

Come scegliere una cassa malati in funzione delle sue riserve e dell'evoluzione dei suoi premi?

Gli assicurati che scelgono una nuova cassa malati auspicano un premio malattia stabile a medio termine, e non soltanto per l'anno a venire. Come stimare questo tipo di stabilità?

Per permettere agli assicurati di scegliere una nuova cassa malattia su basi migliori, bonus.ch mette a loro disposizione due indicatori, rappresentati da barre progressive: un indicatore della solidità finanziaria dell'assicuratore secondo il tasso di riserve e un indicatore della stabilità nell'evoluzione dei premi rispetto alla concorrenza (competitività).

Indicatore della solidità finanziaria degli assicuratori secondo il tasso di riserve

La realizzazione di un indicatore dello stato delle riserve dei diversi assicuratori permette all'assicurato di fare una stima della solidità finanziaria di una cassa malattia. Se l'assicuratore dispone di riserve a sufficienza, potrà utilizzarle per attenuare un eventuale rincaro dei premi.

Rappresentazione nel confronto dei premi malattia. Esempio:

Assicuratore	Modello assicurativo	Premio mese / anno	Guadagno / Perdita / anno		
<div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="margin-right: 10px;"> + Tasso di riserve ¹ i + Stabilità dei premi ² </div> </div>					
Premi 2011***					
EGK Laufen <div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="margin-right: 10px;"> + + + + + </div> </div>	<div style="display: flex; align-items: center;"> ✓ 4,9 </div>	HMO	195,20 / 2 342,40	956,40	Richiesta d'offerta
Assura <div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="margin-right: 10px;"> + + + + + </div> </div>	<div style="display: flex; align-items: center;"> ✓ 4,7 </div>	Pharmed Medico di famiglia	195,40 / 2 344,80	954,00	Richiesta d'offerta
Assura <div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="margin-right: 10px;"> + + + + + </div> </div>	<div style="display: flex; align-items: center;"> ✓ 4,7 </div>	Medico di famiglia	202,40 / 2 428,80	870,00	Richiesta d'offerta
Supra <div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="margin-right: 10px;"> + + + + + </div> </div>	<div style="display: flex; align-items: center;"> ✓ 4,3 </div>	Medico di famiglia	205,50 / 2 466,00	832,80	Richiesta d'offerta
Compact <div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="margin-right: 10px;"> + + + N.D. </div> </div> a Sanitas company	<div style="display: flex; align-items: center;"> ✓ 4,4 </div>	Telemedicina	208,60 / 2 503,20	795,60	Richiesta d'offerta
EGK Laufen <div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="margin-right: 10px;"> + + + + + </div> </div>	<div style="display: flex; align-items: center;"> ✓ 4,9 </div>	Telemedicina	211,90 / 2 542,80	756,00	Richiesta d'offerta
Sanagate <div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="margin-right: 10px;"> N.D. N.D. </div> </div>	<div style="display: flex; align-items: center;"> ✓ 3,5 </div>	Medico di famiglia	212,80 / 2 553,60	745,20	Richiesta d'offerta

Dettaglio delle riserve e valutazione per assicuratore, esempio:

Riserve per Assura	2008	2009
	+++	+++
Riserve espresse in milioni:	324,7	308,4
Premi espressi in milioni :	936,2	1091,0
Tasso di riserve:	34,7%	28,3%
Minimo legale:	10%	10%
Differenza * :	24,7%	18,3%

Indicatori del tasso di riserve: - + ++ +++

L'indicatore si basa sulla differenza del tasso di riserve rispetto al minimo legale. Vi è una scala di valori per i 4 indicatori (differenza: <0%, tra lo 0% e il 5%, tra il 5% e il 10%, sopra il 10%). Ad esempio: una cassa malattia ha un tasso di riserve del 12.6%. Il minimo legale è del 10% = differenza di tasso del +2.6%; indicatore rappresentato: **+■**

- <0%
- +■** 0% - 5%
- ++■** 5% - 10%
- +++■** >10%

Indicatore della stabilità nell'evoluzione dei premi rispetto alla concorrenza (competitività tra assicuratori)

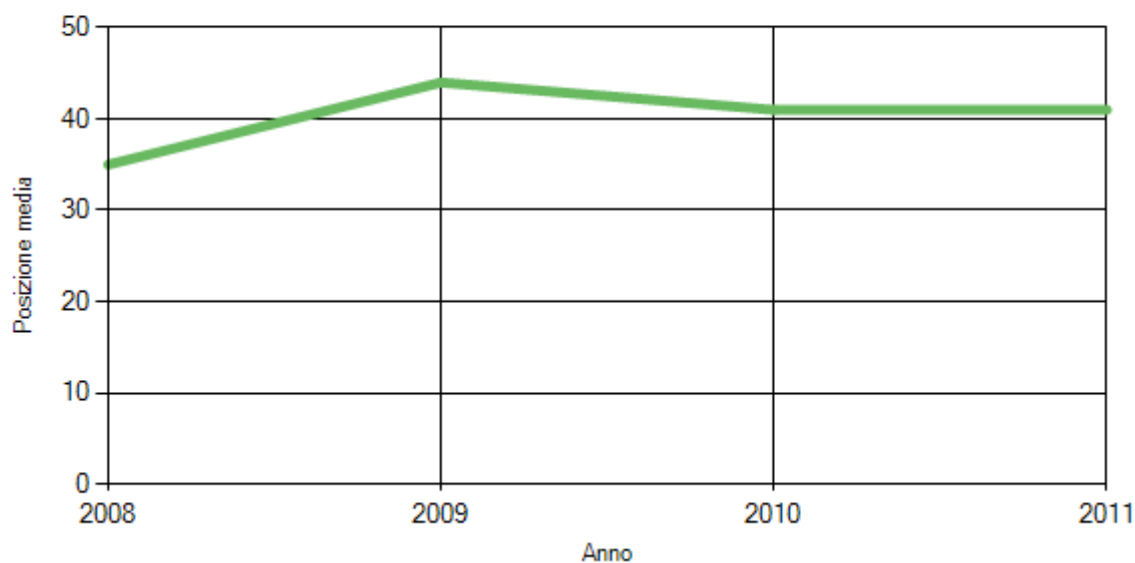
Per mettere in luce eventuali "effetti yo-yo" nell'evoluzione dei premi di certi assicuratori, bonus.ch ha calcolato la posizione relativa dei premi malattia di ogni assicuratore rispetto alla concorrenza.

Esempio:

Posizione media* dei premi malattia della cassa malattia Concordia **+++■**

Anno	Posizione	Scarto	Anno	Posizione	Scarto	Anno	Posizione
2008	19° posto	0	2009	19° posto	2	2010	21° posto
					4	2011	17° posto

Totale degli scarti dei premi per Concordia: 6 scarti di posizione



Indicatori della stabilità dei premi a medio termine: **++++■**

L'indicatore di stabilità dei premi si basa sulla posizione media dei premi di un assicuratore su 4 anni rispetto alla concorrenza. La scala dei valori si basa sullo scarto della posizione da un anno all'altro su 4 anni, sia in caso di riduzione che di aumento (scarto: tra 0 e 5, tra 5 e 10, tra 10 e 15, più di 15).

- +■** 0-5
- ++■** 5-10
- +++■** 10-15
- ++++■** >15