

Effet d'une sur-assurance sur le reste à charge (Pierre et al, 2011)

Aurélie Pierre,  
Anne Gosselin,  
Marc Perronnin,  
Carine Franc

# Risque financier et accès aux soins

## Effet d'une sur-assurance sur le reste à charge

Aurélie Pierre, Anne Gosselin, Marc Perronnin, Carine Franc

**Discutant: Sophie Guthmuller**

**JESF Décembre 2011, Clermont-Ferrand**

Introduction

Objectifs

Données

Statistiques  
descriptives

Méthodes

Résultats

Effet de SHI sur le RAC

Effet de SHI sur le recours et le RAC conditionnel

Effet du revenu, du genre et de l'âge sur le RAC

Discussion

Commentaires

# Introduction

- **En santé, un individu averse au risque choisi de s'assurer pour réduire le risque financier associé à la maladie.**
  - **Ce risque prend deux dimensions** : la probabilité  $p$  de survenue d'une maladie et le dommage  $d$  associé à la maladie.
  - **Il est mesurable empiriquement par le reste à charge (RAC)** : La part des dépenses qui reste à la charge de l'individu après le remboursement de l'AMO et de l'AMC.
- **L'assurance permet-elle de réduire le risque financier ? Quel est le lien entre l'assurance et le RAC ?**
  - **Hypothèses** :
    - L'assurance est une assurance à prime fixe et à franchise fixe.
    - L'assurance est une assurance à prime fixe et à franchise proportionnelle.
    - L'assurance est une assurance à prime proportionnelle et à franchise fixe.
    - L'assurance est une assurance à prime proportionnelle et à franchise proportionnelle.
  - **Enseignements de la littérature internationale** : ils ne permettent pas de trancher sur l'effet de l'assurance sur le risque financier.

# Introduction

- **En santé, un individu averse au risque choisi de s'assurer pour réduire le risque financier associé à la maladie.**
  - **Ce risque prend deux dimensions :** la probabilité **p** de survenue d'une maladie et le dommage **d** associé à la maladie.
  - **Il est mesurable empiriquement par le reste à charge (RAC) :** La part des dépenses qui reste à la charge de l'individu après le remboursement de l'AMO et de l'AMC.
- **L'assurance permet-elle de réduire le risque financier ? Quel est le lien entre l'assurance et le RAC ?**
  - **Hypothèses :**
    - **Le risque financier est mesurable :** Le RAC est une mesure du risque financier.
    - **Le risque financier est évitable :** L'assurance permet de réduire le RAC.
    - **Le risque financier est évitable :** L'assurance permet de réduire le RAC.
  - **Enseignements de la littérature internationale :** Ils ne permettent pas de trancher sur l'effet de l'assurance sur le risque financier.

# Introduction

- **En santé, un individu averse au risque choisi de s'assurer pour réduire le risque financier associé à la maladie.**
  - **Ce risque prend deux dimensions :** la probabilité **p** de survenue d'une maladie et le dommage **d** associé à la maladie.
  - **Il est mesurable empiriquement par le reste à charge (RAC) :** La part des dépenses qui reste à la charge de l'individu après le remboursement de l'AMO et de l'AMC.
- **L'assurance permet-elle de réduire le risque financier ? Quel est le lien entre l'assurance et le RAC ?**
  - **Hypothèses :**
  - **Enseignements de la littérature internationale :** ils ne permettent pas de trancher sur l'effet de l'assurance sur le risque financier.

Effet d'une sur-assurance sur le reste à charge (Pierre et al, 2011)

Aurélien Pierre,  
Anne Gosselin,  
Marc Perronnin,  
Carine Franc

Introduction

Objectifs

Données

Statistiques descriptives

Méthodes

Résultats

Effet de SHI sur le RAC

Effet de SHI sur le recours et le RAC conditionnel

Effet du revenu, du genre et de l'âge sur le RAC

Discussion

Commentaires

# Introduction

- **En santé, un individu averse au risque choisi de s'assurer pour réduire le risque financier associé à la maladie.**
  - **Ce risque prend deux dimensions :** la probabilité  $p$  de survenue d'une maladie et le dommage  $d$  associé à la maladie.
  - **Il est mesurable empiriquement par le reste à charge (RAC) :** La part des dépenses qui reste à la charge de l'individu après le remboursement de l'AMO et de l'AMC.
- **L'assurance permet-elle de réduire le risque financier ? Quel est le lien entre l'assurance et le RAC ?**
  - **Hypothèses :**
    - ① **L'assurance réduit le RAC :** L'assurance prend en charge tout ou partie des dépenses de soins.
    - ② **L'assurance augmente le RAC :** aléa moral ou amélioration de l'accès aux soins
  - **Enseignements de la littérature internationale :** Ils ne permettent pas de trancher sur l'effet de l'assurance sur le risque financier.

Effet d'une sur-assurance sur le reste à charge (Pierre et al, 2011)

Aurélien Pierre,  
Anne Gosselin,  
Marc Perronnin,  
Carine Franc

Introduction

Objectifs

Données

Statistiques  
descriptives

Méthodes

Résultats

Effet de SHI sur le RAC

Effet de SHI sur le recours et le RAC conditionnel

Effet du revenu, du genre et de l'âge sur le RAC

Discussion

Commentaires

# Introduction

- **En santé, un individu averse au risque choisi de s'assurer pour réduire le risque financier associé à la maladie.**
  - **Ce risque prend deux dimensions :** la probabilité  $p$  de survenue d'une maladie et le dommage  $d$  associé à la maladie.
  - **Il est mesurable empiriquement par le reste à charge (RAC) :** La part des dépenses qui reste à la charge de l'individu après le remboursement de l'AMO et de l'AMC.
- **L'assurance permet-elle de réduire le risque financier ? Quel est le lien entre l'assurance et le RAC ?**
  - **Hypothèses :**
    - ① **L'assurance réduit le RAC :** L'assurance prend en charge tout ou partie des dépenses de soins.
    - ② **L'assurance augmente le RAC :** aléa moral ou amélioration de l'accès aux soins
  - **Enseignements de la littérature internationale :** Ils ne permettent pas de trancher sur l'effet de l'assurance sur le risque financier.

# Introduction

- **En santé, un individu averse au risque choisi de s'assurer pour réduire le risque financier associé à la maladie.**
  - **Ce risque prend deux dimensions :** la probabilité  $p$  de survenue d'une maladie et le dommage  $d$  associé à la maladie.
  - **Il est mesurable empiriquement par le reste à charge (RAC) :** La part des dépenses qui reste à la charge de l'individu après le remboursement de l'AMO et de l'AMC.
- **L'assurance permet-elle de réduire le risque financier ? Quel est le lien entre l'assurance et le RAC ?**
  - **Hypothèses :**
    - ① **L'assurance réduit le RAC :** L'assurance prend en charge tout ou partie des dépenses de soins.
    - ② **L'assurance augmente le RAC :** aléa moral ou amélioration de l'accès aux soins
  - **Enseignements de la littérature internationale :** Ils ne permettent pas de trancher sur l'effet de l'assurance sur le risque financier.

Effet d'une sur-assurance sur le reste à charge (Pierre et al, 2011)

Aurélien Pierre,  
Anne Gosselin,  
Marc Perronnin,  
Carine Franc

Introduction

Objectifs

Données

Statistiques descriptives

Méthodes

Résultats

Effet de SHI sur le RAC

Effet de SHI sur le recours et le RAC conditionnel

Effet du revenu, du genre et de l'âge sur le RAC

Discussion

Commentaires

# Introduction

- **En santé, un individu averse au risque choisi de s'assurer pour réduire le risque financier associé à la maladie.**
  - **Ce risque prend deux dimensions :** la probabilité  $p$  de survenue d'une maladie et le dommage  $d$  associé à la maladie.
  - **Il est mesurable empiriquement par le reste à charge (RAC) :** La part des dépenses qui reste à la charge de l'individu après le remboursement de l'AMO et de l'AMC.
- **L'assurance permet-elle de réduire le risque financier ? Quel est le lien entre l'assurance et le RAC ?**
  - **Hypothèses :**
    - ① **L'assurance réduit le RAC :** L'assurance prend en charge tout ou partie des dépenses de soins.
    - ② **L'assurance augmente le RAC :** aléa moral ou amélioration de l'accès aux soins
  - **Enseignements de la littérature internationale :** Ils ne permettent pas de trancher sur l'effet de l'assurance sur le risque financier.

# Introduction

- **En santé, un individu averse au risque choisi de s'assurer pour réduire le risque financier associé à la maladie.**
  - **Ce risque prend deux dimensions :** la probabilité  $p$  de survenue d'une maladie et le dommage  $d$  associé à la maladie.
  - **Il est mesurable empiriquement par le reste à charge (RAC) :** La part des dépenses qui reste à la charge de l'individu après le remboursement de l'AMO et de l'AMC.
- **L'assurance permet-elle de réduire le risque financier ? Quel est le lien entre l'assurance et le RAC ?**
  - **Hypothèses :**
    - 1 **L'assurance réduit le RAC :** L'assurance prend en charge tout ou partie des dépenses de soins.
    - 2 **L'assurance augmente le RAC :** aléa moral ou amélioration de l'accès aux soins
  - **Enseignements de la littérature internationale :** Ils ne permettent pas de trancher sur l'effet de l'assurance sur le risque financier.

# Objectifs de l'étude

- **Analyser l'effet de l'assurance sur le RAC en France.**
- Seules quelques études en France se sont intéressées à l'analyse du RAC et de la répartition du financement des dépenses de santé [Debrand et Sorasith, 2010; Legal et al., 2010],
- mais aucunes ont étudié l'impact de l'assurance sur l'évolution des RAC.
- **Objectifs :** à partir de données individuelles et longitudinales d'assurés d'une mutuelle à qui a été proposés une sur-complémentaire (SHI) :
  - ① Tester l'hypothèse 1 : L'assurance réduit le RAC en analysant l'évolution des RAC avant et après la souscription à SHI.
  - ② Tester l'hypothèse 2 : L'assurance augmente le RAC en analysant l'effet du recours sur l'évolution du RAC avant et après la souscription à SHI.

# Objectifs de l'étude

- **Analyser l'effet de l'assurance sur le RAC en France.**
- **Seules quelques études en France se sont intéressées à l'analyse du RAC et de la répartition du financement des dépenses de santé [Debrand et Sorasith, 2010; Legal et al., 2010],**
- mais aucunes ont étudié l'impact de l'assurance sur l'évolution des RAC.
- **Objectifs :** à partir de données individuelles et longitudinales d'assurés d'une mutuelle à qui a été proposés une sur-complémentaire (SHI) :
  - ① Tester l'hypothèse 1 : L'assurance réduit le RAC en analysant l'évolution des RAC avant et après la souscription à SHI.
  - ② Tester l'hypothèse 2 : L'assurance augmente le RAC en analysant l'effet du recours sur l'évolution du RAC avant et après la souscription à SHI.

# Objectifs de l'étude

- **Analyser l'effet de l'assurance sur le RAC en France.**
- **Seules quelques études en France se sont intéressées à l'analyse du RAC et de la répartition du financement des dépenses de santé [Debrand et Sorasith, 2010; Legal et al., 2010],**
- **mais aucunes ont étudié l'impact de l'assurance sur l'évolution des RAC.**
- **Objectifs :** à partir de données individuelles et longitudinales d'assurés d'une mutuelle à qui a été proposés une sur-complémentaire (SHI) :
  - ① Tester l'hypothèse 1 : L'assurance réduit le RAC en analysant l'évolution des RAC avant et après la souscription à SHI.
  - ② Tester l'hypothèse 2 : L'assurance augmente le RAC en analysant l'effet du recours sur l'évolution du RAC avant et après la souscription à SHI.

# Objectifs de l'étude

- **Analyser l'effet de l'assurance sur le RAC en France.**
- **Seules quelques études en France se sont intéressées à l'analyse du RAC et de la répartition du financement des dépenses de santé [Debrand et Sorasith, 2010; Legal et al., 2010],**
- **mais aucunes ont étudié l'impact de l'assurance sur l'évolution des RAC.**
- **Objectifs :** à partir de données individuelles et longitudinales d'assurés d'une mutuelle à qui a été proposés une sur-complémentaire (SHI) :
  - ① Tester l'hypothèse 1 : L'assurance réduit le RAC en analysant l'évolution des RAC avant et après la souscription à SHI.
  - ② Tester l'hypothèse 2 : L'assurance augmente le RAC en analysant l'effet du recours sur l'évolution du RAC avant et après la souscription à SHI.

# Objectifs de l'étude

- **Analyser l'effet de l'assurance sur le RAC en France.**
- **Seules quelques études en France se sont intéressées à l'analyse du RAC et de la répartition du financement des dépenses de santé [Debrand et Sorasith, 2010; Legal et al., 2010],**
- **mais aucunes ont étudié l'impact de l'assurance sur l'évolution des RAC.**
- **Objectifs :** à partir de données individuelles et longitudinales d'assurés d'une mutuelle à qui a été proposés une sur-complémentaire (SHI) :
  - ① **Tester l'hypothèse 1 : L'assurance réduit le RAC en analysant l'évolution des RAC avant et après la souscription à SHI.**
  - ② **Tester l'hypothèse 2 : L'assurance augmente le RAC en analysant l'effet du recours sur l'évolution du RAC avant et après la souscription à SHI.**

# Objectifs de l'étude

- **Analyser l'effet de l'assurance sur le RAC en France.**
- **Seules quelques études en France se sont intéressées à l'analyse du RAC et de la répartition du financement des dépenses de santé [Debrand et Sorasith, 2010; Legal et al., 2010],**
- **mais aucunes ont étudié l'impact de l'assurance sur l'évolution des RAC.**
- **Objectifs :** à partir de données individuelles et longitudinales d'assurés d'une mutuelle à qui a été proposés une sur-complémentaire (SHI) :
  - ① **Tester l'hypothèse 1 : L'assurance réduit le RAC en analysant l'évolution des RAC avant et après la souscription à SHI.**
  - ② **Tester l'hypothèse 2 : L'assurance augmente le RAC en analysant l'effet du recours sur l'évolution du RAC avant et après la souscription à SHI.**

- **Données de la Mutuelle Générale de l'Équipement et du Territoire (MGET)**

- Elle gère le remboursement de l'assurance maladie obligatoire et le remboursement de l'assurance maladie complémentaire.
- Un contrat unique de complémentaire santé (CHI) était proposé jusqu'en juillet 2003.

- **A partir de juillet 2003 un contrat de sur-complémentaire (SHI) est proposé :**

- en échange d'une prime additionnelle forfaitaire et individuelle de 11€ par mois et par pers. couverte (gratuite à partir du 3ème enfant).
- SHI offre un complément de couverture essentiellement pour les postes de dépenses avec dépassements : dentaire, optique et consultations.

# Données I

- **Données de la Mutuelle Générale de l'Équipement et du Territoire (MGET)**
  - Elle gère le remboursement de l'assurance maladie obligatoire et le remboursement de l'assurance maladie complémentaire.
  - Un contrat unique de complémentaire santé (CHI) était proposé jusqu'en juillet 2003.
- **A partir de juillet 2003 un contrat de sur-complémentaire (SHI) est proposé :**
  - en échange d'une prime additionnelle forfaitaire et individuelle de 11€ par mois et par pers. couverte (gratuite à partir du 3ème enfant).
  - SHI offre un complément de couverture essentiellement pour les postes de dépenses avec dépassements : dentaire, optique et consultations.

# Données I

- **Données de la Mutuelle Générale de l'Équipement et du Territoire (MGET)**
  - Elle gère le remboursement de l'assurance maladie obligatoire et le remboursement de l'assurance maladie complémentaire.
  - Un contrat unique de complémentaire santé (CHI) était proposé jusqu'en juillet 2003.
- **A partir de juillet 2003 un contrat de sur-complémentaire (SHI) est proposé :**
  - en échange d'une prime additionnelle forfaitaire et individuelle de 11€ par mois et par pers. couverte (gratuite à partir du 3ème enfant).
  - SHI offre un complément de couverture essentiellement pour les postes de dépenses avec dépassements : dentaire, optique et consultations.

# Données I

- **Données de la Mutuelle Générale de l'Équipement et du Territoire (MGET)**
  - Elle gère le remboursement de l'assurance maladie obligatoire et le remboursement de l'assurance maladie complémentaire.
  - Un contrat unique de complémentaire santé (CHI) était proposé jusqu'en juillet 2003.
- **A partir de juillet 2003 un contrat de sur-complémentaire (SHI) est proposé :**
  - en échange d'une prime additionnelle forfaitaire et individuelle de 11€ par mois et par pers. couverte (gratuite à partir du 3ème enfant).
  - SHI offre un complément de couverture essentiellement pour les postes de dépenses avec dépassements : dentaire, optique et consultations.

# Données I

- **Données de la Mutuelle Générale de l'Équipement et du Territoire (MGET)**
  - Elle gère le remboursement de l'assurance maladie obligatoire et le remboursement de l'assurance maladie complémentaire.
  - Un contrat unique de complémentaire santé (CHI) était proposé jusqu'en juillet 2003.
- **A partir de juillet 2003 un contrat de sur-complémentaire (SHI) est proposé :**
  - en échange d'une prime additionnelle forfaitaire et individuelle de 11€ par mois et par pers. couverte (gratuite à partir du 3ème enfant).
  - SHI offre un complément de couverture essentiellement pour les postes de dépenses avec dépassements : dentaire, optique et consultations.

# Données I

- **Données de la Mutuelle Générale de l'Équipement et du Territoire (MGET)**
  - Elle gère le remboursement de l'assurance maladie obligatoire et le remboursement de l'assurance maladie complémentaire.
  - Un contrat unique de complémentaire santé (CHI) était proposé jusqu'en juillet 2003.
- **A partir de juillet 2003 un contrat de sur-complémentaire (SHI) est proposé :**
  - en échange d'une prime additionnelle forfaitaire et individuelle de 11€ par mois et par pers. couverte (gratuite à partir du 3ème enfant).
  - SHI offre un complément de couverture essentiellement pour les postes de dépenses avec dépassements : dentaire, optique et consultations.

## Données II

Effet d'une sur-assurance sur le reste à charge (Pierre et al, 2011)

Aurélie Pierre,  
Anne Gosselin,  
Marc Perronnin,  
Carine Franc

Introduction

Objectifs

Données

Statistiques descriptives

Méthodes

Résultats

Effet de SHI sur le RAC

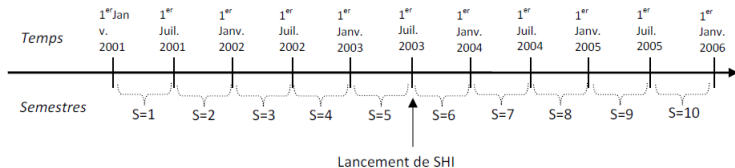
Effet de SHI sur le recours et le RAC conditionnel

Effet du revenu, du genre et de l'âge sur le RAC

Discussion

Commentaires

- L'échantillon est composé de 18126 individus (bénéficiaires de CHI)
- Ils sont suivis 2,5 ans avant et 2,5ans après l'introduction de SHI : de janvier 2001 à décembre 2005
- RAC pour les consultations, dentaire, pharmacie, optique, hospitalisation et autres



- **Caractéristiques socioéconomiques et démographiques en décembre 2005** : âge, sexe, situation administrative (étudiant, actif, retraité, sans profession) situation familiale (chef de famille, conjoint, enfant), tranche d'indice de salaire, département de résidence, date du passage à la retraite.
- La date de souscription à SHI pour les individus ayant choisi de souscrire.

# Statistiques descriptives I

- **L'échantillon se compose de:**
  - 63% d'hommes (48% en population générale)
  - d'individus plus âgés qu'en population générale (49,5 ans en moyenne contre 39,5ans en population générale)
- **Les dépenses et les RAC par postes:**

**TABLE 2. Montants moyens des dépenses et des RAC sur l'année 2005**

	Dépense		RAC AMO		RAC AMC	
	€	%	€	%	€	%
Consultations	177,8	10,5	67,3	9,9	28,7	9,7
Dentaire	145,8	8,6	102,2	15,0	44,6	15,1
Pharmacie	507,0	29,9	154,8	22,7	39,1	13,3
Optique	83,0	4,9	80,0	11,8	34,3	11,7
Hôpital	340,4	20,1	151,0	22,2	95,1	32,3
Autres	442,7	26,1	125,0	18,4	52,9	18,0
<b>Total</b>	<b>1696,8</b>	<b>100</b>	<b>680,4</b>	<b>100</b>	<b>294,8</b>	<b>100</b>

## Statistiques descriptives II

- La majorité des souscripteurs à SHI a souscrit un semestre après ( $s=6$ ) son introduction (42%)
  - 23% durant le deuxième semestre ( $s=7$ )
  - 13% au second semestre 2004 ( $s=8$ )
  - 11% au premier semestre 2005 ( $s=9$ )
  - 10% au second semestre 2005 ( $s=10$ )
- Montants moyens des RAC avant la souscription de SHI

	N	s=1	s=2	s=3	s=4	s=5	s=6	s=7	s=8	s=9
<b>Sans SHI</b>	9458	98,0	96,1	114,8	98,2	115,3	105,8	127,9	111,9	142,4
<b>Souscription SHI S=6</b>	3676	139,6	138,4	166,6	161,9	169,8	/	/	/	/
<b>Souscription SHI S=7</b>	1987	117,3	120,7	134,2	121,7	150,7	115,4	/	/	/
<b>Souscription SHI S=8</b>	1150	96,4	96,5	104,5	89,4	108,9	99,7	118,2	/	/
<b>Souscription SHI S=9</b>	953	76,8	80,9	82,1	103,0	96,0	98,5	122,0	97,6	/
<b>Souscription SHI S=10</b>	902	81,3	72,0	94,5	76,3	144,3	99,2	89,3	93,1	139,0

# Modélisation économétrique

Effet d'une sur-assurance sur le reste à charge (Pierre et al, 2011)

Aurélie Pierre,  
Anne Gosselin,  
Marc Perronnin,  
Carine Franc

Introduction

Objectifs

Données

Statistiques descriptives

Méthodes

Résultats

Effet de SHI sur le RAC

Effet de SHI sur le recours et le RAC conditionnel

Effet du revenu, du genre et de l'âge sur le RAC

Discussion

Commentaires

- La variable d'intérêt est le reste à charge total (RAC) et par poste de soins  $j$  ( $RAC_j$ )
- **Modèle 1 : hypothèse SHI réduit le RAC**
  - $RAC_{is} = \alpha_1 + \gamma_1 X_{is} + \beta_1 Z_i + \delta_1 I_s + \lambda_1 \cdot sem_s + v_i + \varepsilon_{is}$
- **Modèle 2 : hypothèse d'un effet du recours dans l'évolution des RAC**
  - ①  $Rec_{is} = 1$  si  $rec_{is}^* > 0$  avec
$$rec_{is}^* = \alpha_2 + \gamma_2 X_{is} + \beta_2 Z_i + \delta_2 I_s + \lambda_2 \cdot sem_s + \mu_i^1 + \eta_{is}^1$$
  - ②  $E(RAC_{is} \mid Rec_{is} = 1) = \alpha_3 + \gamma_3 X_{is} + \beta_3 Z_i + \delta_3 I_s + \lambda_3 \cdot sem_s$
- Les estimations sont obtenues à partir de la méthode GEE ("Generalized Estimating Equations") et de modèles de panels à erreurs composées.

# Effet de SHI sur le RAC

Effet d'une sur-assurance sur le reste à charge (Pierre et al, 2011)

Aurélie Pierre,  
Anne Gosselin,  
Marc Perronnin,  
Carine Franc

Introduction

Objectifs

Données

Statistiques descriptives

Méthodes

Résultats

Effet de SHI sur le RAC

Effet de SHI sur le recours et le RAC conditionnel

Effet du revenu, du genre et de l'âge sur le RAC

Discussion

Commentaires

- **Effet sur le RAC total :**

- hausse du RAC total pour les assurés ayant souscrit SHI aux semestres 7, 8 et 9 : respectivement +20€, +31€ et +35€
- pas d'effet sur le RAC total des individus ayant souscrit immédiatement ( $s=6$ ) et très tardivement ( $s=10$ )

- **Effet par type de soins :**

- **Dentaire** : le RAC augmente et cela d'autant plus que la souscription est tardive : de +21€ à +113€ (jusqu'au semestre 9).
- **Pharmacie** : le RAC augmente mais l'augmentation est plus modéré : de +12€ à + 23€.
- **Optique et consultation** : le RAC diminue pour les individus ayant souscrit rapidement (en  $s=6$  et  $s=7$ ) et augmente pour les individus ayant souscrit plus tardivement ( $s=9$  et  $s=10$ ).
- **Hopital** : pas d'effet significatif

# Effet de SHI sur le RAC

Effet d'une sur-assurance sur le reste à charge (Pierre et al, 2011)

Aurélie Pierre,  
Anne Gosselin,  
Marc Perronnin,  
Carine Franc

Introduction

Objectifs

Données

Statistiques descriptives

Méthodes

Résultats

Effet de SHI sur le RAC

Effet de SHI sur le recours et le RAC conditionnel

Effet du revenu, du genre et de l'âge sur le RAC

Discussion

Commentaires

- **Effet sur le RAC total :**

- hausse du RAC total pour les assurés ayant souscrit SHI aux semestres 7, 8 et 9 : respectivement +20€, +31€ et +35€
- pas d'effet sur le RAC total des individus ayant souscrit immédiatement ( $s=6$ ) et très tardivement ( $s=10$ )

- **Effet par type de soins :**

- **Dentaire** : le RAC augmente et cela d'autant plus que la souscription est tardive : de +21€ à +113€ (jusqu'au semestre 9).
- **Pharmacie** : le RAC augmente mais l'augmentation est plus modéré : de +12€ à + 23€.
- **Optique et consultation** : le RAC diminue pour les individus ayant souscrit rapidement (en  $s=6$  et  $s=7$ ) et augmente pour les individus ayant souscrit plus tardivement ( $s=9$  et  $s=10$ ).
- **Hopital** : pas d'effet significatif

# Effet de SHI sur le RAC

Effet d'une sur-assurance sur le reste à charge (Pierre et al, 2011)

Aurélie Pierre,  
Anne Gosselin,  
Marc Perronnin,  
Carine Franc

Introduction

Objectifs

Données

Statistiques descriptives

Méthodes

Résultats

Effet de SHI sur le RAC

Effet de SHI sur le recours et le RAC conditionnel

Effet du revenu, du genre et de l'âge sur le RAC

Discussion

Commentaires

- **Effet sur le RAC total :**

- hausse du RAC total pour les assurés ayant souscrit SHI aux semestres 7, 8 et 9 : respectivement +20€, +31€ et +35€
- pas d'effet sur le RAC total des individus ayant souscrit immédiatement ( $s=6$ ) et très tardivement ( $s=10$ )

- **Effet par type de soins :**

- **Dentaire** : le RAC augmente et cela d'autant plus que la souscription est tardive : de +21€ à +113€ (jusqu'au semestre 9).
- **Pharmacie** : le RAC augmente mais l'augmentation est plus modérée : de +12€ à + 23€.
- **Optique et consultation** : le RAC diminue pour les individus ayant souscrit rapidement (en  $s=6$  et  $s=7$ ) et augmente pour les individus ayant souscrit plus tardivement ( $s=9$  et  $s=10$ ).
- **Hopital** : pas d'effet significatif

# Effet de SHI sur le RAC

Effet d'une sur-assurance sur le reste à charge (Pierre et al, 2011)

Aurélie Pierre,  
Anne Gosselin,  
Marc Perronnin,  
Carine Franc

Introduction

Objectifs

Données

Statistiques descriptives

Méthodes

Résultats

Effet de SHI sur le RAC

Effet de SHI sur le recours et le RAC conditionnel

Effet du revenu, du genre et de l'âge sur le RAC

Discussion

Commentaires

- **Effet sur le RAC total :**

- hausse du RAC total pour les assurés ayant souscrit SHI aux semestres 7, 8 et 9 : respectivement +20€, +31€ et +35€
- pas d'effet sur le RAC total des individus ayant souscrit immédiatement ( $s=6$ ) et très tardivement ( $s=10$ )

- **Effet par type de soins :**

- **Dentaire :** le RAC augmente et cela d'autant plus que la souscription est tardive : de +21€ à +113€ (jusqu'au semestre 9).
- **Pharmacie :** le RAC augmente mais l'augmentation est plus modéré : de +12€ à + 23€.
- **Optique et consultation :** le RAC diminue pour les individus ayant souscrit rapidement (en  $s=6$  et  $s=7$ ) et augmente pour les individus ayant souscrit plus tardivement ( $s=9$  et  $s=10$ ).
- **Hopital :** pas d'effet significatif

# Effet de SHI sur le RAC

Effet d'une sur-assurance sur le reste à charge (Pierre et al, 2011)

Aurélie Pierre,  
Anne Gosselin,  
Marc Perronnin,  
Carine Franc

Introduction

Objectifs

Données

Statistiques  
descriptives

Méthodes

Résultats

Effet de SHI sur le RAC

Effet de SHI sur le recours et le RAC conditionnel

Effet du revenu, du genre et de l'âge sur le RAC

Discussion

Commentaires

- **Effet sur le RAC total :**

- hausse du RAC total pour les assurés ayant souscrit SHI aux semestres 7, 8 et 9 : respectivement +20€, +31€ et +35€
- pas d'effet sur le RAC total des individus ayant souscrit immédiatement ( $s=6$ ) et très tardivement ( $s=10$ )

- **Effet par type de soins :**

- **Dentaire :** le RAC augmente et cela d'autant plus que la souscription est tardive : de +21€ à +113€ (jusqu'au semestre 9).
- **Pharmacie :** le RAC augmente mais l'augmentation est plus modéré : de +12€ à + 23€.
- **Optique et consultation :** le RAC diminue pour les individus ayant souscrit rapidement (en  $s=6$  et  $s=7$ ) et augmente pour les individus ayant souscrit plus tardivement ( $s=9$  et  $s=10$ ).
- **Hopital :** pas d'effet significatif

# Effet de SHI sur le RAC

Effet d'une sur-assurance sur le reste à charge (Pierre et al, 2011)

Aurélie Pierre,  
Anne Gosselin,  
Marc Perronnin,  
Carine Franc

Introduction

Objectifs

Données

Statistiques  
descriptives

Méthodes

Résultats

Effet de SHI sur le RAC

Effet de SHI sur le recours et le RAC conditionnel

Effet du revenu, du genre et de l'âge sur le RAC

Discussion

Commentaires

- **Effet sur le RAC total :**

- hausse du RAC total pour les assurés ayant souscrit SHI aux semestres 7, 8 et 9 : respectivement +20€, +31€ et +35€
- pas d'effet sur le RAC total des individus ayant souscrit immédiatement ( $s=6$ ) et très tardivement ( $s=10$ )

- **Effet par type de soins :**

- **Dentaire :** le RAC augmente et cela d'autant plus que la souscription est tardive : de +21€ à +113€ (jusqu'au semestre 9).
- **Pharmacie :** le RAC augmente mais l'augmentation est plus modéré : de +12€ à + 23€.
- **Optique et consultation :** le RAC diminue pour les individus ayant souscrit rapidement (en  $s=6$  et  $s=7$ ) et augmente pour les individus ayant souscrit plus tardivement ( $s=9$  et  $s=10$ ).
- **Hopital :** pas d'effet significatif

# Effet de SHI sur le RAC

Effet d'une sur-assurance sur le reste à charge (Pierre et al, 2011)

Aurélie Pierre,  
Anne Gosselin,  
Marc Perronnin,  
Carine Franc

Introduction

Objectifs

Données

Statistiques descriptives

Méthodes

Résultats

Effet de SHI sur le RAC

Effet de SHI sur le recours et le RAC conditionnel

Effet du revenu, du genre et de l'âge sur le RAC

Discussion

Commentaires

- **Effet sur le RAC total :**
  - hausse du RAC total pour les assurés ayant souscrit SHI aux semestres 7, 8 et 9 : respectivement +20€, +31€ et +35€
  - pas d'effet sur le RAC total des individus ayant souscrit immédiatement ( $s=6$ ) et très tardivement ( $s=10$ )
- **Effet par type de soins :**
  - **Dentaire :** le RAC augmente et cela d'autant plus que la souscription est tardive : de +21€ à +113€ (jusqu'au semestre 9).
  - **Pharmacie :** le RAC augmente mais l'augmentation est plus modéré : de +12€ à + 23€.
  - **Optique et consultation :** le RAC diminue pour les individus ayant souscrit rapidement (en  $s=6$  et  $s=7$ ) et augmente pour les individus ayant souscrit plus tardivement ( $s=9$  et  $s=10$ ).
  - **Hopital :** pas d'effet significatif

# Effet de SHI sur le RAC

Effet d'une sur-assurance sur le reste à charge (Pierre et al, 2011)

Aurélie Pierre,  
Anne Gosselin,  
Marc Perronnin,  
Carine Franc

Introduction

Objectifs

Données

Statistiques  
descriptives

Méthodes

Résultats

Effet de SHI sur le RAC

Effet de SHI sur le recours et le RAC conditionnel

Effet du revenu, du genre et de l'âge sur le RAC

Discussion

Commentaires

- **Effet sur le RAC total :**

- hausse du RAC total pour les assurés ayant souscrit SHI aux semestres 7, 8 et 9 : respectivement +20€, +31€ et +35€
- pas d'effet sur le RAC total des individus ayant souscrit immédiatement ( $s=6$ ) et très tardivement ( $s=10$ )

- **Effet par type de soins :**

- **Dentaire :** le RAC augmente et cela d'autant plus que la souscription est tardive : de +21€ à +113€ (jusqu'au semestre 9).
- **Pharmacie :** le RAC augmente mais l'augmentation est plus modéré : de +12€ à + 23€.
- **Optique et consultation :** le RAC diminue pour les individus ayant souscrit rapidement (en  $s=6$  et  $s=7$ ) et augmente pour les individus ayant souscrit plus tardivement ( $s=9$  et  $s=10$ ).
- **Hopital :** pas d'effet significatif

# Effet de SHI sur le recours et le RAC conditionnel

- **Effet sur le recours :**

- **Effet significatif et positif** sur la probabilité d'avoir au moins un recours sur tous les postes de soins.
- Cet effet est particulièrement élevé pour l'**optique** (*entre 37% et 56%*) et pour le **dentaire** (*entre 19% et 54%*)
- **et augmente d'autant plus que la souscription est tardive.**

- **Effet sur le RAC conditionnel :**

- L'effet de SHI sur le RAC conditionnel total n'est pas significatif, sauf pour les souscripteurs au semestre 8 et 9.
- Par poste de soins, l'effet de SHI est fortement négatif pour l'**optique et pour les consultations** (*jusqu'à une baisse de 72% par semestre pour les souscripteurs du s=6*).
- Mais globalement non significatif pour l'hôpital, le dentaire et la pharmacie.

# Effet de SHI sur le recours et le RAC conditionnel

- **Effet sur le recours :**

- **Effet significatif et positif** sur la probabilité d'avoir au moins un recours sur tous les postes de soins.
- Cet effet est particulièrement élevé pour l'**optique** (*entre 37% et 56%*) et pour le **dentaire** (*entre 19% et 54%*)
- **et augmente d'autant plus que la souscription est tardive.**

- **Effet sur le RAC conditionnel :**

- L'effet de SHI sur le RAC conditionnel total n'est pas significatif, sauf pour les souscripteurs au semestre 8 et 9.
- Par poste de soins, l'effet de SHI est fortement négatif pour l'**optique et pour les consultations** (*jusqu'à une baisse de 72% par semestre pour les souscripteurs du s=6*).
- Mais globalement non significatif pour l'hôpital, le dentaire et la pharmacie.

# Effet de SHI sur le recours et le RAC conditionnel

- **Effet sur le recours :**

- **Effet significatif et positif** sur la probabilité d'avoir au moins un recours sur tous les postes de soins.
- Cet effet est particulièrement élevé pour l'**optique** (*entre 37% et 56%*) et pour le **dentaire** (*entre 19% et 54%*)
- **et augmente d'autant plus que la souscription est tardive.**

- **Effet sur le RAC conditionnel :**

- L'effet de SHI sur le RAC conditionnel total n'est pas significatif, sauf pour les souscripteurs au semestre 8 et 9.
- Par poste de soins, l'effet de SHI est fortement négatif pour l'**optique** et pour les **consultations** (*jusqu'à une baisse de 72% par semestre pour les souscripteurs du s=6*).
- Mais globalement non significatif pour l'hôpital, le dentaire et la pharmacie.

# Effet de SHI sur le recours et le RAC conditionnel

- **Effet sur le recours :**

- **Effet significatif et positif** sur la probabilité d'avoir au moins un recours sur tous les postes de soins.
- Cet effet est particulièrement élevé pour l'**optique** (*entre 37% et 56%*) et pour le **dentaire** (*entre 19% et 54%*)
- **et augmente d'autant plus que la souscription est tardive.**

- **Effet sur le RAC conditionnel :**

- L'effet de SHI sur le RAC conditionnel total n'est pas significatif, sauf pour les souscripteurs au semestre 8 et 9.
- Par poste de soins, l'effet de SHI est fortement négatif pour l'**optique** et pour les **consultations** (*jusqu'à une baisse de 72% par semestre pour les souscripteurs du s=6*).
- Mais globalement non significatif pour l'hôpital, le dentaire et la pharmacie.

# Effet de SHI sur le recours et le RAC conditionnel

- **Effet sur le recours :**
  - **Effet significatif et positif** sur la probabilité d'avoir au moins un recours sur tous les postes de soins.
  - Cet effet est particulièrement élevé pour **l'optique** (*entre 37% et 56%*) et pour le **dentaire** (*entre 19% et 54%*)
  - **et augmente d'autant plus que la souscription est tardive.**
- **Effet sur le RAC conditionnel :**
  - **L'effet de SHI sur le RAC conditionnel total n'est pas significatif**, sauf pour les souscripteurs au semestre 8 et 9.
  - Par poste de soins, l'effet de SHI est **fortement négatif pour l'optique et pour les consultations** (*jusqu'à une baisse de 72% par semestre pour les souscripteurs du s=6*).
  - Mais globalement non significatif pour l'hôpital, le dentaire et la pharmacie.

# Effet de SHI sur le recours et le RAC conditionnel

- **Effet sur le recours :**
  - **Effet significatif et positif** sur la probabilité d'avoir au moins un recours sur tous les postes de soins.
  - Cet effet est particulièrement élevé pour **l'optique** (*entre 37% et 56%*) et pour le **dentaire** (*entre 19% et 54%*)
  - **et augmente d'autant plus que la souscription est tardive.**
- **Effet sur le RAC conditionnel :**
  - **L'effet de SHI sur le RAC conditionnel total n'est pas significatif**, sauf pour les souscripteurs au semestre 8 et 9.
  - Par poste de soins, l'effet de SHI est **fortement négatif pour l'optique et pour les consultations** (*jusqu'à une baisse de 72% par semestre pour les souscripteurs du s=6*).
  - Mais globalement non significatif pour l'hôpital, le dentaire et la pharmacie.

# Effet de SHI sur le recours et le RAC conditionnel

- **Effet sur le recours :**
  - **Effet significatif et positif** sur la probabilité d'avoir au moins un recours sur tous les postes de soins.
  - Cet effet est particulièrement élevé pour **l'optique** (*entre 37% et 56%*) et pour le **dentaire** (*entre 19% et 54%*)
    - **et augmente d'autant plus que la souscription est tardive.**
- **Effet sur le RAC conditionnel :**
  - **L'effet de SHI sur le RAC conditionnel total n'est pas significatif**, sauf pour les souscripteurs au semestre 8 et 9.
  - Par poste de soins, l'effet de SHI est **fortement négatif pour l'optique et pour les consultations** (*jusqu'à une baisse de 72% par semestre pour les souscripteurs du s=6*).
  - Mais globalement non significatif pour l'hôpital, le dentaire et la pharmacie.

# Effet de SHI sur le recours et le RAC conditionnel

- **Effet sur le recours :**
  - **Effet significatif et positif** sur la probabilité d'avoir au moins un recours sur tous les postes de soins.
  - Cet effet est particulièrement élevé pour **l'optique** (*entre 37% et 56%*) et pour le **dentaire** (*entre 19% et 54%*)
  - **et augmente d'autant plus que la souscription est tardive.**
- **Effet sur le RAC conditionnel :**
  - **L'effet de SHI sur le RAC conditionnel total n'est pas significatif**, sauf pour les souscripteurs au semestre 8 et 9.
  - Par poste de soins, l'effet de SHI est **fortement négatif pour l'optique et pour les consultations** (*jusqu'à une baisse de 72% par semestre pour les souscripteurs du s=6*).
  - Mais globalement non significatif pour l'hôpital, le dentaire et la pharmacie.

# Effet du revenu sur le RAC

Effet d'une sur-assurance sur le reste à charge (Pierre et al, 2011)

Aurélie Pierre,  
Anne Gosselin,  
Marc Perronnin,  
Carine Franc

Introduction

Objectifs

Données

Statistiques descriptives

Méthodes

Résultats

Effet de SHI sur le RAC

Effet de SHI sur le recours et le RAC conditionnel

Effet du revenu, du genre et de l'âge sur le RAC

Discussion

Commentaires

<b>REVENU</b>	<b>RAC (1)</b>	<b>Pr. rec (2.1)</b>	<b>RAC cond. (2.2)</b>
<b>Total</b>	<b>ns</b>	<b>+</b>	<b>ns</b>
<b>Consultations</b>	<b>effet en "J"</b>	<b>effet en "J"</b>	<b>effet en "J"</b>
<b>Pharmacie</b>	-	+ (indice 2 et 3)	-
<b>Dentaire</b>	+	+	ns
<b>Optique</b>	+	+	+
<b>Hôpital</b>	-	ns	-

# Effet de l'âge et du genre sur le RAC

Effet d'une sur-assurance sur le reste à charge (Pierre et al, 2011)

Aurélie Pierre,  
Anne Gosselin,  
Marc Perronnin,  
Carine Franc

- **Effet de l'âge:**

<b>AGE</b>	<b>RAC (1)</b>	<b>Pr. rec (2.1)</b>	<b>RAC cond. (2.2)</b>
<b>Total</b>	+	+	+
<b>Consultations</b>	ns	effet en "U"	ns
<b>Pharmacie</b>	+	effet en "U"	+
<b>Dentaire</b>	effet en "U inversé"	effet en "U inversé"	+
<b>Optique</b>	effet en "U inversé"	effet en "U inversé"	effet en "U inversé"
<b>Hôpital</b>	+	effet en "U inversé"	ns

- **Effet du genre:**

- Les femmes ont des RAC plus élevés que les hommes pour tous les postes de soins.
- La probabilité de recourir et les RAC conditionnels sont également plus importants.
- A l'exception de l'hôpital où les RAC conditionnels sont moins importants que les hommes.

Introduction

Objectifs

Données

Statistiques descriptives

Méthodes

Résultats

Effet de SHI sur le RAC

Effet de SHI sur le recours et le RAC conditionnel

Effet du revenu, du genre et de l'âge sur le RAC

Discussion

Commentaires

# Discussion

- **Résultats du modèle 1 : hypothèse “SHI réduit le risque financier”**

- Les résultats tendent à invalider cette hypothèse : Pas d'effet sur les premiers et derniers adhérents et effet positif de SHI sur les adhérents intermédiaires.
- Mais les adhérents ayant souscrit rapidement diminuent leur risque financier pour certains soins (consultations, optiques) au profit d'autres soins. Au regard de leur RAC ex ante, ils subissent un risque santé plus important que les autres.

- **Résultats du modèle 2 : hypothèse “SHI permet d'améliorer l'accès aux soins”**

- Les résultats tendent à valider cette hypothèse
- SHI permet d'augmenter la probabilité de recours à tous les postes de soins.
- La réduction des RAC conditionnels pour certains soins (consultations et optique) montrent que la SHI permet de réduire le RAC de ces soins et l'augmentation du RAC total s'explique donc principalement par une augmentation du recours.

- **Ainsi si les individus sont prêts à augmenter leur risque financier à court terme**

- un meilleur accès aux soins peut contribuer à améliorer l'état de santé
- et réduire le risque financier à plus long terme

# Discussion

- **Résultats du modèle 1 : hypothèse “SHI réduit le risque financier”**
  - Les résultats tendent à invalider cette hypothèse : Pas d'effet sur les premiers et derniers adhérents et effet positif de SHI sur les adhérents intermédiaires.
  - Mais les adhérents ayant souscrit rapidement diminuent leur risque financier pour certains soins (consultations, optiques) au profit d'autres soins. Au regard de leur RAC ex ante, ils subissent un risque santé plus important que les autres.
- **Résultats du modèle 2 : hypothèse “SHI permet d'améliorer l'accès aux soins”**
  - Les résultats tendent à valider cette hypothèse
  - SHI permet d'augmenter la probabilité de recours à tous les postes de soins.
  - La réduction des RAC conditionnels pour certains soins (consultations et optique) montrent que la SHI permet de réduire le RAC de ces soins et l'augmentation du RAC total s'explique donc principalement par une augmentation du recours.
- **Ainsi si les individus sont prêts à augmenter leur risque financier à court terme**
  - un meilleur accès aux soins peut contribuer à améliorer l'état de santé
  - et réduire le risque financier à plus long terme

# Discussion

- **Résultats du modèle 1 : hypothèse “SHI réduit le risque financier”**
  - Les résultats tendent à invalider cette hypothèse : Pas d'effet sur les premiers et derniers adhérents et effet positif de SHI sur les adhérents intermédiaires.
  - Mais les adhérents ayant souscrit rapidement diminuent leur risque financier pour certains soins (consultations, optiques) au profit d'autres soins. Au regard de leur RAC ex ante, ils subissent un risque santé plus important que les autres.
- **Résultats du modèle 2 : hypothèse “SHI permet d'améliorer l'accès aux soins”**
  - Les résultats tendent à valider cette hypothèse
  - SHI permet d'augmenter la probabilité de recours à tous les postes de soins.
  - La réduction des RAC conditionnels pour certains soins (consultations et optique) montrent que la SHI permet de réduire le RAC de ces soins et l'augmentation du RAC total s'explique donc principalement par une augmentation du recours.
- **Ainsi si les individus sont prêts à augmenter leur risque financier à court terme**
  - un meilleur accès aux soins peut contribuer à améliorer l'état de santé
  - et réduire le risque financier à plus long terme

# Discussion

- **Résultats du modèle 1 : hypothèse “SHI réduit le risque financier”**
  - Les résultats tendent à invalider cette hypothèse : Pas d'effet sur les premiers et derniers adhérents et effet positif de SHI sur les adhérents intermédiaires.
  - Mais les adhérents ayant souscrit rapidement diminuent leur risque financier pour certains soins (consultations, optiques) au profit d'autres soins. Au regard de leur RAC ex ante, ils subissent un risque santé plus important que les autres.
- **Résultats du modèle 2 : hypothèse “SHI permet d'améliorer l'accès aux soins”**
  - Les résultats tendent à valider cette hypothèse
  - SHI permet d'augmenter la probabilité de recours à tous les postes de soins.
  - La réduction des RAC conditionnels pour certains soins (consultations et optique) montrent que la SHI permet de réduire le RAC de ces soins et l'augmentation du RAC total s'explique donc principalement par une augmentation du recours.
- **Ainsi si les individus sont prêts à augmenter leur risque financier à court terme**
  - un meilleur accès aux soins peut contribuer à améliorer l'état de santé
  - et réduire le risque financier à plus long terme

# Discussion

- **Résultats du modèle 1 : hypothèse “SHI réduit le risque financier”**
  - Les résultats tendent à invalider cette hypothèse : Pas d'effet sur les premiers et derniers adhérents et effet positif de SHI sur les adhérents intermédiaires.
  - Mais les adhérents ayant souscrit rapidement diminuent leur risque financier pour certains soins (consultations, optiques) au profit d'autres soins. Au regard de leur RAC ex ante, ils subissent un risque santé plus important que les autres.
- **Résultats du modèle 2 : hypothèse “SHI permet d'améliorer l'accès aux soins”**
  - Les résultats tendent à valider cette hypothèse
  - SHI permet d'augmenter la probabilité de recours à tous les postes de soins.
  - La réduction des RAC conditionnels pour certains soins (consultations et optique) montrent que la SHI permet de réduire le RAC de ces soins et l'augmentation du RAC total s'explique donc principalement par une augmentation du recours.
- **Ainsi si les individus sont prêts à augmenter leur risque financier à court terme**
  - un meilleur accès aux soins peut contribuer à améliorer l'état de santé
  - et réduire le risque financier à plus long terme

# Discussion

- **Résultats du modèle 1 : hypothèse “SHI réduit le risque financier”**
  - Les résultats tendent à invalider cette hypothèse : Pas d'effet sur les premiers et derniers adhérents et effet positif de SHI sur les adhérents intermédiaires.
  - Mais les adhérents ayant souscrit rapidement diminuent leur risque financier pour certains soins (consultations, optiques) au profit d'autres soins. Au regard de leur RAC ex ante, ils subissent un risque santé plus important que les autres.
- **Résultats du modèle 2 : hypothèse “SHI permet d'améliorer l'accès aux soins”**
  - Les résultats tendent à valider cette hypothèse
  - SHI permet d'augmenter la probabilité de recours à tous les postes de soins.
  - La réduction des RAC conditionnels pour certains soins (consultations et optique) montrent que la SHI permet de réduire le RAC de ces soins et l'augmentation du RAC total s'explique donc principalement par une augmentation du recours.
- **Ainsi si les individus sont prêts à augmenter leur risque financier à court terme**
  - un meilleur accès aux soins peut contribuer à améliorer l'état de santé
  - et réduire le risque financier à plus long terme

# Discussion

- **Résultats du modèle 1 : hypothèse “SHI réduit le risque financier”**
  - Les résultats tendent à invalider cette hypothèse : Pas d'effet sur les premiers et derniers adhérents et effet positif de SHI sur les adhérents intermédiaires.
  - Mais les adhérents ayant souscrit rapidement diminuent leur risque financier pour certains soins (consultations, optiques) au profit d'autres soins. Au regard de leur RAC ex ante, ils subissent un risque santé plus important que les autres.
- **Résultats du modèle 2 : hypothèse “SHI permet d'améliorer l'accès aux soins”**
  - Les résultats tendent à valider cette hypothèse
  - SHI permet d'augmenter la probabilité de recours à tous les postes de soins.
  - La réduction des RAC conditionnels pour certains soins (consultations et optique) montrent que la SHI permet de réduire le RAC de ces soins et l'augmentation du RAC total s'explique donc principalement par une augmentation du recours.
- **Ainsi si les individus sont prêts à augmenter leur risque financier à court terme**
  - un meilleur accès aux soins peut contribuer à améliorer l'état de santé
  - et réduire le risque financier à plus long terme

# Discussion

- **Résultats du modèle 1 : hypothèse “SHI réduit le risque financier”**
  - Les résultats tendent à invalider cette hypothèse : Pas d'effet sur les premiers et derniers adhérents et effet positif de SHI sur les adhérents intermédiaires.
  - Mais les adhérents ayant souscrit rapidement diminuent leur risque financier pour certains soins (consultations, optiques) au profit d'autres soins. Au regard de leur RAC ex ante, ils subissent un risque santé plus important que les autres.
- **Résultats du modèle 2 : hypothèse “SHI permet d'améliorer l'accès aux soins”**
  - Les résultats tendent à valider cette hypothèse
  - SHI permet d'augmenter la probabilité de recours à tous les postes de soins.
  - La réduction des RAC conditionnels pour certains soins (consultations et optique) montrent que la SHI permet de réduire le RAC de ces soins et l'augmentation du RAC total s'explique donc principalement par une augmentation du recours.
- **Ainsi si les individus sont prêts à augmenter leur risque financier à court terme**
  - un meilleur accès aux soins peut contribuer à améliorer l'état de santé
  - et réduire le risque financier à plus long terme

# Discussion

- **Résultats du modèle 1 : hypothèse “SHI réduit le risque financier”**
  - Les résultats tendent à invalider cette hypothèse : Pas d'effet sur les premiers et derniers adhérents et effet positif de SHI sur les adhérents intermédiaires.
  - Mais les adhérents ayant souscrit rapidement diminuent leur risque financier pour certains soins (consultations, optiques) au profit d'autres soins. Au regard de leur RAC ex ante, ils subissent un risque santé plus important que les autres.
- **Résultats du modèle 2 : hypothèse “SHI permet d'améliorer l'accès aux soins”**
  - Les résultats tendent à valider cette hypothèse
  - SHI permet d'augmenter la probabilité de recours à tous les postes de soins.
  - La réduction des RAC conditionnels pour certains soins (consultations et optique) montrent que la SHI permet de réduire le RAC de ces soins et l'augmentation du RAC total s'explique donc principalement par une augmentation du recours.
- **Ainsi si les individus sont prêts à augmenter leur risque financier à court terme**
  - un meilleur accès aux soins peut contribuer à améliorer l'état de santé
  - et réduire le risque financier à plus long terme

# Discussion

- **Résultats du modèle 1 : hypothèse “SHI réduit le risque financier”**
  - Les résultats tendent à invalider cette hypothèse : Pas d'effet sur les premiers et derniers adhérents et effet positif de SHI sur les adhérents intermédiaires.
  - Mais les adhérents ayant souscrit rapidement diminuent leur risque financier pour certains soins (consultations, optiques) au profit d'autres soins. Au regard de leur RAC ex ante, ils subissent un risque santé plus important que les autres.
- **Résultats du modèle 2 : hypothèse “SHI permet d'améliorer l'accès aux soins”**
  - Les résultats tendent à valider cette hypothèse
  - SHI permet d'augmenter la probabilité de recours à tous les postes de soins.
  - La réduction des RAC conditionnels pour certains soins (consultations et optique) montrent que la SHI permet de réduire le RAC de ces soins et l'augmentation du RAC total s'explique donc principalement par une augmentation du recours.
- **Ainsi si les individus sont prêts à augmenter leur risque financier à court terme**
  - un meilleur accès aux soins peut contribuer à améliorer l'état de santé
  - et réduire le risque financier à plus long terme

# Commentaires: généraux

Effet d'une sur-assurance sur le reste à charge (Pierre et al, 2011)

Aurélie Pierre,  
Anne Gosselin,  
Marc Perronnin,  
Carine Franc

Introduction

Objectifs

Données

Statistiques descriptives

Méthodes

Résultats

Effet de SHI sur le RAC

Effet de SHI sur le recours et le RAC conditionnel

Effet du revenu, du genre et de l'âge sur le RAC

Discussion

Commentaires

- **Papier innovant et très informatif**

- Données individuelles et longitudinales
- Informations sur les véritables RAC

- Ces données permettent aux auteurs :

- 1 d'analyser l'évolution dans le temps des RAC et l'effet de la date de souscription sur le RAC
- 2 d'observer des RAC ex ante par date de souscription et d'approximer des "profils de consommateurs de soins"
- 3 de contrôler de l'hétérogénéité individuelles

- L'analyse des RAC par poste de soins permet de rendre compte de la nature de l'évolution des RAC

# Commentaires: généraux

Effet d'une sur-assurance sur le reste à charge (Pierre et al, 2011)

Aurélie Pierre,  
Anne Gosselin,  
Marc Perronnin,  
Carine Franc

Introduction

Objectifs

Données

Statistiques descriptives

Méthodes

Résultats

Effet de SHI sur le RAC

Effet de SHI sur le recours et le RAC conditionnel

Effet du revenu, du genre et de l'âge sur le RAC

Discussion

Commentaires

- **Papier innovant et très informatif**

- Données individuelles et longitudinales
- Informations sur les véritables RAC

- Ces données permettent aux auteurs :

- ① d'analyser l'évolution dans le temps des RAC et l'effet de la date de souscription sur le RAC
- ② d'observer des RAC ex ante par date de souscription et d'approximer des "profils de consommateurs de soins"
- ③ de contrôler de l'hétérogénéité individuelles

- L'analyse des RAC par poste de soins permet de rendre compte de la nature de l'évolution des RAC

# Commentaires: généraux

Effet d'une sur-assurance sur le reste à charge (Pierre et al, 2011)

Aurélie Pierre,  
Anne Gosselin,  
Marc Perronnin,  
Carine Franc

Introduction

Objectifs

Données

Statistiques descriptives

Méthodes

Résultats

Effet de SHI sur le RAC

Effet de SHI sur le recours et le RAC conditionnel

Effet du revenu, du genre et de l'âge sur le RAC

Discussion

Commentaires

- **Papier innovant et très informatif**
  - Données individuelles et longitudinales
  - Informations sur les véritables RAC
- Ces données permettent aux auteurs :
  - ① d'analyser l'évolution dans le temps des RAC et l'effet de la date de souscription sur le RAC
  - ② d'observer des RAC ex ante par date de souscription et d'approximer des "profils de consommateurs de soins"
  - ③ de contrôler de l'hétérogénéité individuelles
- L'analyse des RAC par poste de soins permet de rendre compte de la nature de l'évolution des RAC

# Commentaires: généraux

Effet d'une sur-assurance sur le reste à charge (Pierre et al, 2011)

Aurélie Pierre,  
Anne Gosselin,  
Marc Perronnin,  
Carine Franc

Introduction

Objectifs

Données

Statistiques descriptives

Méthodes

Résultats

Effet de SHI sur le RAC

Effet de SHI sur le recours et le RAC conditionnel

Effet du revenu, du genre et de l'âge sur le RAC

Discussion

Commentaires

- **Papier innovant et très informatif**
  - Données individuelles et longitudinales
  - Informations sur les véritables RAC
- **Ces données permettent aux auteurs :**
  - ① d'analyser l'évolution dans le temps des RAC et l'effet de la date de souscription sur le RAC
  - ② d'observer des RAC ex ante par date de souscription et d'approximer des "profils de consommateurs de soins"
  - ③ de contrôler de l'hétérogénéité individuelles
- **L'analyse des RAC par poste de soins permet de rendre compte de la nature de l'évolution des RAC**

# Commentaires: généraux

Effet d'une sur-assurance sur le reste à charge (Pierre et al, 2011)

Aurélie Pierre,  
Anne Gosselin,  
Marc Perronnin,  
Carine Franc

Introduction

Objectifs

Données

Statistiques descriptives

Méthodes

Résultats

Effet de SHI sur le RAC

Effet de SHI sur le recours et le RAC conditionnel

Effet du revenu, du genre et de l'âge sur le RAC

Discussion

Commentaires

- **Papier innovant et très informatif**
  - Données individuelles et longitudinales
  - Informations sur les véritables RAC
- **Ces données permettent aux auteurs :**
  - ① d'analyser l'évolution dans le temps des RAC et l'effet de la date de souscription sur le RAC
  - ② d'observer des RAC ex ante par date de souscription et d'approximer des "profils de consommateurs de soins"
  - ③ de contrôler de l'hétérogénéité individuelles
- L'analyse des RAC par poste de soins permet de rendre compte de la nature de l'évolution des RAC

# Commentaires: généraux

Effet d'une sur-assurance sur le reste à charge (Pierre et al, 2011)

Aurélie Pierre,  
Anne Gosselin,  
Marc Perronnin,  
Carine Franc

Introduction

Objectifs

Données

Statistiques descriptives

Méthodes

Résultats

Effet de SHI sur le RAC

Effet de SHI sur le recours et le RAC conditionnel

Effet du revenu, du genre et de l'âge sur le RAC

Discussion

Commentaires

- **Papier innovant et très informatif**
  - Données individuelles et longitudinales
  - Informations sur les véritables RAC
- **Ces données permettent aux auteurs :**
  - ① d'analyser l'évolution dans le temps des RAC et l'effet de la date de souscription sur le RAC
  - ② d'observer des RAC ex ante par date de souscription et d'approximer des "profils de consommateurs de soins"
  - ③ de contrôler de l'hétérogénéité individuelles
- L'analyse des RAC par poste de soins permet de rendre compte de la nature de l'évolution des RAC

# Commentaires: généraux

Effet d'une sur-assurance sur le reste à charge (Pierre et al, 2011)

Aurélie Pierre,  
Anne Gosselin,  
Marc Perronnin,  
Carine Franc

Introduction

Objectifs

Données

Statistiques descriptives

Méthodes

Résultats

Effet de SHI sur le RAC

Effet de SHI sur le recours et le RAC conditionnel

Effet du revenu, du genre et de l'âge sur le RAC

Discussion

Commentaires

- **Papier innovant et très informatif**
  - Données individuelles et longitudinales
  - Informations sur les véritables RAC
- **Ces données permettent aux auteurs :**
  - ① d'analyser l'évolution dans le temps des RAC et l'effet de la date de souscription sur le RAC
  - ② d'observer des RAC ex ante par date de souscription et d'approximer des "profils de consommateurs de soins"
  - ③ de contrôler de l'hétérogénéité individuelles
- L'analyse des RAC par poste de soins permet de rendre compte de la nature de l'évolution des RAC

# Commentaires: généraux

Effet d'une sur-assurance sur le reste à charge (Pierre et al, 2011)

Aurélie Pierre,  
Anne Gosselin,  
Marc Perronnin,  
Carine Franc

Introduction

Objectifs

Données

Statistiques descriptives

Méthodes

Résultats

Effet de SHI sur le RAC

Effet de SHI sur le recours et le RAC conditionnel

Effet du revenu, du genre et de l'âge sur le RAC

Discussion

Commentaires

- **Papier innovant et très informatif**
  - Données individuelles et longitudinales
  - Informations sur les véritables RAC
- **Ces données permettent aux auteurs :**
  - ① d'analyser l'évolution dans le temps des RAC et l'effet de la date de souscription sur le RAC
  - ② d'observer des RAC ex ante par date de souscription et d'approximer des "profils de consommateurs de soins"
  - ③ de contrôler de l'hétérogénéité individuelles
- **L'analyse des RAC par poste de soins permet de rendre compte de la nature de l'évolution des RAC**

# Commentaires: demande de précisions

Effet d'une sur-assurance sur le reste à charge (Pierre et al, 2011)

Aurélie Pierre,  
Anne Gosselin,  
Marc Perronnin,  
Carine Franc

Introduction

Objectifs

Données

Statistiques descriptives

Méthodes

Résultats

Effet de SHI sur le RAC

Effet de SHI sur le recours et le RAC conditionnel

Effet du revenu, du genre et de l'âge sur le RAC

Discussion

Commentaires

- **Observe-t-on des RAC individuels pour des individus appartenant à une même famille et la SHI est-elle souscrite au niveau de la famille?**
- Comment l'information sur SHI a -t-elle été transmise ? au même moment pour tous les adhérents ?
- L'objet du papier est-il :
  - d'analyser si les individus qui sont couverts par une assurance réduisent leur risque financier (effet global de l'assurance)
  - ou alors de distinguer l'effet propre de l'assurance de l'effet de sélection ?

# Commentaires: demande de précisions

Effet d'une sur-assurance sur le reste à charge (Pierre et al, 2011)

Aurélie Pierre,  
Anne Gosselin,  
Marc Perronnin,  
Carine Franc

Introduction

Objectifs

Données

Statistiques descriptives

Méthodes

Résultats

Effet de SHI sur le RAC

Effet de SHI sur le recours et le RAC conditionnel

Effet du revenu, du genre et de l'âge sur le RAC

Discussion

Commentaires

- **Observe-t-on des RAC individuels pour des individus appartenant à une même famille et la SHI est-elle souscrite au niveau de la famille?**
- **Comment l'information sur SHI a -t-elle été transmise ? au même moment pour tous les adhérents ?**
- **L'objet du papier est-il :**
  - d'analyser si les individus qui sont couverts par une assurance réduisent leur risque financier (effet global de l'assurance)
  - ou alors de distinguer l'effet propre de l'assurance de l'effet de sélection ?

# Commentaires: demande de précisions

Effet d'une sur-assurance sur le reste à charge (Pierre et al, 2011)

Aurélie Pierre,  
Anne Gosselin,  
Marc Perronnin,  
Carine Franc

Introduction

Objectifs

Données

Statistiques descriptives

Méthodes

Résultats

Effet de SHI sur le RAC

Effet de SHI sur le recours et le RAC conditionnel

Effet du revenu, du genre et de l'âge sur le RAC

Discussion

Commentaires

- **Observe-t-on des RAC individuels pour des individus appartenant à une même famille et la SHI est-elle souscrite au niveau de la famille?**
- **Comment l'information sur SHI a -t-elle été transmise ? au même moment pour tous les adhérents ?**
- **L'objet du papier est-il :**
  - d'analyser si les individus qui sont couverts par une assurance réduisent leur risque financier (effet global de l'assurance)
  - ou alors de distinguer l'effet propre de l'assurance de l'effet de sélection ?

# Commentaires: demande de précisions

Effet d'une sur-assurance sur le reste à charge (Pierre et al, 2011)

Aurélie Pierre,  
Anne Gosselin,  
Marc Perronnin,  
Carine Franc

Introduction

Objectifs

Données

Statistiques descriptives

Méthodes

Résultats

Effet de SHI sur le RAC

Effet de SHI sur le recours et le RAC conditionnel

Effet du revenu, du genre et de l'âge sur le RAC

Discussion

Commentaires

- **Observe-t-on des RAC individuels pour des individus appartenant à une même famille et la SHI est-elle souscrite au niveau de la famille?**
- **Comment l'information sur SHI a -t-elle été transmise ? au même moment pour tous les adhérents ?**
- **L'objet du papier est-il :**
  - d'analyser si les individus qui sont couverts par une assurance réduisent leur risque financier (effet global de l'assurance)
  - ou alors de distinguer l'effet propre de l'assurance de l'effet de sélection ?

# Commentaires: demande de précisions

Effet d'une sur-assurance sur le reste à charge (Pierre et al, 2011)

Aurélie Pierre,  
Anne Gosselin,  
Marc Perronnin,  
Carine Franc

Introduction

Objectifs

Données

Statistiques descriptives

Méthodes

Résultats

Effet de SHI sur le RAC

Effet de SHI sur le recours et le RAC conditionnel

Effet du revenu, du genre et de l'âge sur le RAC

Discussion

Commentaires

- **Observe-t-on des RAC individuels pour des individus appartenant à une même famille et la SHI est-elle souscrite au niveau de la famille?**
- **Comment l'information sur SHI a -t-elle été transmise ? au même moment pour tous les adhérents ?**
- **L'objet du papier est-il :**
  - d'analyser si les individus qui sont couverts par une assurance réduisent leur risque financier (effet global de l'assurance)
  - ou alors de distinguer l'effet propre de l'assurance de l'effet de sélection ?

# Commentaires: Questions de méthode

Effet d'une sur-assurance sur le reste à charge (Pierre et al, 2011)

Aurélie Pierre,  
Anne Gosselin,  
Marc Perronnin,  
Carine Franc

Introduction

Objectifs

Données

Statistiques descriptives

Méthodes

Résultats

Effet de SHI sur le RAC

Effet de SHI sur le recours et le RAC conditionnel

Effet du revenu, du genre et de l'âge sur le RAC

Discussion

Commentaires

- **Si l'objectif des auteurs est identifier l'effet causal de SHI sur le RAC:**
  - Les données de panels dont ils disposent leur permettent de contrôler l'hétérogénéité individuelle ( $V_i$ )
  - mais à mon avis pas le potentiel biais d'autoselection à la sur-assurance ( $Eit$ )
- Les auteurs indiquent que l'introduction de SHI est une **véritable expérience naturelle** permettant d'observer l'impact de l'assurance sur le reste à charge
  - Etant donné l'inexistence d'un groupe d'individu à qui la sur-assurance n'a pas été proposé et comme la souscription à SHI est facultative :
  - Dans quelle mesure les auteurs peuvent-ils supposer que les individus qui ne souscrivent pas à SHI forment un bon groupe de contrôle?
  - Dit autrement : L'hypothèse de non corrélation des résidus aux indicatrices de souscription est-elle valide?

# Commentaires: Questions de méthode

Effet d'une sur-assurance sur le reste à charge (Pierre et al, 2011)

Aurélie Pierre,  
Anne Gosselin,  
Marc Perronnin,  
Carine Franc

Introduction

Objectifs

Données

Statistiques descriptives

Méthodes

Résultats

Effet de SHI sur le RAC

Effet de SHI sur le recours et le RAC conditionnel

Effet du revenu, du genre et de l'âge sur le RAC

Discussion

Commentaires

- **Si l'objectif des auteurs est identifier l'effet causal de SHI sur le RAC:**
  - Les données de panels dont ils disposent leur permettent de contrôler l'hétérogénéité individuelle ( $V_i$ )
  - mais à mon avis pas le potentiel biais d'autoselection à la sur-assurance ( $E(\epsilon_i)$ )
- Les auteurs indiquent que l'introduction de SHI est une véritable **expérience naturelle** permettant d'observer l'impact de l'assurance sur le reste à charge
  - Etant donné l'inexistence d'un groupe d'individu à qui la sur-assurance n'a pas été proposé et comme la souscription à SHI est facultative :
  - Dans quelle mesure les auteurs peuvent-ils supposer que les individus qui ne souscrivent pas à SHI forment un bon groupe de contrôle?
  - Dit autrement : L'hypothèse de non corrélation des résidus aux indicatrices de souscription est-elle valide ?

# Commentaires: Questions de méthode

Effet d'une sur-assurance sur le reste à charge (Pierre et al, 2011)

Aurélie Pierre,  
Anne Gosselin,  
Marc Perronnin,  
Carine Franc

Introduction

Objectifs

Données

Statistiques descriptives

Méthodes

Résultats

Effet de SHI sur le RAC

Effet de SHI sur le recours et le RAC conditionnel

Effet du revenu, du genre et de l'âge sur le RAC

Discussion

Commentaires

- **Si l'objectif des auteurs est identifier l'effet causal de SHI sur le RAC:**
  - Les données de panels dont ils disposent leur permettent de contrôler l'hétérogénéité individuelle ( $V_i$ )
  - mais à mon avis pas le potentiel biais d'autoselection à la sur-assurance ( $E_{it}$ )
- Les auteurs indiquent que l'introduction de SHI est une véritable **expérience naturelle** permettant d'observer l'impact de l'assurance sur le reste à charge
  - Etant donné l'inexistence d'un groupe d'individu à qui la sur-assurance n'a pas été proposé et comme la souscription à SHI est facultative :
  - Dans quelle mesure les auteurs peuvent-ils supposer que les individus qui ne souscrivent pas à SHI forment un bon groupe de contrôle?
  - Dit autrement : L'hypothèse de non corrélation des résidus aux indicatrices de souscription est-elle valide ?

# Commentaires: Questions de méthode

Effet d'une sur-assurance sur le reste à charge (Pierre et al, 2011)

Aurélie Pierre,  
Anne Gosselin,  
Marc Perronnin,  
Carine Franc

Introduction

Objectifs

Données

Statistiques descriptives

Méthodes

Résultats

Effet de SHI sur le RAC

Effet de SHI sur le recours et le RAC conditionnel

Effet du revenu, du genre et de l'âge sur le RAC

Discussion

Commentaires

- **Si l'objectif des auteurs est identifier l'effet causal de SHI sur le RAC:**
  - Les données de panels dont ils disposent leur permettent de contrôler l'hétérogénéité individuelle ( $V_i$ )
  - mais à mon avis pas le potentiel biais d'autoselection à la sur-assurance ( $E_{it}$ )
- **Les auteurs indiquent que l'introduction de SHI est une véritable expérience naturelle permettant d'observer l'impact de l'assurance sur le reste à charge**
  - Etant donné l'inexistence d'un groupe d'individu à qui la sur-assurance n'a pas été proposé et comme la souscription à SHI est facultative :
  - Dans quelle mesure les auteurs peuvent-ils supposer que les individus qui ne souscrivent pas à SHI forment un bon groupe de contrôle ?
  - Dit autrement : L'hypothèse de non corrélation des résidus aux indicatrices de souscription est-elle valide ?

# Commentaires: Questions de méthode

Effet d'une sur-assurance sur le reste à charge (Pierre et al, 2011)

Aurélie Pierre,  
Anne Gosselin,  
Marc Perronnin,  
Carine Franc

Introduction

Objectifs

Données

Statistiques descriptives

Méthodes

Résultats

Effet de SHI sur le RAC

Effet de SHI sur le recours et le RAC conditionnel

Effet du revenu, du genre et de l'âge sur le RAC

Discussion

Commentaires

- **Si l'objectif des auteurs est identifier l'effet causal de SHI sur le RAC:**
  - Les données de panels dont ils disposent leur permettent de contrôler l'hétérogénéité individuelle ( $V_i$ )
  - mais à mon avis pas le potentiel biais d'autoselection à la sur-assurance ( $E_{it}$ )
- **Les auteurs indiquent que l'introduction de SHI est une véritable expérience naturelle permettant d'observer l'impact de l'assurance sur le reste à charge**
  - Etant donné l'inexistence d'un groupe d'individu à qui la sur-assurance n'a pas été proposé et comme la souscription à SHI est facultative :
    - Dans quelle mesure les auteurs peuvent-ils supposer que les individus qui ne souscrivent pas à SHI forment un bon groupe de contrôle ?
    - Dit autrement : L'hypothèse de non corrélation des résidus aux indicatrices de souscription est-elle valide ?

# Commentaires: Questions de méthode

Effet d'une sur-assurance sur le reste à charge (Pierre et al, 2011)

Aurélie Pierre,  
Anne Gosselin,  
Marc Perronnin,  
Carine Franc

Introduction

Objectifs

Données

Statistiques descriptives

Méthodes

Résultats

Effet de SHI sur le RAC

Effet de SHI sur le recours et le RAC conditionnel

Effet du revenu, du genre et de l'âge sur le RAC

Discussion

Commentaires

- **Si l'objectif des auteurs est identifier l'effet causal de SHI sur le RAC:**
  - Les données de panels dont ils disposent leur permettent de contrôler l'hétérogénéité individuelle ( $V_i$ )
  - mais à mon avis pas le potentiel biais d'autoselection à la sur-assurance ( $E_i$ )
- **Les auteurs indiquent que l'introduction de SHI est une véritable expérience naturelle permettant d'observer l'impact de l'assurance sur le reste à charge**
  - Etant donné l'inexistence d'un groupe d'individu à qui la sur-assurance n'a pas été proposé et comme la souscription à SHI est facultative :
  - Dans quelle mesure les auteurs peuvent-ils supposer que les individus qui ne souscrivent pas à SHI forment un bon groupe de contrôle ?
  - Dit autrement : L'hypothèse de non corrélation des résidus aux indicatrices de souscription est-elle valide ?

# Commentaires: Questions de méthode

Effet d'une sur-assurance sur le reste à charge (Pierre et al, 2011)

Aurélie Pierre,  
Anne Gosselin,  
Marc Perronnin,  
Carine Franc

Introduction

Objectifs

Données

Statistiques descriptives

Méthodes

Résultats

Effet de SHI sur le RAC

Effet de SHI sur le recours et le RAC conditionnel

Effet du revenu, du genre et de l'âge sur le RAC

Discussion

Commentaires

- **Si l'objectif des auteurs est identifier l'effet causal de SHI sur le RAC:**
  - Les données de panels dont ils disposent leur permettent de contrôler l'hétérogénéité individuelle ( $V_i$ )
  - mais à mon avis pas le potentiel biais d'autoselection à la sur-assurance ( $E_i$ )
- **Les auteurs indiquent que l'introduction de SHI est une véritable expérience naturelle permettant d'observer l'impact de l'assurance sur le reste à charge**
  - Etant donné l'inexistence d'un groupe d'individu à qui la sur-assurance n'a pas été proposé et comme la souscription à SHI est facultative :
  - Dans quelle mesure les auteurs peuvent-ils supposer que les individus qui ne souscrivent pas à SHI forment un bon groupe de contrôle ?
  - Dit autrement : L'hypothèse de non corrélation des résidus aux indicatrices de souscription est-elle valide ?

# Commentaires: proposition

Effet d'une sur-assurance sur le reste à charge (Pierre et al, 2011)

Aurélie Pierre,  
Anne Gosselin,  
Marc Perronnin,  
Carine Franc

Introduction

Objectifs

Données

Statistiques descriptives

Méthodes

Résultats

Effet de SHI sur le RAC

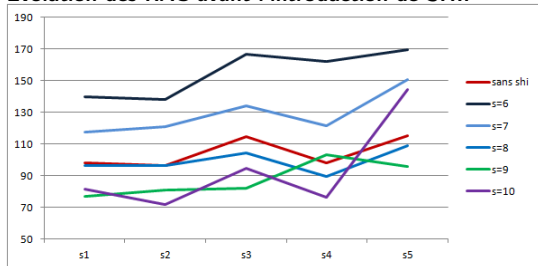
Effet de SHI sur le recours et le RAC conditionnel

Effet du revenu, du genre et de l'âge sur le RAC

Discussion

Commentaires

## Evolution des RAC avant l'introduction de SHI:



- De manière à prendre en compte les différences d'évolution des RAC entre les groupes, pourquoi ne pas estimer un modèle dynamique,
  - en conditionnant explicitement par les RAC observés les périodes avant l'introduction de SHI:
  - $RAC_{is} = \alpha + \tau RAC_{is-1} + \gamma X_{is} + \beta Z_i + \delta I_{is} + \lambda.sem_s + \varepsilon_{is}$

# Commentaires: résultats

Effet d'une sur-assurance sur le reste à charge (Pierre et al, 2011)

Aurélie Pierre,  
Anne Gosselin,  
Marc Perronnin,  
Carine Franc

Introduction

Objectifs

Données

Statistiques  
descriptives

Méthodes

Résultats

Effet de SHI sur le RAC

Effet de SHI sur le recours et le RAC conditionnel

Effet du revenu, du genre et de l'âge sur le RAC

Discussion

Commentaires

- **Si l'effet est plutôt clair pour les primo-souscripteurs: ils supporteraient un risque santé plus important que les autres:**
  - Qu'en est-il pour ceux qui souscrivent plus tardivement?
  - Comment expliquer que leurs RAC ex-ante sont moins importants que ceux n'ayant pas souscrit SHI?

# Commentaires: résultats

Effet d'une sur-assurance sur le reste à charge (Pierre et al, 2011)

Aurélie Pierre,  
Anne Gosselin,  
Marc Perronnin,  
Carine Franc

Introduction

Objectifs

Données

Statistiques descriptives

Méthodes

Résultats

Effet de SHI sur le RAC

Effet de SHI sur le recours et le RAC conditionnel

Effet du revenu, du genre et de l'âge sur le RAC

Discussion

Commentaires

- **Si l'effet est plutôt clair pour les primo-souscripteurs: ils supporteraient un risque santé plus important que les autres:**
  - Qu'en est-il pour ceux qui souscrivent plus tardivement?
  - Comment expliquer que leurs RAC ex-ante sont moins importants que ceux n'ayant pas souscrit SHI?

# Commentaires: résultats

Effet d'une sur-assurance sur le reste à charge (Pierre et al, 2011)

Aurélie Pierre,  
Anne Gosselin,  
Marc Perronnin,  
Carine Franc

Introduction

Objectifs

Données

Statistiques  
descriptives

Méthodes

Résultats

Effet de SHI sur le RAC

Effet de SHI sur le recours et le RAC conditionnel

Effet du revenu, du genre et de l'âge sur le RAC

Discussion

Commentaires

- **Si l'effet est plutôt clair pour les primo-souscripteurs: ils supporteraient un risque santé plus important que les autres:**
  - Qu'en est-il pour ceux qui souscrivent plus tardivement?
  - Comment expliquer que leurs RAC ex-ante sont moins importants que ceux n'ayant pas souscrit SHI?

# Merci pour votre attention!

Effet d'une sur-assurance sur le reste à charge (Pierre et al, 2011)

Aurélie Pierre,  
Anne Gosselin,  
Marc Perronnin,  
Carine Franc

Introduction

Objectifs

Données

Statistiques  
descriptives

Méthodes

Résultats

Effet de SHI sur le RAC

Effet de SHI sur le recours et le RAC conditionnel

Effet du revenu, du genre et de l'âge sur le RAC

Discussion

Commentaires