

Activité – L'adhésion à une assurance santé au Cambodge

(> manuel p. 210)

Les auteurs de l'étude ci-dessous analysent les résultats d'une expérience où des ménages au Cambodge ont la possibilité de souscrire une assurance peu chère à condition de se faire soigner dans des centres de santé publics, cette assurance est appelée SKY.

Les Cambodgiens font appel à différents prestataires de santé, publics et privés, et achètent leurs médicaments auprès de revendeurs privés (qui n'ont pas tous une formation de pharmaciens) et de guérisseurs traditionnels. [...]

Plusieurs études ont mis en évidence une discrimination au sein des ménages en faveur des personnes de sexe masculin, au niveau de l'alimentation ou des soins médicaux dont elles bénéficient. D'autres ne trouvent pas de biais de ce type mais montrent que les familles dépensent davantage en soins de santé pour les membres productifs du ménage et moins pour les enfants et les personnes âgées. Si les familles sont moins disposées à financer les soins pour les femmes, les enfants ou les personnes âgées, elles peuvent aussi être moins tentées par une assurance maladie, sauf lorsqu'une personne de sexe masculin ou un membre productif du ménage est malade.

[...] Parce que nous avons induit une variation aléatoire du prix de l'assurance SKY, nous pouvons constater les effets du prix sur la demande (élasticité-prix). Si nous considérons que l'assurance maladie s'apparente à un service « préventif », alors nous pouvons nous attendre à une demande relativement élastique. [...]

Nous observons l'existence du phénomène de sélection adverse : les ménages dont un des membres déclare être en mauvaise santé ou a fréquenté une structure publique de santé pour une maladie grave au cours des mois précédant la réunion de village de SKY sont plus susceptibles d'adhérer à SKY. Notons que le simple fait de connaître une personne en mauvaise santé, même si celle-ci ne serait pas couverte par l'adhésion du ménage à SKY (un voisin, par exemple) induit une augmentation de l'adhésion. Nous interprétons ce comportement comme un effet lié à l'importance : le fait de connaître une personne malade et de voir ce que cela lui coûte accroît la probabilité perçue de tomber malade dans l'esprit des adhérents potentiels à une assurance. [...]

Contrairement à la théorie de la sélection adverse, même si les plus âgés sont plus susceptibles de recourir aux soins de santé en général (parce qu'ils ont tendance à être plus malades), les ménages comptant une personne âgée parmi leurs membres ne sont pas plus susceptibles de s'assurer. Les ménages qui prennent des risques en matière de santé ne sont pas non plus davantage susceptibles d'adhérer à SKY.

Également en contradiction avec la théorie classique, [...] nous n'avons pas trouvé d'éléments permettant de dire que les ménages ayant une plus forte aversion au risque sont plus susceptibles d'adhérer à SKY. De fait, les rares données dont nous disposons montrent que ce sont les ménages moins allergiques au risque qui adhèrent à l'assurance SKY. Nous interprétons ce résultat comme un effet « de pionnier », selon lequel les ménages disposés à prendre un risque financier sont aussi plus disposés à dépenser de l'argent pour un nouveau produit qui n'a pas encore fait ses preuves. [...]

Nous avons trouvé quelques éléments attestant que les ménages n'ayant guère de moyens de s'auto-assurer à bon compte sont plus susceptibles d'adhérer à SKY [...]. Les ménages plus pauvres dont l'un des leurs est malade sont moins susceptibles que les ménages plus aisés ayant eux aussi un membre malade d'adhérer à SKY, du fait probablement de contraintes budgétaires.

CHAPITRE 11 – Comment l'assurance et la protection sociale contribuent-elles à la gestion des risques dans les sociétés développées ?

Le niveau d'instruction, les capacités cognitives et le taux d'actualisation (préférence relative pour le présent par rapport au futur) [...] n'ont pas d'effet statistiquement significatif sur l'adhésion à l'assurance SKY.

[...] Nos résultats suggèrent que les assureurs auront à affronter les mêmes problèmes de sélection adverse dans les pays en développement que dans les pays développés s'ils veulent parvenir à une viabilité financière sans l'aide de bailleurs de fonds. Ils devront en outre lutter contre des obstacles à l'adhésion moins classiques et probablement propres aux pays en développement. Les assureurs doivent tenir compte de ces caractéristiques au moment de décider des méthodes de commercialisation de leur produit. Enfin, si l'assurance veut s'apparenter à un instrument de politique, alors les décideurs doivent comprendre comment couvrir la population cible.

David I. LEVINE, Rachel POLIMENI, « Au-delà de la sélection adverse : déterminants de l'adhésion à un programme d'assurance maladie dans les zones rurales du Cambodge », AFD, Évaluations ex-post, juillet 2013.

Consigne – Travail de rédaction

Repérez dans le texte les divers déterminants de l'adhésion à une assurance santé au Cambodge (certains augmentent le recours à l'assurance d'autres au contraire en diminuent le recours).

Rédigez deux paragraphes distincts pour présenter ces arguments.

Vous conclurez en vous demandant si la sélection adverse est avérée dans le cas de cette étude.