

Rapport sur l'inflation médicale 2024

Les taux d'inflation médicale commencent à dépasser les niveaux d'avant la pandémie.

En 2021 et 2022, nous avons observé des augmentations de taux de 10,1 %/an, proches du niveau pré-pandémique de 9,7 %/an que nous avons constaté en 2018 et 2019.

En 2023, les taux ont globalement augmenté de 12,4 % à l'échelle mondiale en raison de l'inflation générale, de l'accroissement d'usage de médicaments et des évolutions des protocoles médicaux.

Bien que le taux d'augmentation soit prévu à 11,7 % en 2024, en raison du ralentissement attendu de l'inflation générale, ce taux restera supérieur aux niveaux observés avant la pandémie.

Notre analyse 2024 démontre que plus de la moitié des pays devraient observer des augmentations de taux à deux chiffres sur la moyenne des années 2022, 2023 et 2024.

La Pologne a une moyenne de tendance médicale de 23 % sur 3 ans, due à une inflation générale élevée, à une augmentation des salaires minimums dans le secteur de la santé, et à un système de santé publique en difficulté, ce qui entraîne une utilisation accrue des services privés.

En Argentine, les dépenses médicales augmentent à un rythme plus rapide que l'inflation générale en raison de l'hyperinflation et de la rareté des médicaments et matériels médicaux. Cela signifie que le coût des médicaments prépayés a doublé en 2022 (100 %) et devrait augmenter d'au moins 91 % en 2023.

Aux Philippines, les pénuries de personnel médical causées par l'émigration, l'impact continu de la COVID-19, une utilisation accrue des services de santé et une préférence pour les consultations en personne plutôt que la télémédecine ont conduit à une moyenne de tendance médicale de 20 %.

Trouver le bon équilibre entre le cost-containment et la satisfaction des besoins des employés.

Les coûts croissants des soins médicaux sont une préoccupation majeure à l'échelle mondiale, et plus de la moitié des pays devraient connaître des augmentations de taux à deux chiffres en moyenne sur 2022, 2023 et 2024 pour les assurances santé payées totalement ou partiellement par les employeurs.

Les maladies non transmissibles (par exemple, les maladies cardiovasculaires et les cancers) sont des moteurs importants de coûts et de fréquence des sinistres.

Les coûts augmentent également en partie à cause de la baisse d'attractivité et du désengagement des systèmes de santé publics, notamment en Europe, ce qui amène les employeurs à exiger de plus en plus des mécanismes de contrôle des coûts dans leurs programmes d'assurance.

Parallèlement, les systèmes de santé se transforment avec les innovations dans le domaine de la santé qui modifient la façon dont les soins sont dispensés.

Le point d'équilibre délicat pour les employeurs et les assureurs santé en 2024 est le cost-containment — mais pas au détriment de la qualité et de l'inclusivité.

Les tendances révélées dans ce rapport sont essentiellement à destination des employeurs qui envisagent des programmes de santé et d'avantages adaptés.

Les pratiques des assureurs, les clauses des contrats, la flexibilité, la volonté d'innover et l'accès à de vastes bases de données de sinistres leur confèrent un rôle clé dans la définition de l'avenir des avantages sociaux des employés, mais les employeurs doivent également façonner ces avantages pour répondre aux besoins de leurs propres effectifs, tout en anticipant, maîtrisant et atténuant les risques financiers.

Les dépenses de soins de santé devraient augmenter de 8,0 % et 7,5 % entre 2024 et 2025, atteignant leur plus haut niveau en 13 ans, pour les marchés collectifs et individuels, respectivement.

Ce niveau presque record est alimenté par les pressions inflationnistes continues, les dépenses en médicaments sur ordonnance et l'utilisation accrue des services de santé comportementale, sans nouveaux facteurs de déflation significatifs.

La même pression inflationniste ressentie par l'industrie des soins de santé depuis 2022 devrait persister jusqu'en 2025, car les prestataires cherchent à répercuter leurs coûts opérationnels croissants sur les régimes de santé.

L'utilisation des médicaments à base de Glucagon-Like Peptide-1 (GLP-1) est en forte augmentation et pourrait avoir un impact significatif sur les coûts médicaux globaux.

L'innovation dans les médicaments sur ordonnance pour les maladies chroniques et l'utilisation croissante des services de santé comportementale sont probablement des facteurs d'inflation supplémentaire des coûts.

Pendant ce temps, les nouveaux facteurs de déflation ne sont pas suffisants pour compenser ces forces.

L'adoption croissante des médicaments génériques pourrait apporter un certain soulagement, tandis que de nombreux régimes de santé cherchent des opportunités au sein de leurs opérations pour générer des économies supplémentaires.

Les tendances des coûts médicaux pour 2023 et 2024 ont également été révisées à la hausse. Cette évolution défavorable reflète une utilisation plus élevée que prévu des médicaments GLP-1 pour le diabète et la gestion du poids, ainsi qu'une utilisation accrue des soins en hospitalisation et en consultation externe.

Cette demande a été stimulée par des soins différés depuis la pandémie, rendue possible par une capacité nouvellement créée en hospitalisation et consultation externe, avec un déplacement des sites de soins vers des environnements de soins ambulatoires professionnels.

Sources :

- **2024 Global medical trend rates report :**
<https://assets.aon.com/-/media/files/aon/reports/2024-aon-global-medical-trend-rates-report.pdf>
- **2024 Global medical trend by WTW :**
<https://www.wtwco.com/en-hr/insights/2023/11/2024-global-medical-trends-survey>
- **Health trends 2024 :**
<https://assets-usa.mkt.dynamics.com/f8e4c16b-724b-4dd9-ab8b-d4814f7b9f23/digitalassets/docs/46bc521a-c35d-ef11-bfe2-00224831818e?ts=638596246040000000>
- **Medical cost trend : Behind the numbers 2025 :**
<https://www.pwc.com/us/en/industries/health-industries/library/assets/pwc-behind-the-numbers-2025.pdf>

Comparaison inflation médicale/inflation générale par zone géographique 2022-2023-2024

Pays/Région	2022		2023		2024	
	Taux inflation médicale	Taux inflation générale	Taux inflation médicale (estimations)	Taux inflation générale	Taux inflation médicale (Estimations)	Taux inflation générale (Estimations)
Monde (Hors USA)	10.1%	8.3%	12.4%	6.6%	11.7%	4.2%
Monde (USA inclus)	10.0%	8.3%	12.3%	6.6%	11.6%	4.2%
Expatriés monde	7.6%	N/A	11.0%	N/A	10.6%	N/A
Amérique du Nord	5.1%	7.4%	7.2%	4.2%	6.5%	2.4%
Canada	7.00%	6.80%	9.00%	3.90%	7.5%	2.4%
USA	3.2%	8.0%	5.4%	4.5%	5.4%	2.3%
Asie	10.7%	4.3%	12.5%	3.8%	11.4%	2.9%
Chine	7.2%	1.9%	10.5%	2.0%	10.1%	2.2%
Hong Kong	7.3%	1.9%	7.8%	2.3%	8.3%	2.4%
Inde	7.9%	6.7%	9.6%	4.9%	11.0%	4.4%
Indonésie	12.6%	4.2%	14.6%	4.4%	13.0%	3.0%
Malaisie	12.0%	3.4%	13.0%	2.9%	14.0%	3.1%
Philippines	20.0%	5.8%	23.0%	6.3%	18.0%	3.2%
Singapour	10.0%	6.1%	11.0%	5.8%	12.0%	3.5%
Corée du Sud	7.9%	5.1%	7.8%	3.5%	7.6%	2.3%
Taiwan	12.0%	2.9%	16.0%	1.9%	9.1%	1.7%
Thaïlande	9.8%	6.1%	11.1%	2.8%	10.1%	2.0%
Vietnam	11.0%	3.2%	13.3%	5.0%	12.0%	4.3%
Pacifique	2.9%	6.9%	8.2%	5.4%	6.5%	2.9%
Australie	2.7%	6.6%	2.9%	5.3%	3.5%	3.2%
Nouvelle Zélande	3.0%	7.2%	13.5%	5.5%	9.5%	2.6%
Europe	11.4%	11.1%	13.0%	7.3%	11.0%	3.5%
Autriche	5.5%	8.6%	9.0%	8.2%	9.0%	3.0%
Belgique	0.5%	10.3%	13.3%	4.7%	7.5%	2.1%
Bulgarie	20.0%	13.0%	18.0%	7.5%	15.0%	2.2%
Danemark	7.0%	8.5%	7.0%	4.8%	5.0%	2.8%
Estonie	19.4%	19.4%	18.9%	9.7%	15.0%	4.1%
France	1.8%	5.9%	5.7%	5.0%	6.1%	2.5%
Grèce	8.0%	9.3%	8.5%	4.0%	10.0%	2.9%
Hongrie	22.0%	14.5%	25.0%	17.7%	20.0%	5.4%
Irlande	14.5%	8.1%	9.0%	5.0%	7.0%	3.2%
Italie	9.0%	8.7%	11.0%	4.5%	9.0%	2.6%
Lettonie	15.0%	17.2%	12.0%	9.7%	10.0%	3.5%
Lituanie	15.0%	18.9%	23.0%	10.5%	18.0%	5.8%
Pays-Bas	5.2%	11.6%	6.5%	3.9%	6.0%	4.2%
Norvège	9.5%	5.8%	10.0%	4.9%	9.5%	2.8%
Pologne	20.0%	14.4%	25.0%	11.9%	25.0%	6.1%
Portugal	17.5%	8.1%	15.0%	5.7%	10.0%	3.1%
Roumanie	20.0%	13.8%	18.0%	10.5%	15.0%	5.8%
Espagne	6.5%	8.3%	8.0%	4.3%	8.5%	3.2%
Suède	5.0%	8.1%	4.0%	6.8%	4.0%	2.3%
Turquie	93.0%	N/A	91.0%	N/A	73.0%	N/A
Royaume Uni	5.6%	9.1%	13.8%	6.8%	11.0%	3.0%
Afrique / Moyent-Orient	9.3%	8.0%	12.7%	8.4%	14.4%	6.6%
Bahreïn	8.0%	3.6%	9.5%	2.2%	11.0%	2.2%
Egypte	20.0%	8.5%	25.0%	21.6%	28.0%	18.0%
Ghana	27.5%	31.9%	40.0%	45.4%	35.0%	22.2%
Kenya	3.0%	7.6%	9.0%	7.8%	7.0%	5.6%
Koweït	8.0%	3.9%	9.0%	3.3%	10.5%	2.6%
Lesotho	10.0%	N/A	12.0%	N/A	10.0%	N/A
Malawi	10.0%	20.8%	12.0%	24.7%	15.0%	18.3%
Maurice	15.0%	10.8%	23.0%	9.5%	30.0%	6.9%
Maroc	2.5%	6.6%	2.5%	4.6%	2.5%	2.8%
Mozambique	12.0%	9.8%	18.0%	7.4%	21.0%	6.5%
Nigeria	4.0%	18.8%	17.0%	20.1%	21.0%	15.8%
Oman	11.0%	2.8%	13.0%	1.9%	12.5%	2.4%
Qatar	5.0%	5.0%	6.0%	3.0%	7.0%	2.7%
Arabie Saoudite	17.0%	2.5%	16.0%	2.8%	15.0%	2.3%
Afrique du Sud	5.0%	6.9%	8.9%	5.8%	9.0%	4.8%
Ouganda	8.0%	6.8%	10.0%	7.6%	20.0%	6.4%
Émirats Arabes Unis	10.0%	4.8%	12.5%	3.4%	11.0%	2.0%
Amérique Latine / Caraïbes	10.0%	7.9%	11.3%	5.9%	10.3%	3.7%
Brésil	13.8%	9.3%	18.0%	5.0%	15.3%	4.8%
Chili	7.3%	11.6%	8.2%	7.9%	8.5%	4.0%
Colombie	10.2%	10.2%	12.5%	10.9%	11.0%	5.4%
République Dominicaine	8.8%	8.8%	11.0%	5.7%	7.8%	4.3%
Mexique	16.8%	7.9%	15.1%	6.3%	14.2%	3.9%
Panama	11.0%	2.9%	10.0%	2.2%	10.8%	2.2%
Pérou	6.7%	7.9%	9.7%	5.7%	7.8%	2.4%
Porto Rico	5.5%	4.3%	6.0%	3.3%	7.0%	2.2%
Venezuela	20.5%	N/A	29.5%	N/A	35.0%	N/A