CHECKLIST MUTUELLE & PRÉVOYANCE

Bien choisir le contrat santé de votre entreprise

MŪCHO

POURQUOI PRENDRE LE TEMPS DE BIEN CHOISIR ?

+9 %

de hausse attendue des cotisations santé en 2027, contre +2,6 % par an en moyenne sur dix ans.

Index AXA 2026

×2

C'est l'écart de prix qu'on peut trouver entre deux devis, pour une même PME et des garanties proches.

Observations Mūcho

63 %

des salariés aimeraient être mieux informés sur leur protection santé.

Enquête Malakoff Humanis 2024

La mutuelle est obligatoire, mais le contrat, lui, se choisit. **Bien négocié et bien expliqué, il devient un argument pour recruter et fidéliser**, même face aux grands groupes. Mal choisi, il coûte cher et fait des mécontents.

Cette checklist suit l'ordre d'un projet de mise en place ou de renégociation, en cinq étapes. Cochez au fur et à mesure : chaque case est une décision prise ou une information en main. Elle couvre la **mutuelle** (frais de santé) et la **prévoyance** (arrêt de travail, invalidité, décès), deux contrats à regarder ensemble.

01 Poser le cadre

3 À 4 MOIS AVANT L'ÉCHÉANCE

- [ ] **J'ai identifié ma convention collective** et ce qu'elle impose en santé et en prévoyance.
  Niveau de garanties, part employeur minimale, organisme recommandé : la branche peut aller plus loin que la loi.
- [ ] **Je connais le socle légal** que tout contrat doit respecter.
  Au moins 50 % de la cotisation payée par l'employeur, et un panier de soins minimal. C'est un plancher, pas un objectif.
- [ ] **Mes cadres ont une prévoyance conforme.**
  Au moins 1,50 % de la tranche A, à la charge de l'employeur. Faute de quoi, l'entreprise doit verser un capital en cas de décès.
- [ ] **J'ai noté l'échéance du contrat actuel** et son préavis de résiliation.
  Dans les conditions générales. Après un an, le contrat se résilie à tout moment, mais vérifiez le préavis.
- [ ] **J'ai décidé qui est couvert :** tout le personnel, ou des catégories distinctes.
  Seules les catégories objectives prévues par les textes sont admises (cadres et non-cadres, par exemple).
- [ ] **J'ai choisi l'acte de mise en place.**
  Décision unilatérale, accord d'entreprise ou référendum, selon que vous avez des représentants du personnel ou non.

02 Partir des besoins de l'équipe

- [ ] **J'ai dressé le portrait de mes salariés :** âge moyen, familles, métiers, part de cadres.
  Une équipe de jeunes actifs et une équipe de parents de 45 ans n'ont pas les mêmes besoins.
- [ ] **Je les ai consultés** avec un questionnaire court et anonyme.
  Quel poste de santé vous coûte le plus ? Qu'est-ce qui vous échappe dans vos garanties ? Cotiseriez-vous un peu plus pour être mieux remboursé ?
- [ ] **J'ai tranché pour les ayants droit** (conjoint, enfants) : couverture obligatoire, facultative ou non proposée.
  Rien ne l'impose, sauf votre branche. Le choix pèse lourd sur la cotisation.
- [ ] **J'ai listé les dispenses possibles** et je garde chaque demande par écrit.
  CDD courts, temps partiels, salariés déjà couverts ailleurs… Une dispense sans justificatif, c'est un risque en cas de contrôle URSSAF.

CHECKLIST MUTUELLE & PRÉVOYANCE

Bien choisir le contrat santé de votre entreprise

MŪCHO

03 Fixer le budget, en euros

- [ ] **J'ai fixé la part employeur**, au minimum 50 % ou le taux de ma convention.
- [ ] **J'ai choisi le mode de cotisation :** forfait en euros ou % du PMSS pour la mutuelle, % du salaire pour la prévoyance. Tarif unique ou selon la situation familiale (isolé, duo, famille).
  La même règle s'applique à tous les salariés d'une catégorie, sinon les exonérations sautent.
- [ ] **J'ai prévu une structure socle + options :** un socle financé par l'entreprise, des options facultatives payées par ceux qui veulent mieux se couvrir.
- [ ] **J'ai gardé une marge** pour les hausses des prochaines années.
  Les tarifs augmentent de 6 à 10 % par an depuis trois ans.

LE CALCUL QUI AIDE À DÉCIDER

Exemple : 25 salariés, cotisation de 70 € par mois.

Part employeur	Gain salarié / an	Coût entreprise / an
50 % (minimum)	—	10 500 €
60 %	**+84 €**	**12 600 €**
70 %	+168 €	14 700 €

Dix points de plus coûtent 2 100 € par an à l'entreprise, et chaque salarié les voit sur sa fiche de paie.

04 Comparer les devis

3 DEVIS MINIMUM

- [ ] **Mes devis partent du même cahier des charges**, sinon ils ne sont pas comparables.
- [ ] **Je compare les garanties en euros, poste par poste**, jamais en % de la base de remboursement.
  Hospitalisation (chambre particulière, dépassements), dentaire hors 100 % Santé et implants, optique (verres progressifs), médecines douces et psychologue.
- [ ] **Je compare le coût total** : cotisation + reste à charge sur les 3 ou 4 postes les plus utilisés.
  Le devis le moins cher est rarement le moins coûteux.
- [ ] **Le contrat est « responsable ».**
  C'est la condition pour garder les exonérations sociales et fiscales.
- [ ] **J'ai demandé l'historique des hausses** sur trois ans et leur mode de calcul.
  Un tarif d'appel bas peut cacher +15 % l'année suivante. Regardez la trajectoire, pas la photo.
- [ ] **J'ai le rapport sinistres / primes** de mon contrat actuel.
  S'il est bas, vous payez plus que ce que vous coûtez : c'est un levier de négociation.
- [ ] **J'ai vérifié la prévoyance :** indemnités en cas d'arrêt, rente d'invalidité, capital décès, délai de franchise.
- [ ] **J'ai évalué les services :** tiers payant, téléconsultation 24 h/24, réseau de soins, appli, et gestion des affiliations, dispenses et portabilité (12 mois après le départ).

LE CONSEIL MŪCHO

Mettez la santé et la prévoyance en concurrence en même temps. Les deux contrats arrivent souvent à échéance ensemble, se négocient mieux en lot, et un courtier peut les comparer en une seule fois. Pas le temps de piloter les devis vous-même ? C'est précisément son métier : il audite votre contrat, consulte les assureurs et vous présente les écarts en euros.

LES TROIS ERREURS QUI FAUSSENT LE CHOIX

Choisir pour soi plutôt que pour l'équipe. Vos besoins de santé ne sont pas forcément les leurs.

Reconduire par habitude. Un contrat qui n'a pas été remis en concurrence depuis deux ans est probablement trop cher.

Signer une grille qu'on ne comprend pas. Exigez chaque montant en euros. Si l'assureur ne sait pas le faire, c'est un signal.

CHECKLIST MUTUELLE & PRÉVOYANCE

Bien choisir le contrat santé de votre entreprise

MŪCHO

05 Déployer et faire vivre le contrat

TOUTE L'ANNÉE

- [ ] **J'ai remis la notice d'information** de l'assureur à chaque salarié.
  C'est une obligation de l'employeur, à tracer.
- [ ] **Je montre ce que l'entreprise finance**, en euros par an et par salarié.
  Un effort invisible ne fidélise personne.
- [ ] **J'ai expliqué le contrat à l'équipe** : ce qui change, les garanties clés en euros, qui contacter.
- [ ] **J'ai prévu deux points par an** : le résultat technique à mi-année, la renégociation avant l'échéance.

LES MOTS À CONNAÎTRE

BR (BASE DE REMBOURSEMENT)
Tarif de référence de la Sécurité sociale. « 200 % BR » ne dit rien du montant réel remboursé.

CONTRAT RESPONSABLE
Contrat qui respecte le cahier des charges de l'État, condition des exonérations sociales et fiscales.

PMSS
Plafond mensuel de la Sécurité sociale (4 005 € en 2026). Sert souvent à exprimer la cotisation.

100 % SANTÉ
Lunettes, prothèses dentaires et aides auditives sans reste à charge, sur une sélection d'équipements.

RAPPORT S/P
Prestations versées divisées par les cotisations perçues. Au-delà de 100 %, une hausse se prépare.

PORTABILITÉ
Le salarié qui part garde sa mutuelle et sa prévoyance jusqu'à 12 mois, sans cotiser.

DES MŪCHACHOS EN MODE CHECK-UP !

Toute cette liste, on peut la cocher à votre place.

ON COMPARE POUR VOUS
Plus de 3 000 contrats d'assureurs reconnus passés au crible de votre convention et de vos besoins.

VOUS DÉCIDEZ, ÉCLAIRÉ
Un comparatif poste par poste, en euros : vous voyez ce que chaque offre rembourse vraiment, et à quel prix.

ON SUIT LE CONTRAT
Mise en place, affiliations, renégociation à chaque échéance, et des garanties valorisées dans l'app Mūcho.

Avec Mūcho Santé, notre équipe de courtiers compare pour vous et vous remet un comparatif clair, en euros et sans jargon, pour faire le bon choix.

Je lance mon audit santé Audit gratuit et sans engagement

