addactis

YOUR RISKTECH PARTNER FOR INSURANCE





CONFÉRENCE TARIFS 2027
SANTÉ & PRÉVOYANCE

addactis



LES GRANDES TENDANCES DU MARCHÉ DE LA **PRÉVOYANCE**

RIEN DE NOUVEAU SOUS L'



Mais ça s'amplifie !

- **Vieillissement progressif de la population française** qui, cumulé aux effets des différentes réformes des retraites…
  …amène au **vieillissement de la population active**
- **Les plus âgés ont + d'arrêts de travail** (en nombre, en durée et en montant indemnisé) **et décèdent +** (+1,5 % nombre de décès/an sur la population du fait du vieillissement)

- **Un risque arrêt de travail, transformé durablement depuis le Covid, qui augmente au-delà du seul aspect démographique**
- **Et des transferts de la sécurité sociale vers l'assurance** qui accentuent ces effets sur les prestations
- **Un risque décès avec une surmortalité estivale 2026 suite aux épisodes de canicules**

- Heureusement, les taux techniques sont un peu plus élevés - 2% en vie et 2,6% en non-vie - ce qui baisse mécaniquement les provisions

addactis

Diffusion publique - © 2026 ADDACTIS France - Tous droits réservés. Toute reproduction même partielle est interdite sauf autorisation de ADDACTIS France.

L'ARRÊT DE TRAVAIL AUGMENTE…

… au-delà du seul aspect démographique

2018/2025 : +45 % sur les IJ SS, soit +3,8Mds€

L'augmentation **2025/2024** (+2 %, soit **+0,2Md€**) est **portée par la hausse du nombre de jours indemnisés**, hausse uniforme quel que soit l'âge à l'exception des + de 60 ans qui ont une hausse plus dynamique

Les **risques psychosociaux** prennent une place prépondérante dans l'explication de l'absentéisme, juste devant les troubles musculosquelettiques.

A cela s'ajoutent les **IJ ATMP : +67 % entre 2018/2025 (+2,3Mds€)** - dont +10 %(**+0,5Md€)** entre 2024 et 2025

Et l'**invalidité** : remboursements du régime de base *(en vision comptable et non par survenance)* de +**34 % sur 2018/25 (+2,3Md€)** dont +4 % (**+0,3Md€**) entre 2024/25

A 61 ans, environ 1 personne sur 10 est en invalidité

addactis

Diffusion publique - © 2026 ADDACTIS France - Tous droits réservés. Toute reproduction même partielle est interdite sauf autorisation de ADDACTIS France.

L'ARRÊT DE TRAVAIL AUGMENTE…

malgré toutes les tentatives gouvernementales pour le freiner

Un objectif de 2Mds€ d'économie en 2027

Le gouvernement organise **un transfert de charges**

- du régime de base vers les entreprises, les complémentaires et les salariés avec **la réduction du maximum des IJ SS** (salaire maximum de 1,8 SMIC à 1,4 SMIC) à effet avril 2025
  -> (estimation gouvernement : **600 M€**)
- fera de même à effet novembre 2026 **sur les IJ ATMP plafonnées sur la base d'un salaire à 1,8 SMIC** *(110€/j)* contre 3 PMSS *(400€/j)* actuellement -> (estimation gouvernement : **270M€**)

tente de **réduire les prescriptions d'arrêt de travail et de limiter les fraudes**

- Poursuite des contrôles des médecins "sur-prescripteurs" (MSO, MSAP)
- Nouveau formulaire sécurisé pour déclarer les arrêts (01/09/25)
- Généralisation du dispositif SOS IJ (mi-2026)
- Renouvellement par téléconsultation limité (loi 2026-534)
- Réduction de la durée du 1er arrêt prescrit à 31 jours (effet 01/09/26)
- Réduction à 1 an de la prise en charge des arrêts en ALD non exonérante (15/10/2026) - estimation 450 à 600M€

Et malgré cela, **les IJ SS augmentent de +2,0 % entre 2024 et 2025 et l'ATMP de +10 %**

addactis

Diffusion publique - © 2026 ADDACTIS France - Tous droits réservés. Toute reproduction même partielle est interdite sauf autorisation de ADDACTIS France.

UNE ÉPOQUE ANXIOGÈNE

On ne se sent pas bien et on ose le dire

Un phénomène pas si nouveau (?), mais **amplifié par les changements rapides** (IA, télétravail, changements sociétaux) et les **évènements** (relativement) **récents** (COVID, conflits, inflation, climat…) et qui **n'est plus un tabou** (suivi des RPS, sensibilisation de la part des RH) :

- ANI sur le stress au travail en 2008,
- ANI sur le harcèlement et la violence au travail en 2010
- Accord pour la prévention des RPS dans la fonction publique en 2013,
- Santé mentale grande cause nationale en 2025 et 2026



Diffusion publique - © 2026 ADDACTIS France - Tous droits réservés. Toute reproduction même partielle est interdite sauf autorisation de ADDACTIS France.

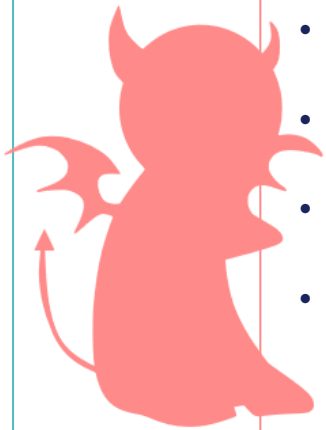
EFFETS DU TÉLÉTRAVAIL SUR L'ABSENTÉISME

Diminution des arrêts courts, mais possible déport sur des arrêts longs ?



- **Durée de transport** allégée (réduction de la fatigue et des accidents)
- **Meilleure QVT** et autonomie
- Peut permettre **d'éviter** d'avoir recours à un **court arrêt de travail**
- Meilleure **répartition** des tâches dans les ménages ? (*) - *les études ne sont pas unanimes sur le sujet*
- Limitation de l'exposition aux **épidémies hivernales**

(*) par exemple, les hommes osent plus aller chercher les enfants les jours de télétravail



- **Isolement**
- Non-détection des **premiers signes** de difficultés
- Difficultés **d'intégration** dans l'entreprise
- Risques **musculosquelettiques** (selon ergonomie du poste chez soi)
- Confusion **vie personnelle et pro** avec moins de déconnexion (**)

(**) 25% des managers se reconnectent entre 50 à 150 soirs / an

Part de salariés pratiquant le télétravail : 9 % en 2019 → 26 % en 2023

Dont 1j ou moins / semaine : 7 % (2019) →13 % (2023) *(source DARES)*

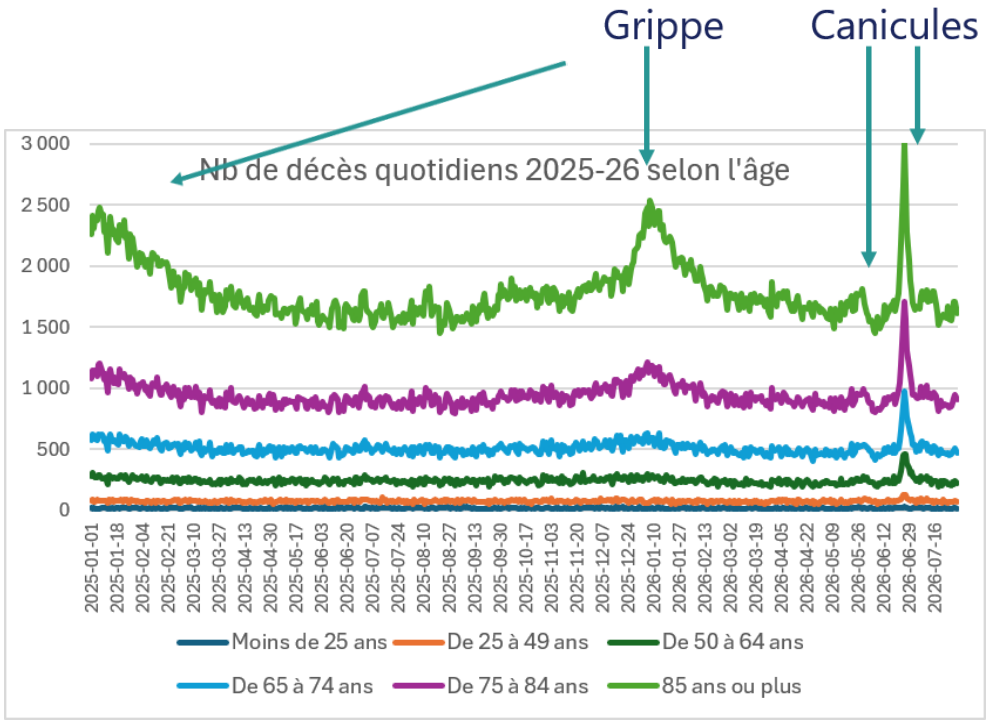
Ne concerne pas tous les types d'emploi (sur-représentation des cadres dans les emplois télétravaillables)

addactis

Diffusion publique - © 2026 ADDACTIS France - Tous droits réservés. Toute reproduction même partielle est interdite sauf autorisation de ADDACTIS France.

EFFETS DU CLIMAT SUR LA PRÉVOYANCE

Une surmortalité en période de canicule, visible y compris sur les « jeunes »



Estimation Santé Publique France de la surmortalité / canicules 2026 : +8 000 morts

A titre de comparaison en 2025 :
- 651 000 décès en France
- 3 500 décès / accidents de circulation

Les effets globaux seront mesurés quand les chiffres seront plus stabilisés

… sans oublier que les canicules ont aussi des incidences sur la santé et les arrêts de travail

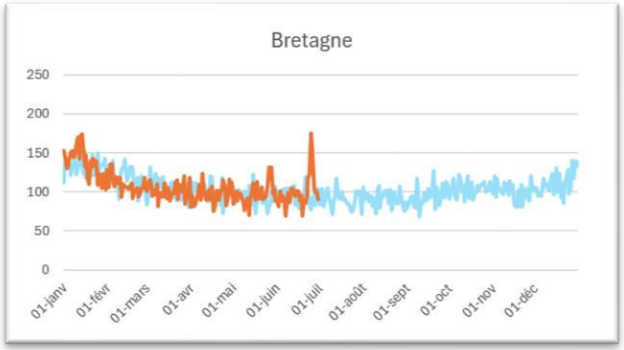
Source : INSEE – France jusqu'au 30/07/26 (provisoire)

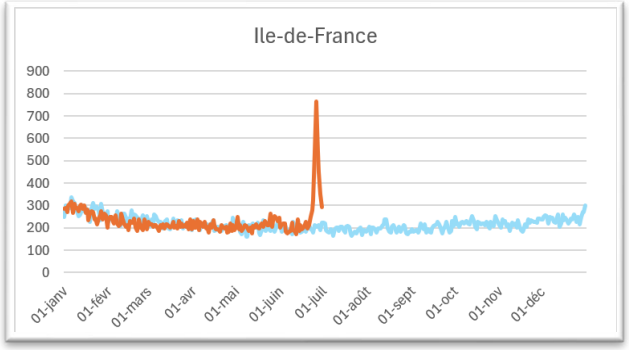
addactis

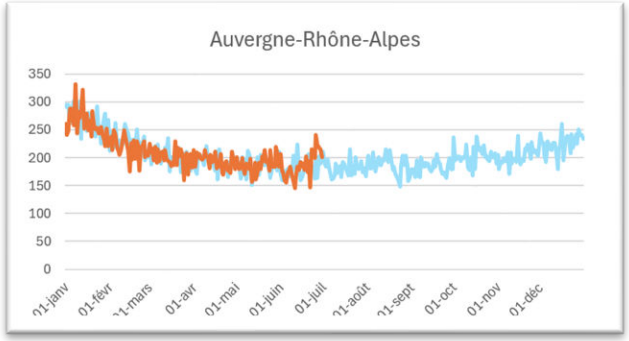
Diffusion publique - © 2026 ADDACTIS France - Tous droits réservés. Toute reproduction même partielle est interdite sauf autorisation de ADDACTIS France.

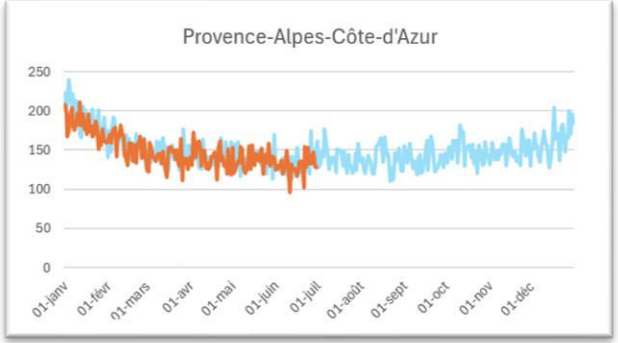
EFFETS DU CLIMAT SUR LA PRÉVOYANCE

Avec des disparités régionales (nb de décès quotidiens)











Source : INSEE – France jusqu'au 30/06/26

Diffusion publique - © 2026 ADDACTIS France - Tous droits réservés. Toute reproduction même partielle est interdite sauf autorisation de ADDACTIS France.

PROJECTION 2027

Benchmark Addactis et perspectives



Parce qu'un **benchmark n'a de valeur que s'il reflète le marché :** chaque édition mobilise un nombre croissant d'acteurs autour d'un même questionnaire… MERCI !

Diffusion publique - © 2026 ADDACTIS France - Tous droits réservés. Toute reproduction même partielle est interdite sauf autorisation de ADDACTIS France.

INDEXATIONS ET DÉRIVE EN PRÉVOYANCE

Benchmark Addactis

Prévoyance individuelle

Taux d'indexation *médian* 2027
***(hors âge)* : +0 %**
De 0 % à +5 % prévus

Prévoyance collective

Taux d'indexation médian 2027 :
+4 %
De 0 % à +6 % prévus

- **Taux pivots prévoyance quasi stables, voire nuls :** indexation 2027 à 0 % en individuel pour la majorité des répondants, 0 à 6 % en collectif, un risque perçu comme maîtrisé
- **Décès jugé comme stable à favorable**
- **Arrêt de travail en légère dérive** (+1 % à +3 %, jusqu'à +5 % pour un acteur), avec une pression accrue sur le segment TNS.
- **Recul encore insuffisant** pour plusieurs répondants pour se prononcer sur ce risque.

Comme en 2026, **retour de ratios combinés cibles inférieurs à 100 % : médiane à 98 % en prévoyance collective ; en prévoyance individuelle un ratio combiné cible médian à 90 %.**

Diffusion publique - © 2026 ADDACTIS France - Tous droits réservés. Toute reproduction même partielle est interdite sauf autorisation de ADDACTIS France.

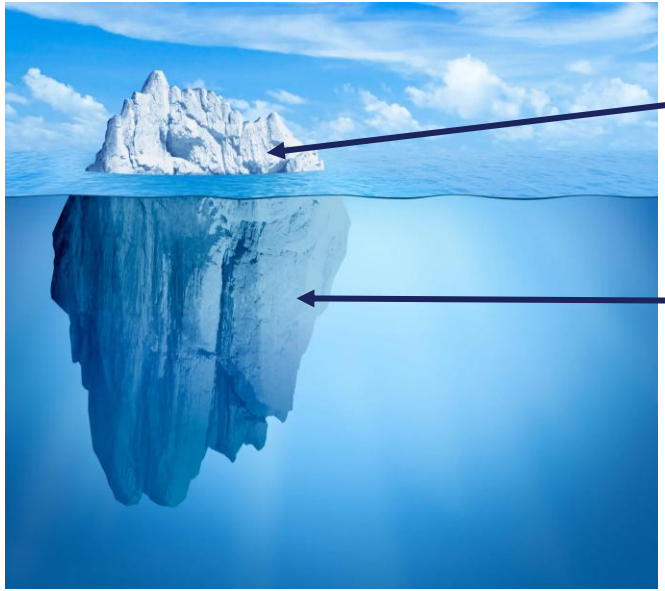
LES GRANDES TENDANCES DU MARCHÉ DE LA **SANTÉ**



addactis

DYNAMIQUE D'ÉVOLUTION

Conjoncturelle ou tendances de fond ?



En surface, les variations **conjoncturelles** : **visibles**, mais **transitoires**

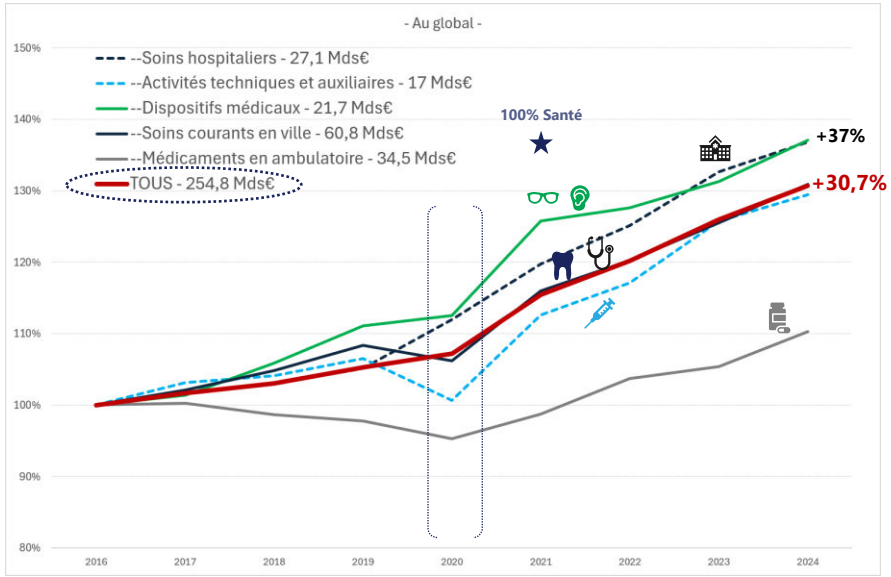
En profondeur, les tendances **structurelles** : **moins visibles**, mais **déterminantes**

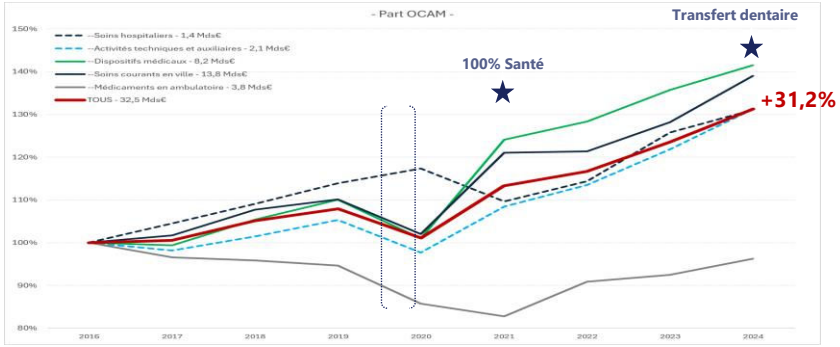
addactis

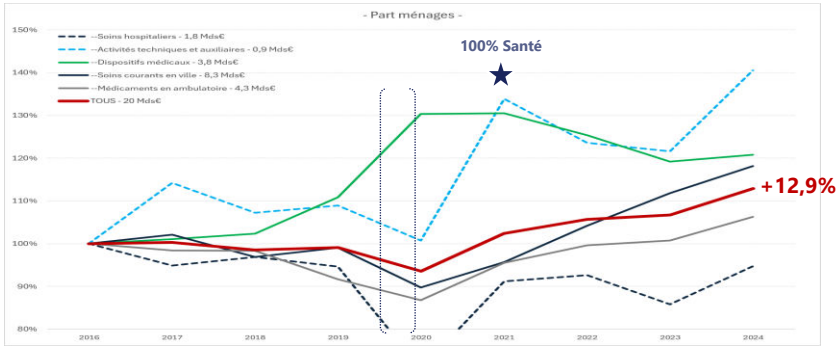
Diffusion publique - © 2026 ADDACTIS France - Tous droits réservés. Toute reproduction même partielle est interdite sauf autorisation de ADDACTIS France.

CSBM 2016 – 2024 : +30 % DES DÉPENSES

Des déformations de structure importantes et des parts de Reste à Charge en baisse pour les ménages (9% → 7,8%)







Source : DREES

Diffusion publique - © 2026 ADDACTIS France - Tous droits réservés. Toute reproduction même partielle est interdite sauf autorisation de ADDACTIS France.

EFFETS VOLUMES TENDANCIELS ET STRUCTURELS

Un vieillissement et des déformations démographiques
Une santé qui se dégrade indépendamment de l'âge

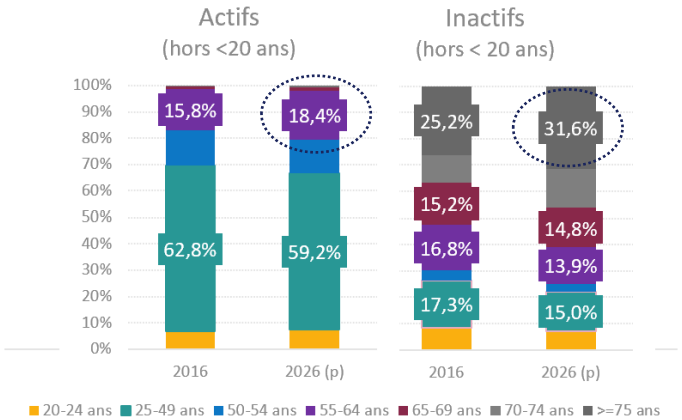
1 Eléments démographiques

Evolution de la population sur la période 2016-2026

+3,7 % au global → 69,1 M
+2 ans d'âge moyen

20-54 ans : +0,2 % → 29,4 M
65 ans et +: +22 % → 15,3 M

Actifs : +9 % → 30 M
Inactifs : +4 % → 39,1 M



NB : Taux d'emploi des 60-64 ans : 29,7% en 2016 → 44,4% en 2025

2 Etats de santé

Evolution des effectifs en ALD sur la période 2016-2024

Au global : +26 % → 13,1 M en 2024

20-54 ans : +16 % → 2,9 M
65 ans et + : +33 % → 7,3 M

Diabète : +37 % → 3,5 M
Maladie coronaire : +28 % → 1,5 M

Psy sur les 20-29 ans : +51 % → 125 K

Source : INSEE / CNAM

Diffusion publique - © 2026 ADDACTIS France - Tous droits réservés. Toute reproduction même partielle est interdite sauf autorisation de ADDACTIS France.

DES EFFETS COÛTS DIRECTS ET INDIRECTS

Une offre et des usages des soins qui ne sont plus les mêmes

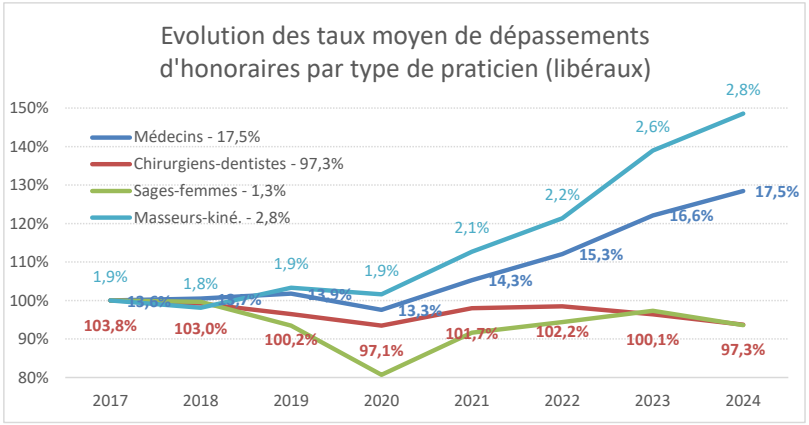
3 Offre de soins

Nombre de professionnels de santé sur 2016 – 2024 (1) /!\

Médecins : +5 %
Chirurgiens-dentistes : +10 %
Audioprothésistes : +73 %
Opticiens/Lunettiers : +37 %
Orthoptistes : +57 %
Psychologues : +51 %
Diététiciens : +68 %

/!\ Disparités territoriales et de spécialités

Source : CNAM



4 Usage des soins / rapport à la santé

- **Virage ambulatoire :** 54,1 % des séjours hospi en ambulatoire en 2016, 64.4 % en 2023 (3)
- **Téléconsultations :** 266 M€ remboursés par l'AMO en 2023 (2)
- **Applications :** prise de rendez-vous, dossier de santé numérique, accès médicaments, activité physique, nutrition, sommeil, santé mentale
- **IA :** *12 % des Français ont utilisé un outil d'IA pour analyser leurs symptômes, 55 % les « googlisent » (4), 6 personnes sur 10 ont recours à l'IA pour des questions de santé mentale (5)*

- **Prévention :** dépistages organisés, M'T dents, vaccination grippe, accompagnement des maladies chroniques, MonPsy, Mon Bilan Prévention

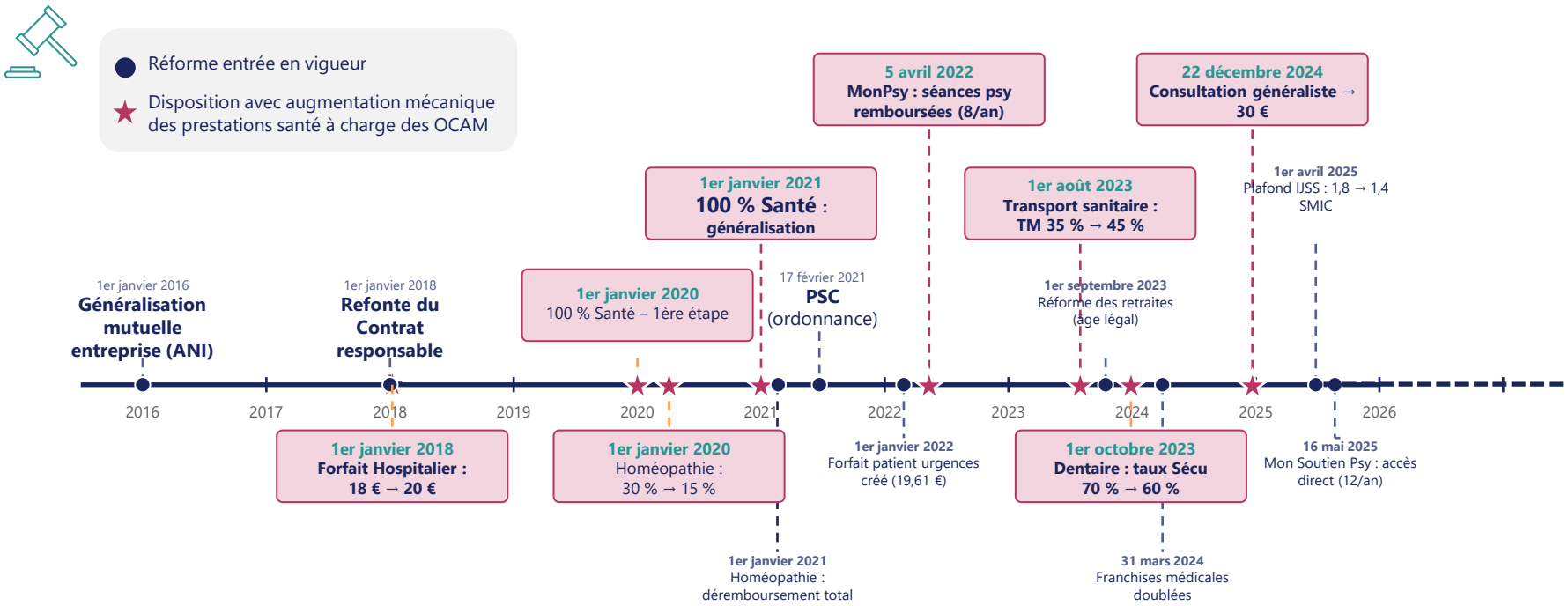
Source :
(1) DREES,
(2) CNAM
(3) ATIH-DGOS
(4) OpinionWay
(5) AXA:Ipsos

addactis

Diffusion publique - © 2026 ADDACTIS France - Tous droits réservés. Toute reproduction même partielle est interdite sauf autorisation de ADDACTIS France.

UNE DÉCENNIE DE RÉFORMES

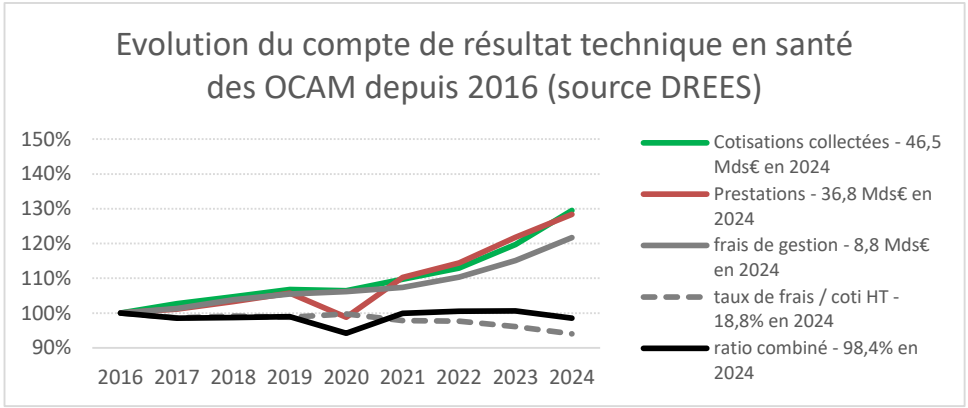
Les OCAM sous pression constante, à rôle quasi inchangé

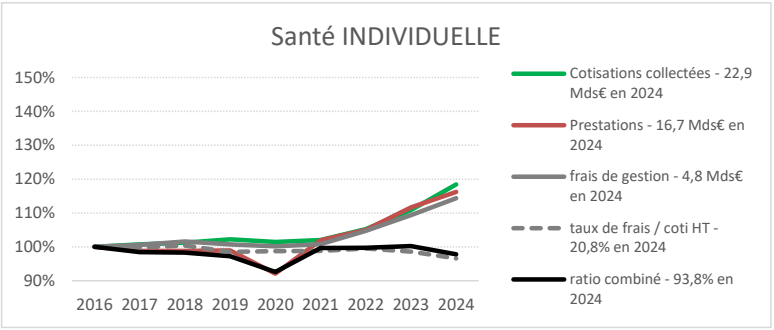


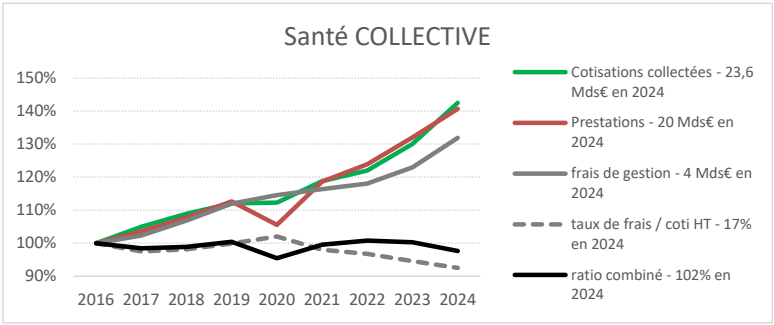
Diffusion publique - © 2026 ADDACTIS France - Tous droits réservés. Toute reproduction même partielle est interdite sauf autorisation de ADDACTIS France.

UN PILOTAGE MAÎTRISÉ… ET NON OPTIMISÉ !

2016-2024 : Une augmentation des cotisations OCAM à concurrence des prestations, des taux de frais en baisse







Diffusion publique - © 2026 ADDACTIS France - Tous droits réservés. Toute reproduction même partielle est interdite sauf autorisation de ADDACTIS France. Source : DREES

ACTUALITÉS RÉGLEMENTAIRES

Du nouveau, vraiment ?



Revalorisations, baisses des taux de remboursement et relèvement des franchises : **2026 et 2027 confirment une mécanique désormais bien établie**, celle du transfert progressif d'une partie des dépenses de santé du régime obligatoire vers les complémentaires.

addactis

Diffusion publique - © 2026 ADDACTIS France - Tous droits réservés. Toute reproduction même partielle est interdite sauf autorisation de ADDACTIS France.

10 ANS : LES MÊMES RECETTES… OU PRESQUE

2026 : une accumulation de mesures pour agir… ou réagir ?

UNE PREMIÈRE VAGUE DE MESURES DÈS LE DÉBUT D'ANNÉE

1er dec 2025 / 1er janv 2026
100 % santé : Fauteuils roulants et prothèses capillaires

1er janvier 2026
Consultations de spécialistes revalorisées

1er janvier 2026
Contribution exceptionnelle de 2,05 % sur les cotisations

1er janvier 2026
Gel des tarifs des contrats de complémentaire santé

1er mars 2026
Forfaits hospitaliers et urgences revalorisés

1er avril 2026
Forfait actes lourds : 24 € → 32 €





UNE SECONDE VAGUE AU 1er OCTOBRE : POUR RÉTABLIR L'ÉQUILIBRE BUDGÉTAIRE ?

1er octobre 2026
Franchises médicales : relèvement des plafonds annuels de 100 € à 140 €

1er octobre 2026
Médicament à SMR faible : fin de l'exonération à 100 % pour les patients en ALD

1er octobre 2026
Transport sanitaire : remboursement restreint aux patients en ALD

1er octobre 2026
Généralisation du tiers payant sur « Mon soutien psy »

janv. | févr. | mars | avr. | mai | juin | juil. | août | sept. | oct. | nov. | déc.

Diffusion publique - © 2026 ADDACTIS France - Tous droits réservés. Toute reproduction même partielle est interdite sauf autorisation de ADDACTIS France.

10 ANS : LES MÊMES RECETTES… OU PRESQUE

2027 : 5 mesures… et l'année ne fait que commencer !

5 MESURES DÈS LE 1er JANVIER 2027
TRANSFERTS DE CHARGES RO → RC

1er janvier 2027
Médicaments à SMR faible (15 % → 5 %) ou modéré (30 % → 15 %)

1er janvier 2027
Dentaire – taux abaissé (60 % → 50 %)

1er janvier 2027
Dispositifs médicaux – taux abaissé (60 % → 50 %)

1er janvier 2027
Transports médicaux – taux abaissé (55 % → 50 %)

1er janvier 2027
Déremboursement des prescriptions de médecins en secteur 3



Février → décembre 2027 : on ne sait pas encore si d'autres mesures suivront

janv. | févr. | mars | avr. | mai | juin | juil. | août | sept. | oct. | nov. | déc.

addactis

Diffusion publique - © 2026 ADDACTIS France - Tous droits réservés. Toute reproduction même partielle est interdite sauf autorisation de ADDACTIS France.

PROJECTION 2027

Benchmark Addactis et perspectives



Parce qu'un **benchmark n'a de valeur que s'il reflète le marché :** chaque édition mobilise un nombre croissant d'acteurs autour d'un même questionnaire… MERCI !

Diffusion publique - © 2026 ADDACTIS France - Tous droits réservés. Toute reproduction même partielle est interdite sauf autorisation de ADDACTIS France.

PRESTATIONS 2026 : +5,3-5,5 % EN MEDIANE

Résultats du Benchmark Addactis

Santé individuelle	Santé collective
Prestations AMC 2026 **De +4,0 % à +8,0 % de hausse constatée** **Taux médian = +5,3 %**	**Prestations AMC 2026** **De +5,0 % à +7,6 % de hausse constatée** **Taux médian = +5,5 %**

- **Dentaire : principal poste de dérive,** effet plus marqué en individuel
- **Pharmacie / soins courants : dérive sur les deux segments,** plus visible en collectif
- **Hospitalisation : forte hausse,** entre transfert de charge et effet ROC
- **Optique : seul poste stable ou en repli**

Diffusion publique - © 2026 ADDACTIS France - Tous droits réservés. Toute reproduction même partielle est interdite sauf autorisation de ADDACTIS France.

INDEXATIONS PRÉVUES POUR 2027

Résultats du Benchmark Addactis

Santé individuelle

Taux d'indexation médian = 8,30 % (hors effet âge)

De +5,0 % à +10,8 %

Ratio combiné « cible » médian : 96 %

Dérive des prestations anticipées pour 2027 = **6,85 % en médiane**

Santé collective

Taux d'indexation médian = 8,00 % (y compris PASS)

De +4,1 % à +10,8 %

Ratio combiné « cible » médian : 98 %

Dérive des prestations anticipées pour 2027 = **7,00 % en médiane**

addactis

Diffusion publique - © 2026 ADDACTIS France - Tous droits réservés. Toute reproduction même partielle est interdite sauf autorisation de ADDACTIS France.

VOS CONVICTIONS

Prévention et risque climatique

Prévention

- « **Difficile à rentabiliser** » : la perception qui domine largement
- **Différenciateur commercial** : deuxième motif cité, nettement derrière
- **Pression réglementaire et sociétale** : loin derrière les deux premiers
- **Une vision encore pragmatique**, peu portée par la contrainte externe

Risque climatique

Aucune intégration dans la tarification à ce jour

- **Un NON unanime**, en santé comme en prévoyance
- **La priorité reste la soutenabilité des cotisations**
- **Pas de raffinement actuariel supplémentaire** à ce stade

addactis

Diffusion publique - © 2026 ADDACTIS France - Tous droits réservés. Toute reproduction même partielle est interdite sauf autorisation de ADDACTIS France.

VOS CONVICTIONS

Intelligence artificielle : des usages à deux vitesses

USAGE LE PLUS MATURE

93 %

Lutte contre la fraude

USAGE LE MOINS MATURE

30 %

Prévention : nettement en retrait

- **La fraude concentre les efforts** : gains rapides, mesurables et sans dépendance à des données externes
- **La prévention reste peu outillée**, faute de modèle économique permettant d'en valoriser le retour
- **Un écart de 63 points** entre les deux usages, qui résume la priorité donnée à l'impact immédiat

addactis

Diffusion publique - © 2026 ADDACTIS France - Tous droits réservés. Toute reproduction même partielle est interdite sauf autorisation de ADDACTIS France.

VOS CONVICTIONS

Réformes : ce que vous soutenez, ce que vous écartez

Plébiscitées

- **Refonte du contrat responsable**
- **Modification de la taxation** des contrats santé
- **Accès aux données facilité** pour les OCAM
- **Soutien massif** et quasi unanime sur les trois mesures

Rejetées

- **Extension du panier 100 % santé** : la mesure la plus contestée
- **ANI des seniors** : jugé peu convaincant
- **Hybridation épargne / santé / prévoyance** : sans adhésion

Un marché sous tension (dérive, concurrence, rentabilité) qui privilégie **les réformes structurelles et l'IA à impact rapide** (fraude, tarification), et reste prudent sur les sujets encore mal valorisés (prévention, climat).

addactis

Diffusion publique - © 2026 ADDACTIS France - Tous droits réservés. Toute reproduction même partielle est interdite sauf autorisation de ADDACTIS France.

addactis
YOUR RISKTECH PARTNER FOR INSURANCE

© 2026–ADDACTIS France– Tous droits réservés
Toute reproduction totale ou partielle de ce document est interdit sans l'autorisation expresse d'ADDACTIS France.
Aucune information contenue dans ce document ne saurait être interprétée comme ayant une quelconque valeur contractuelle pour ADDACTIS France. Malgré tout le soin apporté par ADDACTIS France, des erreurs ou omissions peuvent apparaître. En aucun cas, ADDACTIS France ne peut en être tenu responsable.

Ce document est entièrement confidentiel. Il a été développé sur la base d'éléments contextuels spécifiques et ne peut être communiqué à un tiers ou utilisé sans notre consentement préalable.
Les éléments textes, graphiques, logos, etc.. présents dans ce document sont la propriété d'ADDACTIS France et/ou des sociétés des intervenants ayant donné ces conférences.

addactis® est une marque déposée, propriété d'ADDACTIS Group, utilisée par ADDACTIS France pour promouvoir son offre de services.



ADDACTIS France
46 bis Chemin du Vieux Moulin, 69160 TASSIN LA DEMI LUNE- Tél : +33 (0)4 72 18 58 58.
SAS au capital de 106 665 Euros
Immatriculée au RCS de Lyon sous le numéro 413 611 344
Numéro de TVA Intracommunautaire : FR 53 413611344
Organisme de formation agréé sous le numéro : 82 69 06035 69