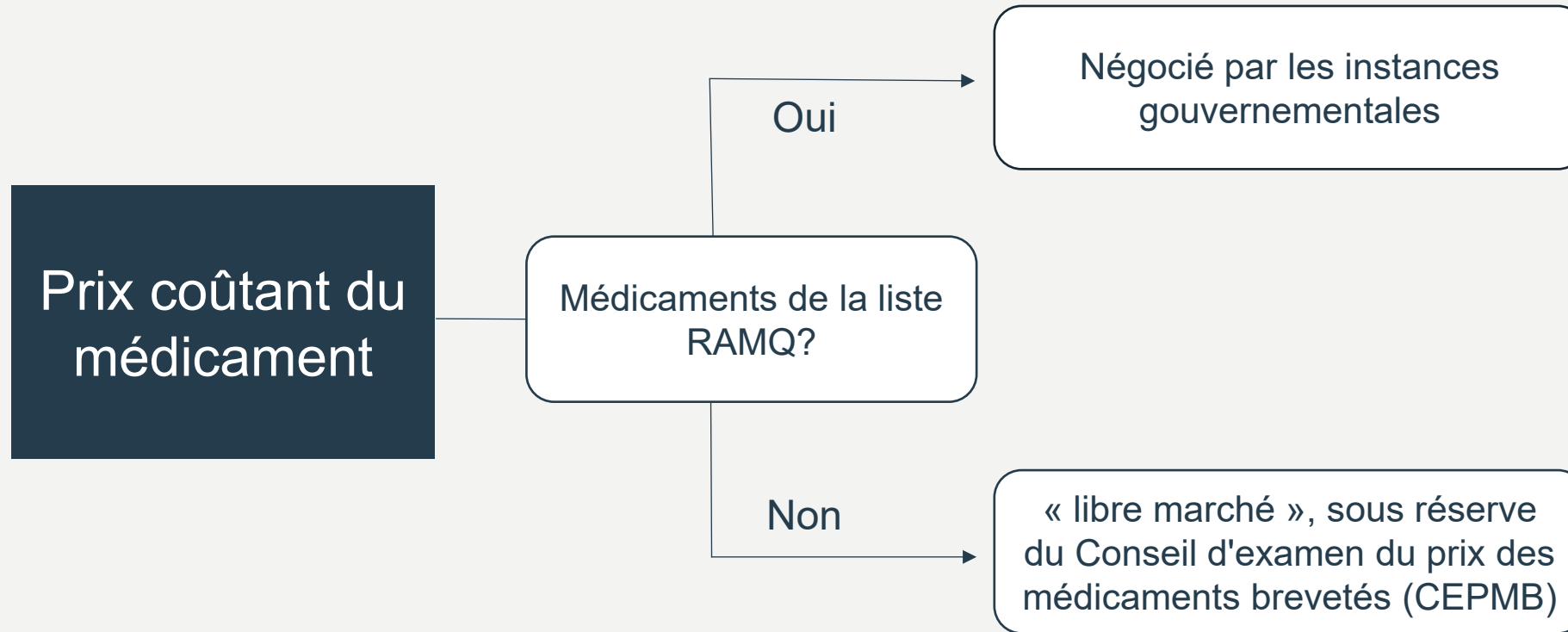
Pourquoi nos régimes d'assurance collective coutent-ils si cher?

Prix des médicaments



Pourquoi nos régimes d'assurance collective coutent-ils si cher?

Prix des médicaments



Pourquoi nos régimes d'assurance collective coutent-ils si cher?

Prix des médicaments

Prix coûtant du médicament

1. **Santé Canada** examine les médicaments pour en déterminer l'innocuité, l'efficacité et la qualité avant d'en autoriser la vente au Canada.
2. L'**INESSS (ou l'AMC hors Québec)** formule des recommandations aux responsables des régimes publics d'assurance médicaments à savoir si un médicament donné devrait être remboursé au moyen de fonds publics.
3. L'**Alliance pharmaceutique pancanadienne (APP)** négocie ensuite une entente avec le fabricant.
4. Les responsables des régimes publics d'assurance médicaments prennent une décision définitive quant au financement d'un médicament après que les négociations ont été menées à bien, et concluent une entente d'inscription du produit avec le fabricant du médicament.



Le Conseil d'examen du prix des médicaments brevetés (CEPMB) examine les prix des médicaments brevetés pour s'assurer qu'ils ne sont pas excessifs. Le CEPMB examine seulement le prix d'un médicament après la première vente de ce médicament au Canada.

Pourquoi nos régimes d'assurance collective coutent-ils si cher?

Prix des médicaments (extrait de la liste RAMQ)

CODE	MARQUE DE COMMERCE	FABRICANT	FORMAT	COÛT DU FORMAT	PRIX UNITAIRE
Sol. Inj. S.C.				1,34 mg/mL (3 mL)	
02471469	<i>Ozempic</i>	N.Nordisk	1	195,06	


Prix coûtant du médicament pour les personnes assurées dans le régime public **et** dans les régimes privés.

Pour les médicaments qui ne sont pas sur la liste RAMQ : « libre marché », sous réserve du CEPBM.



Pourquoi nos régimes d'assurance collective coutent-ils si cher?

Prix des médicaments



🕒 **60.0.1.** Le ministre peut, avant d'inscrire un médicament à la liste des médicaments, conclure une entente d'inscription avec le fabricant de ce médicament. Une telle entente a pour objet le versement de sommes par le fabricant au ministre au moyen notamment d'une ristourne ou d'un rabais qui peut varier en fonction du volume de vente du médicament.

Le prix du médicament indiqué sur la liste ne tient pas compte des sommes versées en application de l'entente d'inscription.

2015, c. 8, a. 190.

Pourquoi nos régimes d'assurance collective coutent-ils si cher?

Prix des médicaments

Ne tient pas compte des ristournes provenant des ententes confidentielles avec les compagnies pharmaceutiques!

CODE	MARQUE DE COMMERCE	FABRICANT	FORMAT	COÛT DU FORMAT	PRIX UNITAIRE
Sol. Inj. S.C.				1,34 mg/mL (3 mL)	
02471469	Ozempic	N.Nordisk	1	195,06	

Prix coûtant du médicament pour les personnes assurées dans le régime public. Même coût pour celles assurées dans les régimes privés.

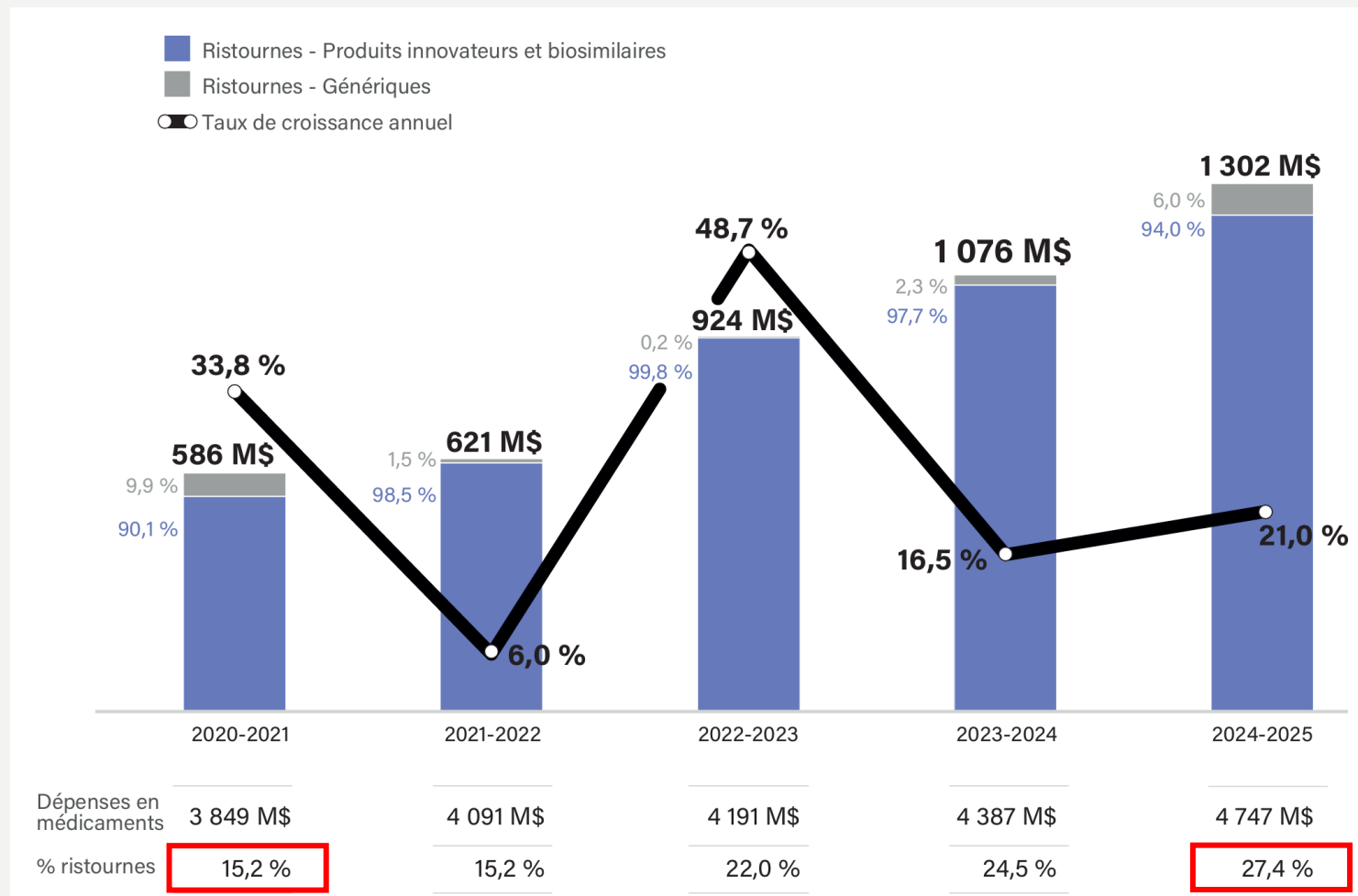
Pour les médicaments qui ne sont pas sur la liste RAMQ : « libre marché », sous réserve du CEPBM.

Pourquoi nos régimes d'assurance collective coutent-ils si cher?

Prix des médicaments

Les ristournes du régime public d'assurance médicaments ont bondi de 15,2 % à 27,4 % en seulement 5 ans!

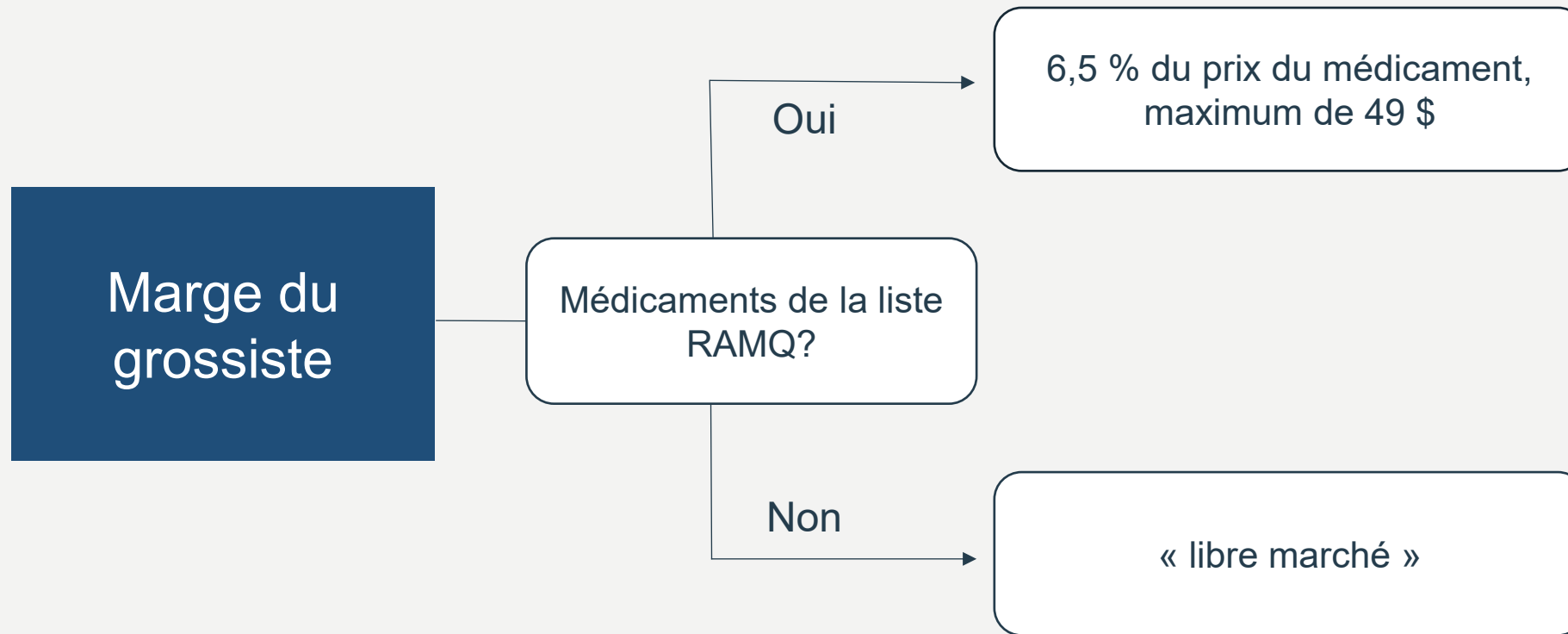
Pendant ce temps, les assureurs privés obtiennent des ristournes inférieures à 5%



Source : [Bulletin de veille stratégique](#), Bulletin Numéro 20 – Janvier 2026 (mise à jour), INESSS

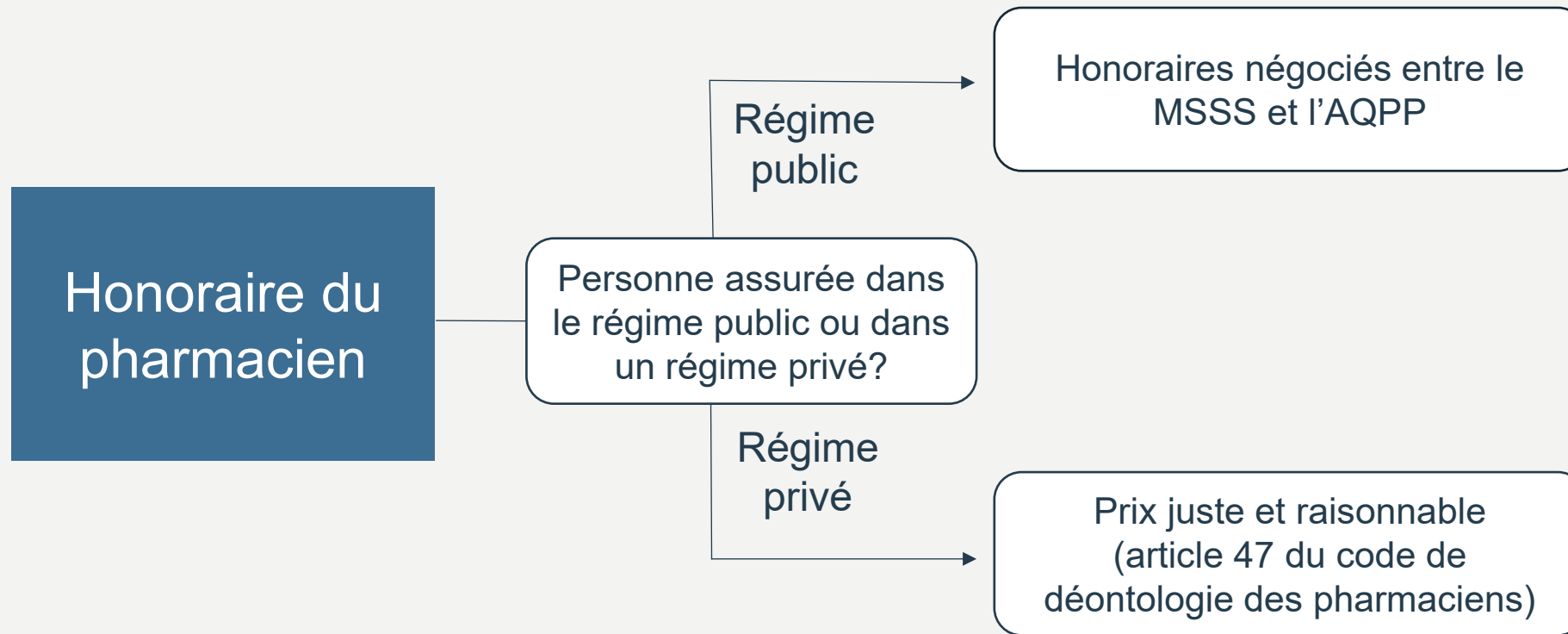
Pourquoi nos régimes d'assurance collective coutent-ils si cher?

Prix des médicaments



Pourquoi nos régimes d'assurance collective coutent-ils si cher?

Prix des médicaments



Pourquoi nos régimes d'assurance collective coutent-ils si cher?

Médicaments de la liste RAMQ - Comparaison public vs privé

	Régime public 70 % après une franchise de 22,00 \$	Régime privé 70 % après une franchise de 22,00 \$	
Prix coûtant du médicament	46,95 \$	46,95 \$	
Marge du grossiste (6,5%)	3,05 \$	3,05 \$	
Honoraires du pharmacien	10,38 \$ ⁽¹⁾	20,00 \$	
Prix de vente (prescription 30 jours)	60,38 \$	70,00 \$⁽²⁾	▶ + 16%
Payé par le patient	33,51 \$	36,40 \$	▶ + 9 %
Payé par le régime avant ristourne	26,87 \$	33,60 \$	
Ristourne moyenne	6,72 \$ (25%)	1,68 \$ (5%)	
Payé par le régime après ristourne	20,15 \$	31,92 \$	▶ + 58%

(1) Frais pour l'exécution d'un renouvellement d'ordonnance (48 500 ordonnances et moins) selon les tarifs du 1^{er} avril 2024 au 31 mars 2025 (1-c de l'Annexe III de [l'entente entre l'AQPP et le MSSS](#)).

(2) Représentation à partir des réclamations admissibles moyenne pour une prescription de 30 jours (source : données d'expérience de la clientèle de SAI).

Pourquoi nos régimes d'assurance collective coutent-ils si cher?

Quoi retenir?

- Une part importante des coûts d'assurance maladie s'explique par le cadre légal avec la Loi sur l'assurance médicaments
 - Obligation de couvrir 8000+ médicaments avec un remboursement minimal de 70% et un déboursé maximal de 1232\$ par année par adulte
 - Budget 2026-2027 : 92,7 millions de dollars pour accélérer l'inscription de nouveaux médicaments⁽¹⁾
- Les régimes privés financent en quelque sorte le régime public d'assurance médicaments
 - Prix coutant excluant des ristournes significatives provenant d'ententes confidentielles négociées avec les compagnies pharmaceutiques
 - Écart important sur les honoraires professionnels des pharmaciens
- Moins d'encadrement sur le prix des médicaments qui ne sont pas sur la liste RAMQ

(1) [Budget 2026-2027 \(page C10\)](#).

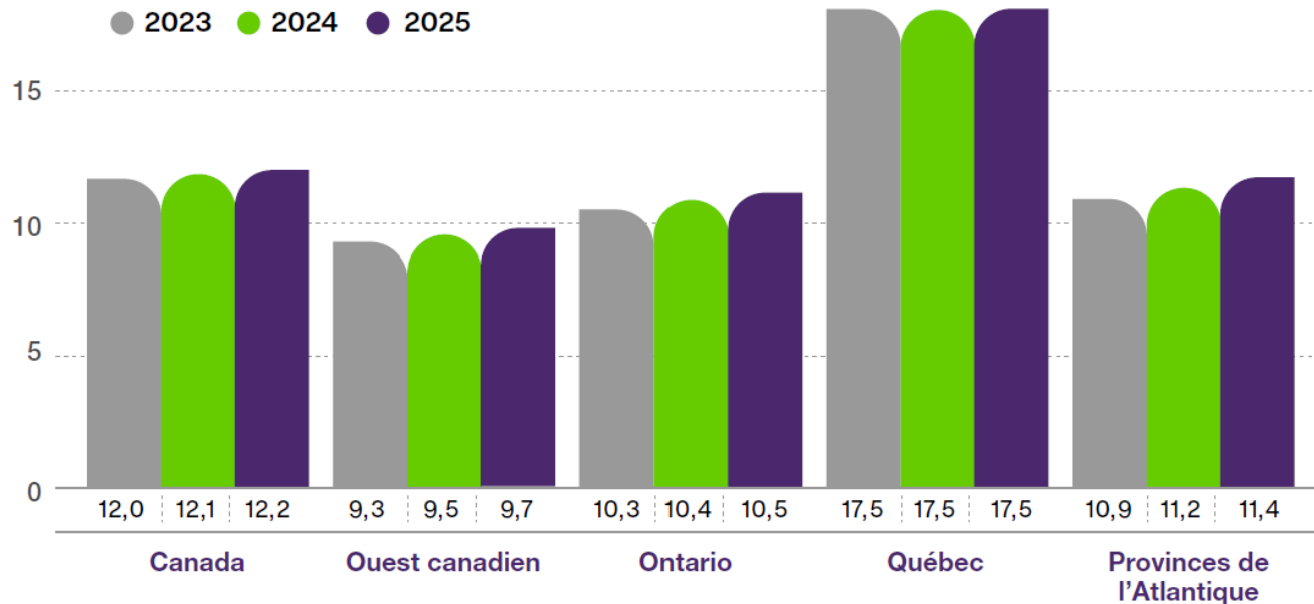
Utilisation des médicaments dans les régimes privés



Pourquoi nos régimes d'assurance collective coutent-ils si cher?

Utilisation des médicaments dans les régimes privés

TABLEAU 2 | Nombre annuel moyen de demandes de règlement par réclamant à l'échelle nationale et selon la région, de 2023 à 2025



Source : Données sur les demandes de règlement de TELUS Santé

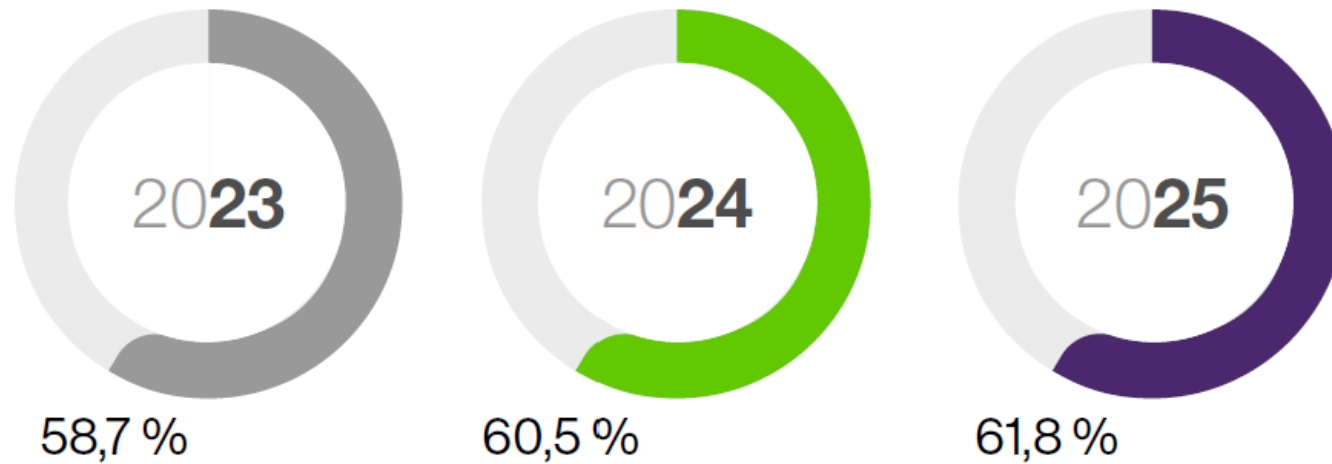
« Les politiques des régimes d'assurance médicaments publics expliquent certaines variations régionales. Par exemple, dans toutes les provinces, à l'exception du Québec, il est recommandé ou exigé que les pharmacies renouvellent les médicaments servant à traiter des maladies chroniques en quantité suffisante pour 60 ou 90 jours, alors que les pharmacies du Québec fournissent généralement des renouvellements de 30 jours. Il en résulte un nombre moyen plus élevé de demandes de règlement par réclamant au Québec, soit 17,5 comparativement à 10,3 dans le reste du pays, lorsqu'on exclut le Québec des résultats. »

Source : [Tendances et références canadiennes en matière de consommation de médicaments en 2026](#), Telus.

Pourquoi nos régimes d'assurance collective coutent-ils si cher?

Utilisation des médicaments dans les régimes privés

TABLEAU 1 | Nombre d'assurés ayant présenté une demande de règlement, de 2023 à 2025

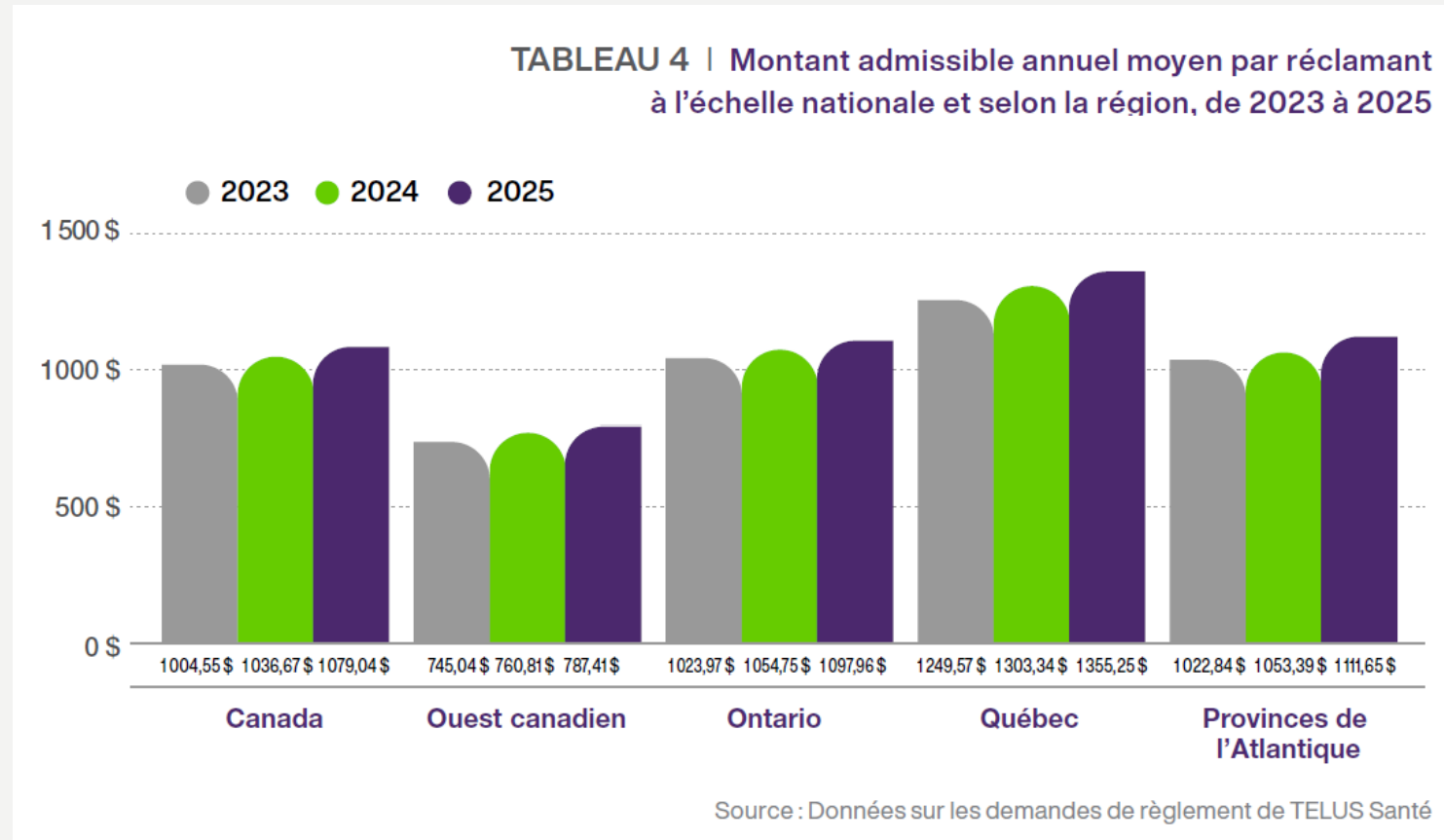


Source : Données sur les demandes de règlement de TELUS Santé

Source : [Tendances et références canadiennes en matière de consommation de médicaments en 2026](#), Telus.

Pourquoi nos régimes d'assurance collective coutent-ils si cher?

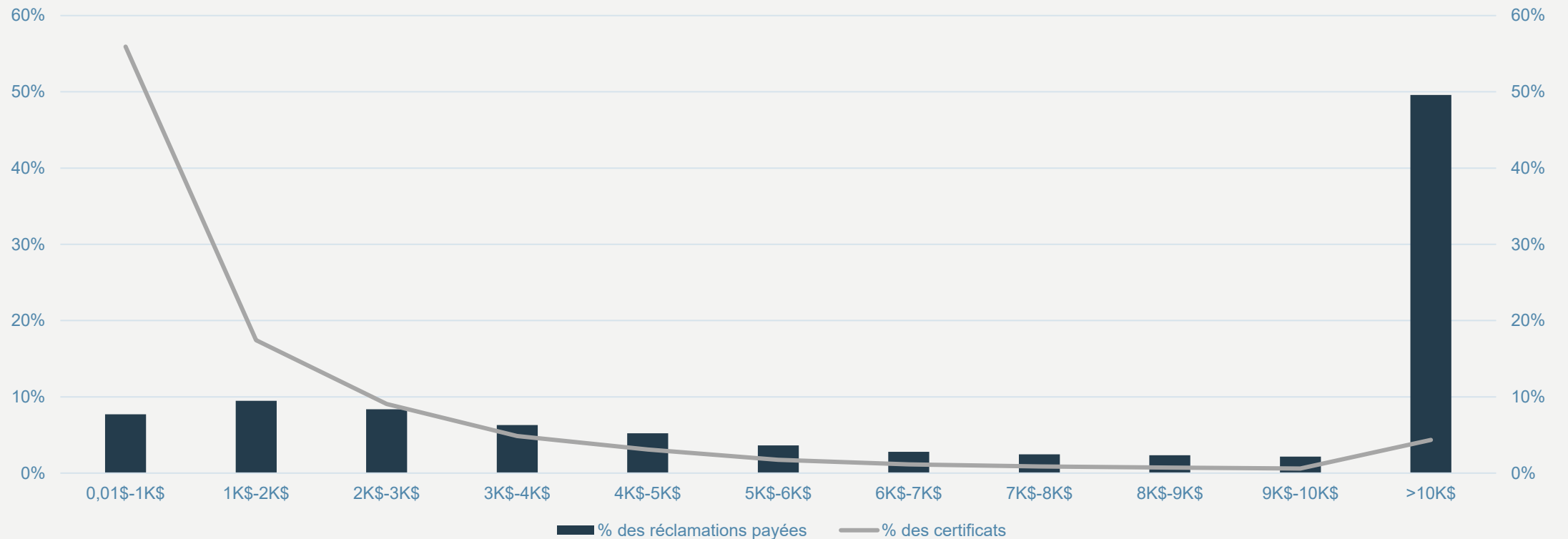
Utilisation des médicaments dans les régimes privés



Source : [Tendances et références canadiennes en matière de consommation de médicaments en 2026](#), Telus.

Pourquoi nos régimes d'assurance collective coutent-ils si cher?

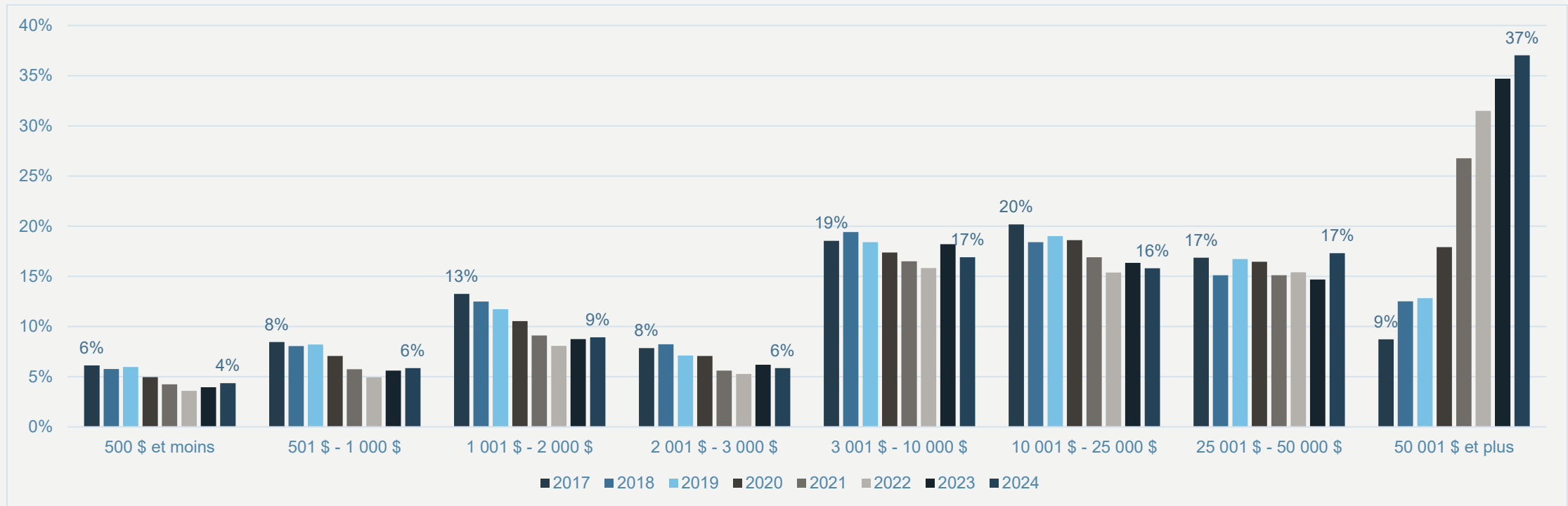
Exemple – Réclamations par strate⁽¹⁾



(1) Source : Exemple provenant de la clientèle des Services actuariels SAI.

Pourquoi nos régimes d'assurance collective coutent-ils si cher?

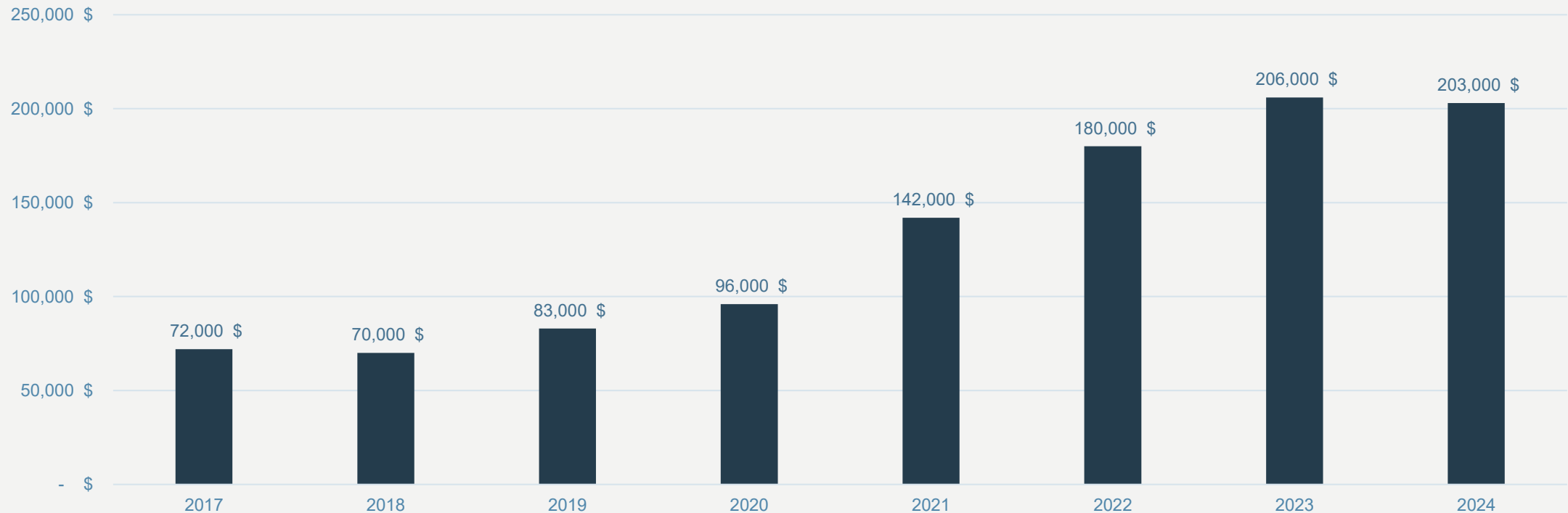
Exemple – Évolution des réclamations par strate⁽¹⁾



(1) Source : Exemple provenant de la clientèle des Services actuariels SAI.

Pourquoi nos régimes d'assurance collective coutent-ils si cher?

Exemple – Évolution de la réclamation moyenne (strate 50 000 \$ et plus)⁽¹⁾



(1) Source : Exemple provenant de la clientèle des Services actuariels SAI.

Pourquoi nos régimes d'assurance collective coutent-ils si cher?

SCAMQ – Top 10 en 2023 (réclamations de plus de 300 000 \$)⁽¹⁾

Nom du médicament	Condition	Nombre	Réclamation moyenne
Trikafta	Fibrose kystique	122	369 000 \$
Soliris	Hémoglobinurie paroxystique nocturne	22	632 000 \$
Vimizim	Syndrome de Morquio A	12	1 065 000 \$
Crysvita	Hypophosphatasie	6	800 000 \$
Ultomiris	Hémoglobinurie paroxystique nocturne	7	551 000 \$
Evrysdi	Amyotrophie Spinale	8	390 000 \$
Myozyme	Maladie de Pompe	4	598 000 \$
Albrioza	Sclérose latérale amyotrophique	3	335 000 \$
Aldurazyme	Mucopolysaccharidose de type 1	2	443 000 \$
Strensiq	Hypophosphatasie	1	883 000 \$

Sur 2,9M de personnes assurées

(1) Source : SCAMQ, Bilan de la mutualisation 2023 ([WEB Bilan-de-la-mutualisation_FR.pdf](#))

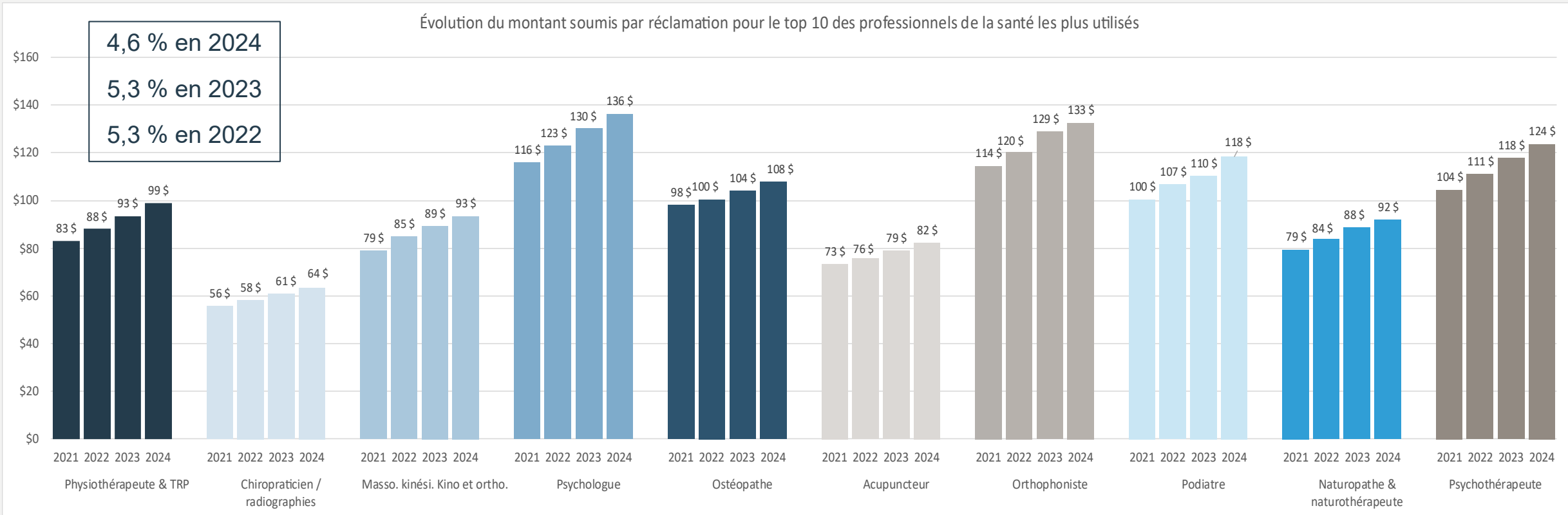
Qu'en est-il des autres soins de santé?



Pourquoi nos régimes d'assurance collective coutent-ils si cher?

Professionnels de la santé

Évolution du montant soumis par réclamation pour le top 10 des professionnels de la santé les plus utilisés



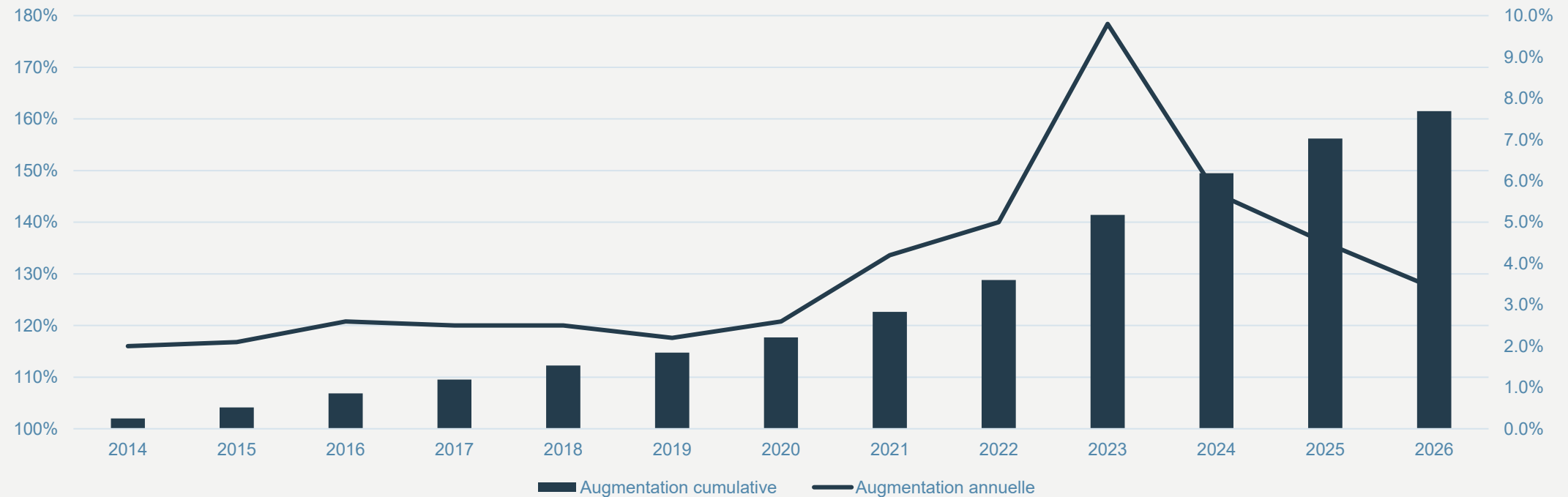
4,6 % en 2024
5,3 % en 2023
5,3 % en 2022

Source : Base de données SAI.

Pourquoi nos régimes d'assurance collective coutent-ils si cher?

Soins dentaires

- Publication annuelle de l'Association des chirurgiens dentistes du Québec (ACDQ) sur le « Guide des tarifs et nomenclature des actes buccodentaires »



Mesures mises en place pour contrôler les coûts

Mesures mises en place pour contrôler les coûts

- ✓ Augmentation de la contribution des employés
- ✓ Optimisation fiscale
- ✓ Pression sur les frais des assureurs/intermédiaires
- ✓ Substitution générique obligatoire
- ✓ Baisse de la coassurance
- ✓ Hausse du déboursé maximum de la personne assurée
- ✓ Maintien des maximums (pas d'indexation)
- ✓ Retrait des médicaments en vente libre
- ✓ Franchise par médicaments
- ✓ Compte santé
- ✓ Baisse des prestations d'invalidité
- ✓ Régime flexible avec une tarification « utilisateur-payeur »
- ✓ Sensibilisation / communication pour une utilisation saine du régime et de la prévention
 - ✓ Prescription de 90 jours (vs 30 jours)
 - ✓ Pharmacie postale
 - ✓ PAE

Mesures mises en place pour contrôler les coûts

Réduction de
la couverture
pour contrôler
les coûts

=

Augmentation du coût au
moment d'engager les frais
(à la pharmacie, chez le
psychologue, chez le dentiste,
durant une invalidité, etc.)

Conclusion

Questions?