

Assicurazione malattia: la molla del cambiamento scatta a partire da un aumento del 10%

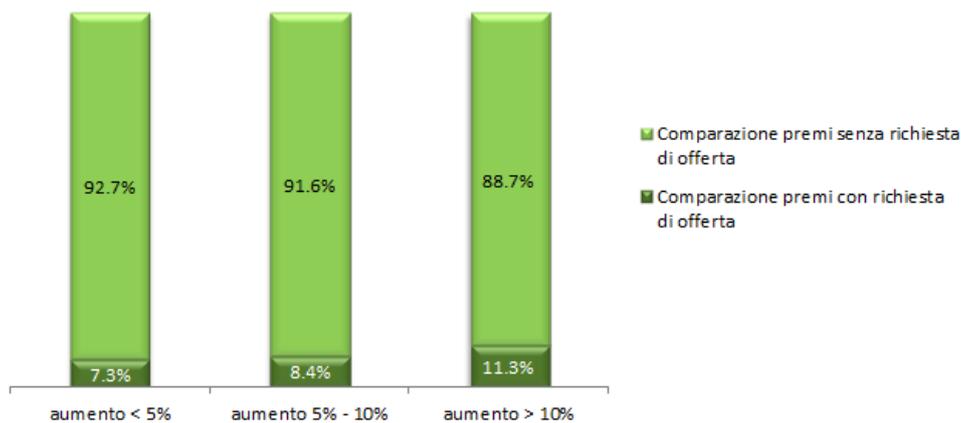
Qual è l'aumento percentuale che induce l'assicurato a richiedere un'offerta in previsione di un cambiamento di cassa malati? A quanto deve ammontare il risparmio previsto sui premi perché ci si decida a richiedere un'offerta online? Un'inchiesta di bonus.ch fa il punto della situazione...

Il portale di confronto online bonus.ch ha analizzato le richieste d'offerta dell'assicurazione malattia registrate dalla pubblicazione dei premi per il 2012. La proporzione diretta tra il tasso di aumento dei premi e la percentuale di richieste d'offerta registrate non è più un mistero: più alto è l'aumento dei premi annunciato, più alta sarà la percentuale di richieste d'offerta. Ma l'indagine evidenzia altre importanti tendenze di comportamento.

Un numero di assicurati ancora troppo esiguo realizza il proprio potenziale di risparmio

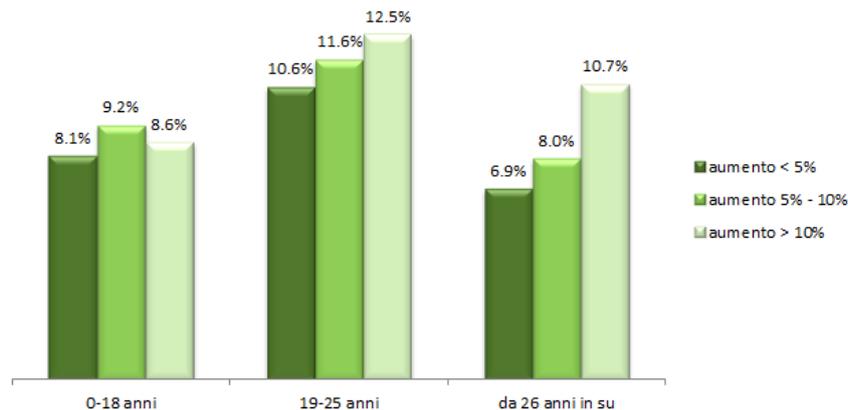
bonus.ch ha analizzato il tasso di richieste d'offerta in rapporto con quello di raffronti sui premi effettuati sul proprio portale. Tra gli assicurati per i quali l'aumento del premio per il 2012 è inferiore al 5%, soltanto il 7.3% ha concluso la propria ricerca completandola con una richiesta d'offerta. La percentuale di richieste d'offerta più alta, ovvero l'11.3%, riguarda gli assicurati che hanno subito un aumento superiore al 10%. Questi dati mostrano che un numero ancora troppo esiguo di assicurati approfitta del proprio potenziale di risparmio. Una constatazione confermata dall'ultimo rapporto OCSE: sulla base di un confronto internazionale, lo studio mostra che i pazienti svizzeri sono tra coloro che pagano i costi sanitari diretti più alti (per costi sanitari diretti s'intendono le spese non coperte dall'assicurazione malattia: i costi che l'assicurato paga di tasca propria). Considerato che le prestazioni per l'assicurazione malattia di base sono stabilite per legge e sono dunque identiche per tutte le casse malati, è sorprendente che quasi il 90% degli assicurati rinunci a un risparmio annuo che ammonterebbe in media a CHF 560.- a persona*.

Percentuale delle richieste d'offerta effettuate per fascia di aumento del premio



Per giovani adulti e adulti, un aumento del 10% è il limite di tolleranza

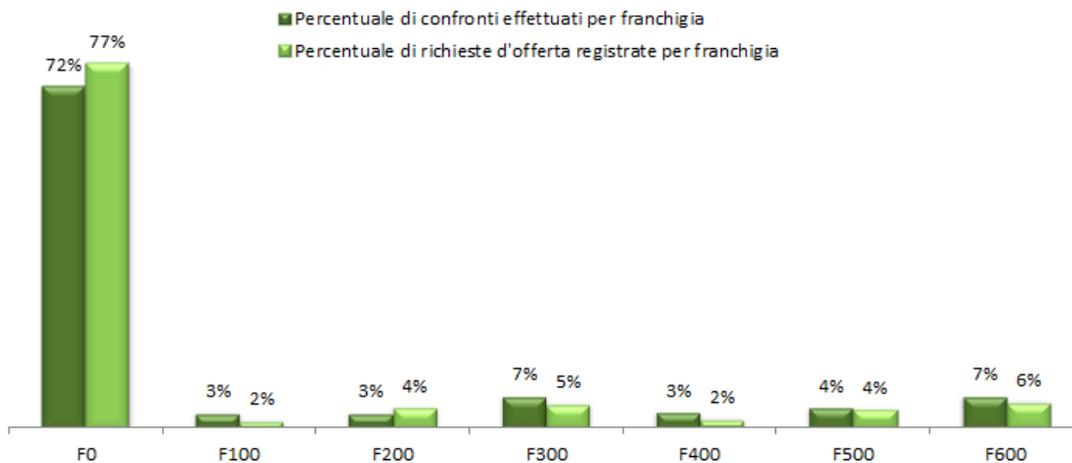
L'analisi dell'età degli utilizzatori che hanno richiesto un'offerta sul portale mostra che gli assicurati di età compresa tra 0 e 19 anni, per i quali sono spesso i genitori a pagare le spese di assicurazione malattia, sono i meno attivi nel richiedere offerte. Per questi utilizzatori, più del 90% dei confronti effettuati sul portale si sono conclusi senza una richiesta di offerta, anche nel caso in cui per il premio si prospettava un aumento superiore al 10%. I giovani adulti, tra i 19 e i 25 anni, e gli adulti mostrano generalmente maggiore flessibilità nel concretizzare il confronto dei premi con una richiesta d'offerta. La più alta percentuale di richieste d'offerta tra gli assicurati che hanno dovuto far fronte a un aumento di più del 10% concerne infatti proprio queste categorie.



Richieste d'offerta 0-18 anni: franchigia 0.- per più del 70%

Per quanto riguarda le franchigie per bambini e giovani fino a 18 anni, la più alta percentuale di richieste d'offerta si registra tra gli assicurati che hanno subito un aumento del premio superiore al 5% per il 2012. Per i raffronti come per le richieste d'offerta finali, la più forte reattività si registra per le franchigie da 0 franchi, che restano dunque le più richieste per questa fascia di età, nonostante il potenziale risparmio che un cambiamento di franchigia comporterebbe. Si osserva inoltre che, se i genitori cambiano cassa, spesso il cambiamento avviene per l'insieme della famiglia. Eppure, non poche famiglie risparmierebbero sul premio se assicurassero ogni membro presso una cassa diversa. Prima di cambiare passando a un nuovo assicuratore, è consigliabile effettuare un confronto dei premi per l'insieme della famiglia, e in seguito ripetere il confronto per ogni membro della famiglia, individualmente.

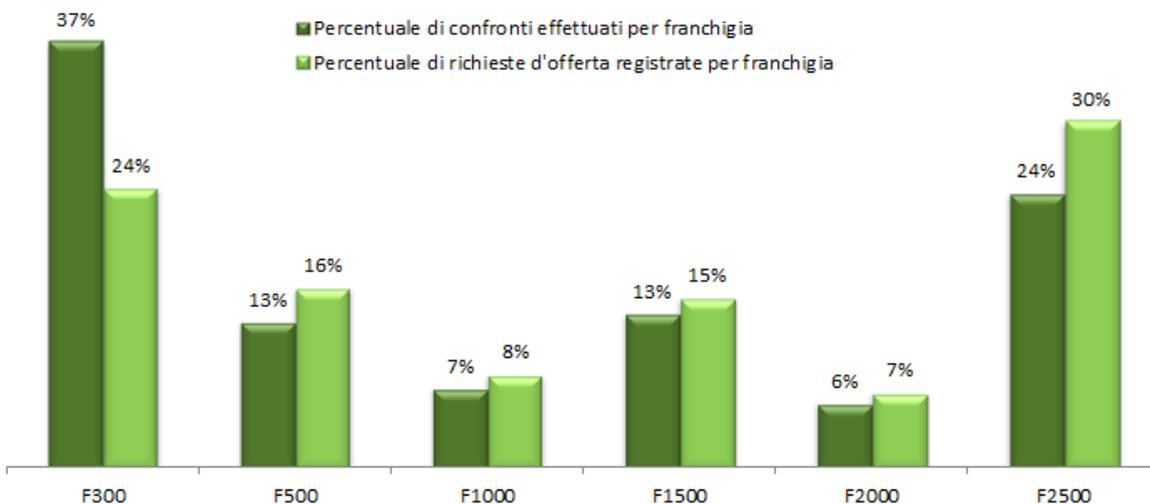
Fascia d'età 0-18 anni: ripartizione dei confronti e delle richieste d'offerta per franchigia



Adulti più reattivi per le franchigie opzionali

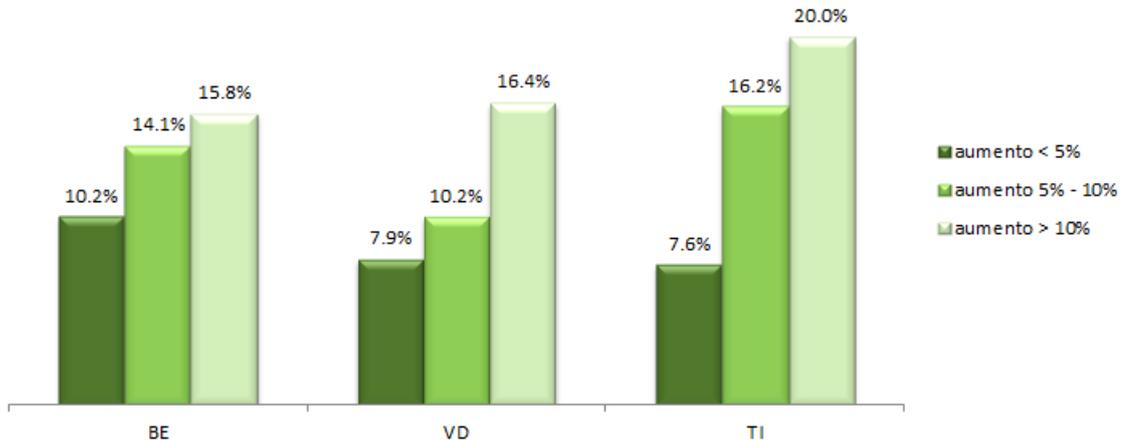
Per quanto concerne gli adulti, l'analisi delle franchigie opzionali mostra una chiara tendenza generale: per le franchigie opzionali, la percentuale di assicurati che inoltrano una richiesta d'offerta è maggiore se l'aumento del premio ammonta a più del 10%. Ciò dimostra chiaramente quanto gli assicurati che hanno scelto una franchigia opzionale siano sensibili al livello del premio. Il più alto tasso di richieste d'offerta registrate riguarda la franchigia da CHF 2'500.-. Si noti che la franchigia massima è stata selezionata dal 30% degli assicurati che hanno concluso il confronto con una richiesta d'offerta, mentre nella totalità dei confronti, questa stessa franchigia è presente soltanto in una percentuale del 24% (a prevalere è infatti la franchigia ordinaria, da CHF 300.-). Ciò significa che, contrariamente a quanto avviene per le franchigie dei bambini, durante il confronto dei premi un certo numero di assicurati adulti si rende conto del risparmio che si può ottenere cambiando la franchigia e richiede l'offerta tenendo conto di tale parametro.

Adulti: ripartizione dei confronti e delle richieste d'offerta per franchigia



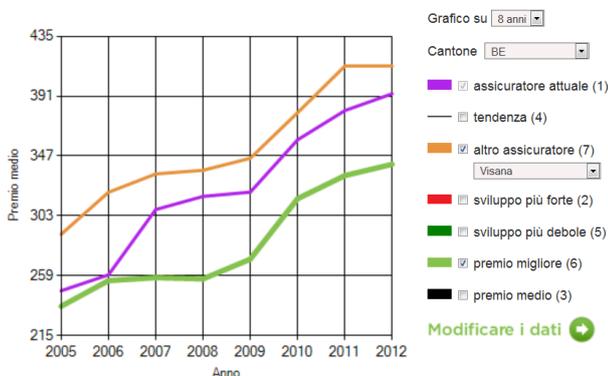
Sensibilità degli assicurati al costo del premio in prospettiva cantonale

Tra i cantoni da cui proviene il maggior numero di assicurati che hanno effettuato un confronto di premi su bonus.ch, in ordine decrescente si registrano Vaud, Zurigo, Berna, Ginevra, Argovia e Ticino. Se si osservano le classi di evoluzione dell'aumento, i dati mostrano che gli assicurati del canton Berna si dimostrano i più attenti al livello del premio: più del 10% ha in effetti richiesto un'offerta già a partire da un aumento inferiore al 5%, mentre la soglia di tolleranza per il 16.2% dei ticinesi prima che si decidano a orientarsi verso una cassa malati concorrente oscilla tra il 5% e il 10%. Per il 20% dei ticinesi che hanno concluso il confronto tra casse con una richiesta d'offerta, l'aumento previsto era superiore al 10%.



Gli abitanti del canton Berna vittime dell'effetto yo-yo

Quest'autunno, un possibile ribasso dei premi assicurativi per il 2012 è stato annunciato per il canton Berna. Eppure, in confronto ad altri cantoni, sono molti gli assicurati bernesi che hanno visitato bonus.ch. E non soltanto per un semplice confronto tra casse malati: più del 15% di essi ha richiesto un'offerta a una cassa concorrente. Una possibile parziale spiegazione: l'assicuratore EGK Laufen, che aveva proposto premi competitivi l'anno scorso, li ha sensibilmente aumentati per il 2012. Ecco che molti assicurati presso EGK Laufen si recano sul nostro portale per trovare un premio più conveniente, orientandosi verso altre casse quali Assura, KPT, Supra o il Groupe Mutuel. Si rivela così tutta l'importanza di una riflessione a medio termine nella scelta di una cassa malati: è indispensabile confrontare l'evoluzione dei premi di una cassa rispetto alle casse concorrenti e verificarne la solidità finanziaria. Per facilitare questo tipo di analisi, bonus.ch ha aggiunto al motore di confronto indicatori che forniscono informazioni su questi parametri, facendo così del proprio comparatore il più completo tra quelli attualmente presenti online.



Assicuratore	Premio 2005	Premio 2012	Differenza in CHF	Sviluppo in % (a)	Sviluppo in % (b)
EGK Laufen	248,00	392,73	144,73	58,36 %	66,01 %
Visana	289,50	413,10	123,60	42,69 %	74,62 %

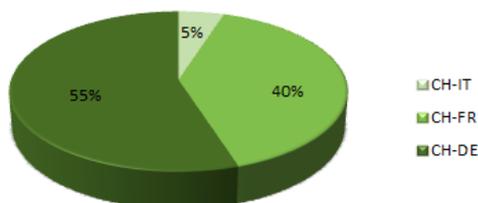
	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Avenir (GM)	236,57	255,47	257,67	256,73	271,23	315,63	332,63	340,93

Riserve per EGK Laufen	2008	2009	2010
Riserve espresse in milioni:	50,1	45,6	37,9
Premi espresi in milioni :	314,5	305,3	362,6
Tasso di riserve:	15,9%	14,9%	10,5%
Minimo legale:	15%	15%	15%
Differenza * :	0,9%	-0,1%	-4,5%

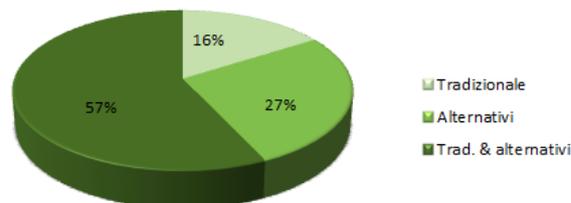
Gli assicurati esplorano attentamente le alternative possibili

Quest'anno, bonus.ch registra tra i germanofoni il maggior numero di visite sul proprio portale. Globalmente, per l'83% dei confronti effettuati con l'aiuto del calcolatore di premi, gli assicurati si servono della "visualizzazione standard", e per il 17% della selezione fanno invece riferimento alla "visualizzazione estesa"¹. Sebbene la maggior parte degli assicurati (il 57%) prediliga il confronto dei premi che comprende sia il modello tradizionale sia i modelli alternativi, quasi il 30% di essi si interessano unicamente al confronto di premi per i modelli alternativi. I confronti di premi per il modello tradizionale sono in minoranza, con il 16%.

Provenienza delle visite su bonus.ch per regione linguistica



Preselezione dei parametri del comparatore secondo il modello assicurativo

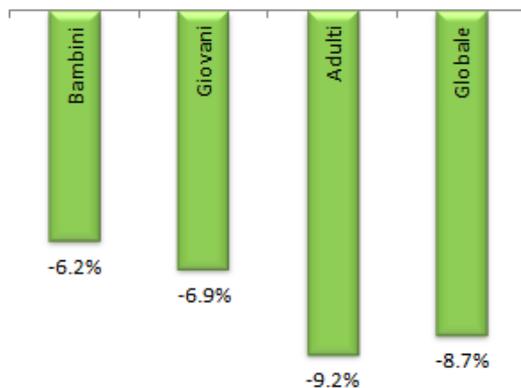


La maggioranza degli utilizzatori che hanno effettuato un confronto dei premi su bonus.ch è attualmente assicurata presso una delle maggiori casse malati svizzere. La più alta percentuale di assicurati che hanno inoltrato una richiesta d'offerta presso un altro assicuratore si rileva tra gli assicurati di EGK Laufen. bonus.ch registra inoltre una considerevole percentuale di richieste d'offerta provenienti da persone che hanno esplorato le possibilità di ridurre il premio ottimizzando i parametri che possono avere un impatto su quest'ultimo senza cambiare assicuratore (ad esempio, la scelta di una franchigia diversa o di un altro modello assicurativo) oppure cambiando cassa malati all'interno di uno stesso gruppo di assicuratori. Più dell'80% delle richieste d'offerta registrate concerne modelli alternativi, in particolare il modello "medico di famiglia" (46%). Per quanto riguarda le franchigie, la percentuale più alta di richieste d'offerta (più del 30%) è stata osservata per la franchigia da CHF 2'500.-. Sono dunque soprattutto gli assicurati giovani e in buona salute a poter beneficiare di un grande potenziale di risparmio.

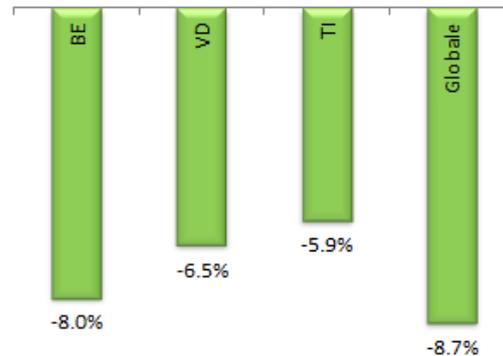
A far scattare il cambiamento è un risparmio potenziale di CHF 300.-

L'UFSP ha annunciato quest'anno un aumento dei premi del 2.2% per il 2012. Si tratta di un aumento assai moderato rispetto agli ultimi due anni. L'annuncio di queste cifre, nonché la minore risonanza mediatica dell'argomento, hanno senz'altro contribuito a far diminuire l'interesse per il confronto e per un eventuale passaggio a una nuova cassa malati. Molti assicurati sono dunque stati sorpresi di ricevere la comunicazione di un aumento effettivo del 5% e oltre. Ciò spiega il grande afflusso sul portale di assicurati intenzionati a confrontare i premi del proprio assicuratore con quelli della concorrenza. In media, il 9% dei confronti è sfociato in una richiesta di offerta in vista del passaggio a una nuova cassa malati. L'analisi dei dati registrati mostra che la maggior parte di questi assicurati potrebbe risparmiare almeno CHF 300.- l'anno cambiando assicurazione.

Risparmio medio in % per fascia d'età



Risparmio medio in % per cantone



¹ La modalità di visualizzazione standard mostra, per una data regione di premi, la cassa malati meno cara e quella più cara, la cassa malati attuale dell'utente, i diversi modelli assicurativi se selezionati, il tasso di soddisfazione, l'indicatore del tasso di riserve, l'indicatore di stabilità dei premi e le casse malati che permettono la trasmissione diretta della richiesta d'offerta. La modalità di visualizzazione estesa mostra, per una data regione di premi, tutte le casse malati, che permettano o meno la trasmissione diretta delle richieste d'offerta.

Conclusioni

Secondo un recente studio di bonus.ch**, il potenziale di risparmio annuo sui premi dell'assicurazione malattia è di CHF 560.-.

L'analisi delle visite e delle richieste d'offerta registrate sul portale di bonus.ch mostra che, non appena l'aumento del premio supera quanto annunciato dai media - quest'anno il 2.2% - gli assicurati si rivolgono al nostro comparatore per calcolare il proprio potenziale di risparmio. Se il risparmio possibile è intorno al 10%, la maggior parte degli assicurati conclude il confronto dei premi con una richiesta d'offerta. L'aumento medio annunciato da bonus.ch per il 2012 è del 5%. Se non cambiasse assicuratore, la stragrande maggioranza degli assicurati che hanno effettuato un confronto subirebbe un aumento almeno del 6%. Coloro che hanno richiesto un'offerta hanno calcolato, rispetto alla cassa malati cui sono attualmente affiliati, un risparmio potenziale che si situa intorno al 9%. Gli assicurati, in particolare gli adulti, si mostrano sempre più sensibili ai parametri che hanno un influsso sul livello del premio, in primo luogo la franchigia, e sembrano rendersi conto del potenziale di risparmio indotto dalla variazione di tali parametri. Il caso del canton Berna mostra infine con grande chiarezza l'importanza di due ulteriori parametri nella scelta della propria assicurazione: la stabilità dei premi di una cassa malati e il tasso di riserve della stessa. Si tratta di informazioni la cui conoscenza a premunirsi contro forti aumenti di premi imprevisi sul medio termine. Grazie agli indicatori relativi a tali parametri presenti sul portale di bonus.ch, l'utente ha ora accesso anche a queste informazioni.

** Studio sul cambiamento di cassa malati previsto per il 2012: <http://www.bonus.ch/zrQ5NYD.aspx>

Per ulteriori informazioni:

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

Losanna, 24 novembre 2011