

[Text]

major clients is the Ontario Region of Veterans Affairs, for which we administer the programs. We have approximately 500,000 individuals enrolled in our prescription drug programs.

**The Chairman:** Corporations, under their collective agreements, have extended to their employees drug benefit plans or have undertaken to obtain coverage for certain types of drugs, and they then turn those plans over to you for administration; is that it?

**Mr. Austen:** That is correct.

**The Chairman:** I assume that for the handling of claims you charge a certain fee. If you have any surplus, that is distributed on a pro rata basis, is it?

**Mr. Austen:** Basically, we have two methods of funding the health benefits. Most of our contracts are handled through negotiated collective agreements. We have what we refer to as "rated groups," for which we establish a premium that will be in effect for a year and on which we take the risk. Then there is what we refer to as ASO, or Administrative Services Only, under which the corporations assume the liability for the claims and pay us an administration fee for administering and paying their claims. At present, about 82 per cent of our business is ASO and the balance is done on a rated basis. Last year we paid approximately \$3.2 million in pharmacy claims.

**The Chairman:** What do you mean by a "pharmacy claim"?

**Mr. Austen:** That is a prescription.

**The Chairman:** It does not necessarily involve a patented drug, then; it is any drug prescribed by a dentist or a doctor?

**Mr. Austen:** That is correct. We have various levels of plans for various groups. Some plans extend comprehensive coverage, including, for example, shampoos and laxatives. Other plans are restrictive and may cover those drugs that require a restriction by law. We do offer a wide range of benefits.

**Senator Buckwold:** How do you fit into the Ontario Drug Benefit Plan?

**Mr. Austen:** We pay for considerably more prescriptions.

**Senator Buckwold:** Do you pick up what it does not pay?

**Mr. Austen:** That is correct. For those over the age of 65, we pay for drugs that are not covered under the ODBP. For those under the age of 65, we pay for all drugs.

**The Chairman:** That is because the Ontario Drug Benefit Plan covers only senior citizens and certain people on welfare, I suppose?

[Traduction]

région de l'Ontario du ministère des Affaires des anciens combattants, dont nous assumons la gestion des régimes est l'un de nos principaux clients. Nous comptons environ 500 000 clients au titre de nos régimes de remboursement des coûts des médicaments vendus sur ordonnance.

**Le président:** Certaines entreprises, aux termes de conventions collectives, offrent à leurs employés des régimes d'assurance-médicaments ou font en sorte de couvrir les coûts de certains types de médicaments et vous confient la gestion de ces régimes, n'est-ce-pas?

**M. Austen:** C'est exact.

**Le président:** Je présume que vous exigez des frais pour le traitement des réclamations. Si vous avez un excédent, vous le répartissez ensuite de façon proportionnelle, n'est-ce-pas?

**M. Austen:** Nous avons essentiellement deux modes de financement des prestations. La plupart de nos contrats sont fonction de conditions négociées par voie de conventions collectives. Nous avons d'une part des «groupes cotés» pour lesquels nous établissons une prime qui demeure en vigueur pendant un an et assumons le risque en cause. D'autre part, nous avons la catégorie des services administratifs dans laquelle les entreprises assument la responsabilité des réclamations et nous confient les tâches de gérer et de payer les réclamations contre le paiement de frais d'administration. À l'heure actuelle, environ 82 p. 100 de nos clients sont dans la catégorie des services administratifs, le reste dans la première catégorie. L'an dernier, nous avons versé quelque 3,2 millions de dollars pour rembourser les coûts de produits pharmaceutiques.

**Le président:** Qu'entendez-vous par «les coûts de produits pharmaceutiques»?

**M. Austen:** Il s'agit de médicaments vendus sur ordonnance.

**Le président:** Il ne s'agit donc pas nécessairement d'un médicament breveté; il s'agit de tout médicament prescrit par un dentiste ou un médecin?

**M. Austen:** C'est exact. Nous avons divers régimes pour divers groupes. Certains régimes offrent une garantie risques multiples comprenant par exemple le shampooing et les laxatifs. D'autres sont plus restreints et ne couvrent que les médicaments dont la vente est restreinte par la loi. Nous offrons une vaste gamme de prestations.

**Le sénateur Buckwold:** Comment vous situez-vous par rapport au Régime de médicaments gratuits de l'Ontario?

**M. Austen:** Nous assumons les frais d'un nombre beaucoup plus élevé d'ordonnances.

**Le sénateur Buckwold:** Est-ce que vous rembourser les coûts des médicaments que ce régime ne couvre pas?

**M. Austen:** Oui. Nous remboursons les coûts des médicaments qui ne sont pas couverts par le régime, pour les Ontariens de plus de 65 ans, et les coûts de tous les médicaments, pour les Ontariens de moins de 65 ans.

**Le président:** je présume que le Régime de médicaments gratuits de l'Ontario ne rembourse que les coûts des médicaments des personnes âgées et de certains assistés sociaux?