

Couverture Supplémentaire Maladie des Actifs

Contexte :

Les Pouvoirs Publics imposent que **certain remboursements ne soient plus faits par la CAMIEG** (Forfait journalier, chambre individuelle, etc.) et **limitent certains remboursements CAMIEG**. **Les partenaires sociaux décident de mettre en place une couverture supplémentaire maladie obligatoire pour les agents** pour prendre en charge ces remboursements et en améliorer d'autres (optique, dentaire, auditif, etc.).

- **Janvier 2011 : Accord** portant sur les prestations prises en charge par la CSMA avec une part de **financement de 60% pour les Employeurs et de 40% pour les agents**.

	Isolé	Famille	Total
Cotis Employeurs	0,498%	0,880%	1,378%
Cotis Agents	0,332%	0,566%	0,898%
Cotis totales :	0,830%	1,446%	2,276%

- **Mai 2014 :** **Avenant N°1** portant sur les cotisations, **la part des Employeurs passe à 65%** au lieu de 60% (35% au lieu de 40% pour les agents) :

	Isolé	Famille	Total
Cotis Employeurs	0,498%	0,880%	1,378%
Cotis Agents	0,268%	0,474%	0,742%
Cotis totales :	0,766%	1,354%	2,120%

- **Janvier 2016 : Avenant N°2**, mise en place d'un **taux d'appel sur 3 ans** (2016-2017-2018). Les cotisations baissent de -23,17% pour les Salariés et de -18,66% pour les Employeurs.

	Isolé	Famille	Total
Cotis Employeurs	0,405%	0,716%	1,121%
Cotis Agents	0,210%	0,372%	0,582%
Cotis totales :	0,615%	1,088%	1,703%

+ 3,5 M€ d'améliorations de prestations (Optique, dentaire, auditif et médecines douces) et **évolution sur les contrats responsables imposant des plafonds de remboursement**.

Situation fin 2017

➤ Une forte baisse des effectifs

	2 015	2016	2017 (1)	2018 (2)	2016 / 2015	2017 / 2016	2018 / 2017
Agents	145 596	144 028	139 701	136 488	-1,08%	-3,00%	-2,30%
Ayants-droit	162 291	162 375	158 377	154 734	0,05%	-2,46%	-2,30%
Total	307 887	306 403	298 078	291 222	-0,48%	-2,72%	-2,30%

(1) Estimation par rapport aux 9 premiers mois constatés

(2) En projection

-3% d'agents (et -2,46% d'ayants-droit) au final -2,72% d'adhérents à la CSMA pour 2017. Baisse liée à la réduction du nombre d'embauche et à l'augmentation du nombre de départs en retraite. **Baisse de -2,3% des adhérents envisagés pour 2018.**

➤ Une incidence directe sur le montant des cotisations encaissées

	2 015	2016	2017 (1)	2018 (2)	2016/ 2015	2017 / 2016	2018 / 2017
Cotisations encaissées	51 945 981	43 198 891	41 094 608	40 093 886	-16,84%	-4,87%	-2,44%

(1) Estimation par rapport aux 9 premiers mois constatés

(2) En projection

➤ Des remboursements plus élevés que prévu

	2 015	2016	2017 (1)	2018 (2)	2016/ 2015	2017 / 2016	2018 / 2017
Prestations réglées	35 920 406	40 556 434	39 377 478	40 879 254	12,91%	-2,91%	3,81%

(1) Estimation par rapport aux 9 premiers mois constatés

(2) en projection

2016, une hausse des remboursements de +4,6M€ alors que les améliorations de prestation étaient estimées à +3,5M€ (effet d'aubaine en particulier sur le dentaire et les médecines douces). Au total, +4,6% du nombre d'actes.

La baisse de consommation de -10% pour l'optique en 2017 est liée en partie à la limitation sur 1 équipement tous les 2 ans, les effets LFSS 2017 ont limité les remboursements sur les autres actes. -2,8% du nombre d'actes.

L'impact de l'augmentation de 2€ du forfait journalier sur 2018 n'aura que peu d'incidence (300K€).

Projections financières CSMA

	2015	2016	2017	2018	2019
Cotisations brutes	51 945 981	43 198 891	41 094 608	40 093 886	39 251 136
<i>Part Employeurs</i>	33 764 888	28 079 279	26 711 495	26 061 026	25 513 238
<i>Part Salariés</i>	18 181 093	15 119 612	14 383 113	14 032 860	13 737 898
Prestations	35 920 406	40 556 434	39 377 478	40 879 254	41 673 962
<i>- Prestations payées au cours de l'exercice</i>	35 571 877	39 732 086	39 443 943	40 777 350	41 534 108
<i>- Provisions pour sinistres à payer au 01.01.N</i>	4 563 715	4 912 244	5 736 592	5 670 127	5 772 031
<i>+ Provisions pour sinistres à payer au 31.12.N</i>	4 912 244	5 736 592	5 670 127	5 772 031	5 911 885
Frais	13 399 492	12 705 667	12 107 773	11 812 928	11 543 869
<i>Participation au fonds de solidarité (0,30% cotisation HT)</i>	137 581	139 430	135 374	132 077	129 301
<i>Frais d'apértition (0,25% cotisation HT)</i>	114 651	116 191	112 812	110 064	107 751
<i>Frais de gestion (0,1318% masse salariale TA puis 0,1384% à compter 2016)</i>	6 259 040	6 575 839	6 255 520	6 103 188	5 956 711
<i>Frais assurantiers (1,75%cotisation HT)</i>	802 556	813 297	789 681	770 451	751 690
<i>Taxe de solidarité additionnelle</i>	2 875 442	2 391 251	2 274 770	2 219 376	2 172 726
<i>Taxe sur les conventions d'assurance</i>	3 210 222	2 669 659	2 539 616	2 477 772	2 425 690
Résultat de l'exercice	2 626 083	-10 063 210	-10 390 643	-12 598 296	-13 966 695
Réserve au 01.01 de l'exercice	26 920 894	30 020 618	20 522 366	10 450 999	-1 984 706
<i>Excédent du fonds social</i>	98 565	97 913	Non déterminé	Non déterminé	Non déterminé
<i>Rémunération de la réserve au 31/12 de l'exercice</i>	506 380	467 045	319 276	162 591	-30 877
<i>95% du résultat de l'exercice</i>	2 494 779	-10 063 210	-10 390 643	-12 598 296	-13 966 695
Réserve au 31.12.N	30 020 618	20 522 366	10 450 999	-1 984 706	-15 982 278

* 2016 : +3,5M€ d'amélioration de prestations et baisse des cotisations de -18,66% pour les employeurs et -23,17% pour les salariés

Situation fin 2017

➤ Un équilibre financier en danger

	2015	2016	2017	2018
Résultat de l'exercice	2 626 084	-10 063 210	-10 390 643	-12 598 296
Réserve au 31.12.N	30 020 619	20 522 368	10 451 003	-1 984 702

* 2016 : +2,5M€ d'amélioration de prestations et baisse des cotisations de -18,66% pour les employeurs et -23,17% pour les salariés

L'avenant N° 2 avait pour objectif de réduire sur 3 ans les excédents cumulés.

La baisse des effectifs et l'augmentation des remboursements ont été sous estimées parce que non connues ou prévisibles.

Suivant les projections qui restent à être confirmées à fin 2017, **l'année 2018 sera déficitaire de presque -2M€** dans le même temps où l'accord prévoit d'avoir **a minima 1 mois de prestations en réserves (3,5M€)**.

Préconisations Employeurs :

Maintien du taux contractuel et du taux d'appel au 1^{er} Janvier 2018.

Application du taux contractuel majoré de 10% à compter du 1^{er} Juillet 2018.

Les Employeurs se bornent à un calage 2018-2019 pour fixer les futurs taux de cotisation stabilisés mais ne veulent pas porter un regard sur 2020 et au-delà

CGT muette durant toute la réunion, CFE-CGE et CFDT sur la même ligne que les employeurs...

FO a exigé qu'une projection financière soit faite jusqu'en 2020 et au-delà afin d'avoir des garanties sur la pérennité de notre système de notre couverture maladie supplémentaire

Prochaines échéances :

14 Mai 2018 (14H30) Comité de suivi (avec les comptes 2017 finalisés).

CPB Mai ou Juin 2018 : Signature Avenant N°3 CSMA.