

Table ronde virtuelle de PwC Suisse : les caisses-maladie face à des défis majeurs et un modèle de soins innovant

# Assureurs sous pression – le Réseau de l’Arc donne un nouvel élan

Notre système de santé est gravement menacé: augmentation des dépenses, pénurie de travailleurs qualifiés, assurances complémentaires sous pression et baisse des marges. Le marché des assureurs-maladie est dynamique et les augmentations de primes de l’assurance de base jusqu’à 6.6% pour 2023 ont entraîné davantage de changements d’assurance. De nouvelles structures de vente et des coopérations sont créées. Dans la nouvelle analyse «Motivations et préoccupations des caisses d’assurance maladie suisses», PwC Suisse identifie six tendances clés du marché et fournit des recommandations d’action concrètes pour les caisses d’assurance maladie.

En 2021, la FINMA a révisé la circulaire sur l’assurance-maladie selon la loi sur le contrat d’assurance (LCA) afin de limiter les inégalités de traitement pour protéger les assuré(e)s. Cela interpelle les caisses d’assurance maladie suisses.

### La pression sur les marges augmente rapidement

En raison des développements actuels, les auteurs de l’étude supposent que la pression pour réduire les primes des assurances complémentaires d’hospitalisation se poursuivra. Étant donné que les coûts des services continuent d’augmenter, alors que l’augmentation des primes est limitée, les marges bénéficiaires des produits ambulatoires devraient continuer à s’éroder sans mesures supplémentaires. Les primes et donc les marges bénéficiaires des

caisses d’assurance maladie complémentaire vont diminuer. Cette baisse pourrait atteindre jusqu’à 94 millions de francs par an, ce qui correspond à plus d’un tiers du résultat technique.

### Promouvoir la santé au lieu de traiter les maladies

Les soins de santé ne se limitent plus au traitement des maladies mais englobent également de plus en plus la prévention et l’intervention précoce, jusqu’à la guérison et le maintien en bonne santé à long terme. À cette fin, les solutions de santé seront plus étroitement intégrées dans la vie quotidienne des assuré(e)s. Selon l’étude, cette évolution offre des opportunités: grâce à la prévention, les assureurs pourraient renforcer la relation client et développer l’activité d’assurance complémentaire.

### La consolidation du marché est en retard

Environ 50 caisses d’assurance maladie sont actuellement actives dans l’assurance de base. Il n’y a pratiquement pas eu de fusions ou de rachats significatifs ces dernières années. Il y aurait certainement un intérêt du côté des acheteurs, en particulier parmi les principaux assureurs. Avec des acquisitions, ils pourraient renforcer leur présence géographique, réaliser des économies d’échelle et surtout se mettre dans une position de leader.

«La consolidation aura lieu à l’avenir», déclare Philip Sommer, associé et responsable du conseil en soins de santé chez PwC Suisse. «Cela s’explique notamment par le fait que les petites et moyennes caisses d’assurance maladie auront des difficultés à continuer à garantir la rentabilité et la solvabilité et à réaliser les investissements financiers nécessaires dans la numérisation.»

### La digitalisation révolutionne le parcours client

La numérisation est cruciale. Mais tous les assureurs ne la priorisent pas de la même manière. Jusqu’à présent, ils ont principalement numérisé et automatisé les processus du back-office afin de gagner en efficacité. Cependant, les caisses d’assurance maladie devront également utiliser la numérisation pour améliorer le service client et promouvoir le développement de leurs produits. Dans les approches ayant fait leurs preuves, les assureurs récompensent numériquement leurs clients pour un mode de vie sain via des applications et la gamification avec des



remises et des bons. Mais pratiquement aucun assureur n'a encore osé entrer dans un monde entièrement numérique.

### Ancrer la durabilité globale dans la stratégie

En matière de durabilité, les caisses d'assurance maladie sont loin derrière les autres secteurs. De nombreux assureurs privilégient l'égalité sociale comme la prévention ou l'accès aux soins. En matière d'environnement, l'accent est mis sur l'immobilier. Les objectifs de durabilité ne sont pas encore répandus dans les investissements en capital. Néanmoins, 75% des participants considèrent que l'intégration de la durabilité dans la stratégie est primordiale pour l'avenir.

### Nouvelles perspectives en Jura

Un nouvel élan pour le système de santé était présenté par Antoine Hubert, administrateur délégué de Swiss Medical Network. Le Réseau de l'Arc propose un plan d'assurance-maladie de base alternative avec un mode de rémunération forfaitaire par membre dès le 1<sup>er</sup> janvier 2024. La première organisation de soins intégrés en Suisse est initiée par Swiss Medical Network, Visana Beteiligungen AG et le canton de Berne, actionnaires à parts égales du Réseau de l'Arc SA. Ils s'associent pour créer un système de santé pionnier. Le réseau de soins offrira son propre plan de santé comme alternative au système traditionnel d'assurance-maladie. Le Réseau pilotera le capital santé des personnes qui choisiront ce dernier en lieu et place de leur assurance-maladie de base traditionnelle et aura comme mission première de préserver leur santé. Le financement forfaitaire par membre (full capitation) plutôt que par acte et l'alignement des intérêts des partenaires du Réseau permettront de corriger les biais du système de santé actuel qui engendrent des augmentations perpétuelles de coûts et donc de primes.

### Tous les services intégrés dans une seule organisation

Swiss Medical Network, Visana et le canton de Berne concrétisent leur projet avec les deux sites hospitaliers de Moutier et de Saint-Imier, les Médicentres et le Pôle Santé Mentale. L'organisation proposera aux habitants de la région de l'Arc jurassien des prestations médicales (prévention, soins de base, prestations hospitalières et soins aux personnes âgées) avec un produit d'assurance-maladie associé. Le Réseau de l'Arc complètera progressivement son offre de soins avec l'intégration d'autres prestataires de soins, tels que les services à domicile, et avec des partenariats ciblés et adaptés aux besoins de chacun de ses membres. Le modèle de Kaiser Permanente aux États-Unis est une source d'inspiration pour cette nouvelle organisation de soins intégrés suisse.

Les mutations massives du marché de l'assurance-maladie et les nécessaires nouveaux modèles de prestations et d'assurance restent des sujets extrêmement passionnants. Nous y reviendrons en août dans le «clinicum» ROMANDIE 2-23.

### Informations complémentaires

**Philip Sommer**, Associé, responsable Conseil secteur de la santé  
076 516 17 41, philip.sommer@pwc.ch

**David Roman**, Directeur, responsable Conseil caisses d'assurance maladie et Digital Health, 079 419 62 29, david.roman@pwc.ch

**Darioush Zirkazadeh**, Directeur, responsable Conseil secteur de la santé en Romandie, 079 671 73 70, Darioush.zirkazadeh@pwc.ch





## SOLUTIONS D'ACCÈS POLYVALENTES

- POUR CHAQUE POINT D'ACCÈS**  
De multiples garnitures, serrures, cylindres et lecteurs muraux pour portes de tous types ainsi que des ascenseurs, voies d'accès, portails, meubles, etc.
- POUR DES SYSTÈMES SUR MESURE**  
Combinaison flexible de mise en réseau virtuelle, de mise en réseau radio-fréquence, d'accès mobile, de systèmes en ligne et sur le cloud.
- POUR UNE EXPLOITATION EFFICACE**  
Processus numériques optimisés grâce à l'intégration avec des systèmes tiers ainsi qu'à l'intégration dans l'environnement informatique et système existant.



SALTO Systems AG  
[www.saltosystems.ch](http://www.saltosystems.ch)