

ANS – 2ª Reunião da Câmara Técnica sobre Mecanismos de Regulação Financeira

Cesar Lopes

Maio de 2026

Conteúdo

Experiência internacional: informações sobre Mecanismos Financeiros de Regulação em 08 países

Informações sobre práticas adotadas pelas empresas relacionadas a coparticipação e franquias: Fonte Pesquisa Lockton de Benefícios 2025

Estudo de caso: experiência recente de cliente Lockton que implementou coparticipação no ano de 2025

Comentários Lockton

Experiência internacional



Modelos consultados nos seguintes países:

Alemanha, Austrália, Chile,
Espanha, Israel, Portugal, Reino
Unido e Estados Unidos

Visão Geral do Sistema Público e Privado



Sistema Público é Universal?	Sim	Sim	Sim	Sim	Sim	Sim	Sim	Sim	Não *
É obrigatório os cidadãos contratarem planos públicos ou privados de saúde?	Não	Sim	Não	Não	Não	Não	Não	Não	Sim **
O Sistema Privado Substitui ou Complementa o Sistema Público	Complementa Art. 199 da CF	Substitui	Complementa	Complementa	Complementa	Complementa	Complementa	Complementa	Substitui
Planos Privados, opções para os consumidores	Individual e coletivos	Individual e coletivos	Individual e coletivos	Individual e coletivos	Individual e coletivos	Individual e coletivos ***	Individual e coletivos	Individual e coletivos	Individual e coletivos
Existe Legislação Federal que regula os planos Privados de Saúde?	Sim	Sim	Sim	Sim	Sim	Sim	Não****	Sim	Sim
% da População coberta por planos privados de saúde	25%	11%	45%	17%	25%	60%	35%	11%	66%

* Medicare Sistema Público para pessoas com idade => 65 anos

** O ObacamaCare (Affordable Care Act) trouxe obrigações para indivíduos e empresas contratarem planos privados de saúde. Alguns Estados têm requisitos Específicos

*** Os planos coletivos em Israel são destinados para empresas com pelo menos 100 empregados

**** Em Portugal não existe uma Lei específica para os Planos de Saúde, mas as atividades das Seguradoras são reguladas por Lei específica

Coberturas nos Planos Privados: Mandatória, Opcional ou não Cobertas



Consultas Médicas	Mandatória	Mandatória	Não Coberto*	Mandatória	Mandatória	Opcional	Mandatória	Opcional	Mandatória
Exames	Mandatória	Mandatória	Não Coberto*	Mandatória	Mandatória	Opcional	Mandatória	Opcional	Mandatória
Terapias	Mandatória	Mandatória	Opcional	Mandatória	Mandatória	Opcional	Mandatória	Opcional	Mandatória
Pequenas Cirurgias	Mandatória	Mandatória	Opcional	Mandatória	Mandatória	Opcional	Mandatória	Opcional	Mandatória
Hospitalizações	Mandatória	Mandatória	Opcional	Mandatória	Mandatória	Opcional	Mandatória	Opcional	Mandatória
Maternidade	Mandatória	Mandatória	Opcional	Mandatória	Mandatória	Opcional	Opcional	Opcional	Mandatória
	<i>No Brasil coberturas mandatárias previstas no Plano Referência, previsto na Lei 9656/98</i>		<i>Consultas e Exames são cobertos pelo Sistema Público</i>						

Prevalência dos Mecanismos Financeiros de Regulação

Resumo Geral



Coparticipação/Cosseguro (consultas, exames, terapias)			Não há cobertura						
Coparticipação/Cosseguro Hospitalizações									
Franquia Anual							**		
Limite Máximo Anual de Responsabilidade do usuário Out-of-pocket – in network									
Limite Máximo Anual de Exposição da Seguradora/Operadora			***		*				
							Alta prevalência	Baixa prevalência	Não é usual ou inexistente

* Na Espanha não é adotado limite máximo de cobertura quando utilizada a rede credenciada, mas é bastante prevalente nas despesas de Reembolso

** Em Portugal as Franquias são adotadas apenas em planos corporativos

*** Na Austrália os Limite Máximo Anual de Exposição da Seguradora são para eventos extra-hospitalares

Prevalência dos Mecanismos Financeiros de Regulação

Resumo Geral (cont.)



Franquia Agregada (percentuais ou valores mais prevalentes)	-	EUR 500 – EUR 1.000	AUD 750 individual ou AUD 1.500 familiar	USD 250 – USD 500	-	-	EUR 250 a EUR 500	£ 500 (por tratamento)	USD 1.9992 (individual) USD 3.811 familiar
Limite Máximo Anual de Responsabilidade do usuário do plano	-	-	-	-	-	-	-	-	USD 10.600 individual ou USD 21.200 família**
Limite Máximo Anual de Responsabilidade da Seguradora/Operadora	-	-	AUD 250 a AUD 1.200 (eventos extra-hospitalares)	USD 200 k	EUR 150 k * (Reembolso)	USD 850 k	Exemplo: Hospitalização: até €50.000/ano Oncologia: até €1 milhão Ambulatório: até €2.500/ano	-	-

- Identificamos um padrão comum nos países pesquisados, adotando coberturas abrangentes em seus produtos.
- Com exceção da Inglaterra, os Mecanismos Financeiros de Regulação são altamente prevalentes em todos os países.
- Em 5 países também são adotados Mecanismos Financeiros de Regulação **nas Hospitalizações.**
- Durante nossos contatos com as fontes (escritórios Lockton nos países selecionados), e nas respostas do questionário que enviamos previamente para preenchimento, identificamos que, **com exceção dos Estados Unidos que define teto para franquias,** não há Regulação sobre Limites Máximos de coparticipação ou cosseguro.
- Nos demais países, identificamos **que a seguradoras são livres** para definir os valores ou percentuais que serão adotados em seus produtos.
- De forma geral **seguem uma prática de mercado para que seus produtos sejam competitivos.**
- Diferentemente do que acontece nos planos do Brasil, o pagamento dos Mecanismos Financeiros de Regulação **é realizado pelos participantes diretamente aos prestadores do serviço.**

Experiência Brasil

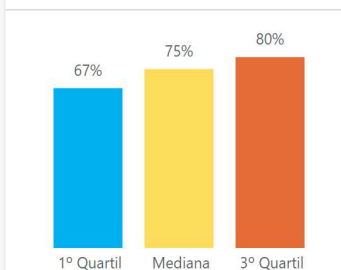
Pesquisa de Benefícios Lockton, com 627 empresas, totalizando aproximadamente 7,0 milhões de beneficiários de planos empresariais.

Assistência Médica - Elegibilidade e Custeio

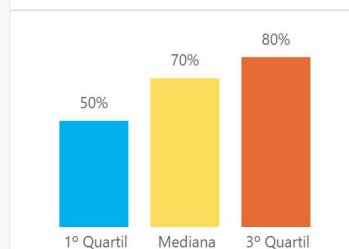
Regra de elegibilidade ao benefício

Respostas	Titulares	Dependentes
São elegíveis com 100% do custo fixo mensal pago pela organização	74%	48%
São elegíveis com o custo fixo mensal parcialmente custeado pela organização	25%	39%
São elegíveis, mas a organização não participa no custeio mensal do benefício	2%	12%
Não são elegíveis ao benefício		1%

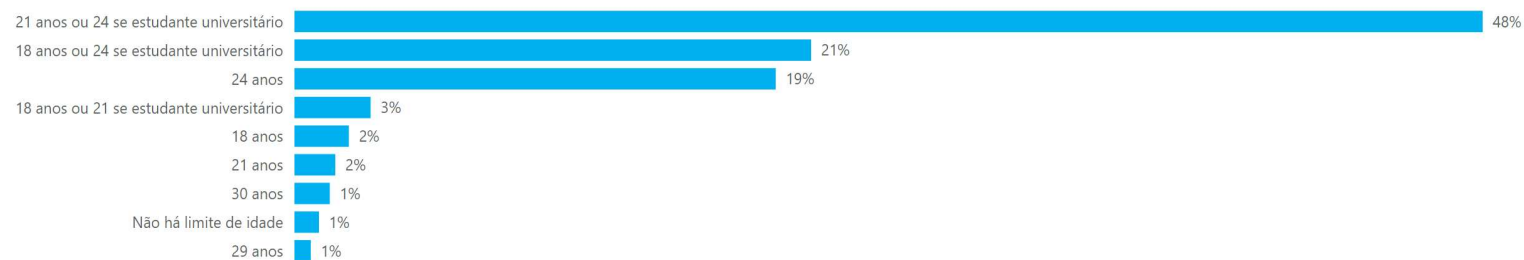
% do custo do benefício subsidiado pela empresa quando o subsídio é parcial - Titular



% do custo do benefício subsidiado pela empresa quando o subsídio é parcial - Dependente

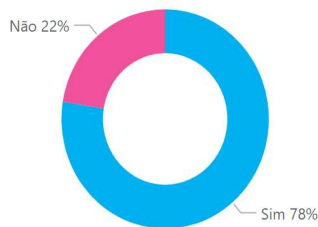


Idade limite para permanência dos filhos no plano de saúde



Assistência Médica - Eventos

O contrato possui planos com coparticipação em eventos?



Quando a coparticipação é cobrada como um % do custo do evento, há limite de desconto em R\$ por procedimento?

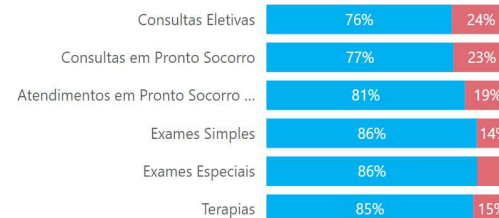
Eventos	Sim	Não
Consultas Eletivas	29%	71%
Consultas em Pronto Socorro	34%	66%
Atendimentos em Pronto Socorro além de consultas	34%	66%
Exames Simples	33%	67%
Exames Especiais	46%	54%
Terapias	33%	67%

Eventos passíveis de coparticipação ou franquia

Eventos	Sim	Não
Consultas Eletivas	77%	23%
Consultas em Pronto Socorro	72%	28%
Atendimentos em Pronto Socorro além de consultas	57%	43%
Exames Simples	73%	27%
Exames Especiais	43%	57%
Terapias	51%	49%
Franquia em internações	7%	93%

Forma de definição da coparticipação em eventos

● Sim, coparticipação é um % do custo do evento, ... ● Sim, coparticipação é um va...



Coparticipação adotada quando um % do custo do evento

Evento	Consultas Eletivas	Consultas em Pronto Socorro	Atendimentos em Pronto Socorro além de consultas	Exames Simples	Exames Especiais	Terapias
05%				0%	0%	
10%	7%	6%	6%	7%	8%	7%
15%	2%	2%	2%	3%	4%	2%
20%	41%	37%	35%	42%	32%	40%
25%	8%	6%	7%	7%	7%	9%
30%	35%	39%	41%	35%	41%	35%
35%	2%	3%	1%	0%	1%	1%
40%	3%	4%	4%	3%	4%	4%
Mais de 41%	2%	3%	3%	2%	3%	3%

Perfil de Utilização | Consultas

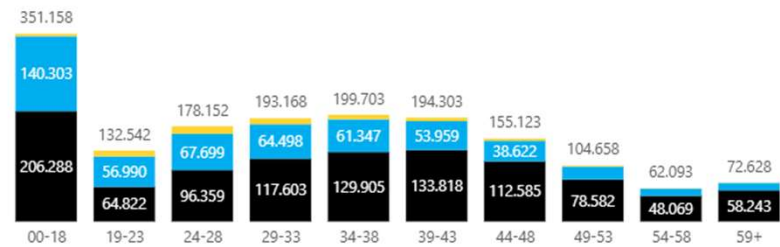
14,82% % Sinistro	264.376.961,54 Sinistro	1.647.033 Quantidade de Eventos	282.425 Sinistrados	5,22 Frequência	160,52 Custo Médio	134,26 Custo Médio Eletiva	219,83 Custo Médio P.S.	936,10 Custo Médio Sinistrado
-----------------------------	-----------------------------------	---	-------------------------------	---------------------------	------------------------------	--------------------------------------	-----------------------------------	---

Detalhamento por Tipo de Consulta

EVENTO_SUBTIPO	Sinistrados	Qtde Evento	Frequencia	Custo Medio Ev...	Sinistro	% Sin
CONSULTA ELETIVA	238.135	1.048.162	3,32	134,26	140.722.377,02	53,23%
CONSULTA P.S.	176.996	536.413	1,70	219,83	117.921.780,36	44,60%
TELECONSULTA	24.620	62.458	0,20	91,79	5.732.804,17	2,17%
Total	282.425	1.647.033	5,22	160,52	264.376.961,54	100,00%

Sinistro Pago e Quantidade de Eventos por Mês

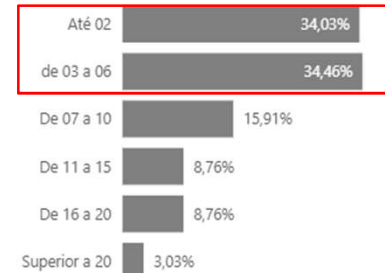
● CONSULTA ELETIVA ● CONSULTA P.S. ● TELECONSULTA



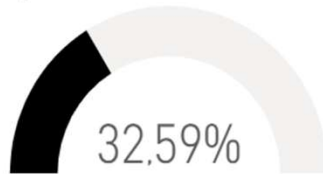
Faixa de Usuários de Consultas



Faixa % de Usuários de Consultas

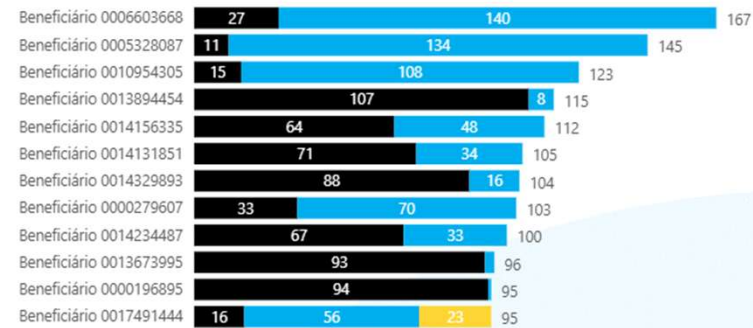


% Consultas Qtde Pronto Socorro



Quantidade de Eventos por Nome do Beneficiário e Tipo de Consulta

● CONSULTA ELETIVA ● CONSULTA P.S. ● TELECONSULTA

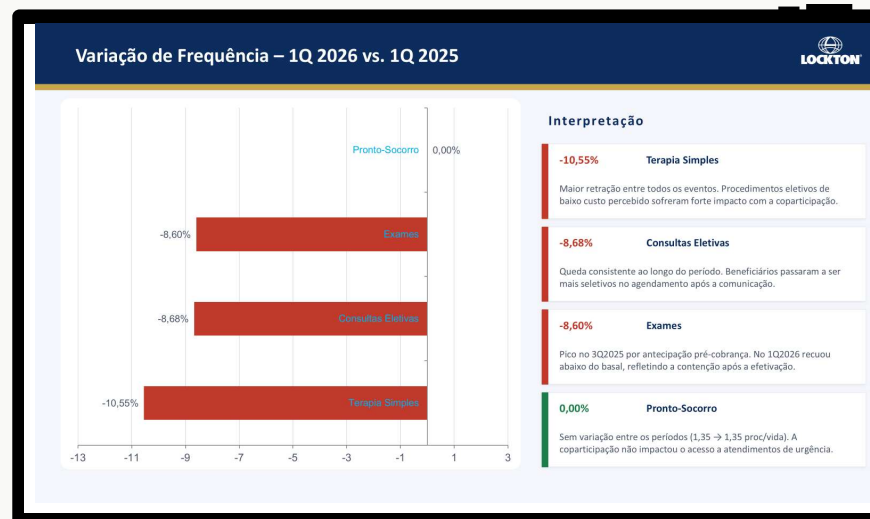
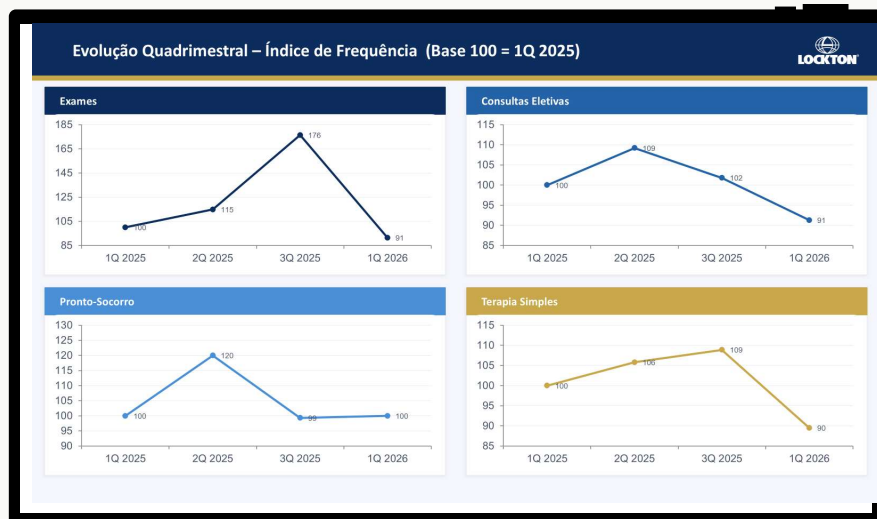


Cliente Lockton, 10.200 participantes no plano médico.

Implementou coparticipação em Set/25



Junho/2025	Outubro/2025	Abril/2026
<p>Comunicou aos empregados introdução da coparticipação para:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Consultas Eletiva e Pronto Socorro ▪ Exames Simples e Especiais ▪ Terapias 	<p>Eventos realizados após esta data já teriam a coparticipação</p> <p>Identificado um aumento da utilização após a comunicação da implementação da coparticipação</p>	<p>Analisou os impactos/novos indicadores, que já apresentam redução da frequência de utilização</p>



- Ponto de Atenção: Empresas estão sendo abordadas constantemente por representantes dos seguros internacionais.
- Empresas se preocupam com os empregados e já estabelecem uma previsibilidade financeira para eles.
- Empresas adotam o percentual médio de 30% que ficou padronizado no mercado como o máximo permitido, mas querem ter a flexibilidade para ampliar este percentual.

Obrigado

Cesar Lopes

Diretor-Executivo

cesar.lopes@lockton.com

(11) 99476-0953

