

Coparticipação e Franquia

AUDIÊNCIA PÚBLICA

20/03/2017

Agradecimentos

À equipe técnica da Diretoria de Desenvolvimento Setorial (DIDES);

Às diretoras Simone Sanches Freire, da Diretoria de Fiscalização (DIFIS) e Karla Santa Cruz Coelho, da Diretoria de Normas e Habilitação dos Produtos (DIPRO), que iniciaram o Grupo Técnico Interáreas, juntamente com a DIDES.

Objetivo da norma

Dar segurança para consumidor e operadoras, pois estimula a **transparência** na compra e na utilização dos serviços.

- Tema está em debate desde o ano de 2010, o que demonstra a importância e o nível de dificuldade;
- Todas as discussões anteriores foram regatadas e debatidas;
- A discussão é muito anterior à discussão dos “planos acessíveis/popular”, **não tendo relação com a outra discussão feita no Ministério da Saúde.**

Transparência das discussões

- Grupo Técnico que discutiu a proposta teve primeira reunião em 14/7/2016;
- Foram realizadas **5 reuniões** no período. Todas foram transmitidas para toda a sociedade **ao vivo pelo Periscope** e disponibilizadas no **Youtube**;
- A lista dos participantes, as contribuições, apresentações e gravações estão no disponíveis no [site da ANS](#);

Transparência das discussões

- Será realizada ainda uma **Consulta Pública** a partir de 23/03 por 30 dias;
- Os servidores e colaboradores da ANS foram convidados a participar de todas as reuniões e são convidados a fazer **contribuições** sempre e a qualquer momento;
- Todas as informações relativas às discussões feitas pelo Grupo Técnico estão disponíveis no portal da ANS.

Espaços no site da ANS

Principal A ANS Planos e Operadoras Legislação Participação da Sociedade Prestadores Perfil do Setor Gestão em Saúde

/ Principal / Participação da Sociedade / Câmaras e Grupos Técnicos / Grupo Técnico de Coparticipação e Franquia

Grupo Técnico de Coparticipação e Franquia

Descrição
Grupo Técnico destinado a modelos de coparticipação e franquia

[Acesse aqui as discussões anteriores](#)

Atas e Documentos das Reuniões

Sessões	Datas	Descrição	Visualização
PAINEL 2	14/02/2017	Lista de Presença 1	Visualizar (.pdf)
		Lista de Presença 2	Visualizar (.pdf)
		Apresentação Coparticipação e Franquia - Martha Oliveira	Visualizar (.pdf)
		Proposta RN com alterações	Visualizar (.pdf)
		Transmissão da reunião - 1ª Parte	Visualizar vídeo
		Transmissão da reunião - 2ª Parte	Visualizar vídeo
		PAINEL 1	22/11/2016
Apresentação Martha Oliveira - Resolução Normativa	Visualizar (.pdf)		
Apresentação Karla Coelho - Mecanismos de Regulação	Visualizar (.pdf)		

Entidades participantes

- Grupo Hermes Pardini
- Grupo Notredame Intermédica
- Grupo São Francisco
- GSK – Glaxo Smith Kline
- Hapvida
- IBA – Instituto Brasileiro de Atuária
- IBBCA - Instituto Brasileiro de Benefícios para Cooperativas e Associações
- IESS – Instituto de Estudos de Saúde Suplementar
- Interodonto Sistema de Saúde Odontológica
- METLIFE – Planos Odontológicos
- Ministério da Fazenda
- MP-RJ - Ministério Público do Rio de Janeiro
- Novartis
- Odonto Empresas
- OdontoPrev
- Oliveira Rodarte Advogados
- ONA – Organização Nacional de Acreditação
- Plano de Saúde Ana Costa
- Porto Seguro Odonto
- Porto Seguro Saúde
- Prima Vida – Odontologia de Grupo
- PROTESTE – Associação Brasileira de Defesa do Consumidor
- SAMP ES
- SBC – Sociedade Brasileira de Citopatologia
- SBPC – Sociedade Brasileira de Patologia Clínica
- Sistema FIRJAN
- SOMPO Saúde
- Sul América Odonto
- Strategy Consultoria
- UFMG – Universidade Federal de Minas Gerais
- Secpplas - Sindicato das Empresas de Captações, Promoções de Vendas de Planos de Saúde, Medicina de Grupo, Planos Odontológicos e Cooperativas Médicas do Estado do Rio de Janeiro
- SINOG - Sindicato Nacional das Empresas de Odontologia de Grupo
- Sul América
- UNIDAS - União Nacional das Instituições de Autogestão em Saúde
- Uniodonto Belém
- Uniodonto do Brasil
- Uniodonto Presidente Prudente
- Unimed Belo Horizonte
- Unimed Campinas
- Unimed Curitiba
- Unimed do Brasil
- Unimed Federação Rio de Janeiro
- Unimed Natal
- Unimed Paraná
- Unimed Porto Alegre
- Unimed Rio
- Unimed Seguros S.A.
- Unimed Vitória
- Towers Watson Brasil
- Via Internet
- Youse

Entidades participantes

- ABRAMED - Associação Brasileira de Medicina Diagnóstica
- ABRAMGE – Associação Brasileira de Medicinas de Grupo
- ABRAMGE – Associação Brasileira de Medicinas de Grupo RJ/ES
- ABRAMGE – Associação Brasileira de Medicinas de Grupo PR
- All Care Benefícios
- AMIL Assistência Médica Internacional
- AMIL Dental
- ANAB – Associação Nacional de Administradora de Benefícios
- ANAHP – Associação Nacional de Hospitais Privados
- AON Holding Corretores de Seguros Ltda.
- APM – Associação Paulista de Medicina
- Assim Saúde – Grupo Hospitalar do Rio de Janeiro
- AstraZeneca Brasil
- Axi Saúde
- Banco Bradesco S.A.
- Banco do Brasil S.A.
- Banco Safra
- Bradesco Saúde
- Brazil Dental
- Caixa Odonto
- Câmara Brasileira de Comércio Eletrônico
- CAPESESP - Caixa de Previdência e Assistência dos Servidores da Fundação Nacional de Saúde
- CBO – Conselho Brasileiro de Oftalmologia
- Centro Transmontano de São Paulo
- CFFa – Conselho Federal de Fonoaudiologia
- CFM – Conselho Federal de Medicina
- CFN – Conselho Federal de Nutricionistas
- CFO – Conselho Federal de Odontologia
- Clube dos Corretores de Seguros do Rio de Janeiro
- CNC – Confederação Nacional do Comércio
- CNI – Confederação Nacional da Indústria
- CNSeg - Confederação Nacional das Empresas de Seguros Gerais, Previdência Privada e Vida, Saúde Suplementar e Capitalização
- CNT – Confederação Nacional do Transporte
- COFFITO – Conselho Federal de Fisioterapia e Terapia Ocupacional
- CREMERJ – Conselho Regional de Medicina do Estado do Rio de Janeiro
- Dental Uni – Cooperativa Odontológica
- Echos Laboratório de Inovação
- FBH – Federação Brasileira de Hospitais
- FenaFisio - Federação Nacional de Associações Prestadoras de Serviços de Fisioterapia
- Fenasaúde – Federação Nacional de Saúde Suplementar
- FenSeg – Federação Nacional de Seguros Gerais
- FNO – Federação Nacional dos Odontologistas
- Gama Saúde
- Golden Cross
- Google

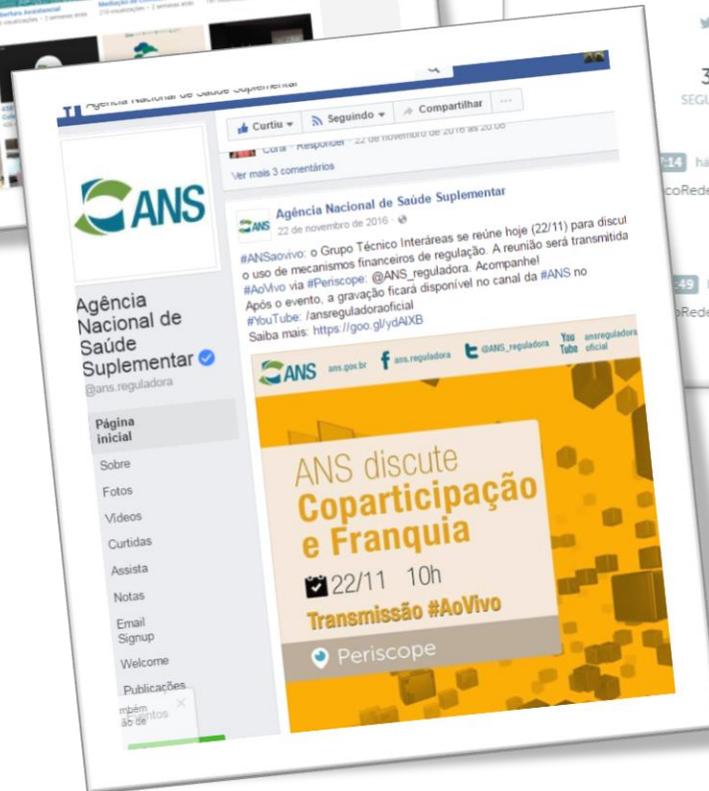
Contribuições recebidas

- ABRAMED
- ABRAMGE
- ANAB
- ANAHP
- Aon Holding Corretores de Seguros
- CMB - Confederação das Santas Casas e Hospitais Filantrópicos
- CFFa – Confederação Brasileira de Fonoaudiologia
- Federação de Unimed/RS
- Fenasaúde
- IBA – Instituto Brasileiro de Atuária
- IDEC – Instituto Brasileiro de Defesa do Consumidor
- Nossa Saúde
- Odebrecht
- PROTESTE
- SBP – Sociedade Brasileira de Patologia
- SBPC/ML - Sociedade Brasileira de Patologia Clínica Medicina Laboratorial
- SEAE – Ministério da Fazenda
- Sinog
- Unimed Belo Horizonte
- Unimed do Brasil
- Unimed-Rio
- Uniodonto

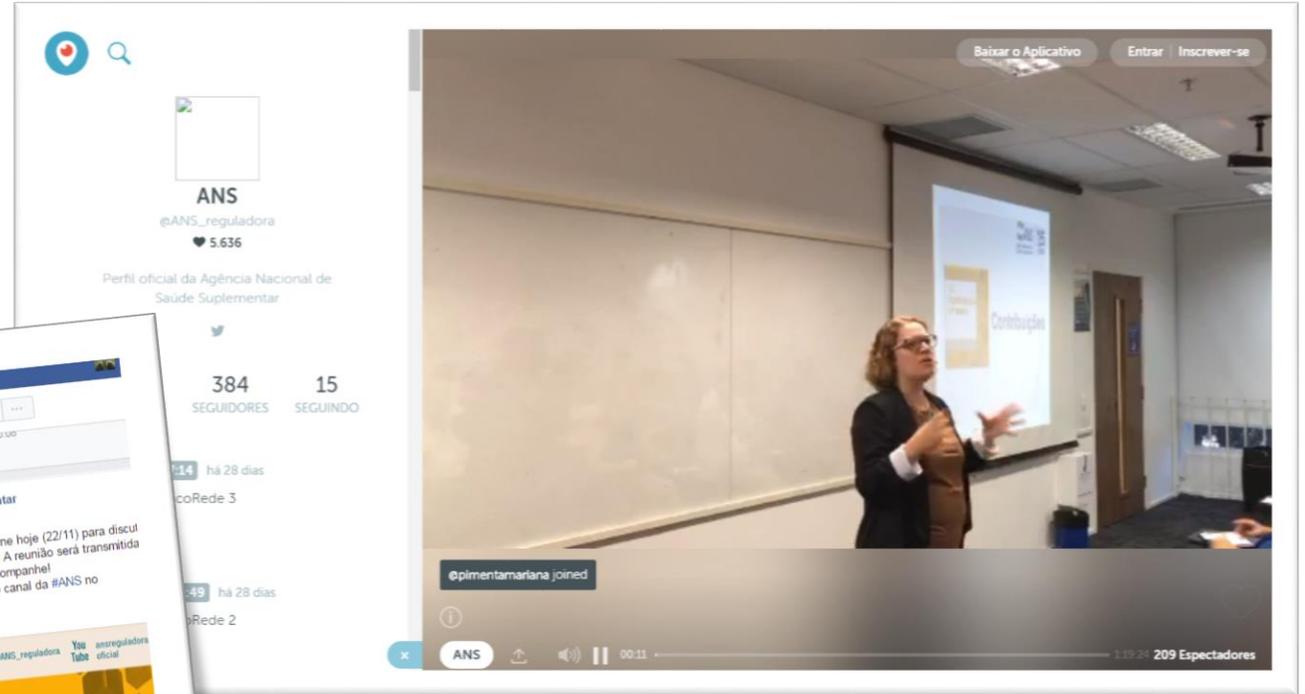
Mídias Sociais



Youtube



Facebook



Periscope

Segurança e Transparência da norma

Hoje 33% dos produtos (50% beneficiários) tem planos com coparticipação

Na norma atual (CONSU nº 8)

- 1) Não há limite expresso para coparticipação;
- 2) Não há restrição para cobrança em procedimentos preventivos e crônicos;
- 3) Não há regulamentação sobre transparência da informação na compra e a utilização;
- 4) Há limitação para construção de diferentes produtos para diferentes perfis de consumidores;
- 5) Não há conhecimento necessário na hora da compra para uma escolha correta, o que causa problemas posteriormente.

COPARTICIPAÇÃO E FRANQUIA

33% dos produtos comercializados possuem coparticipação

50% dos beneficiários têm produtos com coparticipação

A proposta

	HOJE	PROPOSTA
LIMITE DE COPARTICIPAÇÃO	NÃO HÁ	LIMITE DE 40%
DIFERENTES TIPOS DE FRANQUIA	NÃO HÁ	DEFINE PRODUTOS COM DIFERENTES FORMAS DE APLICAÇÃO DE FRANQUIA
RESTRICÇÃO PARA COBRANÇA EM PROMOÇÃO E PREVENÇÃO E DOENÇAS CRÔNICAS	NÃO HÁ	NÃO PODE COBRAR COPARTICIPAÇÃO EM ALGUNS PROCEDIMENTOS PREVENTIVOS E DOENÇAS CRÔNICAS
TRANSPARÊNCIA NA INFORMAÇÃO DO CUSTO E NA HORA DA COMPRA	NÃO HÁ	SIMULADORES DE PRÉ-CONTRATAÇÃO, PRÉ-UTILIZAÇÃO E EXTRATO DE USO
OPÇÕES ENTRE PRODUTOS	POUCAS	MUITAS

A proposta

- O texto da proposta apresenta regras de uso para coparticipação e franquia e prevê o estabelecimento de um **percentual máximo** de coparticipação a ser cobrado sobre os valores dos procedimentos.
- A norma prevê que as operadoras **disponibilizem informações** para orientar o beneficiário antes, durante e depois da contratação de um plano em que seja utilizado esse tipo de instrumento.
- A comercialização de produtos com coparticipação ou franquia é uma **opção** das operadoras de planos de saúde, **não sendo, portanto, obrigatória.**

Detalhamento da Proposta

As operadoras que optarem por utilizar um desses mecanismos serão obrigadas a disponibilizar **simulações** aos beneficiários antes da contratação do plano e antes da utilização do mesmo

TRANSPARÊNCIA

Informações obrigatórias para o consumidor

- ANTES DE CONTRATAR O PLANO DE SAÚDE - **SIMULAÇÃO PRÉ-CONTRATAÇÃO:**
O CONSUMIDOR PODERÁ TER NOÇÃO DO VALOR QUE TERÁ QUE CUSTEAR NA HIPÓTESE DE UTILIZAÇÃO DO PLANO. FACILITA A ESCOLHA DO MELHOR PRODUTO POR PERFIL DE CONSUMIDOR.
- ANTES DE UTILIZAR O PLANO DE SAÚDE - **SIMULAÇÃO PRÉ-UTILIZAÇÃO:**
O BENEFICIÁRIO PODERÁ VERIFICAR O VALOR QUE TERÁ QUE ARCAR CONFORME O PRESTADOR DE INTERESSE.
- DEPOIS DE UTILIZAR O PLANO DE SAÚDE - **EXTRATO DE UTILIZAÇÃO:**
O BENEFICIÁRIO TERÁ ACESSO AO EXTRATO DE UTILIZAÇÃO DO PLANO, CONTENDO TODOS OS DETALHES E RESPECTIVOS VALORES SOBRE OS PROCEDIMENTOS (AS INFORMAÇÕES FICARÃO DISPONÍVEIS NO PORTAL DE INFORMAÇÃO DO BENEFICIÁRIO DA SAÚDE SUPLEMENTAR - PIN-SS).

O QUE É COPARTICIPAÇÃO

A COPARTICIPAÇÃO É O VALOR PAGO À PARTE, PELO BENEFICIÁRIO DE PLANO DE SAÚDE, PELA UTILIZAÇÃO DE UM PROCEDIMENTO. PODE OCORRER NAS SEGUINTE FORMAS:

- Cobrança de um percentual do custo real do procedimento, quando a coparticipação incidir sobre o valor pago pela operadora ao prestador de serviços
- Cobrança de um percentual da tabela, quando o valor de coparticipação se reportar a uma tabela com valores de referência, independente do valor a ser pago pela operadora ao prestador
- Cobrança de um valor monetário fixo para cada procedimento/grupo específico
- Cobrança de um percentual incidente sobre o valor da contraprestação pecuniária referente a diferentes procedimentos

Plano sem coparticipação:



VALOR DA
MENSALIDADE

Plano com coparticipação:



VALOR DA
MENSALIDADE



VALOR PAGO À PARTE,
PELO PROCEDIMENTO

A coparticipação é um valor pago à parte pelo beneficiário pela utilização de um procedimento. Por conta disso, o valor da mensalidade é menor do que o de um plano sem coparticipação.

COPARTICIPAÇÃO - Exemplo 1: Percentual do Custo Real

	PLANO SEM PARTICIPAÇÃO	COPARTICIPAÇÃO 20%	COPARTICIPAÇÃO 40%
MENSALIDADE	1.000,00	800,00	600,00
UTILIZAÇÃO	————— 1 CONSULTA = 100,00 —————		
VALOR A SER PAGO PELO PROCEDIMENTO (NA FORMA DE COPARTICIPAÇÃO)	NÃO TEM	20,00	40,00
VALOR A SER PAGO NO VENCIMENTO SEGUINTE	1.000,00	820,00	640,00

*valores ilustrativos

COPARTICIPAÇÃO - Exemplo 2: Percentual do Custo Real

	PLANO SEM PARTICIPAÇÃO	COPARTICIPAÇÃO 20%	COPARTICIPAÇÃO 40%
MENSALIDADE	1.000,00	800,00	600,00
UTILIZAÇÃO	1 CONSULTA = 100,00 + 1 TOMOGRAFIA - 800,00 + 1 RAIOS X = 150,00		
VALOR A SER PAGO PELO PROCEDIMENTO (NA FORMA DE COPARTICIPAÇÃO)	NÃO TEM	210,00	420,00
VALOR A SER PAGO NO VENCIMENTO SEGUINTE	1.000,00	1.010,00	1.020,00

*valores ilustrativos

FRANQUIA - Exemplo Franquia Acumulada 1.000,00

	MENSALIDADE	UTILIZAÇÃO	PAGTO. PARA OPERADORA	PAGTO. DIRETO	GASTO TOTAL BENEFICIÁRIO	FRANQUIA ACUMULADA
JAN	300,00	NÃO HOUE	300,00	NÃO HÁ	300,00	-
FEV	300,00	CONSULTA 200,00	300,00	200,00	500,00	200,00
MAR	300,00	EXAME LAB 500,00	300,00	500,00	800,00	700,00
ABR	300,00	TOMOGRAFIA 300,00	300,00	300,00	600,00	1.000,00 LIMITE
MAI	300,00	RAIO X 200,00	300,00	NÃO HÁ	300,00	-

*valores ilustrativos

Regras de Uso

- **Não** será permitida a incidência de franquia e coparticipação em um mesmo procedimento;
- São definidos procedimentos em que não pode incidir esses tipos de mecanismos.

REGRAS DE USO DA COPARTICIPAÇÃO E FRANQUIA

Situações em que **não será permitida** a incidência desses mecanismos:

	NÃO será permitido
4 CONSULTAS REALIZADAS COM MÉDICO GENERALISTA A CADA 12 MESES	×
EXAMES PREVENTIVOS COMO: CITOLOGIA ONCÓTICA CÉRVICO-UTERINA, MAMOGRAFIA, SANGUE OCULTO NAS FEZES, RETOCOLONOSCOPIA, HEMOGRAMA, GLICEMIA DE JEJUM, PSA E LIPIDOGRAMA	×
TRATAMENTOS CRÔNICOS (QUALQUER NÚMERO DE EXAMES) COMO: HEMODIÁLISE (TRS), RADIOTERAPIA E QUIMIOTERAPIA	×
EXAMES DO PRÉ-NATAL COMO: SOROLOGIA PARA SÍFILIS, HEPATITES E HIV, FERRO SÉRICO, CITOLOGIA CÉRVICO-UTERINA, CULTURA DE URINA E ULTRASSONOGRAFIA	×
É TAMBÉM, VEDADA A INCIDÊNCIA DE FRANQUIA NAS MESMAS HIPÓTESES EM QUE INCIDEM A COPARTICIPAÇÃO EM UM MESMO PRODUTO	×

Transparência das discussões

Links das discussões:

- Espaço do Grupo Técnico de coparticipação e franquia no site da ANS: <http://www.ans.gov.br/participacao-da-sociedade/camaras-e-grupos-tecnicos/grupo-tecnico-de-coparticipacao-e-franquia>
- Espaço das reuniões de Diretoria Colegiada no Site da ANS (reunião 461ª Reunião Ordinária de Diretoria Colegiada em que se apresentou a norma): <http://www.ans.gov.br/aans/transparencia-institucional/reunioes-da-diretoria-ans>
- Espaço do Grupo Técnico Interáreas no site da ANS: <http://www.ans.gov.br/participacao-da-sociedade/camaras-e-grupos-tecnicos/grupo-tecnico-interareas-dides-dipro-e-difis>
- Facebook da ANS: <https://www.facebook.com/ans.reguladora>
- Twitter da ANS: https://twitter.com/ans_reguladora
- Youtube da ANS: <https://www.youtube.com/ansreguladoraoficial>
- Periscope da ANS: https://www.periscope.tv/ANS_reguladora/1dRKZPpDZLoJB



Simulador – Exemplo 1

Consumidor quer comprar

PLANO COM COPARTICIPAÇÃO PERCENTUAL SOBRE O VALOR REAL
MENSALIDADE R\$ 500,00 + COPAY

Consultas	30%
Exames de Alta Complexidade (Ex: Ressonância, Tomografia)	20%
Exames de Baixa Complexidade (Ex: Exames de sangue, hemoglobina, etc)	15%
Internações	VEDADO
Internações psiquiátricas (a partir 31 dia)	50%

* CONSIDERANDO A UTILIZAÇÃO DA REDE PREVISTA EM CONTRATO

**NÃO PODERÁ ULTRAPASSAR 40% DO VALOR DO PROCEDIMENTO

Simulador pré contratação

Buscador

Ressonância magnética		Consulta Cardiologia	
Prestador A - ****	R\$ 500,00	Prestador A - ****	R\$ 150,00
Coparticipação Prestador A	R\$ 100,00	Coparticipação Prestador A	R\$ 45,00
Prestador B - ***	R\$ 370,00	Prestador B - ***	R\$ 120,00
Coparticipação Prestador B	R\$ 74,00	Coparticipação Prestador B	R\$ 36,00
Prestador C - **	R\$ 150,00	Prestador C - **	R\$ 100,00
Coparticipação Prestador C	R\$ 30,00	Coparticipação Prestador C	R\$ 30,00

Simulador – Exemplo 2

Consumidor quer comprar

PLANO COM COPARTICIPAÇÃO PERCENTUAL SOBRE O VALOR DE TABELA
MENSALIDADE R\$ 500,00 + COPAY

Consultas	30%
Exames de Alta Complexidade (Ex: Ressonância, Tomografia)	20%
Exames de Baixa Complexidade (Ex: Exames de sangue, hemoglobina, etc)	15%
Internações	VEDADO
Internações psiquiátricas (a partir 31 dia)	50%

* CONSIDERANDO A UTILIZAÇÃO DA REDE PREVISTA EM CONTRATO

**NÃO PODERÁ ULTRAPASSAR 40% DO VALOR DO PROCEDIMENTO

Simulador pré contratação

Buscador

Ressonância magnética			Consulta Cardiologia		
Qualquer Prestador - Valor médio do procedimento	R\$	500,00	Qualquer Prestador - Valor médio do procedimento	R\$	120,00
Coparticipação	R\$	100,00	Coparticipação	R\$	36,00

Simulador – Exemplo 3

Consumidor quer comprar

PLANO COM COPARTICIPAÇÃO PERCENTUAL SOBRE O VALOR DA MENSALIDADE

Preço 5ª faixa: 700,00

Consultas	2%	R\$	14,00
Exames de Alta Complexidade (Ex: Ressonância, Tomografia)	5%	R\$	35,00
Exames de Baixa Complexidade (Ex: Exames de sangue, hemoglobina,	3%	R\$	21,00
Internações psiquiátricas (a partir 31 dia)	50%	R\$	350,00

* CONSIDERANDO A UTILIZAÇÃO DA REDE PREVISTA EM CONTRATO

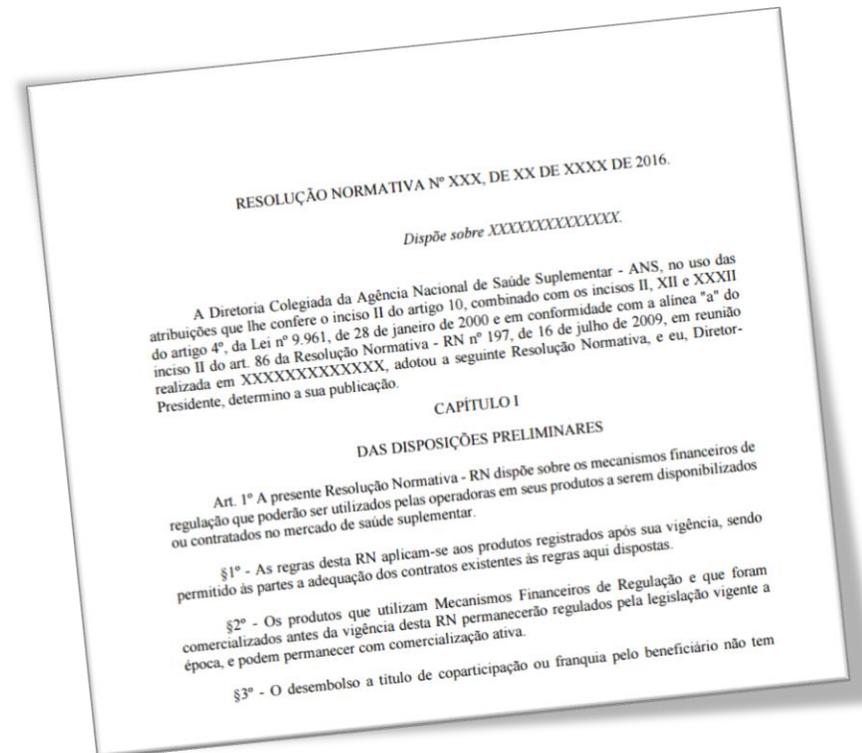
Simulador pré contratação

Buscador

Ressonância magnética		Consulta Cardiologia	
INDEPENDENTE DO VALOR DO PROCEDIMENTO		INDEPENDENTE DO VALOR DO PROCEDIMENTO	
Coparticipação	R\$ 35,00	Coparticipação	R\$ 14,00

Minuta de RN

Proposta de Resolução Normativa



Obrigada



Disque ANS
0800 701 9656



Central de
Atendimento
www.ans.gov.br



Atendimento pessoal
12 Núcleos da ANS.
Acesse o portal e
confira os endereços.



Atendimento
exclusivo para
deficientes auditivos
0800 021 2105



[ans.reguladora](https://www.facebook.com/ans.reguladora)



[@ANS_reguladora](https://twitter.com/ANS_reguladora)



[ansreguladora oficial](https://www.youtube.com/ansreguladoraoficial)



Ministério da
Saúde

