

Assurance-maladie : des outils innovants pour mieux choisir sa nouvelle caisse

Les assurés reçoivent actuellement leur décompte de primes maladie pour l'année 2012. Pour beaucoup d'entre eux, un changement de caisse serait le principal moyen de réduire les coûts. La caisse qui propose la prime la plus avantageuse pour 2012 sera-t-elle en mesure de garder sa compétitivité les années suivantes ? bonus.ch a mis à jour ses outils spécialement conçus pour vérifier la solidité financière et la stabilité des primes des caisses-maladie en Suisse.

Chaque année, la hausse des primes incite de plus en plus d'assurés à s'adresser à des portails de comparaison tels que bonus.ch pour vérifier leur potentiel d'économie. Toutefois, nombre d'assurés n'osent pas le changement : la crainte de voir les primes de sa nouvelle caisse grimper dès l'année suivante est une des principales raisons de cette hésitation.

Et pour cause ! Récemment, de grands groupes d'assureurs ont créé des caisses bon marché proposant des primes très basses qu'elles n'ont pas été en mesure de garantir au-delà d'une année. Les assurés s'étant tournés vers ces caisses en espérant faire des économies ont dû faire face à de fortes augmentations de primes, dès la deuxième année d'affiliation. La stabilité financière des caisses-maladie se révèle donc être un facteur clé dans la prise de renseignements en vue d'un changement. À cet effet, bonus.ch a mis à jour son module de calcul de la stabilité des primes de tous les assureurs, qui s'affiche en complément de l'indicateur du taux de réserves de chaque caisse.

L'indicateur de stabilité des primes de bonus.ch permet de comparer l'évolution des primes d'une caisse-maladie par rapport aux caisses concurrentes, sur une durée de 5 ans et par canton. Le point de référence pour la comparaison est la prime moyenne pour le modèle traditionnel d'assurance, franchise 300, sans couverture accident.

Assureur	Modèle d'assurance	Prime mois / an	Gain / perte / an
Taux de réserves ¹ Stabilité des primes ²	plus d'infos		
Supra +++ +++++	4,3 Médecin de famille	308,80 / 3 705,60	2 070,00
Assura +++ +++++	4,6 Pharmed Médecin de famille	317,10 / 3 805,20	1 970,40
Helsana + +++++ a Helsana company	4,6 BeneFit PLUS Liste médecins (PPO)	323,70 / 3 884,40	1 891,20

Elément graphique	Indicateur	Elément graphique	Indicateur
+++	Taux de réserves	Médecin de famille	Modèle d'assurance
+++++	Stabilité des primes	Gain / perte	Gain/Perte (s'affiche si une valeur a pu être calculée)
✓ 4,3	Note de satisfaction	Demande d'offre	Demande d'offre automatique

Grâce à cette nouvelle manière de présenter l'information, la prise de décision est désormais encore plus facile !

Par exemple, un adulte de 36 ans, habitant Lugano, actuellement assuré auprès de sa caisse-maladie à laquelle il est fidèle depuis 2008 (modèle traditionnel, franchise 300, sans couverture accident), paiera en 2012 pour son assurance de base une prime de CHF 436.20 par mois. En vue de la hausse que cela signifie par rapport à l'année passée, il cherche à se réorienter et compare les primes sur bonus.ch. Parmi tous les assureurs qui affichent des primes plus avantageuses que celles de sa caisse-maladie dans le comparatif, deux assureurs attirent son attention : Avanex, qui lui propose une économie de CHF 1'194.- et Supra, avec une économie de CHF 540.-.

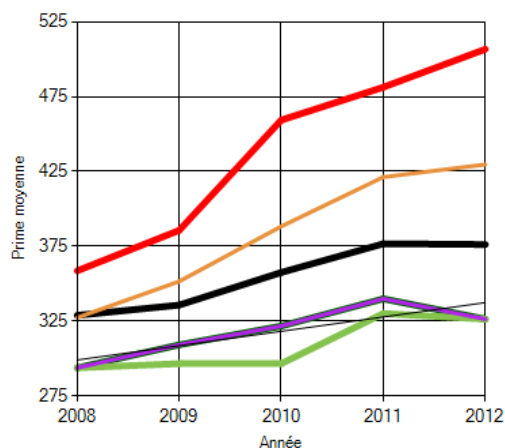
Assureur	Modèle d'assurance	Prime mois / an	Gain / perte / an
Taux de réserves ¹ + Stabilité des primes ² +	plus d'infos		
Avanex a Helsana company + + + +	Traditionnel 4,7	336,70 / 4 040,40	1 194,00 Demande d'offre
Supra + + + +	Traditionnel 4,3	391,20 / 4 694,40	540,00 Demande d'offre

Il hésite entre les deux, ne souhaitant pas changer vers une caisse qui augmentera ses primes fortement les années suivantes. Plusieurs autres indicateurs lui sont proposés pour lui faciliter la prise de décision : la note de qualité (4.7 vs. 4.3), l'indicateur de taux de réserves (+ pour Avanex, +++ pour Supra) et l'indicateur de la stabilité des primes : pour Avanex ++++, pour Supra ++. L'indicateur attribué à son assureur actuel pour la stabilité dans l'évolution de ses primes est +.

En cliquant sur l'indicateur de la stabilité des primes de chaque assureur, une page de détail s'ouvre, permettant à l'assuré de visualiser plus de détails sur l'évolution des primes de chaque caisse. Il a également la possibilité de mettre son assureur actuel en compétition avec l'un ou l'autre de ses éventuels assureurs futurs.

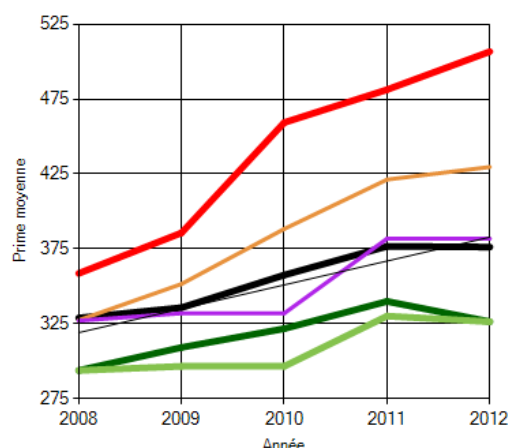
Comparaison Avanex¹ avec l'assureur actuel

Avanex : ++++ (Suisse) / ++++ (TI)



Comparaison Supra² avec l'assureur actuel

Supra : ++++ (Suisse) / ++++ (TI)



- Evolution moyenne des primes de l'assureur sélectionné (¹ = Avanex, ² = Supra)
- Evolution de l'assureur actuel mis en compétition avec l'assureur sélectionné
- Evolution de la prime de l'assureur qui présente la plus forte augmentation des tarifs entre 2008 et 2012 (Kolping)
- Evolution de la prime de l'assureur qui présente la plus faible augmentation des tarifs entre 2008 et 2012 (Avanex)
- Evolution de la prime moyenne suisse (tous assureurs confondus)
- Evolution de la meilleure prime moyenne par année basée sur l'assureur le moins cher

La courbe violette

Cette courbe montre l'évolution de l'assureur en question : dans le premier graphique « Avanex » et dans le deuxième « Supra ». On peut observer que les primes d'Avanex ont pris l'ascenseur jusqu'en 2011, mais que pour 2012, une diminution notable est visible ! Supra, par contre, affiche un tout autre résultat : une forte tendance à la hausse entre 2010 et 2011 peut être observée. Avec l'ajout d'une courbe de tendance, il est mis en évidence que l'évolution des primes des deux assureurs est à la hausse. Toutefois, la courbe de Supra évolue depuis 2008 au-dessus de celle d'Avanex, c.-à-d. les primes de Supra ont toujours été plus élevées que celles d'Avanex.

bonus.ch

La courbe orange

L'évolution des primes de la caisse-maladie actuelle de notre assuré « fictif » est représentée par la courbe orange. Depuis 2008, les primes de celle-ci évoluent au-dessus des primes d'Avanex et de Supra. L'évolution des primes de l'assureur en question est marquée par une plus forte augmentation entre 2008 et 2011.

La courbe noire

C'est la courbe qui représente l'évolution de la prime « moyenne » pour toute la Suisse, c.à.d. tous assureurs confondus. Ce qui peut être observé, c'est que de 2008 à 2009, la prime moyenne est restée pratiquement stable, tandis qu'en 2010 et 2011 l'augmentation était plus prononcée. On remarque également que la prime de la caisse-maladie actuelle de notre assuré a évolué dans les mêmes proportions que la prime moyenne.

La courbe rouge

Cette courbe exprime l'évolution de la prime de l'assureur représentant la plus forte augmentation de tarifs entre 2008 et 2012 ; dans notre exemple pour le canton du Tessin, c'est la caisse Kolping. Bien au-dessus de la moyenne, ses primes ont évoluées plus fortement chaque année.

La courbe vert foncé

À l'opposé de la courbe rouge, la courbe vert foncé montre l'évolution des primes de l'assureur avec la plus faible augmentation entre 2008 et 2012. Dans notre exemple, cette caisse-maladie est Avanex.

La courbe vert pomme

La représentation de l'évolution de la meilleure prime moyenne par année basée sur l'assureur le moins cher se fait par la courbe vert pomme.

Le tableau comparatif

Sur la même page, l'assuré trouve un tableau qui lui montre quelle était la prime des assureurs en question en 2008 et aujourd'hui, en 2012. L'écart est exprimé en CHF, mais également en % : ^{a)} montrant l'évolution en % par rapport à la prime de l'assureur en 2008 et, ^{b)} l'évolution par rapport à la meilleure prime en 2008, soit celle de CHF 293.90 proposée par Avanex. Ainsi, il devient manifeste que la caisse Avanex propose non seulement des primes basses, mais également la plus grande stabilité dans l'évolution de ses primes.

Assureur	Prime 2008	Prime 2012	Ecart en CHF	Evolution en % (a)	Evolution en % (b)
Avanex	293,90	326,50	32,60	11,1 %	11,1 %
Sansan	327,40	429,70	102,30	31,2 %	46,2 %
Kolping	358,70	506,70	148,10	41,3 %	72,4 %
Avanex	293,90	326,50	32,60	11,1 %	11,1 %
Primes moyenne suisse	328,90	376,20	47,30	14,4 %	28,0 %

À la suite du tableau, l'outil affiche la prime la plus basse pour chaque année et la caisse-maladie qui l'a proposée.

2008	2009	2010	2011	2012
Avanex 293,90	Assura 296,70	Assura 296,70	Easy Sana (GM) 330,20	Avanex 326,50

Si notre assuré avait changé chaque année vers l'assureur le moins cher au lieu de rester affilié depuis 2008 à la même caisse, l'économie qu'il aurait pu réaliser depuis est considérable : **plus de CHF 4'450.- !**

Représentation de l'indicateur (Echelle de notation)

L'indicateur de stabilité se base sur une échelle, exprimée en pourcentage, calculée en prenant comme point de départ une "prime absolue", à savoir la prime la moins chère enregistrée il y a 5 ans parmi tous les assureurs, la prime actuelle la moins chère et la prime actuelle la plus chère. Le point le plus bas de l'échelle (0%) représente la différence entre la prime actuelle la moins chère et la prime absolue. Le point le plus haut de l'échelle (100%) représente la différence entre la prime actuelle la plus chère et la prime absolue. La position relative d'un assureur

spécifique sur l'échelle, multipliée par une fraction de l'écart entre la prime actuelle la plus chère et la prime actuelle la moins chère permet de lui attribuer un degré de stabilité exprimé en barre progressive :

++++ 0 à 20% d'écart ++++ 20 à 40% d'écart ++ 40 à 60% d'écart + >60% d'écart

Stabilité des primes : le classement

L'indicateur de stabilité des primes montre que les caisses avec le meilleur taux de stabilité dans toute la Suisse sont, en ordre décroissant, **Assura**, **Mutuel Assurance** (Groupe Mutuel), **EGK Laufen**, **Philos** (Groupe Mutuel) et **Sansan**. Dans les cantons de Zurich, Berne, Bâle-Ville et Genève, **Assura** est en tête du classement. Elle est suivie de **Mutuel Assurance** dans les cantons de Zurich, Bâle-Ville et Genève, alors que c'est **Philos** qui prend la deuxième position à Berne. Au **Tessin**, Assura est deuxième, devancée par **Avanex**, en tête de liste. On constate d'importantes différences dans le taux de stabilité d'une même caisse selon la région : à titre d'exemple, l'évolution sur 5 ans des primes d'Assura (évolution par rapport à la meilleure prime en 2008) oscille entre seulement 0.5% dans le canton de Genève et 32.8% à Berne.

Stabilité des primes – toute la Suisse

Assureur	Prime 2008	Prime 2012	Ecart en CHF	Evolution en % (a)	Evolution en % (b)
Assura	245.00	299.70	54.70	22.3%	22.3%
Mutuel Ass. (GM)	262.80	316.80	54.00	20.5%	29.3%
EGK Laufen	261.55	320.75	59.20	22.6%	30.9%
Philos (GM)	264.95	320.90	55.95	21.1%	31.0%
Sansan	255.20	325.30	70.10	27.5%	32.8%
Avanex	250.20	326.25	76.05	30.4%	33.2%
Arcosana	254.50	327.80	73.30	28.8%	33.8%
Progrès	265.05	329.90	64.85	24.5%	34.6%
KPT-CPT	278.05	331.35	53.30	19.2%	35.2%
Atupri	262.80	332.00	69.20	26.3%	35.5%
OEKK	273.35	335.65	62.30	22.8%	37.0%
Sana24	266.55	337.55	71.00	26.6%	37.8%
Sanitas	278.05	352.65	74.60	26.8%	43.9%
Vivao Sympany Basel	273.55	356.25	82.70	30.2%	45.4%
CSS	286.15	357.90	71.75	25.1%	46.1%
Swica	286.55	359.35	72.80	25.4%	46.7%
Intras	281.20	360.00	78.80	28.0%	46.9%
Concordia	286.00	368.70	82.70	28.9%	50.5%
Helsana	304.65	369.40	64.75	21.2%	50.8%
Visana	333.75	382.25	48.50	14.5%	56.0%
Wincare	303.35	397.20	93.85	30.9%	62.1%
Moyenne	274.92	343.22	68.30	25%	40%

Modèle d'assurance traditionnel, franchise 300, sans couverture accident.

Stabilité des primes – Zurich

Assureur	Prime 2008	Prime 2012	Ecart en CHF	Evolution en % (a)	Evolution en % (b)
Assura	256.95	314.60	57.65	22.4%	25.4%
Mutuel Ass. (GM)	265.25	315.30	50.05	18.9%	25.7%
Avanex	250.80	321.20	70.40	28.1%	28.1%
Atupri	269.55	325.85	56.30	20.9%	29.9%
EGK Laufen	280.25	329.45	49.20	17.5%	31.4%
Progrès	285.85	339.50	53.65	18.8%	35.4%
Arcosana	261.00	339.75	78.75	30.2%	35.5%
Philos (GM)	264.35	346.30	81.95	31.0%	38.1%
Sansan	283.35	346.95	63.60	22.4%	38.3%
KPT-CPT	281.90	358.20	76.30	27.1%	42.8%
Vivao Sympany Basel	285.25	359.35	74.10	26.0%	43.3%
Sanitas	279.90	361.05	81.15	29.0%	44.0%
Swica	286.55	364.25	77.70	27.1%	45.2%
Sana24	264.00	367.05	103.05	39.0%	46.3%
Wincare	284.35	370.15	85.80	30.2%	47.6%
CSS	301.65	372.00	70.35	23.3%	48.3%
Intras	286.25	373.85	87.60	30.6%	49.1%
OEKK	285.25	374.25	89.00	31.2%	49.2%
Helsana	323.65	374.25	50.60	15.6%	49.2%
Concordia	302.60	388.45	85.85	28.4%	54.9%
Visana	337.40	399.35	61.95	18.4%	59.2%
Moyenne	282.67	354.34	71.67	26%	41%

Modèle d'assurance traditionnel, franchise 300, sans couverture accident.

Stabilité des primes – Berne

Assureur	Prime 2008	Prime 2012	Ecart en CHF	Evolution en % (a)	Evolution en % (b)
Assura	256.75	340.95	84.20	32.8%	32.8%
Philos (GM)	273.30	345.40	72.10	26.4%	34.5%
Sansan	279.70	348.80	69.10	24.7%	35.9%
Atupri	299.90	355.95	56.05	18.7%	38.6%
KPT-CPT	297.30	356.05	58.75	19.8%	38.7%
Mutuel Ass. (GM)	283.55	360.90	77.35	27.3%	40.6%
OEKK	304.45	366.75	62.30	20.5%	42.9%
Arcosana	265.35	378.25	112.90	42.5%	47.3%
Vivao Sympany Basel	304.45	378.55	74.10	24.3%	47.4%
Avanex	267.90	389.40	121.50	45.4%	51.7%
Progrès	281.85	390.65	108.80	38.6%	52.2%
EGK Laufen	317.35	392.75	75.40	23.8%	53.0%
Sanitas	326.15	397.20	71.05	21.8%	54.7%
Sana24	280.45	406.20	125.75	44.8%	58.2%
Visana	336.55	413.10	76.55	22.8%	60.9%
Swica	323.95	413.80	89.85	27.7%	61.2%
Helsana	326.50	426.00	99.50	30.5%	65.9%
Intras	328.65	430.00	101.35	30.8%	67.5%
Concordia	313.25	435.45	122.20	39.0%	69.6%
CSS	329.50	446.10	116.60	35.4%	73.8%
Wincare	356.90	446.30	89.40	25.0%	73.8%
Moyenne	302.56	391.36	88.80	30%	52%

Modèle d'assurance traditionnel, franchise 300, sans couverture accident.

Stabilité des primes – Genève

Assureur	Prime 2008	Prime 2012	Ecart en CHF	Evolution en % (a)	Evolution en % (b)
Assura	359.00	359.00	0.00	0.0%	0.5%
Mutuel Ass. (GM)	384.00	424.10	40.10	10.4%	18.7%
Helsana	385.10	430.60	45.50	11.8%	20.5%
EGK Laufen	391.40	436.10	44.70	11.4%	22.1%
Arcosana	399.00	445.50	46.50	11.7%	24.7%
KPT-CPT	406.60	450.50	43.90	10.8%	26.1%
Swica	406.70	451.00	44.30	10.9%	26.3%
Sana24	-	451.40	-	-	26.4%
CSS	415.70	453.80	38.10	9.2%	27.0%
Philos (GM)	413.70	454.80	41.10	9.9%	27.3%
Atupri	408.50	463.60	55.10	13.5%	29.8%
OEKK	429.70	465.00	35.30	8.2%	30.2%
Sanitas	387.70	465.80	78.10	20.1%	30.4%
Intras	400.00	466.90	66.90	16.7%	30.7%
Visana	-	475.60	-	-	33.1%
Concordia	437.80	475.80	38.00	8.7%	33.2%
Avanex	357.20	478.10	120.90	33.8%	33.8%
Vivao Sympany Basel	429.70	483.60	53.90	12.5%	35.4%
Progrès	413.00	494.80	81.80	19.8%	38.5%
Sansan	412.00	526.40	114.40	27.8%	47.4%
Wincare	432.30	572.50	140.20	32.4%	60.3%
Moyenne	403.64	463.09	59.41	15%	30%

Modèle d'assurance traditionnel, franchise 300, sans couverture accident.

Stabilité des primes – Bâle-Ville

Assureur	Prime 2008	Prime 2012	Ecart en CHF	Evolution en % (a)	Evolution en % (b)
Assura	329.30	391.90	62.60	19.0%	19.7%
Mutuel Ass. (GM)	333.70	398.10	64.40	19.3%	21.6%
KPT-CPT	387.90	427.10	39.20	10.1%	30.5%
Arcosana	371.10	428.70	57.60	15.5%	30.9%
Avanex	327.40	437.10	109.70	33.5%	33.5%
Progrès	371.10	448.30	77.20	20.8%	36.9%
Philos (GM)	371.90	453.90	82.00	22.0%	38.6%
Sana24	399.40	454.20	54.80	13.7%	38.7%
EGK Laufen	371.50	473.10	101.60	27.3%	44.5%
CSS	367.40	473.40	106.00	28.9%	44.6%
Intras	371.40	473.40	102.00	27.5%	44.6%
Sanitas	382.10	481.40	99.30	26.0%	47.0%
Vivao Sympany Basel	389.70	483.60	93.90	24.1%	47.7%
Swica	376.60	488.20	111.60	29.6%	49.1%
OEKK	389.70	491.10	101.40	26.0%	50.0%
Concordia	392.50	493.40	100.90	25.7%	50.7%
Sansan	361.80	503.20	141.40	39.1%	53.7%
Atupri	379.10	503.50	124.40	32.8%	53.8%
Visana	442.00	528.50	86.50	19.6%	61.4%
Helsana	428.80	565.50	136.70	31.9%	72.7%
Wincare	438.00	646.40	208.40	47.6%	97.4%
Moyenne	380.11	478.29	98.17	26%	46%

Modèle d'assurance traditionnel, franchise 300, sans couverture accident.

Stabilité des primes – Tessin

Assureur	Prime 2008	Prime 2012	Ecart en CHF	Evolution en % (a)	Evolution en % (b)
Avanex	293.90	326.45	32.55	11.1%	11.1%
Assura	296.70	338.25	41.55	14.0%	15.1%
Mutuel Ass. (GM)	309.55	339.95	30.40	9.8%	15.7%
Intras	303.55	340.35	36.80	12.1%	15.8%
OEKK	321.80	353.00	31.20	9.7%	20.1%
Philos (GM)	313.25	353.45	40.20	12.8%	20.3%
EGK Laufen	308.75	356.25	47.50	15.4%	21.2%
Arcosana	304.60	357.15	52.55	17.3%	21.5%
KPT-CPT	325.45	357.20	31.75	9.8%	21.5%
Atupri	320.15	359.15	39.00	12.2%	22.2%
Sanitas	308.80	359.50	50.70	16.4%	22.3%
Wincare	339.15	375.35	36.20	10.7%	27.7%
Sana24	334.00	379.45	45.45	13.6%	29.1%
Vivao Sympany Basel	326.00	382.30	56.30	17.3%	30.1%
Helsana	361.85	387.40	25.55	7.1%	31.8%
CSS	356.20	392.90	36.70	10.3%	33.7%
Progrès	331.15	394.85	63.70	19.2%	34.3%
Swica	340.80	399.90	59.10	17.3%	36.1%
Concordia	359.90	410.15	50.25	14.0%	39.6%
Sansan	327.40	429.70	102.30	31.2%	46.2%
Visana	394.95	483.10	88.15	22.3%	64.4%
Moyenne	327.52	375.04	47.52	14%	28%

Modèle d'assurance traditionnel, franchise 300, sans couverture accident.

L'indicateur du taux de réserves

bonus.ch a également mis à jour son indicateur du taux de réserves des caisses-maladie. Un outil indispensable pour vérifier la solidité financière d'un assureur. On peut en effet constater que, sur les 21 caisses suisses comptant plus de 100'000 assurés, 8 étaient en dessous du minimum légal de réserves en 2010. Cela signifie que presque un assuré sur 4 est affilié à une caisse n'ayant pas de réserves suffisantes. Pourtant, en suivant des indications de l'OFSP, les taux minimum avaient été baissés par les trois quarts des caisses entre 2008 et 2010. Un tel manque de réserves peut avoir un impact sur la marge de manœuvre de l'assureur pour 2013, notamment en ce qui concerne les primes.

Assureur	2008 en %	2009 en %	2010 en %	Minimum légal en %	Différence
Arcosana	15.8	9.3	13.1	15.0	-1.9
Assura	34.7	28.3	21.1	10.0	11.1
Atupri	14.5	8.6	11.1	15.0	-3.9
Avanex	7.6	2.1	10.1	10.0	0.1
Concordia	20.0	17.2	18.6	10.0	8.6
CSS	15.3	12.6	12.4	10.0	2.4
EGK Laufen	15.9	14.9	10.5	15.0	-4.5
Helsana	12.6	11.6	10.4	10.0	0.4
Intras	7.4	6.1	5.4	10.0	-4.6
KPT-CPT	12.6	12.8	12.4	10.0	2.4
Mutuel Ass. (GM)	15.0	17.5	19.1	10.0	9.1
OEKK	15.6	15.1	15.2	15.0	0.2
Philos (GM)	22.0	21.8	19.4	15.0	4.4
Progrès	10.2	10.2	11.6	10.0	1.6
Sana24	24.8	1.9	5.6	15.0	-9.4
Sanitas	9.3	5.4	5.8	10.0	-4.2
Sansan	7.4	2.8	15.2	15.0	0.2
Swica	12.0	11.6	12.3	10.0	2.3
Visana	19.1	19.6	18.4	10.0	8.4
Vivao Sympany Basel	18.7	13.9	12.4	15.0	-2.6
Wincare	15.1	7.1	6.4	10.0	-3.6
Moyenne	15.5	11.9	12.7	11.9	0.8

Le comparatif de bonus.ch, qui affiche également la note de satisfaction des assurés pour chaque caisse, est actuellement l'outil d'information le plus complet sur le web pour les assurés souhaitant changer de caisse en toute connaissance de cause en évitant autant que possible les effets négatifs de l'instabilité financière de certains assureurs. Il est essentiel de ne pas trop attendre pour se renseigner et changer de caisse. Nous rappelons que la communication de la résiliation doit parvenir à son ancien assureur jusqu'au 30 novembre 2011.

bonus.ch

Pour plus d'informations :

bonus.ch SA
Patrick Ducret
Directeur
Av. de Beaulieu 33
1004 Lausanne
021.312.55.91
ducret@bonus.ch

Lausanne, le 25 octobre 2011