



Santé & environnement

Quelles perspectives
pour une assurance santé "verte" ?

>
accenture





Alix Pradère

Directrice Executive
Lead Santé Stratégie & Consulting
France

alix.pradere@accenture.com



Hélène Aubertin

Senior Manager
Santé & Assurance
Stratégie & Consulting France

helene.aubertin@accenture.com

« 91% des Français considèrent que les dérèglements environnementaux ont un impact sur leur santé et 83% d'entre eux s'attendent à ce que les assureurs santé agissent dans ce domaine.

Cela passera bien sûr par la décarbonation de leurs activités mais c'est aussi sur leur capacité à impulser ou soutenir des pratiques de santé plus durables et sans perte de chance qu'ils seront attendus.

Les pistes sont multiples : sensibilisation des assurés à une consommation de soins moins carbonée, déploiement d'actions de prévention efficaces, évolution des garanties pour solvabiliser ces démarches de santé éco-responsables promouvant la qualité et la pertinence des soins ou intégration de l'éco-responsabilité dans les accords avec les professionnels de santé et les réseaux, notamment. La logique d'évaluation sera clé pour crédibiliser leur démarche et démontrer leur contribution effective à cette cause essentielle.

Les assureurs entendront-ils cet appel de leurs assurés à l'éco-santé ? »

Les objectifs de l'étude

L'objet de cette démarche d'étude est **d'explorer les liens entre santé et environnement dans l'esprit des assurés santé** et d'explorer les **attentes assurantielles suscitées par ces enjeux**

1

Explorer le lien entre santé et environnement dans l'esprit des assurés

#2

Comprendre les attentes qui en découlent

#3

Qualifier un périmètre assurantiel nouveau, et en identifier les leviers, les freins



Rappel de la méthodologie quali & quanti

#1 TERRAIN QUALITATIF

Un **forum collectif longitudinal** du 13 au 21 juin 2023 avec **50 profils de consommateurs recrutés sur critères**

10 jeunes

25-35 ans

20

familiaux

(enfants au foyer)

10

matures

55-65 ans

10

retraités

CRITÈRES TRANSVERSAUX

50% femmes/50% hommes
30% Paris-IDF / 70% Province
Mix de CSP (CSP-, moyen et +)
Tous à l'aise avec le digital

Mix de **différents profils médicaux**
(quelques profils de maladie chronique)
Mix **typologie de mutuelles**
(collective / individuelle)
Panachage du **niveau de sensibilité aux questions environnementales**

#2 TERRAIN QUANTITATIF

Du 11 au 18 septembre 2023

Questionnaire online

(12 questions fermées)

auprès d'un panel représentatif, toute France, de 1000 répondants

→ **Pour quantifier avec quelques chiffres clés les pistes intéressantes ayant émergé de la phase qualitative**



Introduction : une pratique des éco-gestes bien installée

- La **conscience des enjeux environnementaux** est **largement partagée** par les participants, effet de la puissante médiatisation opérée sur le sujet.
- Si la **pratique des éco gestes** rentre progressivement dans le quotidien (ex : gestion des déchets, achat alimentaire en bio et/ou en local, mobilités douces....)
- ...Ces pratiques varient cependant selon les **contraintes tarifaires** imposées par le changement (ex : coût d'un véhicule électrique, du bio), **l'accessibilité effective de l'offre** (des moyens de transports alternatifs à la voiture par ex), et selon les **degrés de sensibilité** aux problématiques environnementales
- ...Avec parfois un sentiment de **décalage entre les actes individuels des citoyens** et **des politiques** insuffisamment incitatives.

ECOSENSIBILITÉ MARQUÉE

++ CSP+

PEU OU PAS SENSIBLES

16%

51%

33%

ECOSENSIBILITÉ MODÉRÉE

++ 30-44 ans

Q1. Dans quelle mesure prenez-vous en compte les enjeux environnementaux dans vos gestes quotidiens ? (Sur une échelle de 1 à 10)

LÉGENDE

< 5 = Peu ou pas sensible

6-7 = Moins écosensible

>8 = Ecosensible



Quel impact de l'environnement sur la santé ?

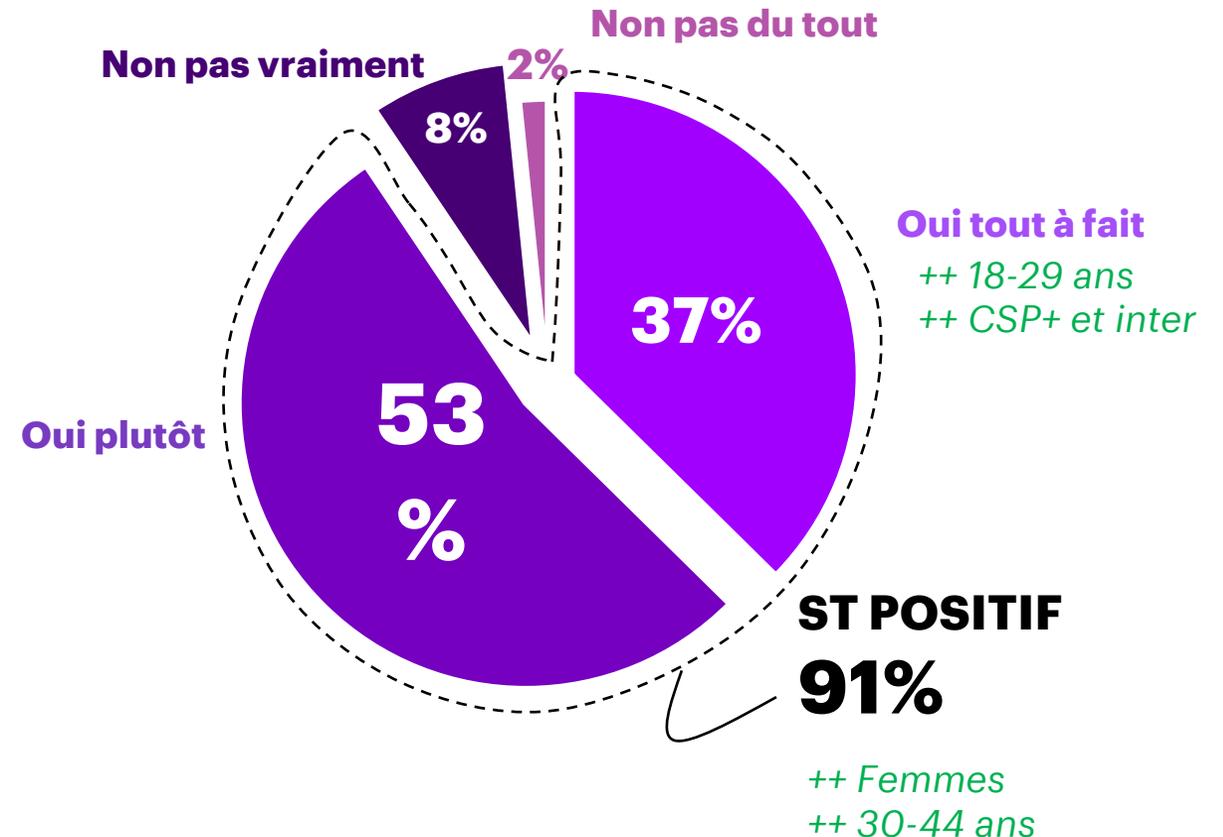


Environnement et santé, un lien explicite et majoritairement partagé...

91% des Français sont convaincus que les problèmes environnementaux ont un impact sur la santé des citoyens



« si nous **vivons dans un meilleur environnement**, une planète plus saine, nous aurions évidemment **moins de problèmes de santé** »



... avec des causes diverses claires ...

#1 L'INTENSIFICATION DES VAGUES DE CHALEUR

48%

++ 60-75 ans

« Malheureusement **avec le réchauffement climatique** la santé de beaucoup se dégrade »

« **Avec le réchauffement climatique**, les maladies tropicales vont apparaître »

#2 LA POLLUTION DE L'AIR (particules fines)

41%

« L'environnement est important, il influe sur notre santé, aussi bien **sur la qualité de l'air**, de l'eau et les produits que nous consommons »

#3 LES PERTURBATEURS ENDOCRINIENS

36%

++ Femmes
++ 18-29 ans
++ CSP inter

Problématique pas citée de façon spontanée dans la phase qualitative de l'étude

#4 LA POLLUTION DE L'EAU

35%

« **Des traces de médicament dans l'eau au robinet** et en bouteille m'inquiètent beaucoup, que ce soit au niveau écologique ou même sanitaire »

++ CSP-

#5 L'AGRICULTURE ET L'ALIMENTATION (pesticides)

34%

« La santé et l'environnement sont intimement liés. **Notre santé passe par une bonne alimentation** et quand c'est possible nous achetons directement chez les producteurs proches de nous (circuits courts). Mais ce n'est pas toujours possible »



Q3. Quelles sont les problématiques environnementales qui vous inquiètent le plus en termes d'impact sur la santé. Merci de choisir les 2 items les plus importants à vos yeux en mettant en 1 celui qui a le plus d'importance

... et des conséquences directes sur la santé individuelle bien identifiées

TOP 3

L'augmentation des pathologies chroniques et/ou graves (cancers, troubles thyroïdiens, problèmes cardiovasculaires, ...)

62,6%

++ Femmes
++ 60-75 ans

1

L'émergence de nouveaux virus/bactéries liée au bouleversement des écosystèmes

48,0%

++ 60-75 ans
++ CSP+

2

L'augmentation des pathologies respiratoires (asthme, allergies...)

43,5%

3

Les impacts sur la santé mentale (stress, anxiété, dépression...)

41,9%

++ CSP-
++ 30-44

L'augmentation de l'incidence d'**Alzheimer** et des risques de **démence**

26,9%

Une **fragilisation accrue des séniors** (pics de chaleur, covid...)

25,8%

++ 60-75 ans
-- CSP inter

L'augmentation des **troubles de la fertilité**

19,3%

++ CSP inter
++ 18-29 ans
-- 45-59 ans

« Dans une grande ville, vous aurez un air pollué et **vous risquez de développer plus de maladies graves comme des cancers** »

« Le changement de climat facilitera peut être **la propagation de virus de plus en plus pathogènes** »

« Je suis préoccupé par **les effets néfastes de la pollution de l'air sur les maladies respiratoires et les allergies** »

« Les températures trop élevées ont **des effets graves sur les personnes âgées** »



Q4. Les impacts des dérèglements environnementaux sur la santé qui m'inquiètent le plus sont...Merci de classer 3 items selon vos préoccupations, 1 étant le plus préoccupant.

Pour faire face à ces nouveaux risques, l'adoption de mesures préventives centrées sur le mode de vie est privilégiée...



Activité sportive régulière et centrée sur la mobilité douce

Des **déplacements à vélo ou à pied** qui permettent **d'améliorer ou de maintenir l'état de santé** tout en réduisant les émissions carbone liées aux transports

« Le gros plus c'est que au-delà de préserver l'environnement et de désengorger la ville, cela permet aussi dans une journée bien remplie d'avoir un minimum d'activité physique donc d'être en meilleure santé »



Adaptation de l'alimentation

Choix d'une **alimentation plus saine : bio, locale, voire réduction de la consommation de viande** qui porte elle aussi un double bénéfice santé/environnement

« J'ai conservé le même mode de vie, essayant d'investir dans ma santé en prévenant plutôt que guérissant : par le sport et une alimentation variée »

*« La santé et l'environnement sont intimement liés. Notre santé passe par une **bonne alimentation** et quand c'est possible nous achetons directement chez les producteurs proches de nous (circuits courts). Mais ce n'est pas toujours possible »*



Prise en compte plus globale de sa santé

Volonté **d'améliorer son état de santé général en soignant et en prévenant** :

- ☞ Articulation médicaments/médecines douces
- ☞ Bien-être au général

« Les médecines douces et les compléments alimentaires (prescrits pas les médecins évidemment) favorisent une bonne hygiène de vie et peuvent empêcher de tomber malade »

...avec toutefois le sentiment de ne pas être suffisamment accompagné par les acteurs de santé ...

Des assurés qui se sentent limités dans leurs efforts

Notamment à cause de **coûts trop élevés** et d'un **sentiment de manque de solutions apportées par le système de santé** face aux enjeux environnementaux

« Je suis ravie de faire mon colibri au quotidien, mais **je suis persuadée que cela fonctionnera mieux si les grands rapaces jouent le jeu...** »

« J'ai aussi l'impression que **le système de santé amène à soigner les symptômes plutôt qu'investir** pour une société en meilleure santé »

En conséquence, une **attente forte d'accompagnement de la part des acteurs de santé**

A travers des **solutions durables et continues** qui s'inscrivent dans ce nouveau paradigme de la santé, et qui **répondent efficacement aux risques environnementaux**

« Chaque individu passe au cours de sa vie par des périodes de non-maladie et de maladie. Jusqu'à un passé récent, la médecine répondait aux besoins de la personne malade. Un patient était un malade, avec une maladie décelée. Le non-malade ne va pas voir le médecin, et la médecine l'ignore. **Le concept de santé durable prendrait en compte l'individu tout au cours de sa vie, qu'il soit bien portant ou non.** »



... qui sont pourtant attendus dans l'accompagnement des nouvelles pratiques de santé durable

L'ÉTAT ET LA GOUVERNANCE

RÉGULER

Perçus comme étant les plus légitimes puisqu'ils ont un pouvoir **d'agir sur les régulations appliquées aux autres acteurs de l'écosystème.**

Une attente particulière sur les volets de **sensibilisation, d'information et de prévention face aux risques environnementaux** sur la santé, voire d'incitation à adopter des gestes appropriés (Assurance Maladie)

« Ce qui manque, c'est une réelle coordination. Des liaisons transversales entre ministères concernés : la Santé, l'Economie, le Travail, l'Environnement, l'Education Nationale, etc et le Secteur Privé »

LES ASSUREURS

ACCOMPAGNER

Les assureurs sont attendus dans un **rôle d'accompagnement des assurés dans l'adaptation de leurs pratiques :**

- **Sensibiliser** aux risques environnementaux & santé
- **Inform**er des leviers d'action pour se prémunir de ces risques
- **Prévenir** de futurs problèmes de santé, avec des programmes de prévention plus personnalisés
- **Inciter** à l'action avec des garanties et services, des leviers tarifaires,
- **Agir**, mieux rembourser la médecine douce

LES MÉDECINS

GUIDER, CONSEILLER

Un rôle de **sensibilisation aux risques environnementaux** ainsi qu'une **redirection vers des solutions préventives adaptées**

« Je pense que faire intervenir plus régulièrement des nutritionnistes, kiné/ostéo, médecins / pharmaciens dans des écoles peut avoir un impact positif sur les habitudes de santé en tout genre »



Quel impact du système de santé sur l'environnement ?



Impact du système de santé sur l'environnement : gros plan sur les médicaments, entre surconsommation et sobriété

L'industrie pharmaceutique perçue comme **principal pollueur du système de santé**, dont l'impact se décline sur **deux volets**

- **Cycle global de production** : la fabrication à l'étranger / import en France, l'emballage, les émissions de l'industrie
- Cycle global **de consommation** : le conditionnement qui favorise le gaspillage, la difficulté du recyclage, la perturbation des écosystèmes par pollution des eaux usées

« Malheureusement, pour moi, l'industrie pharmaceutique ne joue pas en faveur de l'environnement car toujours très polluante à ce jour. De nombreux déchets chimiques sont rejetés et finissent par impacter notre santé également »

« Je trouve qu'il y a une dichotomie importante dans les laboratoires entre la préservation de l'environnement donc de la vie et la poursuite du développement de la santé qui vise à protéger la santé humaine »

« Agir pour l'environnement c'est agir sur notre santé mais peut être que cela est plus significatif lorsqu'on apprend que la maladie est liée à notre consommation »

En réponse, des assurés en attente **d'une fabrication et distribution de médicaments plus vertueuse sur le plan environnemental** et enclins aussi à **adopter une consommation plus sobre de médicaments**

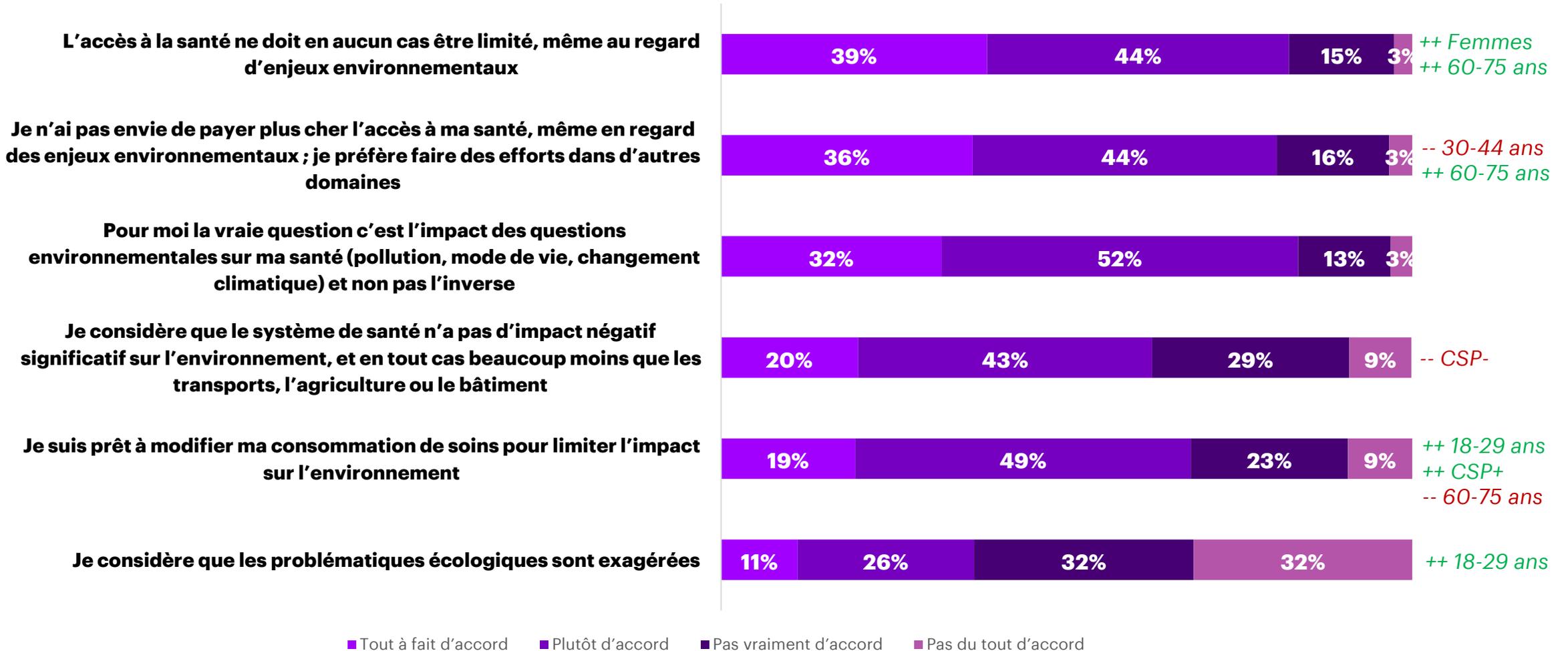
- En faisant **évoluer leur mode de vie** pour éviter la maladie
- **En privilégiant des solutions naturelles ou médecines douces** plutôt que la prise de médicaments

« Privilégier également la prescription de médicaments ou de traitement plus naturel avant de donner des médicaments de laboratoire pharmaceutique produits à l'étranger et privilégier ceux produit en France »

« Il faut éviter de prendre des médicaments dites de confort comme le doliprane... Cela coûte cher et ce n'est pas écologique »

« Pour certains soucis, une ou deux séances d'ostéopathie valent mieux que la prise de médicaments coûteux à produire et polluants dans leur process de fabrication et par les rejets dans l'environnement après leur utilisation (dans les urines notamment) »

La consommation de santé, un sujet qui garde une certaine singularité, y compris en regard des enjeux environnementaux



Les acteurs de santé attendus pour favoriser une consommation de soins raisonnée et durable

L'ETAT ET LA GOUVERNANCE

REGULER

Encore une **attente de régulation et de supervision** des autres acteurs avec **une expectative particulière de régulation de la production de médicaments**

« L'exemple doit venir de nos hommes politiques qui doivent commencer pour que la population suive. Contraindre l'industrie à être la plus propre possible contraindre les mutuelles mais aussi les médecins à utiliser et mieux rembourser des produits classés comme bon pour l'environnement »

LES LABORATOIRES PHARMACEUTIQUES

AGIR

Responsabilité de **réduire la production et l'impact carbone des médicaments**

« L'environnement n'est pas la priorité des industries pharmaceutiques. Ils polluent beaucoup et contribuent à un gaspillage énorme de médicaments et de produits chimiques »

LES MÉDECINS, LES ASSUREURS

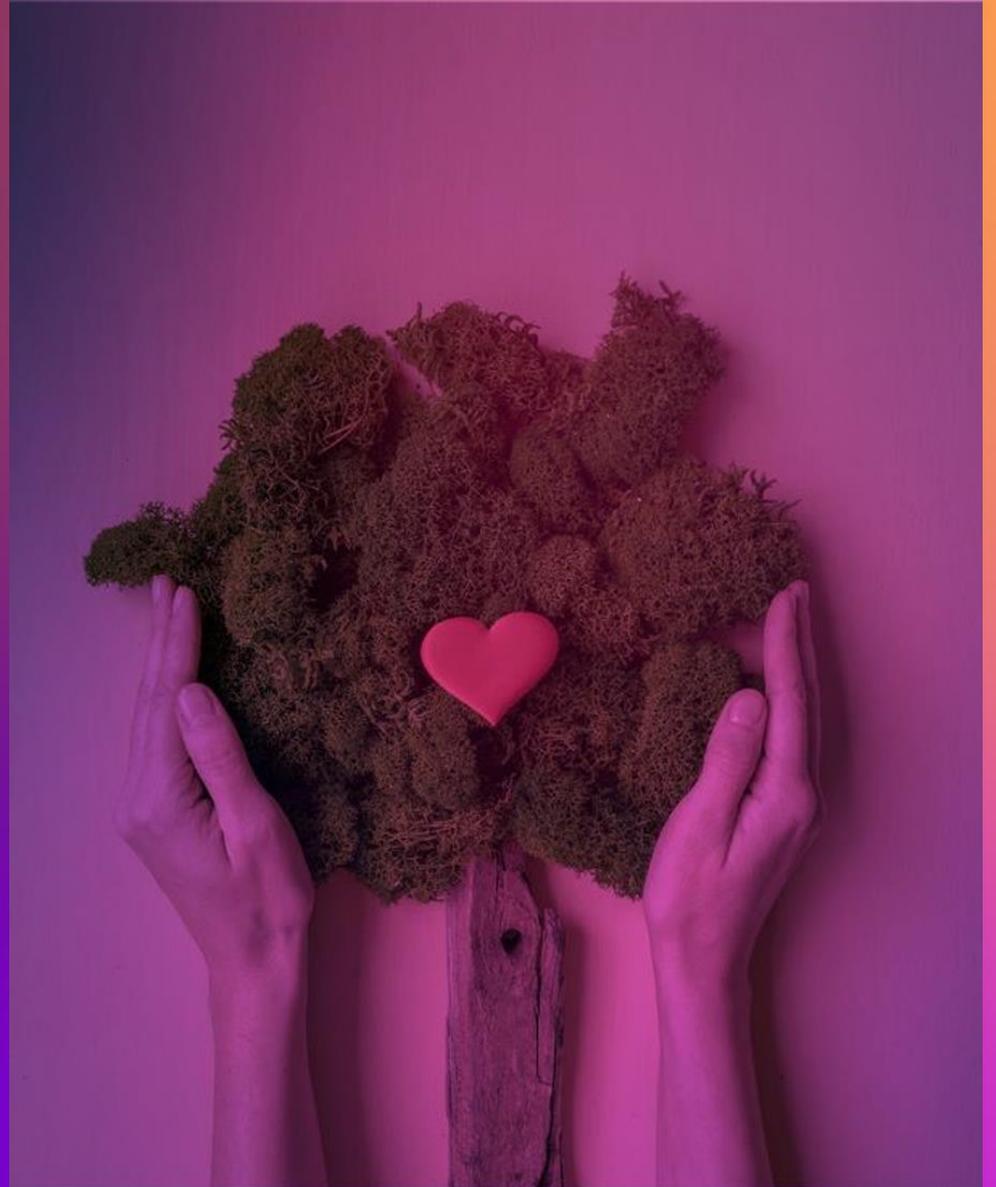
GUIDER, CONSEILLER

Prescrire une consommation plus sobre de médicaments, orienter vers des solutions et partenaires de santé « verts » pour accompagner le patient dans une démarche plus écologique en santé

« Orienter vers des médicaments produits par des sociétés qui respectent certaines chartes de durabilité et d'éthique. Si on ne fait pas la promotion de médicaments plus écolos on pousse le consommateur à prendre des médicaments dont la fabrication et les déchets auront ont un impact sur l'environnement »



Quelles perspectives d'action pour les assureurs ?



Assureurs santé et engagement environnemental : une image en tension, en décalage avec les attentes

IMAGE DES ASSUREURS

Une image très **centrée sur l'argent**, les cotisations versées, le remboursement des prestations, le reste à charge assuré

Avec le sentiment d'une **dégradation continue** de ce reste à charge assuré



IMAGE D'UN ACTEUR ENGAGÉ SUR LE PLAN ENVIRONNEMENTAL

Prise en charge des nouveaux risques liés à l'environnement

Acteur engagé de son écosystème pour réduire son impact environnemental

LÉGENDE

- Tout à fait d'accord
- Plutôt d'accord
- Pas vraiment d'accord
- Pas du tout d'accord

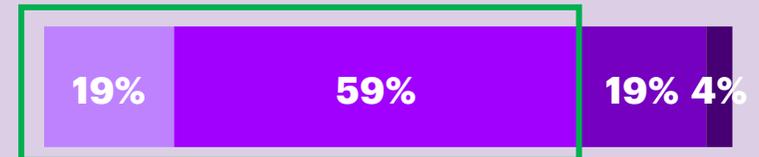
Une réelle attente que les assureurs jouent leur rôle d'acteurs de santé engagés sur le plan environnemental avec des positions fortes et des mesures concrètes

Je trouve que les mutuelles ou complémentaires santé sont déjà engagées



Femmes ++

Ce sont des acteurs légitimes à mes yeux



Cet engagement est important à mes yeux et je l'attends de ma mutuelle / complémentaire santé



++ 30-44 ans

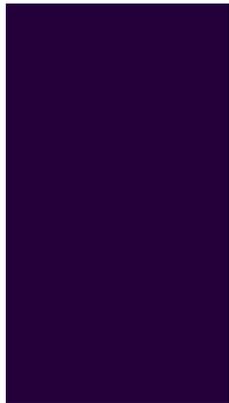


Un engagement prioritairement attendu sur l'adaptation des offres, la prévention et la sensibilisation

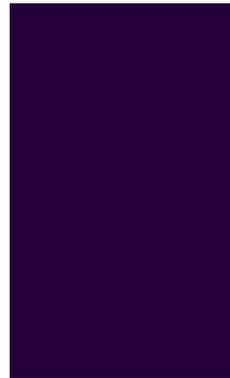
++ Femmes

-- 18-29 ans

54%



51%

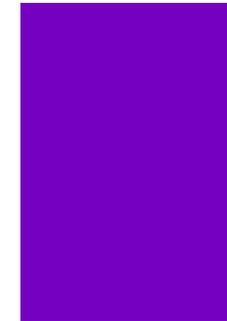


++ Femmes

46%

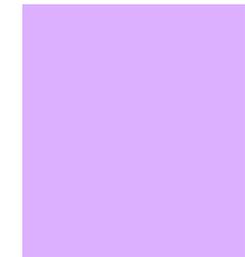


43%



++18-29 ans

34%



Développer des **garanties et services** en faveur **d'une approche plus globale de la santé** (meilleure prise en compte des médecines douces...)

Prévenir de futurs problèmes de santé avec **des programmes de prévention personnalisés**

Informier, sensibiliser aux divers risques environnementaux susceptibles d'impacter ma santé

Réduire **l'impact du système de santé sur l'environnement** (ex : sensibilisation des professionnels de santé, maîtrise de la consommation...)

Œuvrer pour **réduire l'impact écologique de l'activité humaine dans sa globalité** (ex : rôle politique et de sensibilisation, stratégie d'investissement)

Avec des produits et services favorisant une santé plus globale

Des garanties promouvant une **approche plus globale de la santé** (médecines douces, activité physique adaptée...)

Des **rappels pour les rendez-vous réguliers**

Des actions de **sensibilisations spécifiques aux populations vulnérables**

Des bonus tarifaires et incitations pour récompenser des comportements vertueux

Des actions spécifiques à destination de la **santé des enfants**

Des services de prévention personnalisés pour rester en bonne santé

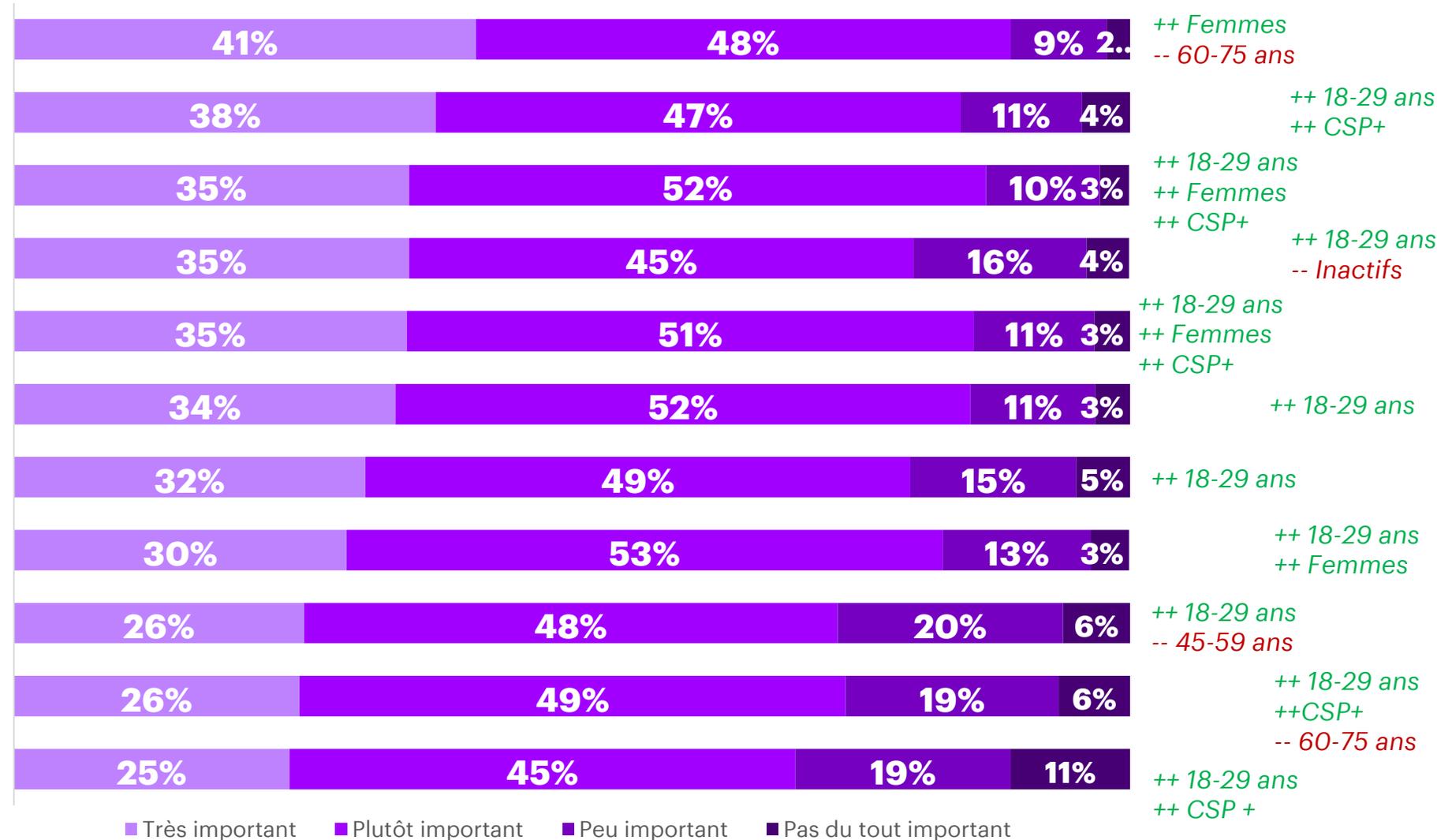
Une modulation des tarifs de la mutuelle santé favorisant les employeurs plus vertueux sur le plan écologique

Des informations et une sensibilisation à une approche plus globale de la santé

Des réseaux de soins verts indiquant des acteurs de santé engagés pour l'environnement

Des services de télémédecine pour des actes simples et limiter les déplacements

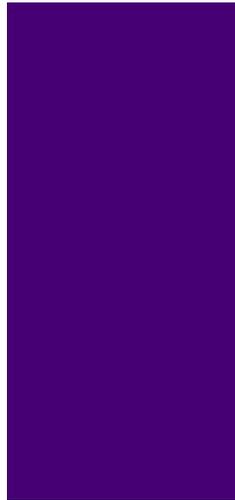
Incitations ou contraintes tarifaires pour limiter la consommation de médicaments



Q6. Voici une série d'engagements que pourrait prendre votre mutuelle ou complémentaire santé dans le cadre de votre couverture santé, en faveur de l'environnement et des incidences sur la santé. Merci d'indiquer à quel point chaque engagement est important pour vous.

Qui pourrait impliquer la proposition d'offres plus différenciées...

47%



++ Femmes

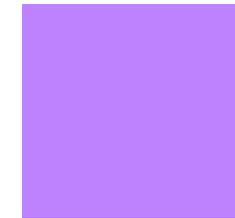
Une offre orientée **à la fois** sur une consommation **plus raisonnée** et **plus sobre** et sur une prise en compte **plus globale** des prestations de santé dont les médecines douces (ostéo, psy ...) pour mieux faire face aux problèmes de santé liés aux modes de vie (stress, poids, pollution, etc), le tout donc à **un prix stable**

24%



Une offre orientée sur une prise en **compte plus globale des prestations de santé** dont les prestations de **médecine douce** mieux remboursées (ostéos, psys...) pour mieux faire face aux problèmes de santé liés aux modes de vie (stress, poids, pollution, etc) donc **un peu plus chère**

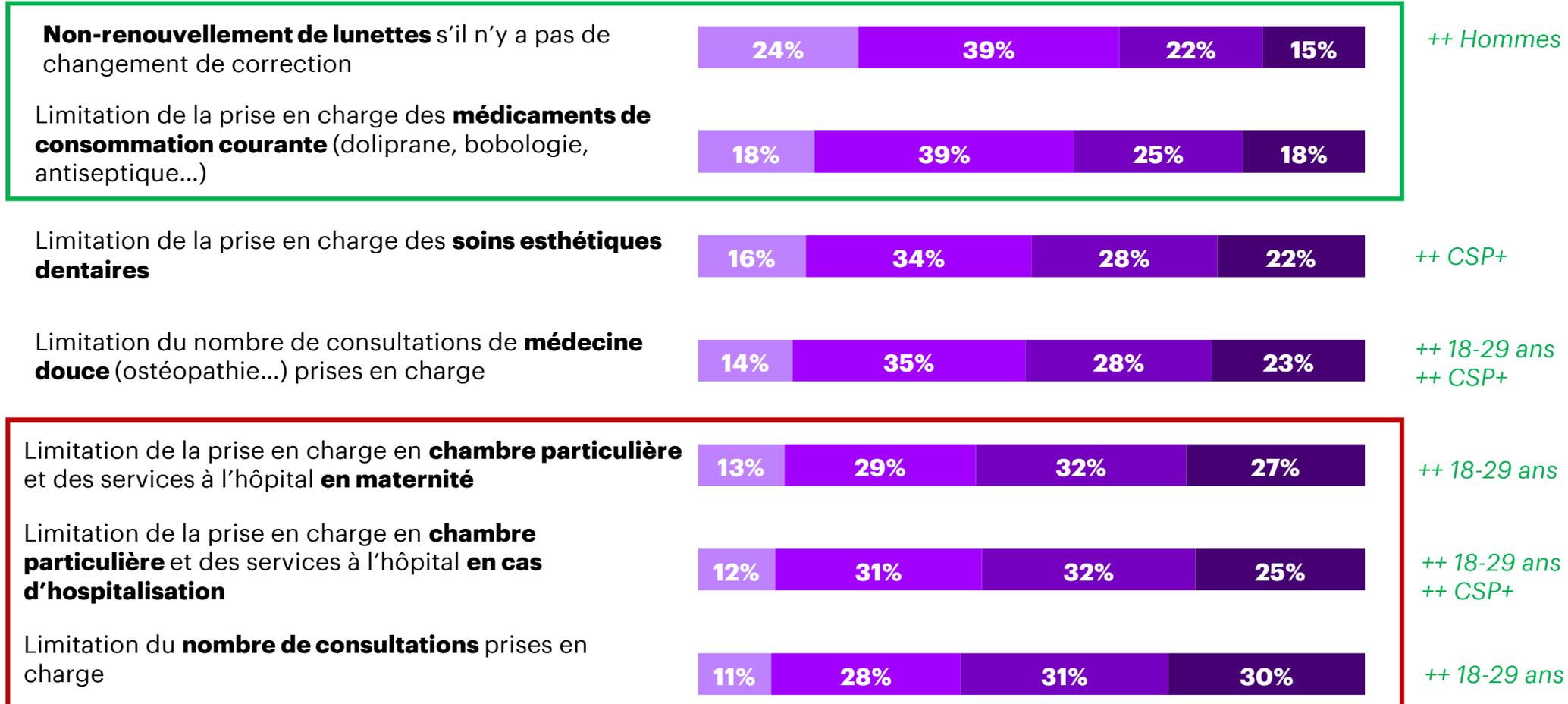
20%



++ Hommes
++ CSP+

Une offre orientée vers **une consommation plus raisonnée de prestations de santé** : moins de médicaments, moins de renouvellement de lunettes, une limitation du nombre de consultations remboursées **pour une pratique plus sobre** et donc **une offre moins chère**

... pour des assurés prêts à envisager des efforts concrets dans le cadre d'une consommation plus raisonnée...



■ Tout à fait
 ■ Plutôt
 ■ Pas vraiment
 ■ Pas du tout



Q8. Dans quelle mesure, seriez-vous prêt à envisager les mesures suivantes d'effort ou de limitations de votre contrat d'assurance santé pour une consommation de santé plus raisonnée ?

... et une valorisation des initiatives d'entreprise en faveur de l'environnement directement liées à la santé

TOP 3

Sensibilisation du grand public (sur l'importance de déposer ses médicaments non utilisés en pharmacie, etc.)



++ 60-75 ans

Financement de la recherche sur la santé et l'environnement (ex : impact de la pollution sur la santé, du réchauffement climatique sur les maladies...)



Sensibilisation des professionnels de santé (ex, sur l'impact de l'industrie du médicament sur les émissions de CO2, le recyclage des produits de santé)



++ 60-75 ans

Sensibilisation dans les écoles



++ 60-75 ans

Investissements verts, engagement à ne pas investir les fonds issus des cotisations des assurés dans certains secteurs (pétrole...)



++ CSP+

Digitalisation des démarches (zéro papier...)



Plan de réduction de ses émissions de CO2



++ 18-29 ans

Actions de plaidoyer auprès des pouvoirs publics sur le lien entre santé et environnement (par ex pour financer davantage la prévention)



Actions de soutien auprès d'ONG engagées sur la cause environnementale



++ 18-29 ans

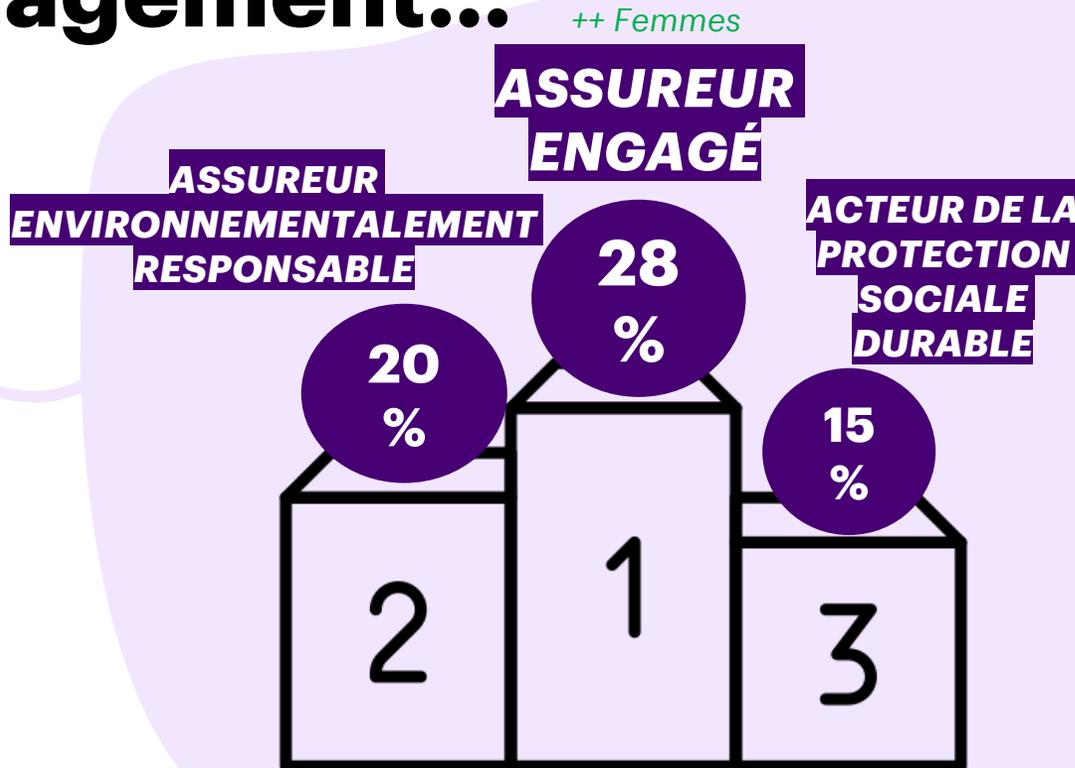
++ CSP inter

Assurance « verte », quelle sémantique ?



Une appellation qui doit clairement renvoyer à une notion d'engagement...

Chaque terme exprime un niveau précis d'attentes pour les assurés, des engagements effectifs et qui s'inscrivent dans la durée



« Je préfère sans doute le terme de "protection sociale durable", qui me fait penser à une protection qui prendrait en compte la dimension sociale. Le tout avec une idée d'un temps long, qui prendrait en considération les changements environnementaux actuels »

« Ce sont des termes "volontaires", qui n'impliquent pas simplement une ou 2 mesures, par-ci, par-là, mais une ligne directrice »

Terminologie assurance « verte », une terminologie directe mais un peu trop simple et galvaudée, vite assimilée à du greenwashing



Q11. Dans le cas où une mutuelle santé s'engagerait pour minimiser les effets de l'environnement sur votre santé, quel mot trouveriez-vous le plus pertinent pour en parler ?

Synthèse

Synthèse

- **Des connexions clairement perçues** entre les **facteurs environnementaux dégradant la santé** (pollution air/eau, pics de chaleur...) et **leurs conséquences** (augmentation des maladies chroniques ou graves, des pathologies respiratoires, impact sur la santé mentale...)
- Perception que **le système de santé dans son ensemble ne répond pas suffisamment** à ces nouveaux risques environnementaux, enjeux de société
- En particulier, **des complémentaires santé qui ne projettent pas l'image d'acteurs engagés sur ces problématiques**, réminiscence de leur image négative d'assureurs focalisés sur la maîtrise du risque
- Pour autant, **une légitimité** et des **attentes fortes vis-à-vis des assureurs pour que ceux-ci prennent leur place et concrétisent des engagements** vis-à-vis des problématiques santé & environnement :
 - en informant/sensibilisant,
 - en prévenant mais aussi en incitant leurs assurés à adapter leurs comportements et en développant des offres et des services plus en faveur d'une consommation plus raisonnée de santé,
 - d'une manière générale, en promouvant une approche plus globale de la santé qui favorise soin et prévention

91%
des Français considèrent que les dérèglements environnementaux ont un impact sur leur santé %

53%
Ne sont pas d'accord pour dire que les mutuelles ou complémentaires santé sont déjà engagées

Pistes de réflexion sur l'évolution des offres

- **La différenciation des offres** en regard des attentes assurés est un axe de réflexion intéressant ; plusieurs axes peuvent être travaillés :
 - ↳ Offres orientées vers une **consommation plus raisonnée** – à condition qu'elle n'entraîne pas de perte de chance
 - ↳ Offres orientées sur une **prise en compte plus holistique de la santé**
 - ↳ Offres **conciliant sobriété et approche globale de la santé**
- Sur le plan de l'appellation d'une offre plus responsable sur le plan environnemental, un point d'attention est à porter sur la **perception de greenwashing associé au terme d'assurance « verte »**
- Les **tarifs doivent rester maîtrisés**, l'engagement environnemental ne justifiant pas une assurance plus chère
- L'encouragement des soins écoresponsables passe nécessairement par une réflexion sur la **qualité et la pertinence des soins**
- La légitimité reste à construire ; au-delà des offres, elle passera également par des **engagements d'entreprise sur le plan environnemental**



Merci



Alix Pradère

Directrice Executive
Lead Santé Stratégie & Consulting
France

alix.pradere@accenture.com



Hélène Aubertin

Senior Manager
Santé & Assurance
Stratégie & Consulting France

helene.aubertin@accenture.com