



4 octobre 2024

## REUNION DU COMITE DE SUIVI DU 27 SEPTEMBRE 2024

La réunion du comité de référencement de la mutuelle MGAS a été l'occasion de faire le bilan de la gestion 2023, l'estimation 2024 et une projection 2025

Les options santé 2 et 3 sont de nouveau impactées par un déficit alors que le niveau 1 reste excédentaire.

La prévoyance est toujours bénéficiaire

L'administration a prolongé d'une année le contrat de référencement avec la MGAS pour aller jusqu'à l'échéance du 31 décembre 2025 et la mise en œuvre de la PSC au 1<sup>re</sup> janvier 2026.

### Introduction

Après sept campagnes de rentrée, le taux de pénétration est égal à 58% de la population avec 11 952 devis réalisés et 7 347 adhésions sur une population de 11 142 agents.

### Les comptes de résultats 2023

Les chiffres :

#### Santé 2023\*

(En €)	2023				Total	Total avec participation
	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	total		
Cotisations émises TTC	415 548	1 934 162	5 983 371	8 333 081	8 333 081	8 333 081
Assistance	-4 613	-12 423	-26 834	-43 870	-43 870	-45 460
Assurance scolaire	-819	-4 210	-9 061	-14 091	-14 091	-14 158
Taxes	-50 586	-236 518	-733 593	-1 020 697	-1 020 697	-1 085 901
Cotisations émises HT (Hors services)	359 530	1 681 010	5 213 883	7 254 423	7 254 423	7 717 845
Participation DGAC					1 300 000	1 300 000
Chargements apport et gestion + 2% assureur	-43 144	-201 721	-625 666	-870 531	-870 531	-926 141
Prime pure	316 386	1 479 289	4 588 217	6 383 892	1 300 000	8 091 704
Prestations payées	-295 341	-1 682 879	-5 969 110	-7 947 330	-7 947 330	-8 621 735
Pspap	6 181	-35 045	-121 421	-162 647	-162 647	-3 819 529
Résultat	14 863	-238 634	-1 502 314	-1 726 085	-426 085	-1 349 560
P/C	95%	116%	133%	127%		106%

#### Synthèses pluriannuelles 2017-2023\*

Santé (En €)	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Cumul
	Cotisations émises TTC	14 402	3 249 501	5 411 583	6 618 743	7 479 913	7 818 823	8 333 081
Cotisations IMA	-142	-27 134	-40 545	-36 979	-39 617	-41 794	-43 870	-290 091
La sévère	-47	-9 321	-13 506	-13 078	-13 996	-14 045	-14 091	-77 763
Taxes	-1 665	-404 533	-660 940	-510 343	-515 999	-597 529	-1 020 697	-4 771 506
Cotisations émises HT (Hors services)	12 548	2 808 493	4 897 512	5 757 944	6 510 301	6 806 466	7 254 423	33 846 686
Participation	0	800 000	800 000	1 150 977	1 120 215	1 247 201	1 300 000	6 418 393
Chargements apport et gestion	1 106	317 019	-563 701	-609 953	-781 236	-816 666	-870 531	-3 384 531
Prime pure	11 042	3 271 474	4 933 811	6 217 568	6 849 279	7 236 011	7 683 892	36 203 477
Prestations payées	-18 619	-4 015 051	-5 845 929	-5 838 796	-6 859 697	-7 213 697	-7 947 330	-37 739 718
Pspap	-87	-15 881	-8 757	-29 345	-30 467	-26 721	-162 647	-279 706
Pspap Covid 19								-234 992
Résultat	-7 664	-760 050	-920 875	-115 666	-40 885	-4 406	-426 085	-2 044 308
P/C	100%	123%	119%	98%	101%	100%	106%	106%

Prévoyance	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	Cumul
	Cotisations HT	11 234	2 244 132	3 135 488	3 375 889	3 469 305	3 522 150	3 646 752
Chargements apport et gestion + 2% assureur	-1 372	-274 210	-382 187	-412 826	-424 341	-430 876	-446 430	-2 372 243
Cotisations nettes de chargeements	9 862	1 969 922	2 743 301	2 963 062	3 044 964	3 091 274	3 202 323	17 024 708
Prestations payées	-69 592	-880 673	-1 330 867	-1 186 237	-1 038 883	-1 077 807	-620 796	-6 206 854
Pspap	0	-39 950	-51 802	-20 066	-8 467	-122 533	-14 113	-328 939
Provisions mathématiques	0	-1 878	-421 263	-285 321	-1 053 184	-2 875 641	-423 393	-5 059 681
Provisions pour sinistres non connus	0	0	0	0	0	-363 728	-783 679	-1 147 407
Résultat	-59 730	1 053 422	939 369	1 469 438	868 430	-1 348 435	1 360 341	4 282 896
P sur C	706%	47%	66%	50%	71%	144%	58%	75%

Sur les exercices 2017-2023, le référencement est déficitaire sur la partie santé de 2 044 308 €, mais bénéficiaire sur la partie prévoyance de 4 282 836 €. Avec un P/C cumulé de 95,8 % synonyme de bonne gestion financière de l'ensemble du référencement.

### Le transfert de solidarité

En 2023, le transfert de solidarité retraités et familles (conjoint / enfants), répartis selon le tableau ci-

dessous, s'est élevée à 1 592 k€ compensé en partie par subvention DGAC de 1 300 k€.

(en K€)	Cumul	Retraités	Conjoints	Enfants
Cotisations HT	3 970	1 442	1 583	944
Prestations payées	5 014	1 441	1 749	1 824
Provisions	45	18	16	11
Frais (10%)	504	145	177	182
<b>Résultats</b>	<b>1 592</b>	<b>161</b>	<b>358</b>	<b>1 073</b>
Total transfert de solidarité				

#### Santé

#### 2024\*

(En €)	2024				Participation (2)	Total (1) + (2)
	Niveau 1	Niveau 2	Niveau 3	Total (1)		
Cotisations émises TTC	449 483	2 086 591	6 327 230	8 863 304		8 863 304
Assistance	-4 889	-13 090	-27 481	-45 460		-45 460
Assurance scolaire	-850	-4 309	-9 000	-14 091		-14 158
Taxes	-54 734	-255 225	-775 942	-1 020 697		-1 085 901
Cotisations émises HT (Hors services)	389 011	1 813 967	5 514 868	7 717 845		7 717 845
Participation DGAC					1 300 000	1 300 000
Chargements apport et gestion + 2% assureur	-46 681	-217 676	-661 784	-926 141		-926 141
Prime pure	342 329	1 596 291	4 853 083	6 791 704	1 300 000	8 091 704
Prestations payées	-213 918	-1 170 699	-4 237 117	-5 621 735		-6 206 854
Pspap	-149 145	-801 854	-2 868 531	-3 819 529		-4 069 058
Résultat	-20 734	-376 261	-2 252 565	-2 649 560		-2 649 560

Un P/C prévisionnel 2024 en forte dégradation à 117% contre 106% en 2023

Ce qui correspondant à un résultat technique de -1,3M€ après participation de la DGAC

La dérive des prestations s'explique par une forte consommation sur le dentaire et les consultations

#### Ventilation par catégorie mutualiste\*

(En €)	2024				Total (1)	Participation (2)	Total (1) + (2)
	Actifs	Retraités	Conjoint	Enfants			
Cotisations émises TTC	4 000 597	1 850 402	1 900 024	1 100 341	8 863 364		8 863 364
Assistance	-35 143	-10 317	0	0	-45 460		-45 460
Assurance scolaire	0	0	0	-14 158	-14 158		-14 158
Taxes	-489 120	-228 199	-234 606	-139 976	-1 085 901		-1 085 901
Cotisations émises HT (Hors services)	3 476 334	1 621 886	1 667 419	952 207	7 717 845		7 717 845
Participation DGAC						1 300 000	1 300 000
Chargements apport et gestion + 2% assureur	-417 160	-194 626	-200 090	-114 265	-926 141		-926 141
Prime pure	3 059 174	1 427 260	1 467 328	873 942	6 791 704	1 300 000	8 091 704
Prestations payées	-2 121 236	-1 085 178	-1 215 860	-1 199 460	-5 621 735		-6 206 854
Pspap	-1 449 364	-731 407	-812 915	-825 843	-3 819 529		-4 069 058
Résultat	-511 426	-389 326	-561 447	-1 187 362	-2 649 560		-2 649 560

Les dépenses du dispositif santé de la DGAC augmentent nettement plus que le marché notamment en dentaire (+18,8% contre +8,4%) et dans une moindre mesure sur l'optique et les consultations

### Analyse

Les agents DGAC plébiscitent le niveau 3 de la garantie santé et le niveau 2 de la prévoyance.

L'optique et le dentaire reste des postes importants des dépenses de santé.

Le reste à charge agent est stable voir en légère baisse sur les trois derniers exercices (en fonction des postes de dépenses).

### Projections 2025

Les améliorations statutaires instaurées par la loi PSC seront intégrées dans le calcul des cotisations 2025 qui devrait être en dessous des estimations nationales.

La dérives des prestations de santé devrait se situer autour des 5 %.

Les comptes de résultats seront arrêtés en juillet afin de préparer la bascule vers le nouveau système au 01 janvier 2026

**La solution privilégiée pour l'augmentation des cotisations 2025 devrait être :**

- **0% pour le niveau 1**
- **2,6% pour les niveaux 2 et 3**

### Les actions de prévention offertes par la MGAS

#### La mise à disposition de l'application KIPLIN

Téléchargez l'application Kiplin sur votre smartphone avec le code **MGAS2023KIP**.

Utilisez le podomètre de votre téléphone pour suivre vos activités physiques et participez à des séances d'activité physique et à des jeux adaptés

- Rappels des objectifs :

Impulser des changements de comportements en lien avec l'activité physique, la nutrition, le stress, etc. par des parcours gamifiés, digitalisés, ludiques et accessibles à tous.

#### Les nouveautés :

- Création d'un jeu sur les aidants dès octobre 2024 et de nombreuses fonctionnalités facilitant l'accès à l'information et la récompense des agents les plus fidèles.
- Parcours santé-bien-être : pour les personnes qui ont besoin de prendre soin de leur santé et souhaitent être accompagnés.
- Parcours APA : les personnes fragilisées, atteintes de maladies chroniques ou de retour sur poste après un arrêt longue durée.

### Les services MGAS aux agents

#### Rappels des services utiles :

- Analyse des devis dentaires en ligne permettant de calculer ses remboursements et son reste à charge,
- Service de téléconsultation **- en illimité - pour accéder à un médecin 24/24 en vidéo sans frais.**

#### Outil d'analyse de symptôme et d'orientation :

- Pour avoir rapidement un avis sur les symptômes et être orienté dans la prise en charge grâce à un outil pensé et validé par des médecins.
- Un deuxième avis médical pour obtenir une nouvelle analyse de diagnostic de la part d'un expert en cas de problème de santé sérieux (en moins de 7jours).

\*Source MGAS

