
Prévisions du coût des médicaments pour les régimes privés d'assurance- médicaments, 2013-2017 – IMS Brogan

*Rapport produit à la demande de Rx&D – Les compagnies de
recherche pharmaceutique du Canada*

Entre experts – 2 mai 2014

Frédéric Lavoie, MSc, PhD

Aperçu

1. Cadre et contexte
2. Prévisions et méthodologie
3. Conclusions
4. Questions et discussion

Cadre

- Les employeurs sont confrontés à des pressions en termes de coûts et à divers autres défis, p. ex., le vieillissement de la main-d'oeuvre dans une économie et un contexte commercial en rapide évolution

Facteurs préoccupants :

- Les médicaments spécialisés et biologiques représentent une part croissante des coûts des régimes d'assurance-médicaments
- Les dépenses engagées pour l'achat de nouveaux médicaments au titre des régimes privés pourraient représenter une menace pour la viabilité des régimes d'assurance-médicaments
- Certains employés sont de plus en plus inquiets de la protection offerte quant aux médicaments utilisés pour traiter des maladies chroniques

Contexte

- Rx&D a mandaté IMS Brogan en vue d'élaborer des prévisions indépendantes, objectives et fondées sur des éléments probants
- Objectif visé : sous-tendre les discussions publiques au sujet du coût éventuel des médicaments au niveau actuel du marché en recourant à une analyse transparente
- Résultats :
 - Les prévisions sur le coût des médicaments pour 2013-2017 englobent divers déterminants de coûts et degrés de sensibilité, selon des scénarios de faible ou de forte incidence
 - Haute fiabilité de la qualité des données, rigueur méthodologique, hypothèses raisonnables et modèle transparent

Prévisions : ce qui est inclus ou non dans la portée de l'analyse

Inclus

- ✓ Marché privé dans son ensemble : ~70 % des réclamations
- ✓ Coût des médicaments = coût des ingrédients + majoration de prix
- ✓ **Coût des médicaments admissibles** : après rajustement du prix du médicament et majoration, avant l'application du régime (c.-à-d. copaiements compris)
- ✓ Changement d'utilisation sur le plan thérapeutique
- ✓ Déplacement de la thérapie au moyen de l'innovation
- ✓ Incidence des médicaments génériques
- ✓ Données démographiques (taille de la population recensée/âge)

Exclu

- ✗ Expérience individuelle du régime
- ✗ Autres coûts liés au régime : commissions du conseiller au régime, frais d'administration, facteurs de tendance, etc.
- ✗ Honoraires professionnels (sauf au Québec)
- ✗ Remboursement des réclamations (paiement des frais et présentation d'une demande de remboursement)
- ✗ Coût total des nouveaux médicaments spécialisés en isolement

Prévisions : coût des médicaments des régimes privés d'assurance-médicaments - IMS Brogan

Scénario	Taux de croissance annuel composé (TCAC), 2012-2017	Coût des médicaments en 2017*
Scénario de forte incidence	2,8 %	7,7 milliards \$
Scénario de faible incidence	1,6 %	7,3 milliards \$

* Les données recueillies par IMS Brogan représentent 70 % des réclamations présentées au titre de régimes d'assurance-médicaments privés

* Coût des médicaments = coût des ingrédients + majoration du prix

Méthodologie

1. Prévisions de base sur le coût des médicaments

a. Analyse des tendances historiques (2008 à 2012)

b. Élaboration de prévisions initiales (2013 à 2017)

- Analyse sur le plan thérapeutique pour saisir la dynamique de chaque classe de médicaments
- Prévisions, selon des volumes historiques, sans ajustement en fonction des événements prévus (médicaments génériques, nouveaux médicaments, vieillissement de la population)

2. Prévision des événements (2013 à 2017) en fonction des prévisions de base

a. Incidence des médicaments génériques

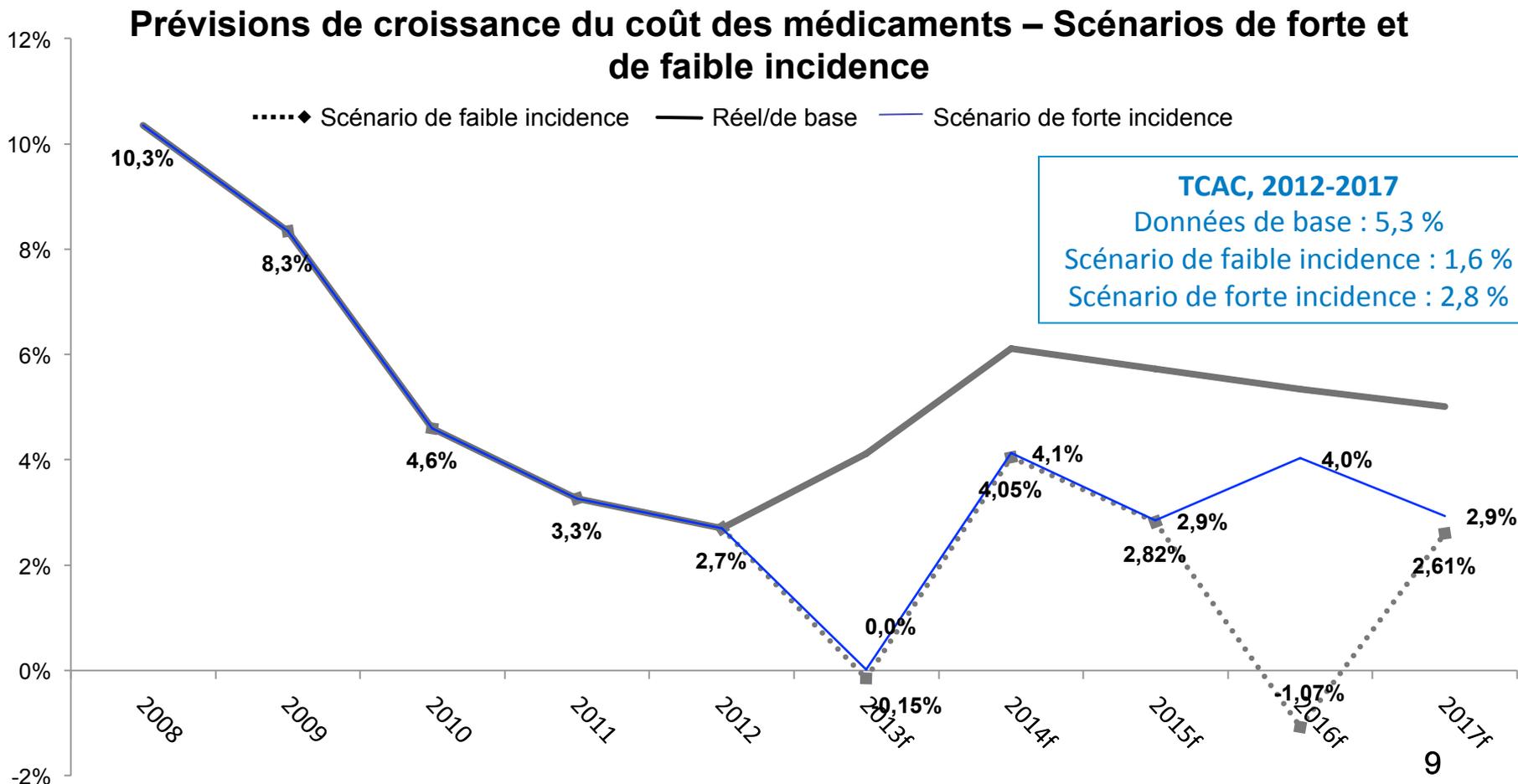
b. Entrée sur le marché de nouveaux médicaments

c. Facteur de vieillissement

Méthodologie

Prévision des événements	Scénario de forte incidence	Scénario de faible incidence
<p>a. Médicaments génériques (d'après des taux de substitution historiques)</p> <p>b. Nouveaux médicaments (selon l'incidence des coûts, de 2008 à 2012, des nouveaux médicaments par type de molécule)</p> <p>c. Vieillissement de la population (selon l'incidence sur les coûts en 2008-2012, par âge)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Prix de revient : 25 % - médicaments de marque • 57 médicaments génériques • N^{bre} de nouveaux médicaments par an : ~22 • Types de nouveaux médicaments : <ol style="list-style-type: none"> I. 48 % petites molécules II. 31 % contre le cancer III. 21 % médic. spécialisés • ↑ croissance chez les 55 ans et + 	<ul style="list-style-type: none"> • Prix de revient : 20 % - médicaments de marque (2016-2017) • 57 médicaments génériques • N^{bre} de nouveaux médicaments par an : ~20 • Types de nouveaux médicaments : <ol style="list-style-type: none"> I. 62 % petites molécules II. 20 % contre le cancer III. 18 % médic. spécialisés (impact = impact historique) • Croissance = tendance historique

Résultats globaux : Coût des médicaments des régimes privés d'assurance-médicaments pour les scénarios de forte et de faible incidence, après prévision des événements selon les prévisions initiales



*Coût des médicaments = coût des ingrédients + majoration

Validation des résultats obtenus

- L'institut canadien des actuaires estimait que les dépenses privées liées aux médicaments devraient augmenter à un taux annuel réel de 3% sur un horizon temporel de 25 ans*
 - L'estimé augmente à 3,4% lorsque ajusté pour la croissance de la population active

* <http://www.cia-ica.ca/docs/default-source/2013/213075f.pdf?sfvrsn=0> (page 51)

Conclusions

- Le coût des médicaments **au sein du marché global des régimes privés d'assurance-médicaments** connaîtra une **faible croissance à un chiffre, année après année**, au cours de la période que visent les prévisions et demeurera constant
- Les présentes prévisions offrent une tendance directionnelle au marché global des régimes privés d'assurance-médicaments; **il se peut que l'expérience vécue par des particuliers soit différente**
- **L'arrivée sur le marché de médicaments génériques et les réformes du prix des médicaments sont les facteurs qui auront le plus d'incidence** sur le coût des médicaments des régimes privés, compensant les pressions qui s'exercent quant aux coûts (p. ex., augmentation de l'utilisation, impact incrémentiel sur les nouveaux médicaments, etc.)

Conclusions

- **Le coût des nouveaux médicaments est compensé par le déplacement de thérapies précédentes;** l'impact marginal net sur l'ensemble du marché est atténué
- **Les médicaments spécialisés très coûteux ne servent qu'à traiter de petits segments de la population** et l'incidence proportionnelle de ces produits sur le **marché en entier** est mitigée
- **Les nouveaux médicaments contre le cancer sauvent des vies. Les répercussions de ces nouveaux médicaments** sur le coût des régimes privés d'assurance-médicaments sont atténuées principalement en raison du fait que ces coûts sont souvent payés par les hôpitaux, les organismes qui offrent des soins aux personnes atteintes du cancer et les programmes provinciaux

Conclusions

- Il est probable que les titulaires d'un régime privé soient exposés dans une moindre mesure aux paiements d'indemnités se rapportant au coût des médicaments que pour établir le coût des médicaments «admissibles» ayant servi aux prévisions
 - Le coût des médicaments admissibles comprend l'incidence des copaiements
- L'importance des économies réalisées grâce aux médicaments génériques sera probablement plus forte à mesure que les produits biologiques ultérieurs (PBU, ou médicaments biosimilaires) font leur entrée sur le marché
 - Le modèle prévisionnel n'en tient pas compte en raison de l'imprévisibilité de ce facteur
- Les stratégies de compression des coûts mises en oeuvre en 2012 sont incluses dans les données de référence, mais les mesures éventuelles de compression des coûts ne figurent pas aux prévisions

Commentaires

- Les prévisions montrent que nous avons l'occasion de marquer une pause et d'envisager des solutions, car toutes les parties intéressées souhaitent offrir aux patients l'accès aux meilleurs traitements offerts
- Les titulaires de régimes privés se préoccupent du maintien du coût des médicaments, et plus particulièrement de l'impact des médicaments spécialisés
- Seule une petite partie de la population a recours aux médicaments spécialisés, mais l'utilisation de ces produits permet d'obtenir des améliorations notables pour les employés et leur famille, ce qui mène à une meilleure productivité au travail
- Restreindre l'accès aux médicaments novateurs peut avoir l'effet inverse; la promotion d'une bonne santé, le respect du traitement préconisé et la prévention peuvent en revanche contribuer au maintien du coût des médicaments et faire en sorte qu'ils gagnent en valeur
- Les solutions pour la mise sur pied de plans individuels de traitement peuvent varier selon le profil de risque : assurance complète, mise en commun du coût des médicaments, élaboration d'un plan axé sur le patient, stratégies de promotion de la santé

Questions et discussion