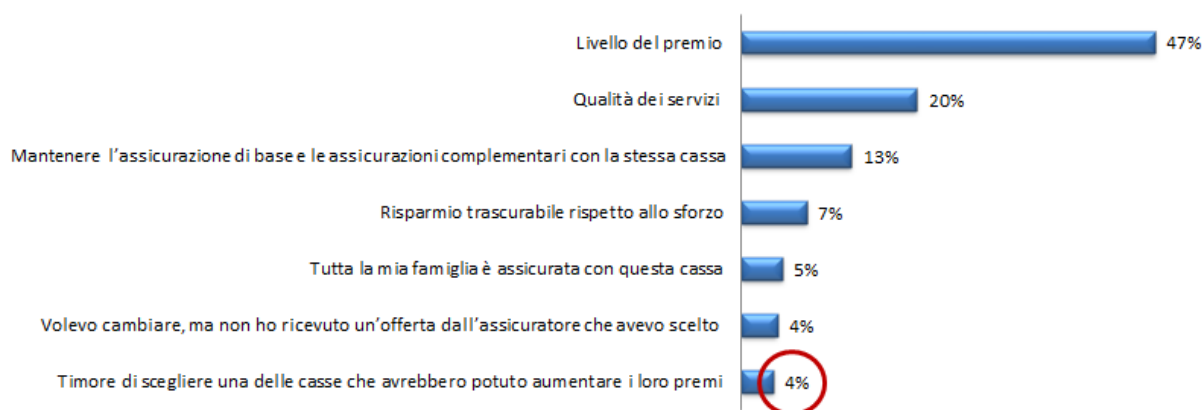


Assicurazione malattia: seguire lo sviluppo dei premi e non esitare a cambiare

I premi delle casse malattia aumentano in proporzione ai costi sanitari. Per molti assicurati l'unica possibilità di frenare l'impatto sul proprio budget sanitario, stando alla legge attuale, è di cambiare l'assicuratore. Ma come ci si può assicurare che la nuova cassa malattia non aumenti notevolmente i premi negli anni a seguire?

L'aumento dei premi nel 2011 grava pesantemente sul budget degli assicurati. Come assicurare il proprio benessere senza compromettere la propria salute? Alla ricerca di risposte sono sempre di più le persone che si rivolgono a un portale di confronto imparziale quale bonus.ch. Tuttavia i diversi studi effettuati da bonus.ch dimostrano che molti assicurati non realizzano il loro potenziale di risparmio, perché temono di cambiare a una cassa malattia che negli anni successivi possa aumentare considerevolmente i premi.

Quali sono le ragioni principali che l'hanno indotta a rimanere affiliato a tale cassa?



Onde evitare ai suoi utenti un effetto « YoYo », bonus.ch affigge, oltre a un indicatore delle riserve delle casse, anche un indicatore della stabilità dei premi (+). Tale indicatore è stato aggiornato di recente : esso permetterà d'ora in avanti di confrontare lo sviluppo dei premi di una cassa malattia con quelli di altre assicurazioni, su una durata di 7 anni e per cantone. Il punto di riferimento per il confronto è il premio medio del modello assicurativo tradizionale, franchigia 300, senza copertura infortuni.

| Assicuratore | Modello assicurativo | Premio mese / anno | Guadagno / Perdita / anno |
|---|----------------------|----------------------|---------------------------|
| Tasso di riserve ¹ i Stabilità dei premi ² + | | | |
| KPT-CPT + + + + + 5,0 | HMO | 318,30 / 3 819,60 | 954,00 |
| Philos (GM) member of Groupe Mutuel + + + + + n.d. | Telemedicina | 319,20 / 3 830,40 | 943,20 |
| Atupri + + + 5,0 | HMO | 320,80 / 3 849,60 | 924,00 |

| Elemento grafico | Indicatore | Elemento grafico | Indicatore |
|---|-----------------------|---------------------|--|
| + + + | Tasso delle riserve | Telemedicina | Modello di assicurazione |
| + + + + + | Stabilità dei premi | Guadagno / Perdita | Guadagno/perdita (indicato se un valore è calcolabile) |
| ✓ 5,0 | Voto di soddisfazione | Richiesta d'offerta | Richiesta di offerta automatica |

Grazie a questa nuova maniera di presentare l'informazione, d'ora in avanti sarà ancora più facile prendere una decisione !

bonus.ch

Per esempio, un adulto di 36 anni che vive a Ginevra, attualmente assicurato (modello tradizionale, franchigia 300, senza copertura infortuni) presso una cassa malattia alla quale è stato fedele dal 2005, nel 2011 pagherà per la sua assicurazione base un premio di CHF 444.10 al mese. Considerando l'aumento rispetto all'anno precedente, decide di informarsi confrontando i premi su bonus.ch. Tra tutti gli assicuratori che affigono dei premi più convenienti di quelli della sua cassa malattia nel confronto, sono due gli assicuratori che attirano la sua attenzione : Assura, che gli propone un risparmio di CHF 1'021.20.- e Helsana, con un risparmio di CHF 406.80.-.

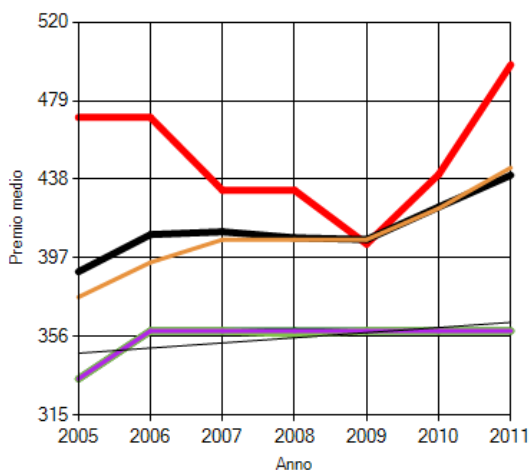
| Assicuratore | Modello assicurativo | Premio mese / anno | Guadagno / Perdita / anno |
|--|----------------------|--------------------|---------------------------|
| Tasso di riserve ¹ + Stabilità dei premi ² + | | | |
| Assura ++++ + | Tradizionale | 359,00 / 4 308,00 | 1 021,20 |
| Helsana ++ + | Tradizionale | 410,20 / 4 922,40 | 406,80 |

Esita tra le due possibilità, perché teme di cambiare a una cassa che aumenterà notevolmente i suoi premi negli anni successivi. Ma ci sono altri indicatori proposti per facilitare la sua decisione: il voto di qualità (4.7 vs. 4.5), l'indicatore del tasso di riserve (++++ per Assura, + per Helsana) e l'indicatore della stabilità dei premi : Assura è rappresentata da ++++, Helsana da ++ . L'indicatore attribuito al suo attuale assicuratore per la stabilità nello sviluppo dei suoi premi è + .

Cliccando sull'indicatore, si aprirà una pagina più dettagliata, in cui si visualizzerà la curva dello sviluppo medio dei premi dell'assicuratore selezionato. In questo modo potrà mettere a confronto diretto il suo assicuratore attuale con uno o l'altro dei suoi eventuali futuri assicuratori.

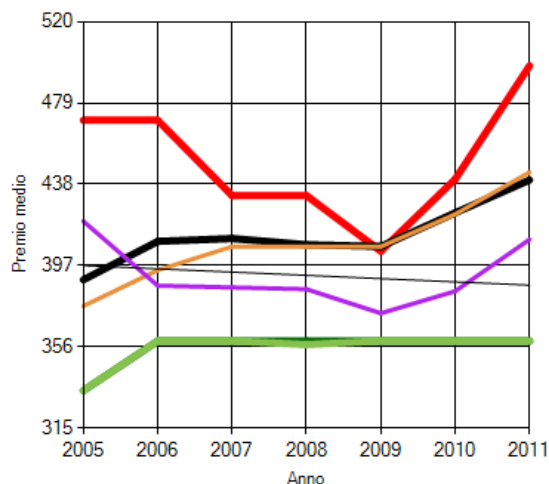
Confronto Assura¹ con l'assicuratore attuale

Assura : ++++ (Svizzera) / ++++ (GE)



Confronto Helsana² con l'assicuratore attuale

Helsana : + (Svizzera) / + (GE)



- Sviluppo medio dei premi dell'assicuratore selezionato (¹ = Assura, ² = Helsana)
- Sviluppo dell'assicuratore attuale confrontato con l'assicuratore selezionato
- Sviluppo del premio dell'assicuratore che presenta il più forte aumento delle tariffe tra il 2005 e il 2011 (Wincare)
- Sviluppo del premio dell'assicuratore che presenta il più debole aumento delle tariffe tra il 2005 e il 2011 (Assura)
- Sviluppo del premio medio (tutti gli assicuratori) per GE
- Sviluppo del miglior premio medio per anno basato sull'assicuratore meno caro

La curva viola

Questa curva mostra lo sviluppo dell'assicuratore in questione, nel primo grafico « Assura » e nel secondo « Helsana ». Si può osservare che i premi di Assura hanno preso l'ascensore nel 2005, ma che dopo sono rimasti stabili : dal 2006 al 2011 quasi non vi è più stato un aumento! Helsana, invece, affigge un risultato totalmente diverso : vi può essere osservata una forte fluttuazione sia verso l'alto che verso il basso. Con l'aggiunta di una curva di tendenza, si evidenzia che lo sviluppo dei premi di Assura è ciò malgrado in leggero rialzo, mentre quello di Helsana è in ribasso. A parte questo, la curva di Helsana evolve dal 2005 sopra a quella di Assura, vale a dire che i premi di Helsana sono sempre stati più elevati di quelli di Assura.

La curva arancio

Lo sviluppo dei premi della cassa malati attuale del nostro assicurato « fittizio » è rappresentata dalla curva arancio. Dal 2005, i premi di questa curva evolvono al di sopra dei premi di Assura e, dal 2006, ugualmente al di sopra di quelli di Helsana. Lo sviluppo dei premi dell'assicurato in questione è marcato da un forte aumento ogni 2 anni.

La curva nera

E' la curva che rappresenta lo sviluppo del premio « medio » per il profilo di Ginevra, ossia di tutti gli assicurati. Si può osservare che dal 2006 al 2009 il premio medio è rimasto quasi stabile, mentre nel 2005, 2009 e nel 2010 l'aumento è stato più pronunciato. Si nota anche che il premio dell'attuale cassa malattia del nostro assicurato è evoluto pari al premio medio.

La curva rossa

Questa curva esprime lo sviluppo del premio dell'assicuratore che rappresenta il più elevato aumento delle tariffe dal 2005 al 2011 ; nel nostro esempio per il Canton Ginevra, si tratta della cassa Wincare. Decisamente al di sopra della media, i suoi premi si sono evoluti al ribasso fino al 2009, quando a tal punto si può osservare un aumento significativo. Anche nel 2010 questa cassa ha dovuto aumentare nettamente i suoi premi.

La curva verde scuro

All'opposto della curva rossa, la curva verde scuro mostra lo sviluppo dei premi dell'assicuratore con l'aumento più debole tra il 2005 e il 2011. Nel nostro esempio, questa cassa malattia è Assura.

La curva verde mela

La rappresentazione dello sviluppo del miglior premio medio per anno, basato sull'assicuratore meno caro, è data dalla curva verde mela. Dato che l'assicuratore che ha offerto il miglior premio è stato quasi ogni anno Assura, nel primo grafico la curva viola (assicuratore selezionato), la curva verde scuro (aumento più debole) e la curva verde mela (meno caro) sono sovrapposte.

La tabella di confronto

Alla stessa pagina, l'assicurato trova una tabella che gli indica l'importo del premio dell'assicuratore considerato nel 2005 e oggi, nel 2011. La differenza è indicata in CHF, ma anche in % : ^{a)} indica lo sviluppo in % rapportato al premio dell'assicuratore nel 2005 e, ^{b)} lo sviluppo rapportato al premio migliore nel 2005, che sarebbe di CHF 334.- offerto da Assura. E' evidente che la cassa Assura propone non solo i premi più bassi, ma anche la più grande stabilità nello sviluppo dei premi.

| Assicuratore | Premio 2005 | Premio 2011 | Diff. in CHF | Sviluppo in % ^(a) | Sviluppo in % ^(b) |
|-----------------|-------------|-------------|--------------|------------------------------|------------------------------|
| Assura | 334.00 | 359.00 | 25.00 | 7.5% | 7.5% |
| Helsana | 419.40 | 410.20 | -9.20 | -2.2% | 22.8% |
| Assureur actuel | 376.60 | 444.10 | 67.50 | 17.9% | 33.0% |
| Wincare | 470.30 | 497.80 | 27.50 | 5.8% | 49.0% |
| Assura | 334.00 | 359.00 | 25.00 | 7.5% | 7.5% |
| Prime ~GE | 389.90 | 440.20 | 50.30 | 12.9% | 31.8% |

In seguito alla tabella, lo strumento affigge il premio più basso per ogni anno e la relativa cassa malattia.

| | Premio 2005 | Premio 2006 | Premio 2007 | Premio 2008 | Premio 2009 | Premio 2010 | Premio 2011 |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 334.00 | 359.00 | 359.00 | 357.20 | 359.00 | 359.00 | 359.00 |
| | Assura | Assura | Assura | Avanex | Assura | Assura | Assura |

Se il nostro assicurato avesse cambiato l'assicuratore ogni anno per quello meno caro anziché restare affiliato alla stessa cassa sin dal 2005, avrebbe potuto conseguire un risparmio considerevole: **più di CHF 7'000 !**

La stessa persona domiciliata a Zurigo avrebbe potuto risparmiare oltre **CHF 20'000**, a Basilea più di **CHF 11'000** e in Ticino più di **CHF 9'000.-**. Moltiplicando per il numero di membri in famiglia, con un risparmio di tale portata ci si poteva finanziare l'acquisto di un'automobile!

Rappresentazione dell'indicatore (scala di valutazione)

L'indicatore di stabilità si basa su una scala, espressa in percentuali, calcolata in base a tre fattori : il premio più basso registrato negli ultimi 5 anni tra tutti gli assicurati, il premio attualmente meno caro e quello più caro. Il punto più basso della scala (0%) rappresenta la differenza tra il premio attualmente meno caro e il premio assoluto. Il punto più alto della scala (100%) rappresenta la differenza tra il premio attualmente più caro e il premio assoluto. La relativa posizione di uno specifico assicuratore sulla scala, moltiplicata per una frazione della differenza tra il premio attualmente più caro e il premio attualmente meno caro, permette di attribuire all'assicuratore un grado di stabilità visualizzato tramite una barra progressiva.

++++ 0 al 20% di differenza +++ 20 al 40% di differenza ++ 40 al 60% di differenza + >60% di differenza

Quest'anno intorno al 10% degli svizzeri cambierà la cassa malattia per l'assicurazione base per evitare di pagare di più per le stesse prestazioni. E' poco. Il 90% degli assicurati rimarrà presso la stessa assicurazione malattia, in molti casi per timore di cambiare. Gran parte di loro potrebbe risparmiare molto assicurandosi presso un'altra cassa malattia che offra dei premi più bassi e che abbia la solidità finanziaria necessaria per garantirne la stabilità a medio termine.

Numero di assicurati che potrebbero risparmiare

| Cantone | Risparmio/anno in franchi | Percentuale di assicurati coinvolti |
|---------------|---------------------------|-------------------------------------|
| AG | 337'656'094 | 99.84% |
| AI | 6'129'067 | 99.89% |
| AR | 29'920'039 | 94.41% |
| BE | 613'498'131 | 99.60% |
| BL | 181'218'753 | 96.73% |
| BS | 140'362'983 | 92.95% |
| FR | 102'234'117 | 99.95% |
| GE | 243'242'546 | 83.59% |
| GL | 25'017'202 | 99.01% |
| GR | 128'496'545 | 99.86% |
| JU | 25'200'450 | 81.67% |
| LU | 198'281'708 | 99.78% |
| NE | 99'571'699 | 69.50% |
| NW | 18'610'535 | 98.35% |
| OW | 19'004'209 | 99.91% |
| SG | 316'782'787 | 99.85% |
| SH | 41'461'642 | 95.02% |
| SO | 160'651'723 | 99.94% |
| SZ | 71'629'989 | 99.86% |
| TG | 125'880'347 | 96.64% |
| TI | 187'539'358 | 95.47% |
| UR | 18'656'724 | 99.88% |
| VD | 231'958'855 | 79.40% |
| VS | 156'263'112 | 99.92% |
| ZG | 64'061'430 | 97.51% |
| ZH | 901'925'357 | 99.97% |
| Totale | 4'445'255'402 | |

Numero di assicurati che potrebbero più di CHF 500.- all'anno

| Cantone | Risparmio/anno in franchi | Percentuale di assicurati coinvolti |
|---------------|---------------------------|-------------------------------------|
| AG | 278'736'240 | 66.18% |
| AI | 4'656'477 | 55.53% |
| AR | 28'878'108 | 83.80% |
| BE | 440'915'541 | 46.39% |
| BL | 142'662'595 | 57.99% |
| BS | 132'245'191 | 74.21% |
| FR | 42'247'573 | 22.03% |
| GE | 243'242'180 | 83.59% |
| GL | 21'858'285 | 65.74% |
| GR | 121'728'194 | 84.70% |
| JU | 11'177'188 | 19.60% |
| LU | 190'102'482 | 89.45% |
| NE | 83'829'649 | 48.24% |
| NW | 7'235'818 | 20.41% |
| OW | 12'898'031 | 56.39% |
| SG | 296'008'999 | 83.48% |
| SH | 37'156'093 | 76.18% |
| SO | 150'096'713 | 83.66% |
| SZ | 41'126'887 | 36.07% |
| TG | 93'843'631 | 53.34% |
| TI | 153'246'852 | 57.13% |
| UR | 11'792'633 | 48.06% |
| VD | 170'028'950 | 29.02% |
| VS | 107'184'911 | 48.35% |
| ZG | 53'980'667 | 68.06% |
| ZH | 829'538'476 | 80.91% |
| Totale | 3'706'418'366 | |

Gli assicurati che esitano a cambiare la loro cassa malattia perché temono che essa potrebbe negli anni successivi aumentare notevolmente i suoi premi, adesso potranno informarsi sulla competitività degli assicuratori facendo uso del nuovo indicatore di stabilità dei premi integrato nel confronto dei premi di bonus.ch. Si è ancora in tempo per reagire: la disdetta del contratto dell'assicurazione base deve pervenire all'assicuratore al più tardi entro il 30 novembre. Un [modello di lettera](#) può essere scaricato su bonus.ch.

Per ulteriori informazioni :

bonus.ch S.A.
Eileen-Monika Schuch
Marketing and Sales Manager
Av. de Beaulieu 33
1004 Losanna
021.312.55.91
schuch@bonus.ch

Losanna, le 25 novembre 2010