

TABLEAUX DE BORD DU REGIME FRAIS DE SANTE DES ACTIFS

Données arrêtées au 31/12/2025

COTISATIONS

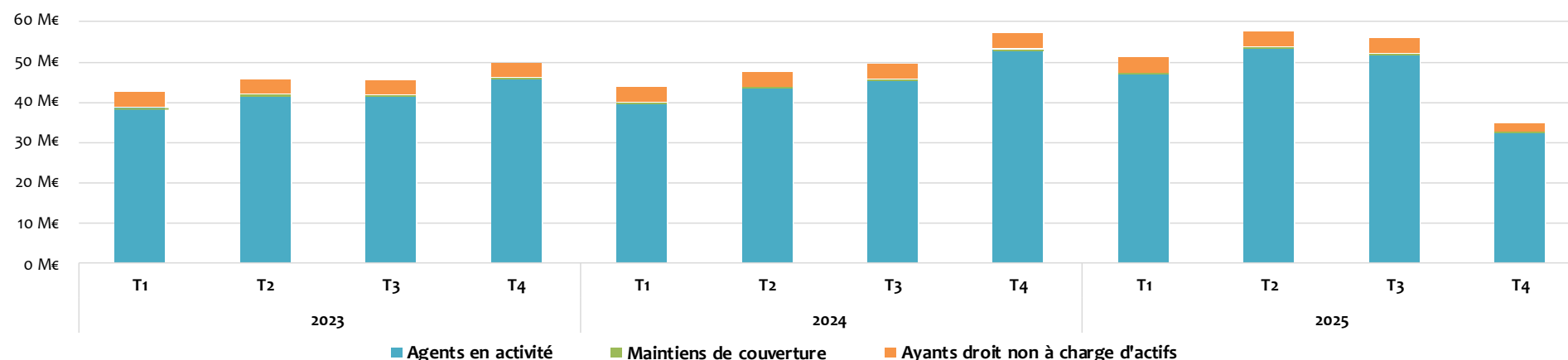
Cotisation brutes encaissées au 31/12/2025

Cotisations encaissées par survenance et par catégorie

Situation connue au 31/12/2025

Survenance	Agents en activité	Maintiens de couverture	Ayants droit non à charge d'actifs	Total
2025	183 516 K€	1 327 K€	12 842 K€	197 685 K€
2024	180 536 K€	1 324 K€	14 389 K€	196 248 K€
2023	166 353 K€	1 498 K€	13 833 K€	181 684 K€

Suivi trimestriel des cotisations encaissées



Cotisations encaissées de l'année 2025 par assureur

	AG2R	Malakoff Humanis	AESIO	TOTAL
Agents en activité	45 693 K€	54 577 K€	83 246 K€	183 516 K€
Maintiens de couverture	507 K€	258 K€	562 K€	1 327 K€
Ayants droit non à charge d'actifs	3 235 K€	4 195 K€	5 412 K€	12 842 K€
TOTAL	49 435 K€	59 030 K€	89 220 K€	197 685 K€
Part*	25,0%	29,7%	45,3%	100,0%
Rappel : part en effectif	25,2%	27,4%	47,5%	100,0%

* Le poids relatif à chaque "assureur" est calculé hors "ayants droit non à charge d'actifs"

PRESTATIONS

Répartition des prestations par famille d'actes

Suivi des prestations par catégorie et par famille d'actes

Survenance 2025 arrêtée au 31/12/2025 vs survenance 2024 arrêtée au 31/12/2024

Agents en activité et maintiens de couverture

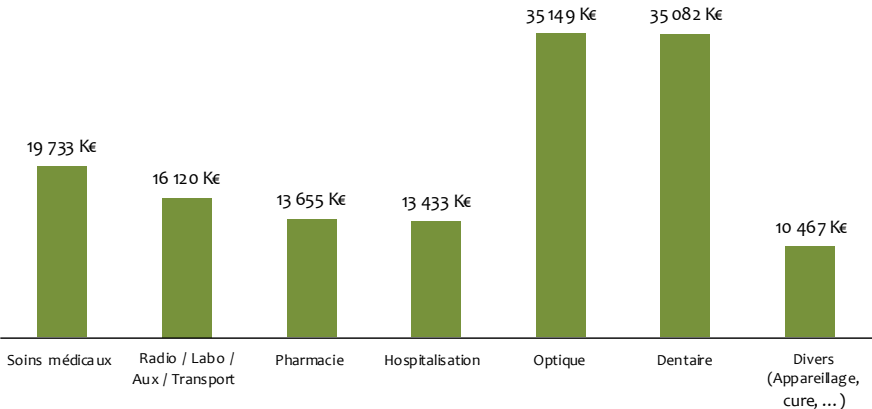
Evolution des bénéficiaires +0,4%

Famille d'actes	2025		Rappel : 2024		Evolution corrigée (*)
	En €	Part	En €	Part	
Soins médicaux	19 733 K€	13,7%	18 682 K€	13,1%	+5,2%
Radio / Labo / Aux / Transport	16 120 K€	11,2%	15 323 K€	10,7%	+4,8%
Pharmacie	13 655 K€	9,5%	12 923 K€	9,0%	+5,2%
Hospitalisation	13 433 K€	9,4%	13 195 K€	9,2%	+1,4%
Optique	35 149 K€	24,5%	38 653 K€	27,0%	-9,4%
Dentaire	35 082 K€	24,4%	33 644 K€	23,5%	+3,8%
Divers (Appareillage, cure, ...)	10 467 K€	7,3%	10 532 K€	7,4%	-1,0%
TOTAL	143 638 K€	100,0%	142 951 K€	100,0%	+0,1%

% prestations pour les "portables"1,6%

1,5%

Suivi des prestations - Agents en activité et maintiens de couverture

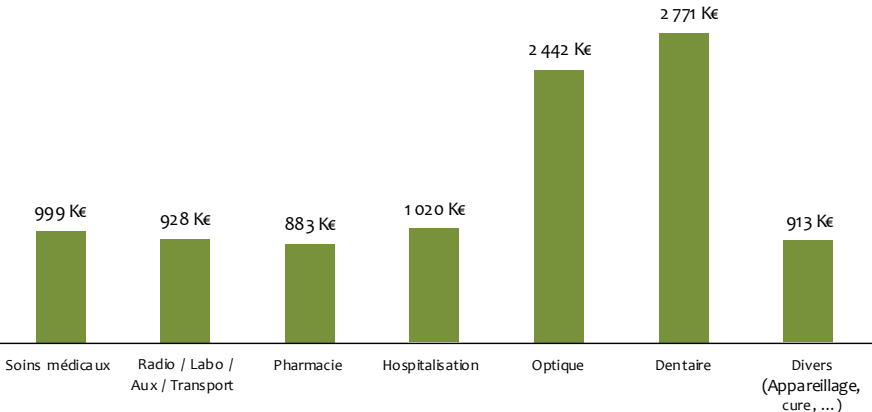


Ayants droit non à charge d'actifs

Evolution des bénéficiaires -6,2%

Famille d'actes	2025		Rappel : 2024		Evolution corrigée (*)
	En €	Part	En €	Part	
Soins médicaux	999 K€	10,0%	1 009 K€	9,6%	+5,5%
Radio / Labo / Aux / Transport	928 K€	9,3%	948 K€	9,0%	+4,3%
Pharmacie	883 K€	8,9%	866 K€	8,2%	+8,7%
Hospitalisation	1 020 K€	10,2%	1 071 K€	10,2%	+1,5%
Optique	2 442 K€	24,5%	2 863 K€	27,2%	-9,1%
Dentaire	2 771 K€	27,8%	2 835 K€	27,0%	+4,2%
Divers (Appareillage, cure, ...)	913 K€	9,2%	919 K€	8,7%	+6,0%
TOTAL	9 957 K€	100,0%	10 511 K€	100,0%	+1,0%

Suivi des prestations - Ayants droit non à charge d'actifs



(*) Evolution corrigée : évolution des prestations, corrigée de l'évolution des effectifs sur la même période

PRESTATIONS
Répartition des prestations par famille d'actes

Suivi des prestations par catégorie et par famille d'actes

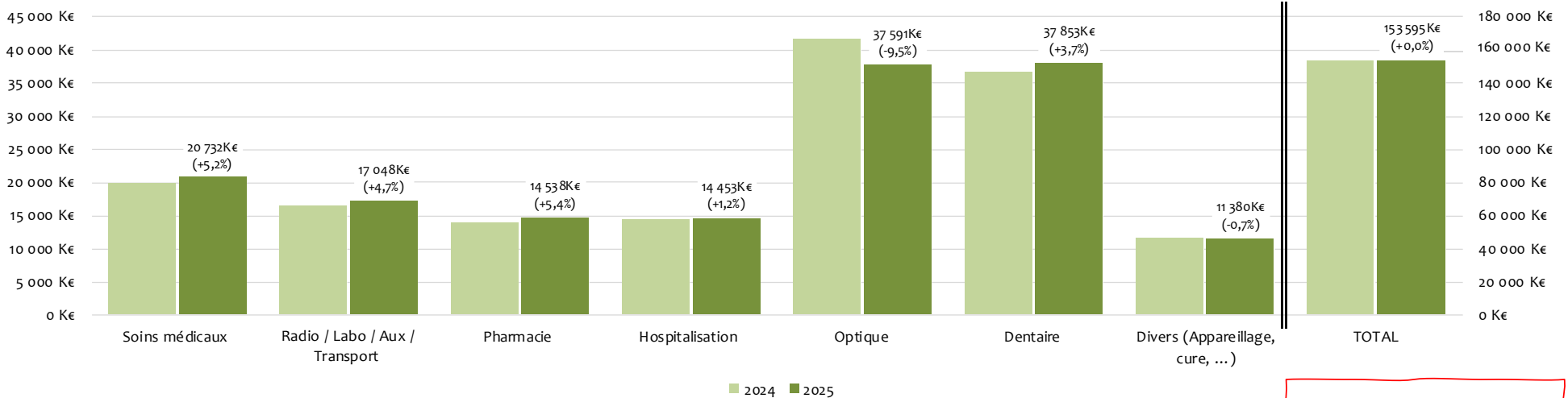
Survenance 2025 arrêtée au 31/12/2025 vs survenance 2024 arrêtée au 31/12/2024

Ensemble des bénéficiaires du régime des actifs

Evolution des bénéficiaires +0,1%

Famille d'actes	2025		Rappel : 2024		Evolution corrigée (*)
	En €	Part	En €	Part	
Soins médicaux	20 732 K€	13,5%	19 691 K€	12,8%	+5,2%
Radio / Labo / Aux / Transport	17 048 K€	11,1%	16 271 K€	10,6%	+4,7%
Pharmacie	14 538 K€	9,5%	13 789 K€	9,0%	+5,4%
Hospitalisation	14 453 K€	9,4%	14 266 K€	9,3%	+1,2%
Optique	37 591 K€	24,5%	41 516 K€	27,1%	-9,5%
Dentaire	37 853 K€	24,6%	36 479 K€	23,8%	+3,7%
Divers (Appareillage, cure, ...)	11 380 K€	7,4%	11 450 K€	7,5%	-0,7%
TOTAL	153 595 K€	100,0%	153 462 K€	100,0%	+0,0%

(*) Evolution corrigée : évolution des prestations, corrigée de l'évolution des effectifs sur la même période



Le montant total des prestations 2025 arrêtées au 31/12/2025 s'élève à 153 595K€, soit une évolution de 0,0% par rapport à l'année 2024 arrêtée au 31/12/2024.

PRESTATIONS

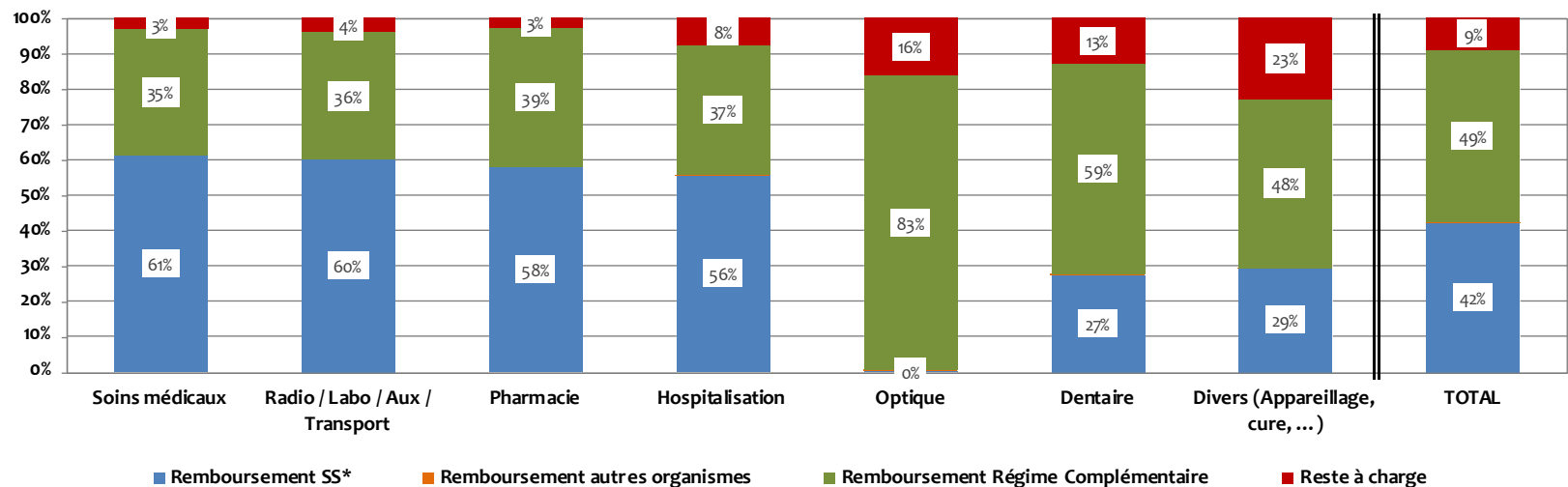
Décomposition du financement par familles d'actes

Survenance 2025 arrêtée au 31/12/2025 vs survenance 2024 arrêtée au 31/12/2024

Agents en activité et maintiens de couverture

Famille d'actes	2025				Rappel : 2024	
	Frais Réels	Remboursement Régime Complémentaire	Reste à charge	Part de reste à charge	Reste à charge	Part de reste à charge
Soins médicaux	55 633 K€	19 733 K€	1 812 K€	3,3%	1 612 K€	3,1%
Radio / Labo / Aux / Transport	44 971 K€	16 120 K€	1 827 K€	4,1%	1 538 K€	3,6%
Pharmacie	34 789 K€	13 655 K€	955 K€	2,7%	971 K€	2,9%
Hospitalisation	36 668 K€	13 433 K€	2 844 K€	7,8%	2 394 K€	6,4%
Optique	42 214 K€	35 149 K€	6 844 K€	16,2%	5 461 K€	12,3%
Dentaire	59 099 K€	35 082 K€	7 661 K€	13,0%	7 150 K€	12,8%
Divers (Appareillage, cure, ...)	21 937 K€	10 467 K€	5 022 K€	22,9%	4 919 K€	22,6%
TOTAL	295 310 K€	143 638 K€	26 966 K€	9,1%	24 046 K€	8,4%

Décomposition du financement des prestations - Survenance 2025



(*) Le montant de remboursement SS inclut toutes les franchises non remboursables par les contrats responsables.

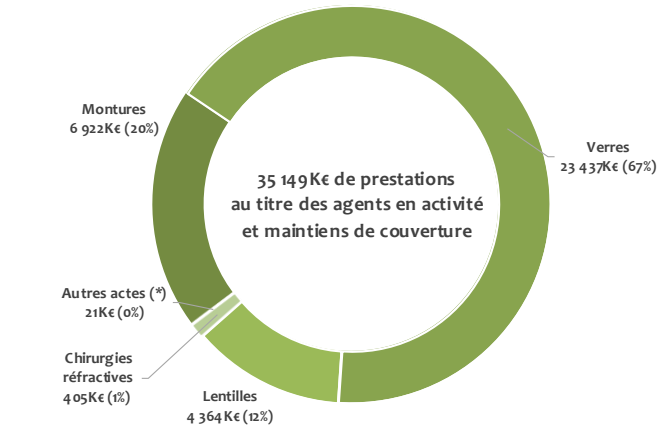
PRESTATIONS

Analyse des prestations - Optique

Survenance 2025 arrêtée au 31/12/2025 vs survenance 2024 arrêtée au 31/12/2024

Agents en activité et maintiens de couverture

Répartition des prestations en optique selon les actes



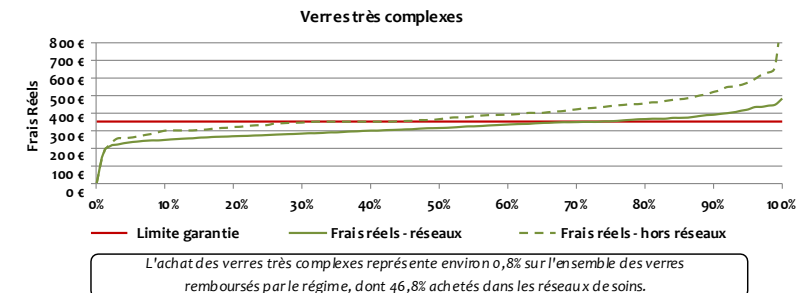
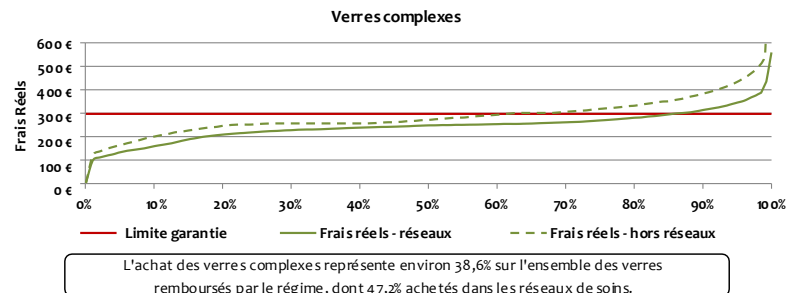
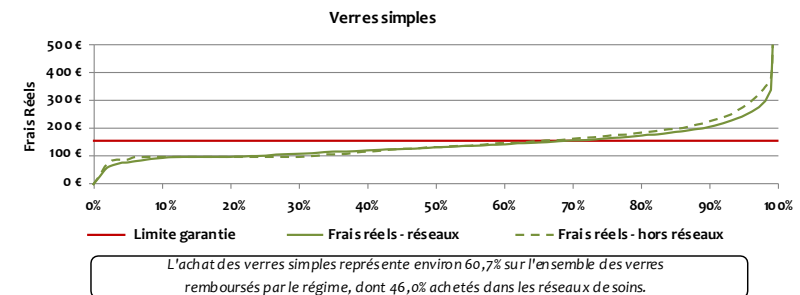
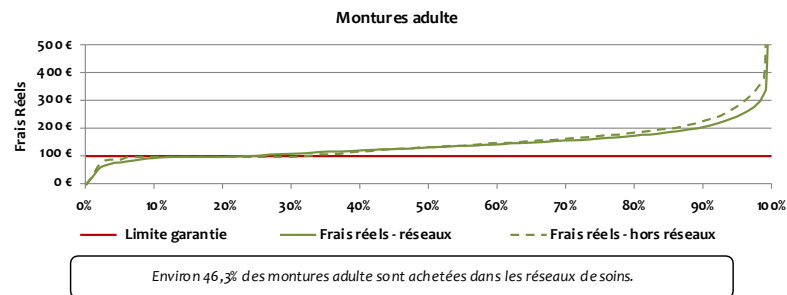
(*) Autres actes = Réparation optique, ...

Statistiques réseaux de soins

	Dans les réseaux				Hors réseaux			
	%actes	FR	RC	RAC	%actes	FR	RC	RAC
Montures	46%	144 €	97 €	46 €	54%	150 €	98 €	51 €
Verres	47%	166 €	156 €	10 €	53%	190 €	163 €	25 €
Lentilles	36%	85 €	79 €	5 €	64%	109 €	100 €	7 €

FR = frais réels moyens / acte
RC = remboursement moyen / acte
RAC = reste à charge / acte

Dispersion des frais réels par type d'actes en optique

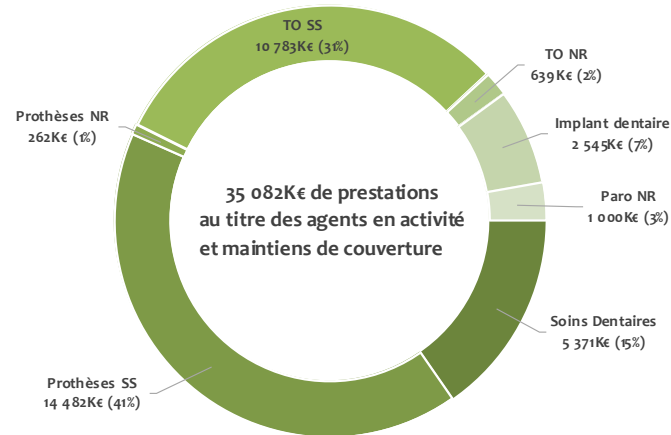


PRESTATIONS
Analyse des prestations - Dentaire

Survenance 2025 arrêtée au 31/12/2025 vs survenance 2024 arrêtée au 31/12/2024

Agents en activité et maintiens de couverture

Répartition des prestations en dentaire selon les actes



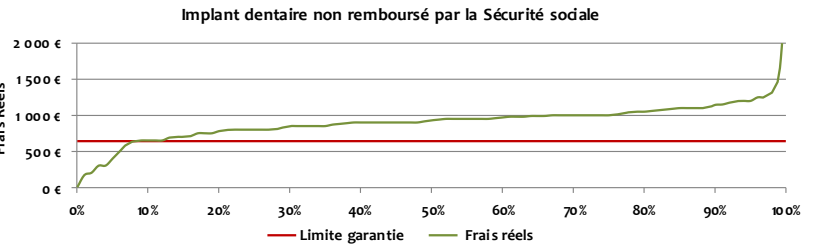
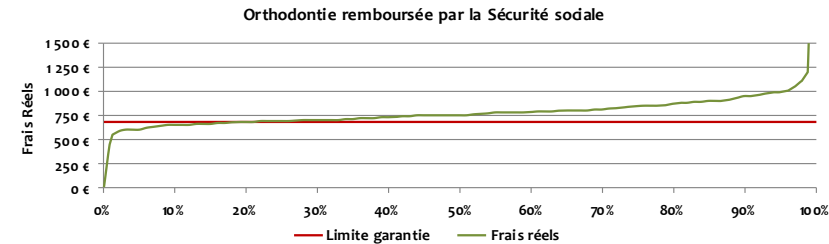
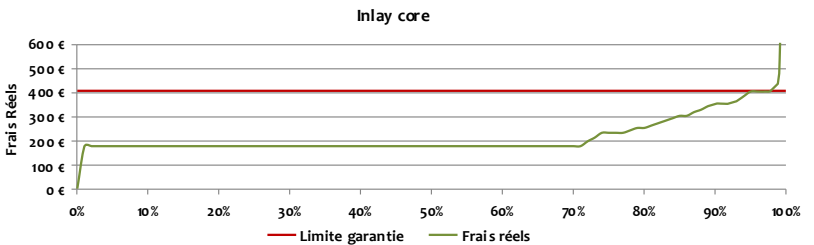
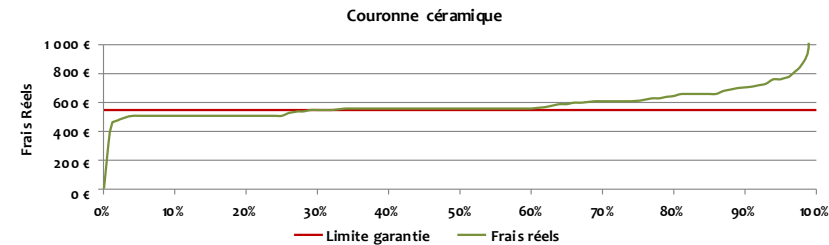
TO SS = orthodonties remboursées par la Sécurité sociale (SS) / TO NR = orthodonties non remboursées par la SS
Prothèses SS = prothèses dentaires remboursées par la SS / Prothèses NR = prothèses dentaires non remboursées par la SS
Paro NR = actes de parodontologie non remboursés par la SS

Répartition des prothèses remboursées par la Sécurité sociale (SS) selon les paniers

		% actes prothèses SS	Répartition selon les paniers		
			Panier 100% Santé	Panier tarif maîtrisé	Panier tarif libre
Couronne	métallique	1%	100%	0%	0%
	zircon	12%	50%	50%	0%
	céramique	14%	14%	14%	72%
Inlay core		17%	21%	13%	66%
Autres prothèses fixes		4%	0%	100%	0%
Prothèse sur l'implant		7%	0%	0%	100%
Inlay / onlay		12%	0%	39%	61%
Prothèse amovible		5%	57%	21%	23%
Prothèse transitoire		25%	23%	15%	61%
Bridge		2%	13%	55%	33%
Autres prothèses(*)		2%	65%	8%	27%
Total		100%	23%	24%	53%

(*) Autres prothèses = réparations prothèses, suppléments prothèses

Dispersion des frais réels par type d'actes en dentaire



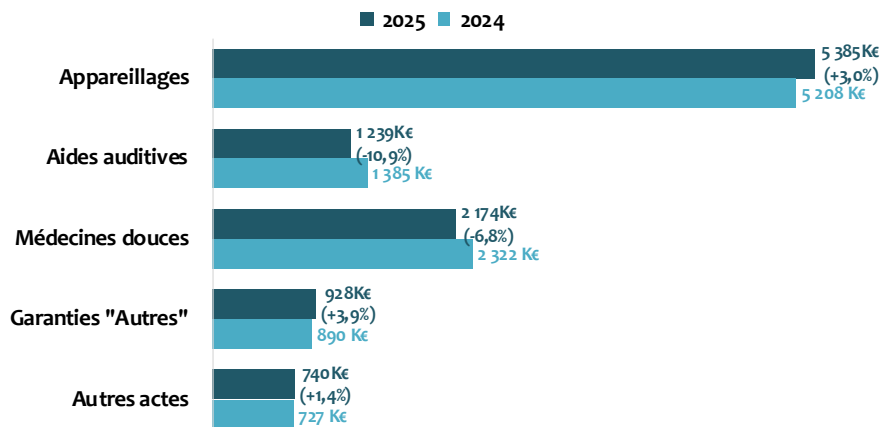
PRESTATIONS

Analyse des prestations – Actes du poste »Divers «

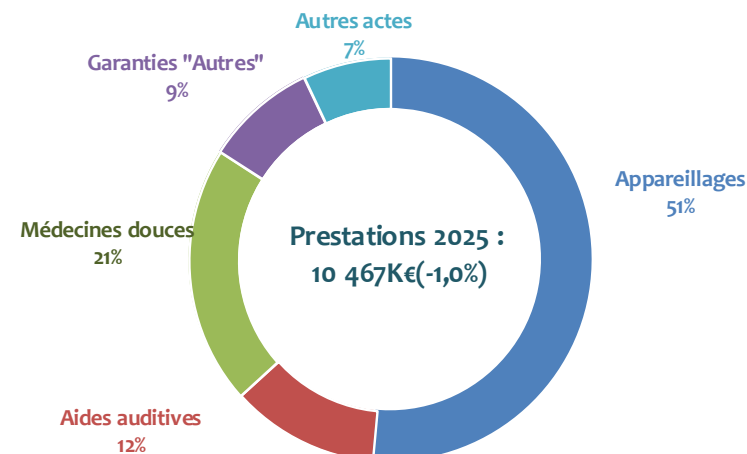
Survenance 2025 arrêtée au 31/12/2025 vs survenance 2024 arrêtée au 31/12/2024

Agents en activité et maintiens de couverture

Répartition des prestations selon les actes

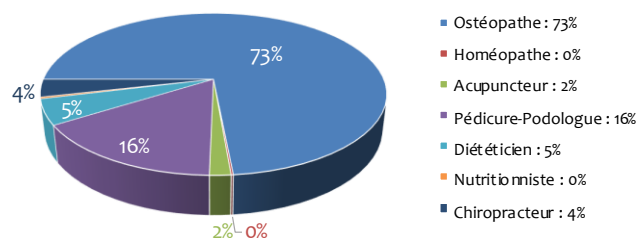


Appareillages = pansement, orthopédie, appareil assistance respiratoire, accessoires traitement à domicile, appareil de contention, divers orthèse, ...
 Médecine douce = Ostéopathe, Homéopathe, Acupuncteur, Pédiacre-Podologue, Diététicien, Nutritionniste, Chiropracteur
 Garanties "Autres" = Psychomotricien, Ergothérapeute, Psychologue, Pédiopsychiatre, Orthoptiste pour les enfants à charge de >27 ans
 Autres actes = cure thermique, contraception, actes de prévention, appareillages non remboursés par la SS ...



Focus sur les actes "Médecines douces"

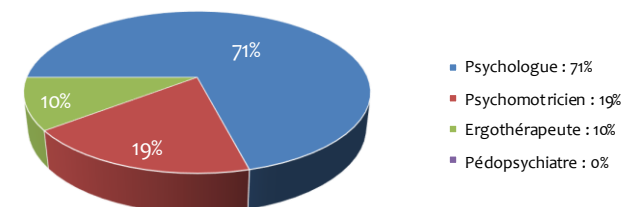
Répartition selon le nombre d'actes



	Ostéopathe	Homéopathe	Acupuncteur	Pédiacre-Podologue	Diététicien	Nutritionniste	Chiropracteur
FR moyens	60€	44€	49€	39€	52€	48€	57€
RC moyen	29€	19€	21€	20€	22€	22€	25€
%RAC	51%	58%	57%	49%	56%	55%	56%

Focus sur les garanties "Autres"

Répartition selon le nombre d'actes



	Psychologue	Psychomotricien	Ergothérapeute	Pédiopsychiatre
FR moyens	64€	52€	58€	100€
RC moyen	36€	29€	33€	56€
%RAC	44%	44%	44%	44%

PRESTATIONS

Prestations moyennes par personne

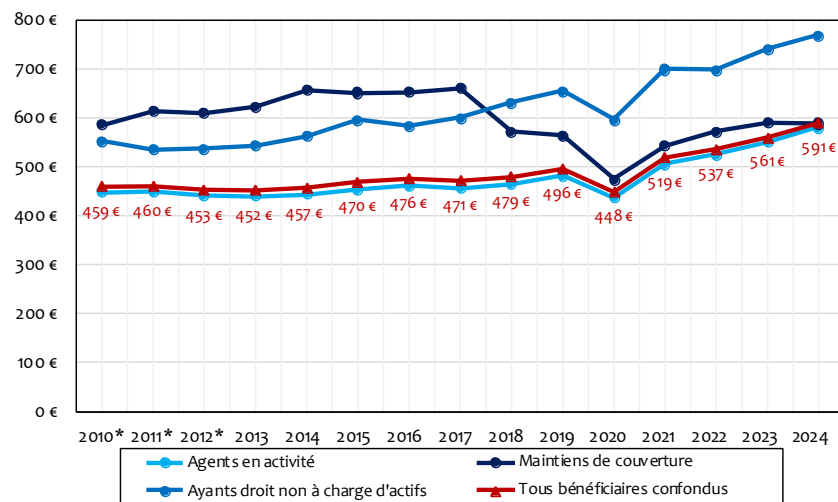
Prestations arrêtées au 31/12/2025

Evolution des prestations moyennes par personne

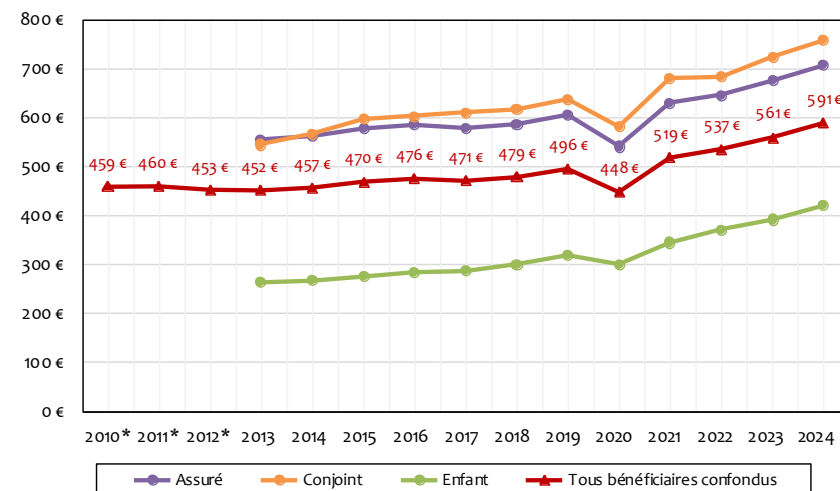
Année de survenance	Catégorie			Montant moyen de prestations versé par bénéficiaire
	Agents en activité	Maintiens de couverture	Ayants droit non à charge d'actifs	
2010*	448 €	585 €	552 €	459 €
2011*	450 €	614 €	534 €	460 €
2012*	442 €	610 €	537 €	453 €
2013	440 €	624 €	542 €	452 €
2014	444 €	658 €	562 €	457 €
2015	454 €	652 €	595 €	470 €
2016	462 €	653 €	583 €	476 €
2017	456 €	661 €	600 €	471 €
2018	465 €	572 €	631 €	479 €
2019	483 €	564 €	654 €	496 €
2020	437 €	474 €	596 €	448 €
2021	506 €	542 €	699 €	519 €
2022	525 €	573 €	697 €	537 €
2023	550 €	590 €	739 €	561 €
2024	580 €	589 €	768 €	591 €

* Valeurs Optimind Winter et non disponible par type de bénéficiaire

Prestations moyennes / personne - par catégorie



Prestations moyennes / personne - par type de bénéficiaire



PREVISIONNEL

Ratio Prestations / Cotisations

Taux de TSA** depuis 2016 : 13,27%
 Contribution FPMT depuis 2019** : 0,80%
 Taux de chargement 2011 - 2019 : 7,00%
 Taux de chargement depuis 2020 : 7,50%
 Contribution Covid19 en 2020 : 3,90%

Honoraires Conseil 2025 302 680 €
 Fonds de solidarité jusqu'à 2019 200 000 €
 Fonds de solidarité 2020 380 000 €
 * Ce montant est ajusté au prorata des cotisations entre actifs et anciens salariés

Données arrêtées au 31/12/2025

Agents en activité + Maintiens de couverture

Survenance	Cotisations (C)							Prestations (P)				Ratio P/C
	Cotisations encaissées	Cotisations brutes prévisionnelles (1)	Garantie d'assistance prévisionnelle (2)	Taxes ** (3)	Chargement (4)	Honoraires (5)	Cotisations nettes prévisionnelles (C)=(1)-(2)-(3)-(4)-(5)	Prestations payées (6)	Prestations à payer (7)	Contributions (FMT + Covid19) (8)	Prestations prévisionnelles (P)=(6)+(7)+(8)	
2018	146 045 065 €	146 045 065 €	956 257 €	16 997 691 €	8 966 378 €	169 073 €	118 955 666 €	116 044 485 €	0 €	1 081 796 €	117 126 280 €	98,5%
2019	147 197 478 €	147 197 478 €	755 970 €	17 156 165 €	9 049 974 €	169 235 €	120 066 134 €	119 752 312 €	0 €	1 034 283 €	120 786 595 €	100,6%
2020	154 279 306 €	154 279 306 €	712 155 €	17 990 961 €	10 168 214 €	169 653 €	125 238 323 €	113 586 067 €	0 €	6 372 081 €	119 958 148 €	95,8%
2021	157 656 970 €	157 656 970 €	720 665 €	18 385 669 €	10 391 298 €	168 821 €	127 990 517 €	133 701 404 €	0 €	1 108 405 €	134 809 809 €	105,3%
2022	158 038 148 €	158 038 148 €	712 960 €	18 431 228 €	10 417 047 €	153 651 €	128 323 261 €	138 770 741 €	0 €	1 111 152 €	139 881 892 €	109,0%
2023	167 850 948 €	168 088 799 €	703 195 €	19 609 843 €	11 083 182 €	136 753 €	136 555 825 €	144 120 811 €	58 336 €	1 182 206 €	145 361 353 €	106,4%
2024	181 863 042 €	181 920 640 €	704 879 €	21 230 097 €	11 998 925 €	143 735 €	147 843 003 €	152 292 596 €	313 338 €	1 279 885 €	153 885 820 €	104,1%
2025	184 842 740 €	211 070 335 €	709 363 €	24 644 567 €	13 928 730 €	160 549 €	171 627 125 €	143 638 163 €	9 777 084 €	1 485 731 €	154 900 978 €	90,3%
											Taux de PSAP 2023	0,0%
											Taux de PSAP 2024	0,2%
											Taux de PSAP 2025	6,4%

Ayants droit non à charge d'actifs

Survenance	Cotisations (C)							Prestations (P)				Ratio P/C
	Cotisations encaissées	Cotisations brutes prévisionnelles (1)	Garantie d'assistance prévisionnelle (2)	Taxes ** (3)	Chargement (4)	Honoraires (5)	Cotisations nettes prévisionnelles (C)=(1)-(2)-(3)-(4)-(5)	Prestations payées (6)	Prestations à payer (7)	Contributions (FMT + Covid19) (8)	Prestations prévisionnelles (P)=(6)+(7)+(8)	
2018	13 274 930 €	13 274 930 €		1 555 207 €	820 381 €	15 368 €	10 883 974 €	11 680 014 €	0 €	102 384 €	11 782 398 €	108,3%
2019	12 910 561 €	12 910 561 €		1 512 520 €	797 863 €	14 843 €	10 585 335 €	11 601 355 €	0 €	91 184 €	11 692 539 €	110,5%
2020	13 099 899 €	13 099 899 €		1 534 702 €	867 390 €	14 405 €	10 683 402 €	10 536 373 €	0 €	543 564 €	11 079 937 €	103,7%
2021	13 077 187 €	13 077 187 €		1 532 041 €	865 886 €	14 003 €	10 665 257 €	12 079 430 €	0 €	92 361 €	12 171 792 €	114,1%
2022	12 602 492 €	12 602 492 €		1 476 429 €	834 455 €	12 253 €	10 279 356 €	11 523 343 €	0 €	89 009 €	11 612 352 €	113,0%
2023	13 833 383 €	13 877 362 €		1 625 784 €	918 868 €	11 290 €	11 321 419 €	11 388 936 €	4 610 €	98 013 €	11 491 558 €	101,5%
2024	14 388 515 €	14 430 473 €		1 690 583 €	955 492 €	11 401 €	11 772 996 €	11 167 708 €	27 258 €	101 919 €	11 296 885 €	96,0%
2025	12 841 803 €	14 440 329 €		1 691 738 €	956 144 €	10 984 €	11 781 463 €	9 956 732 €	681 740 €	101 989 €	10 740 461 €	91,2%
											Taux de PSAP 2023	0,0%
											Taux de PSAP 2024	0,2%
											Taux de PSAP 2025	6,4%

TOTAL

Survenance	Cotisations (C)							Prestations (P)				Ratio P/C
	Cotisations encaissées	Cotisations brutes prévisionnelles (1)	Garantie d'assistance prévisionnelle (2)	Taxes ** (3)	Chargement (4)	Honoraires (5)	Cotisations nettes prévisionnelles (C)=(1)-(2)-(3)-(4)-(5)	Prestations payées (6)	Prestations à payer (7)	Contributions (FMT + Covid19) (8)	Prestations prévisionnelles (P)=(6)+(7)+(8)	
2018	159 319 995 €	159 319 995 €	956 257 €	18 552 898 €	9 786 759 €	184 441 €	129 839 639 €	127 724 498 €	0 €	1 184 180 €	128 908 678 €	99,3%
2019	160 108 039 €	160 108 039 €	755 970 €	18 668 685 €	9 847 837 €	184 078 €	130 651 468 €	131 353 666 €	0 €	1 125 467 €	132 479 133 €	101,4%
2020	167 379 206 €	167 379 206 €	712 155 €	19 525 662 €	11 035 604 €	184 059 €	135 921 726 €	124 122 440 €	0 €	6 915 645 €	131 038 085 €	96,4%
2021	170 734 157 €	170 734 157 €	720 665 €	19 917 710 €	11 257 184 €	182 824 €	138 655 774 €	145 780 835 €	0 €	12 000 766 €	146 981 601 €	106,0%
2022	170 640 639 €	170 640 639 €	712 960 €	19 907 657 €	11 251 502 €	165 904 €	138 602 617 €	150 294 084 €	0 €	12 000 160 €	151 494 244 €	109,3%
2023	181 684 330 €	181 966 161 €	703 195 €	21 235 628 €	12 002 050 €	148 043 €	147 877 244 €	155 509 746 €	62 946 €	12 800 219 €	156 852 911 €	106,1%
2024	196 251 557 €	196 351 112 €	704 879 €	22 920 681 €	12 954 416 €	155 137 €	159 615 999 €	163 460 304 €	340 596 €	13 818 04 €	165 182 705 €	103,5%
2025	197 684 543 €	225 510 664 €	709 363 €	26 336 305 €	14 884 875 €	171 533 €	183 408 588 €	153 594 895 €	10 458 824 €	1 587 720 €	165 641 439 €	90,3%
											Taux de PSAP 2023	0,0%
											Taux de PSAP 2024	0,2%
											Taux de PSAP 2025	6,4%

PREVISIONNEL
Analyse des cadences de règlement

Suivi mensuel des prestations - Régime des actifs

