

Explorateur Garanties Sun Life

Comparaison des outils d'analytique : Explorateur
Garanties et Relevés Groupes



Explorateur Garanties Sun Life : Matériel de formation

Comparaison des outils d’analytique : Explorateur
Garanties et Relevés Groupes

Table des matières

Comparaison des outils d’analytique : Explorateur Garanties et Relevés Groupes	03
Que peuvent faire les outils Explorateur Garanties et RG	03
Quel outil utiliser?	04
À quels types de garanties puis-je accéder à partir de chaque outil?	05
Quelles sont les fonctionnalités offertes dans Relevés Groupe et dans Explorateur Garanties Sun Life pour chaque type de contrat?	05
Dans quel format puis-je accéder à l’information?	06
Quelle est la période visée par chaque rapport?	06
Quels enjeux en matière de protection des renseignements personnels ont été pris en compte?	07



Comparaison des outils d'analytique : Explorateur Garanties et Relevés Groupes (RG)

Vous ne savez pas quel outil utiliser pour suivre le rendement de votre régime entre Explorateur Garanties et RG? Nous pouvons vous aider.

Que peuvent faire les outils Explorateur Garanties et RG?

RG vous fournit des renseignements sur la **manière dont sont réparties les sommes versées pour les demandes de règlement**. Les tableaux de bord de l'outil Explorateur Garanties vous fournissent tous les renseignements dont vous avez besoin pour mieux comprendre le **rendement de votre régime**. En outre, Explorateur Garanties vous donne accès à des trousseaux d'outils conçues pour gérer les facteurs de risque repérés dans votre organisation.

Le tableau suivant met en évidence ce que chaque outil peut faire :

RG	Explorateur Garanties
Consulter les montants totaux des règlements de frais médicaux et dentaires par catégorie de frais et description pour les membres du personnel et les personnes à leur charge (p. ex., montants des règlements pour un type de service dentaire).	Déterminer quels sont les médicaments ou les frais médicaux (par exemple, les médicaments contre le diabète, la physiothérapie, etc.) qui sont à l'origine des coûts les plus élevés et pour lesquels il y a le plus de demandes de règlement parmi les membres de votre personnel et les personnes à leur charge. Ces renseignements peuvent vous aider à déterminer quelles stratégies de prévention auront le plus grand effet sur leur santé.
Consulter des renseignements détaillés concernant les demandes de règlement invalidité de courte durée (ICD) et de longue durée (ILD), comme la date du début de l'invalidité, les dates du premier et du dernier versements et le montant des prestations (les diagnostics ne sont pas indiqués). Passer en revue des renseignements détaillés sur les demandes de règlement invalidité (p. ex., l'état de la demande, la date de versement, etc.).	Examiner la répartition des diagnostics d'ILD (lorsque les règles en matière de protection des renseignements personnels sont respectées) et évaluer les principaux facteurs à l'origine des demandes de règlement invalidité.
Évaluer les montants des primes par rapport aux montants des règlements par garantie.	Utiliser des filtres intelligents prédéfinis pour mieux comprendre les facteurs qui influent sur les coûts des soins médicaux et des médicaments, par exemple les principales dépenses du compte Soins de santé (CSS) ou le principal type de médicament.
Consulter des données mensuelles sur les demandes de règlement (p. ex., consulter la liste des règlements vie et les montants des règlements).	Pour les promoteurs : étudier les tendances à leur niveau (pour tous leurs numéros de contrat). Pour les consultants, conseillers et conseillères : étudier les tendances sur l'ensemble d'un bloc d'affaires.

Quel outil utiliser?

Les deux! Cela dépend des renseignements que vous avez besoin de connaître sur votre régime. Les tableaux suivants montrent ce à quoi vous pouvez accéder en utilisant chacun des outils et quand vous devez les utiliser.

RG	Explorateur Garanties
Relevés statiques	Tableaux de bord interactifs
Affichage sous la forme de feuilles de calcul ou de documents PDF	Filtres intelligents, graphiques de visualisation et possibilité d'examiner les données en détail
Outil axé sur l'aspect financier	Outil axé sur la santé du personnel et des personnes à leur charge.
Basé sur les dates de paiement pour aider à suivre le rendement du régime – voir comment sont réparties les sommes versées pour les demandes de règlement.	Basé sur les dates de service pour montrer comment les services de santé sont utilisés – comment les participants et participantes utilisent leurs garanties.
Accès aux données sur une base mensuelle ou de cumul annuel	Vues trimestrielles ou annuelles. Possibilité de définir le mois de début de l'année de référence pour les vues annuelles.
Des relevés montrent les tendances d'une année à l'autre en ce qui concerne les montants moyens payés par type de dépense ou le coût moyen par personne assurée.	Possibilité d'afficher les tendances historiques des demandes de règlement et de filtrer les données par contrat ou période.

Données à examiner	RG	Explorateur Garanties
Garantie Frais médicaux	✓	✓
Garantie Frais dentaires	✓	
Assurance-vie	✓	
ICD / maintien du salaire	✓	
ILD	✓	✓
CSS	✓	✓
Compte de dépenses personnel (CDP)	✓	✓

Quelles sont les fonctionnalités offertes dans Relevés Groupe et dans Explorateur Garanties Sun Life pour chaque type de contrat?

	RG	Explorateur Garanties
Type de contrat par promoteur de régime		
Un numéro de contrat par rapport/vue	✓	✓
Tous les numéros de contrat par rapport/vue (s'il y a lieu)		✓
Type de contrat par consultant ou conseiller ou conseillère		
Un numéro de contrat par rapport/vue	✓	✓
Tous les numéros de contrat pour un promoteur donné		✓
Toutes les données d'un bloc d'affaires		✓

Dans quel format puis-je accéder à l'information?

Format du rapport	RG	Explorateur Garanties
PDF	✓	
Excel	✓	
Tableau de bord interactif Tableau		✓

Quelle est la période visée par chaque rapport?

	RG	Explorateur Garanties
Période du rapport		
Rapport mensuel	✓	
Rapport trimestriel		✓
Cumul annuel	✓	
Rapport annuel – une fois que la période est terminée. Possibilité de définir le mois au cours duquel les rapports doivent commencer.	✓	✓
Type de date		
Date de paiement – permet de suivre le rendement du régime.	✓	
Date du service – permet de suivre les tendances en matière d'utilisation des services de santé		✓

Quels enjeux en matière de protection des renseignements personnels ont été pris en compte?

Exigences en matière de protection des renseignements personnels	RG	Explorateur Garanties
Promoteurs ayant un contrat, une unité de facturation ou un numéro de régime avec moins de 10 personnes assurées.	Aucun accès	1. Les contrats ou les promoteurs ayant moins de 10 personnes assurées seront exclus des tableaux de bord. 2. Si une unité de facturation ou un numéro de régime est associé à moins de 10 personnes assurées, les données ne s’affichent pas à son niveau et ne sont accessibles qu’au niveau global.
Régimes SunAvantage	Données sommaires fournies pour les contrats avec moins de 10 personnes assurées.	Aucun accès pour les groupes ayant moins de 10 personnes assurées.

Pour que les renseignements sur les diagnostics s’affichent dans le sommaire de l’invalidité de longue durée, les données filtrées doivent inclure :

- 1. au moins 10 nouvelles demandes de règlement approuvées et 10 demandes de règlement pour lesquelles un règlement a été versé, dans chaque période;
- 2. au moins 3 diagnostics parmi les nouvelles demandes de règlement approuvées dans chaque période;
- 3. moins de 80 % des diagnostics dans la même catégorie de diagnostics parmi les nouvelles demandes de règlement approuvées dans chaque période.

Explorateur Garanties Sun Life

Comparaison des outils d'analytique : Explorateur
Garanties et Relevés Groupes



La vie est plus radieuse sous le soleil

Les garanties collectives sont offertes par la Sun Life du Canada, compagnie d'assurance-vie, membre du groupe Sun Life. DS-1213-F 05-26 ri-dm