FATOR MODERADOR
CO-PARTICIPAÇÃO E FRANQUIA

Fator moderador

C0-participação e Franquia

Os planos de saúde com co-participação ou franquias são da prática do mercado desde antes da edição da lei 9656 e foram previstos na legislação desde 1998 e com regulação simplificada pela CONSU/08 de 2009;

A maior parte dos planos de saúde Unimed utiliza como fator moderador a co-participação;

Entendemos que a Intenção da ANS em melhor regulamentar o fator moderador para completar os mecanismos financeiros de regulação vem no cumprimento de seu dever regulatório.

C0-participação e Franquia

A aplicação da co-participação e franquia tem a função primordial de tornar mais acessível à população os planos de saúde, considerando, conforme queremos demonstrar a eficiente redução dos custos assistenciais que torna os preços dos mensalidades absorvíveis pela população;

Motivos que esses mecanismos geram a redução dos custos assistenciais:

- Inibidores de utilização desnecessárias;
- Serve como mecanismo de controle pelos beneficiários;
- Reduzem o custo pela recuperação financeira através da utilização;

Classe do procedimento	% despesa
Consultas	17,02%
Exames	23,24%
Terapias	4,72%
Atendimentos Ambulatoriais	1,33%
Hospitais, OPME, e Clínicas	49,99%
Oncologia ambulatorial	3,70%

Normalmente na maioria dos planos com coparticipação, ela incide sobre as Consultas, Exames e Terapias Ambulatoriais, porque esses são os que melhor são absorvidos pelos clientes beneficiários.

Período: abril/2017 a março/2018

Base de dados: 25 operadoras do Sistema Unimed, totalizando quase 2 milhões de beneficiários expostos.

Classe do procedimento	% despesa
Consultas	17,02%
Exames	23,24%
Terapias	4,72%
Atendimentos Ambulatoriais	1,33%
Hospitais, OPME, e Clínicas	49,99%
Oncologia	3,70%

Considerando isso, não pode ser dito, como está sendo divulgado, que o percentual de coparticipação cobrado é a participação do beneficiário no custo integral dos seus planos de saúde.

Período: abril/2017 a março/2018

Base de dados: 25 operadoras do Sistema Unimed, totalizando quase 2 milhões de beneficiários expostos.

Classe do procedimento	% despesa
Consultas	17,02%
Exames	23,24%
Terapias	4,72%
Atendimentos Ambulatoriais	1,33%
Hospitais, OPME, e Clínicas	49,99%
Oncologia	3,70%

	Participação da mútua no custo do plano por % de coparticipação		
% onde incide copart.	20%	30%	40%
44,98%	9,00%	13,49%	17,99%

Período: abril/2017 a março/2018

Base de dados: 25 operadoras do Sistema Unimed, totalizando quase 2 milhões de beneficiários expostos.

A coparticipação nos eventos de menor valor, que são os de alta frequência, torna-se importante para a mutualização dos custos médios que gera o valor da mensalidade, possibilitando a execução de eventos de maior valor sem onerar quem os utiliza por necessidade de saúde num determinado período de sua vida.

Diferença de custos entre planos coparticipativos e não coparticipativos

Co-participação nas Consultas, Exames e Terapias Ambulatoriais –

23 Operadoras Unimed – equipe atuarial da Única

	599 mil Beneficiários	414 mil Beneficiários	
	Planos com coparticipação	Planos sem coparticipação	Diferença
0 a 18	95,80	128,38	34%
19 a 23	116,48	142,18	22%
24 a 28	142,70	187,69	32%
29 a 33	160,78	203,88	27%
34 a 38	169,14	220,03	30%
39 a 43	176,98	227,94	29%
44 a 48	188,14	246,19	31%
49 a 53	225,29	298,55	33%
54 a 58	278,18	349,52	26%
59 ou +	537,04	657,92	23%
Valor médio	**206,44**	**262,51**	**27%**

Unimed Fortaleza

Massa estudada	Individuais	Coletivos	Total
Com Copart	85.156	89.387	**174.543**
Sem Copart	113.688	49.614	**163.302**
Total	**198.844**	**139.001**	**337.845**

INDIVIDUAIS	COM COPARTICIPAÇÃO	SEM COPARTICIPAÇÃO	Diferença
00-18	172,92	237,88	37,57%
19-23	168,80	327,6	94,08%
24-28	283,13	266,77	-5,78%
29-33	315,21	457,89	45,27%
34-38	355,82	380,46	6,92%
39-43	374,28	522,24	39,53%
44-48	397,18	475,61	19,75%
49-53	497,77	555,15	11,53%
54-58	634,69	649,27	2,30%
59-MM	1.053,88	1172,34	11,24%
Total	414,97	**725,83**	**26,24%**

COLETIVOS	COM COPARTICIPAÇÃO	SEM COPARTICIPAÇÃO	Diferença
00-18	97,91	144,27	47,35%
19-23	149,63	312,22	108,66%
24-28	232,73	216,89	-6,81%
29-33	255,63	276,68	8,23%
34-38	256,86	321,86	25,31%
39-43	308,72	317,96	2,99%
44-48	325,83	397,3	21,93%
49-53	420,83	430,22	2,23%
54-58	490,46	464,74	-5,24%
59-MM	933,90	1085,47	16,23%
Total	365,93	**496,32**	**22,09%**

- **Base de Dados Federativo**: dados disponibilizados pelas **Unimeds do estado do Rio de Janeiro**

545.047 beneficiários

17 Singulares
(pequeno e médio porte)

Período da análise:

Julho/2017 a Junho/2018

Planos coparticipativos:

Foi considerada a despesa sem dedução de valores de copartipação.

Tipos de Planos:

Preço Pré-estabelecido

Unimed
Federação Rio

Faixa Etária	Individual/ Familiar	Individual/ Familiar	Coletivo Empresarial	Coletivo Empresarial
0 a 18 anos	R$ 113,24	R$ 156,52	R$ 89,06	R$ 108,74
19 a 23 anos	R$ 149,36	R$ 199,12	R$ 117,23	R$ 127,80
24 a 28 anos	R$ 183,73	R$ 206,51	R$ 147,80	R$ 165,19
29 a 33 anos	R$ 206,51	R$ 237,82	R$ 162,98	R$ 186,84
34 a 38 anos	R$ 247,26	R$ 244,84	R$ 164,38	R$ 208,02
39 a 43 anos	R$ 213,35	R$ 256,69	R$ 173,02	R$ 217,68
44 a 48 anos	R$ 267,05	R$ 291,74	R$ 225,58	R$ 233,87
49 a 53 anos	R$ 261,75	R$ 334,63	R$ 234,19	R$ 259,53
54 a 58 anos	R$ 328,47	R$ 369,04	R$ 251,55	R$ 331,99
59 anos ou mais	R$ 673,82	R$ 664,88	R$ 434,69	R$ 632,94
Total	R$ 259,28	R$ 369,42	R$ 170,30	R$ 256,28

Equipe Atuarial da Federação Paraná

INDIVIDUAL OU FAMILIAR - SEM COPARTICIPAÇÃO

FAIXAS ETÁRIAS	01. Consultas	
	Frequencia Mensal	Frequencia Anual
0 a 18 anos	0,52	6,30
19 a 23 anos	0,49	5,91
24 a 28 anos	0,48	5,73
29 a 33 anos	0,52	6,27
34 a 38 anos	0,52	6,19
39 a 43 anos	0,58	6,94
44 a 48 anos	0,67	8,02
49 a 53 anos	0,68	8,18
54 a 58 anos	0,71	8,47
59 anos ou mais	0,83	9,95
GERAL	0,69	8,30

Massa estudada: 26.544 beneficiários

INDIVIDUAL OU FAMILIAR - COM COPARTICIPAÇÃO ATÉ 30%

FAIXAS ETÁRIAS	01. Consultas	
	Frequencia Mensal	Frequencia Anual
0 a 18 anos	0,43	5,13
19 a 23 anos	0,38	4,60
24 a 28 anos	0,39	4,73
29 a 33 anos	0,39	4,67
34 a 38 anos	0,40	4,75
39 a 43 anos	0,41	4,94
44 a 48 anos	0,43	5,19
49 a 53 anos	0,47	5,63
54 a 58 anos	0,50	5,95
59 anos ou mais	0,58	7,01
GERAL	0,45	5,44

Massa estudada: 192.687 beneficiários

Equipe Atuarial da Federação Paraná

COLETIVO EMPRESARIAL - SEM COPARTICIPAÇÃO

FAIXAS ETÁRIAS	01. Consultas	
	Frequencia Mensal	Frequencia Anual
0 a 18 anos	0,51	6,07
19 a 23 anos	0,54	6,45
24 a 28 anos	0,56	6,74
29 a 33 anos	0,55	6,61
34 a 38 anos	0,53	6,42
39 a 43 anos	0,52	6,25
44 a 48 anos	0,58	6,94
49 a 53 anos	0,62	7,50
54 a 58 anos	0,61	7,35
59 anos ou mais	0,71	8,57
GERAL	0,56	6,72

Massa estudada: 35.275 beneficiários

COLETIVO EMPRESARIAL - COM COPARTICIPAÇÃO ATÉ 30%

FAIXAS ETÁRIAS	01. Consultas	
	Frequencia Mensal	Frequencia Anual
0 a 18 anos	0,37	4,42
19 a 23 anos	0,35	4,16
24 a 28 anos	0,36	4,28
29 a 33 anos	0,36	4,29
34 a 38 anos	0,35	4,20
39 a 43 anos	0,35	4,22
44 a 48 anos	0,38	4,54
49 a 53 anos	0,41	4,89
54 a 58 anos	0,43	5,12
59 anos ou mais	0,50	5,99
GERAL	0,37	4,44

Massa estudada: 283.231 beneficiários

Equipe Atuarial da Federação Paraná

COLETIVO POR ADESÃO - SEM COPARTICIPAÇÃO

FAIXAS ETÁRIAS	01. Consultas	
	Frequencia Mensal	Frequencia Anual
0 a 18 anos	0,48	5,77
19 a 23 anos	0,48	5,73
24 a 28 anos	0,45	5,42
29 a 33 anos	0,49	5,93
34 a 38 anos	0,53	6,36
39 a 43 anos	0,57	6,83
44 a 48 anos	0,62	7,44
49 a 53 anos	0,68	8,11
54 a 58 anos	0,68	8,22
59 anos ou mais	0,80	9,58
GERAL	0,64	7,65

Massa estudada: 15.854 beneficiários

COLETIVO POR ADESÃO - COM COPARTICIPAÇÃO ATÉ 30%

FAIXAS ETÁRIAS	01. Consultas	
	Frequencia Mensal	Frequencia Anual
0 a 18 anos	0,47	5,67
19 a 23 anos	0,42	5,01
24 a 28 anos	0,45	5,44
29 a 33 anos	0,46	5,49
34 a 38 anos	0,45	5,40
39 a 43 anos	0,44	5,24
44 a 48 anos	0,49	5,93
49 a 53 anos	0,51	6,14
54 a 58 anos	0,53	6,41
59 anos ou mais	0,59	7,08
GERAL	0,49	5,93

Massa estudada: 128.370 beneficiários

Equipe Atuarial da Federação Paraná

COLETIVO POR ADESÃO - SEM COPARTICIPAÇÃO

	02. Exames	
FAIXAS ETÁRIAS	Frequencia Mensal	Frequencia Anual
0 a 18 anos	0,97	11,69
19 a 23 anos	1,52	18,29
24 a 28 anos	1,73	20,78
29 a 33 anos	2,01	24,09
34 a 38 anos	2,15	25,79
39 a 43 anos	2,52	30,21
44 a 48 anos	2,57	30,85
49 a 53 anos	2,87	34,47
54 a 58 anos	3,09	37,08
59 anos ou mais	3,70	44,37
GERAL	2,63	31,60

Massa estudada: 15.854 beneficiários

COLETIVO POR ADESÃO - COM COPARTICIPAÇÃO ATÉ 30%

	02. Exames	
FAIXAS ETÁRIAS	Frequencia Mensal	Frequencia Anual
0 a 18 anos	0,78	9,32
19 a 23 anos	1,25	15,05
24 a 28 anos	1,64	19,67
29 a 33 anos	1,88	22,55
34 a 38 anos	1,83	21,99
39 a 43 anos	1,81	21,69
44 a 48 anos	2,00	23,97
49 a 53 anos	2,12	25,48
54 a 58 anos	2,36	28,26
59 anos ou mais	2,71	32,52
GERAL	1,83	22,01

Massa estudada: 128.370 beneficiários

Impacto das isenções de coparticipação/franquia

Impacto atuarial no custo assistencial resultante da isenção de coparticipação e franquia em mais de 250 procedimentos imposta na RN 433

Período analisado : abril/2017 a março/2018

"Base de dados: 25 operadoras do Sistema Unimed, totalizando quase 2 milhões de beneficiários expostos que possuem planos com coparticipação".

O impacto esperado será de **5,91%**, ou seja;

- haveria um aumento de 5,91% no custo assistencial dos planos com coparticipação

10101012 e 10101020	pediatria
	clínica geral
	geriatria
	ginecologia
Total 275 divididos em exames preventivos, pré-natal, entre outros.	Exames

Impacto somente para as consultas: 4,889%

Paulo Roberto Webster

Diretoria de Regulação, Monitoramento e Serviços