

## **bonus.ch: come ridurre i premi malattia? La questione dei costi amministrativi delle casse malati**

La consigliera nazionale Isabelle Moret ha recentemente presentato una mozione nella quale si richiede che il sito della Confederazione priminfo.ch, comparatore di premi malattia, pubblichi il tasso di spese amministrative di ogni cassa malati, nell'obiettivo di fornire agli assicurati un ulteriore parametro di orientamento nella scelta di una compagnia. Il portale di comparazione bonus.ch ha da poco messo quest'informazione a disposizione dei propri utenti. Le casse malati con i più bassi tassi di spese amministrative sono Vita Surselva, Sodalis e Vallée d'Entremont. Tra i grandi assicuratori, a presentare i tassi migliori sono Atupri e Visana, seguiti da Assura e CSS.

Per ogni mille franchi versati dagli assicurati in premi malattia, in media soltanto 54 franchi servono a coprire le spese amministrative delle casse malati. I restanti 946 franchi sono da collegarsi ai costi di prestazioni sanitarie: medicinali, spese ospedaliere e ambulatoriali e simili. È su questi costi che occorre lavorare nella ricerca di una soluzione che ponga un freno all'aumento dei premi malattia: basti pensare che un semplice 3% in meno di spese sanitarie avrebbe un impatto sui premi comparabile a quello di una riduzione dei costi di amministrazione delle casse malati del 50%. Nel corso degli anni, i costi delle prestazioni sanitarie sono aumentati in modo vertiginoso, mentre rimane stabile il tasso di spese amministrative per gli assicuratori.

La consigliera Moret ha inoltre proposto che l'Ufficio federale della sanità pubblica assegni uno speciale marchio di certificazione ai comparatori che dimostrino di svolgere la propria attività in modo autonomo e indipendente. bonus.ch valuta favorevolmente l'iniziativa e auspica l'introduzione di questo tipo di certificazione in tempi brevi, anche per porre fine ad affermazioni non corrette che riguardano l'attività del portale.

bonus.ch non percepisce infatti alcuna commissione da parte degli assicuratori. In molti casi, l'attività del sito è finanziata esclusivamente tramite retribuzioni per la trasmissione di offerte di assicurazioni complementari. bonus.ch non svolge dunque attività di intermediazione, non favorisce alcun assicuratore e mette a disposizione del pubblico i premi di tutti gli assicuratori malattia svizzeri. L'attività del portale contribuisce a ridurre non solo i premi malattia – tramite la promozione della concorrenza tra assicuratori – ma anche i costi amministrativi delle casse malati, grazie all'automazione del trattamento delle richieste d'offerta.

La realizzazione di un comparatore di premi e la pubblicazione di informazioni utili agli assicurati costituiscono un lavoro ingente e complesso. Nel caso del sito priminfo.ch, si tratta di un lavoro realizzato con il denaro dei contribuenti: è impossibile affermare che si tratti di un sito gratuito! Il perfezionamento del portale e la pubblicazione di nuove informazioni utili agli assicurati richiederebbero lo sblocco di altri fondi pubblici, operazione che attualmente sarebbe priva di basi legali. È peraltro lecito domandarsi se tra le missioni della Confederazione vi sia anche quella di fare concorrenza a imprese private.

Il portale di comparazione bonus.ch accoglie con favore anche il controprogetto del Consiglio federale in risposta all'iniziativa popolare per una cassa malati unica. Ai nostri occhi, la libera concorrenza è il mezzo più idoneo a garantire la competitività in seno al sistema delle assicurazioni malattia svizzere, a condizione di disporre di un quadro giuridico che permetta di evitare ostacoli e distorsioni della concorrenza. Il controprogetto del Consiglio federale costituisce un passo in questa direzione.

### **Spese amministrative delle casse malati: un'informazione accessibile su bonus.ch**

La consigliera nazionale Isabelle Moret ha recentemente presentato una mozione nella quale si richiede che il sito della Confederazione priminfo.ch «pubblichino in modo semplice, rapido e comprensibile la percentuale di premi che ogni cassa malati ha riservato, durante l'anno precedente, alle spese amministrative, affinché gli assicurati possano scegliere la propria assicurazione malattia di base in piena cognizione di causa<sup>1</sup>».

L'importo delle spese amministrative è un dato già divulgato dalle casse malati – lo ricordiamo – in occasione della presentazione dei bilanci all'Ufficio federale della sanità pubblica (UFSP). Sotto la menzione "spese amministrative" rientra tutta una serie di voci diverse: spese di personale, di marketing, spese informatiche, costi di manutenzione, ecc. In sintesi, spese non direttamente in relazione con attività assicurative e rimborso di costi per prestazioni sanitarie.

Le percentuali di spese amministrative sono calcolabili in base alle informazioni sulle casse malati relative al 2011, pubblicate il 27 settembre 2012 sul sito dell'UFSP. Al fine di rendere l'informazione disponibile per gli assicurati, nello spirito di chiarezza auspicato dalla consigliera Moret, il portale di comparazione bonus.ch ha effettuato questo calcolo, i cui risultati sono presentati in dettaglio nelle tabelle sottostanti, prima per i gruppi assicurativi o gli assicuratori indipendenti che contano più di 100'000 assicurati, poi per ogni singola cassa.

### **La chiave del problema: il controllo dei costi delle prestazioni sanitarie**

I risultati dei calcoli rivelano che, in media, le spese amministrative delle casse malati rappresentano il 5.4% del volume dei premi malattia svizzeri. Ciò significa che, per ogni mille franchi versati dagli assicurati in premi,

<sup>1</sup> Traduzione nostra. Testo originale sul sito web del Parlamento : « La Confédération publie de manière simple, rapide et compréhensible le pour cent des primes que chaque caisse-maladie a consacré l'année précédente aux frais administratifs afin que les assurés puissent choisir en toute connaissance de cause leur assurance maladie de base ».

946 franchi corrispondono a costi per prestazioni sanitarie, e soltanto 54 franchi alle spese amministrative delle casse, compresi i costi di acquisizione. Se anche fosse possibile trovare una soluzione per ridurre sensibilmente le spese amministrative degli assicuratori, l'impatto sui premi sarebbe trascurabile. La vera soluzione è da ricercarsi nel controllo dei costi delle prestazioni sanitarie: medicinali, spese ospedaliere e ambulatoriali. Un semplice 3% in meno di spese per le prestazioni sanitarie avrebbe un impatto sui premi comparabile a quello di una riduzione dei costi di amministrazione delle casse malati pari a ben il 50%! Mantenere sotto controllo anche le spese amministrative delle casse malati resta nondimeno una necessità imprescindibile.

## Le casse malati più efficaci

Ad avere i costi amministrativi più contenuti in Svizzera sono state l'anno scorso piccole casse malati attive a livello locale: Vita Surselva, Sodalis e Vallée d'Entremont sono riuscite a mantenere i costi sotto il 3%. Ma essere un "piccolo" assicuratore non è una garanzia di costi amministrativi bassi. Può essere vero proprio il contrario: le ultime classificate tra le casse malati sono proprio casse di piccole dimensioni.

Tra i gruppi assicurativi o casse malati con più di 100'000 assicurati, a presentare i migliori risultati per questo parametro nel 2011 sono stati Atupri (3.7%) e Visana (4.2%), seguiti da Assura e CSS (4.7%).

### Spese amministrative per gruppi assicurativi o casse malati con più di 100'000 assicurati

Gruppo o cassa	Numero di assicurati 2011	Premi 2011 (CHF)	Spese amministrative 2011 (CHF)	Tasso spese amministrative 2011	Spese amministrative per assicurato (CHF)
<b>Atupri</b>	162'817	466'431'367	17'275'311	3.7%	106.10
<b>Visana</b>	554'889	1'706'689'656	71'762'410	4.2%	129.33
<b>Assura</b>	623'760	1'652'729'431	77'215'180	4.7%	123.79
<b>CSS</b>	1'229'567	3'698'380'748	175'501'163	4.7%	142.73
<b>Groupe Mutuel</b>	1'054'291	3'118'462'900	153'337'311	4.9%	145.44
<b>SWICA</b>	619'806	1'748'060'277	91'016'042	5.2%	146.85
<b>CONCORDIA</b>	540'359	1'568'352'145	81'898'253	5.2%	151.56
<b>KPT / CPT</b>	344'265	1'097'531'700	61'353'293	5.6%	178.22
<b>Sanitas</b>	564'100	1'837'614'659	103'907'113	5.7%	184.20
<b>Agrisano</b>	101'403	228'062'935	14'077'337	6.2%	138.83
<b>Helsana</b>	1'136'709	3'707'251'581	233'011'719	6.3%	204.99
<b>EGK</b>	240'769	586'653'314	42'723'848	7.3%	177.45
<b>OEKK</b>	150'726	409'309'183	30'660'428	7.5%	203.42
<b>Vivao Sympany</b>	153'701	587'672'722	52'286'559	8.9%	340.18

Fonte: conti di esercizio e bilanci 2011 degli assicuratori malattia (a disposizione sul sito dell'UFSP)

## Spese amministrative delle casse malati svizzere (1/2)

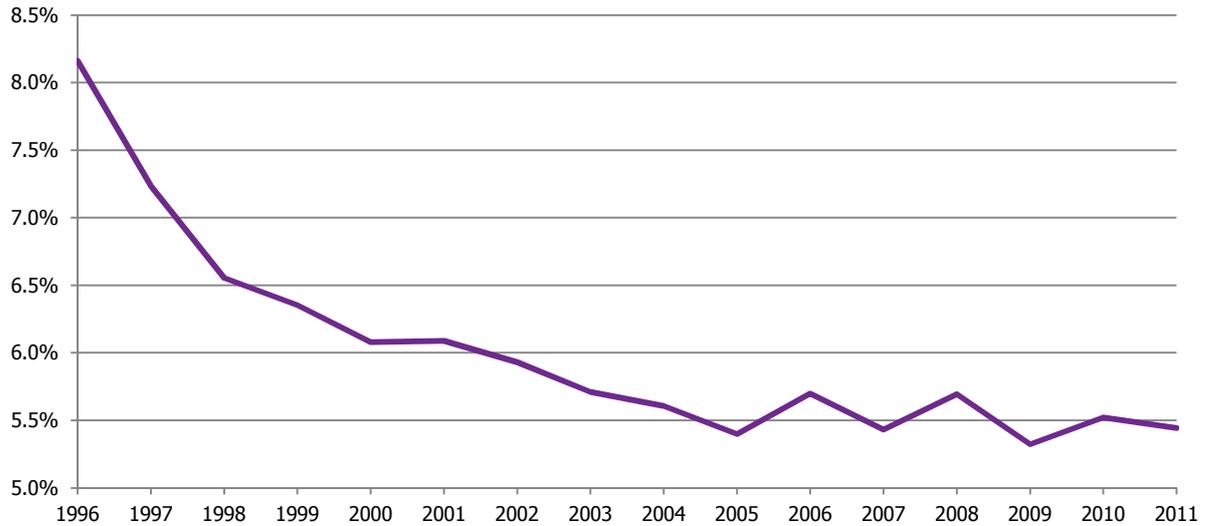
Cassa malati	Gruppo	Numero di assicurati 2011	Premi 2011 (CHF)	Spese amministrative 2011 (CHF)	Tasso spese amministrative 2011	Spese amministrative per assicurato (CHF)
Vita Surselva	-	6'941	14'484'425.10	230'269.23	1.6%	33.18
sodalis Krankenversicherer	-	35'819	92'671'080.86	2'402'908.95	2.6%	67.08
Caisse-maladie de la vallée d'Entremont	-	7'950	18'392'702.75	484'061.71	2.6%	60.89
Sumiswalder Kranken- und Unfallkasse	-	20'138	55'525'596.10	1'781'745.49	3.2%	88.48
vivacare	Visana	49'929	32'014'590.62	1'109'731.21	3.5%	22.23
Sana24	Visana	62'455	175'334'061.02	6'120'701.46	3.5%	98.-
Publisana Krankenversicherung	-	3'547	10'257'484.70	375'751.40	3.7%	105.93
Atupri Krankenkasse	-	162'817	466'431'366.90	17'275'310.96	3.7%	106.10
Krankenkasse Luzerner Hinterland Zell	-	18'534	42'914'251.90	1'618'212.85	3.8%	87.31
Cassa da malsauns ed accidents Lumnezia I	-	2'491	6'136'299.80	245'837.76	4.0%	98.67
Krankenkasse Simplon	-	977	2'092'317.35	84'005.45	4.0%	86.-
PROVITA Gesundheitsversicherung AG	-	54'424	147'139'166.60	6'166'224.07	4.2%	113.30
Visana	Visana	442'505	1'499'341'004.10	64'531'977.55	4.3%	145.83
Krankenkasse Aquilana	-	38'720	107'655'935.40	4'678'438.67	4.3%	120.83
Intras - Caisse Maladie	CSS	222'839	757'691'552.06	33'501'590.41	4.4%	150.34
Agilia AG	-	7'656	18'862'485.65	835'989.61	4.4%	109.19
Krankenversicherung EASY SANA	Groupe Mutuel	187'008	522'494'922.65	23'406'699.09	4.5%	125.16
KLuG Krankenversicherung	-	13'945	29'362'809.40	1'362'631.15	4.6%	97.72
Assura' assurance maladie et accident	-	623'760	1'652'729'430.95	77'215'179.55	4.7%	123.79
maxi.ch	Helsana	2'398	7'881'220.09	370'249.02	4.7%	154.43
CSS Kranken-Versicherung AG	CSS	853'941	2'545'866'673.17	122'122'996.13	4.8%	143.01
Krankenkasse Visperterminen	-	4'362	9'088'088.85	436'627.70	4.8%	100.09
Kranken- und Unfallkasse Einsiedeln	-	3'595	9'030'689.10	445'475.13	4.9%	123.90
Avenir Assurances' Assurances maladie et accidents	Groupe Mutuel	191'691	552'725'986.60	27'367'130.03	5.0%	142.77
Caisse maladie-accident Philos	Groupe Mutuel	282'183	811'370'106.10	40'551'680.58	5.0%	143.71
avanex Versicherungen AG	Helsana	185'628	517'229'711.54	25'892'044.92	5.0%	139.48
sansan Versicherungen AG	Helsana	167'494	407'584'040.45	20'457'851.73	5.0%	122.14
Arcosana AG	CSS	123'122	337'076'806.18	16'927'176.59	5.0%	137.48
Mutuel Assurances	Groupe Mutuel	393'409	1'231'871'884.90	62'011'801.32	5.0%	157.63
Galenos Kranken- und Unfallversicherung	-	13'652	43'394'569.65	2'201'978.93	5.1%	161.29
Sanagate AG	CSS	29'665	57'745'716.10	2'949'400.33	5.1%	99.42
SWICA Krankenversicherung	-	619'806	1'748'060'276.72	91'016'042.45	5.2%	146.85

## Spese amministrative delle casse malati svizzere (2/2)

Cassa malati	Gruppo	Numero di assicurati 2011	Premi 2011 (CHF)	Spese amministrative 2011 (CHF)	Tasso spese amministrative 2011	Spese amministrative per assicurato (CHF)
CONCORDIA Schweizerische Kranken- und Unfallversicherung	-	540'359	1'568'352'145.25	81'898'252.54	5.2%	151.56
Moove Sympany	-	10'397	35'273'319.21	1'929'072.47	5.5%	185.54
Sanitas Grundversicherungen AG	Sanitas	315'052	1'005'771'907.10	55'019'761.17	5.5%	174.64
Glarner Krankenversicherung	-	5'892	12'678'792.30	704'342.23	5.6%	119.54
KPT CPT Krankenkasse	-	344'265	1'097'531'700.45	61'353'292.57	5.6%	178.22
Wincare Versicherungen	Sanitas	197'219	711'849'931.70	40'438'366.78	5.7%	205.04
Krankenkasse SLKK	-	16'637	42'061'217.15	2'403'559.47	5.7%	144.47
Progrès Versicherungen AG	Helsana	195'215	586'816'724.14	34'609'164.13	5.9%	177.29
Sanavals Gesundheitskasse	-	2'333	5'021'157.40	296'873.40	5.9%	127.25
Kolping Krankenkasse AG	-	21'789	65'824'523.-	4'043'535.94	6.1%	185.58
Agrisano	-	101'403	228'062'934.85	14'077'336.86	6.2%	138.83
Fondation AMB	-	9'990	23'051'670.80	1'434'246.44	6.2%	143.56
Stiftung Krankenkasse Wädenswil	-	6'552	16'420'108.60	1'032'052.76	6.3%	157.51
Rhenusana	-	9'456	24'576'226.40	1'567'559.83	6.4%	165.77
Krankenkasse Steffisburg	-	4'514	13'570'689.25	883'247.60	6.5%	195.65
Krankenkasse für die Mitglieder des Institutes Ingenbohl	-	838	3'271'569.70	219'102.55	6.7%	261.55
Helsana Versicherungen AG	Helsana	585'975	2'187'739'884.84	151'682'408.93	6.9%	258.85
Compact	Sanitas	51'828	119'992'820.50	8'448'984.82	7.0%	163.02
Betriebskrankenkasse Birchmeier	-	8'085	19'022'232.35	1'361'227.90	7.2%	168.36
Krankenkasse Stoffel	-	1'693	3'636'562.30	264'021.42	7.3%	155.98
Die Eidgenössische Gesundheitskasse	-	240'769	586'653'314.05	42'723'848.03	7.3%	177.45
ÖKK Kranken- und Unfallversicherungen AG	OEKK	148'455	404'518'164.85	30'262'763.95	7.5%	203.85
SUPRA CAISSE-MALADIE	-	41'570	162'848'330.-	12'620'254.75	7.7%	303.59
kmu-Krankenversicherung	-	6'455	19'118'638.65	1'535'328.47	8.0%	237.84
Krankenversicherung Flaachthal AG	OEKK	2'271	4'791'017.80	397'664.40	8.3%	175.13
Vivao Sympany	-	153'701	587'672'721.99	52'286'559.41	8.9%	340.18
Krankenkasse Turbenthal	-	385	942'854.15	88'732.75	9.4%	230.47
Krankenkasse Zeneggen	-	171	364'494.35	40'875.60	11.2%	238.69
<b>Totale Svizzera</b>		<b>7'856'672</b>	<b>23'631'189'255.74</b>	<b>1'269'970'373.22</b>	<b>5.4%</b>	<b>161.64</b>

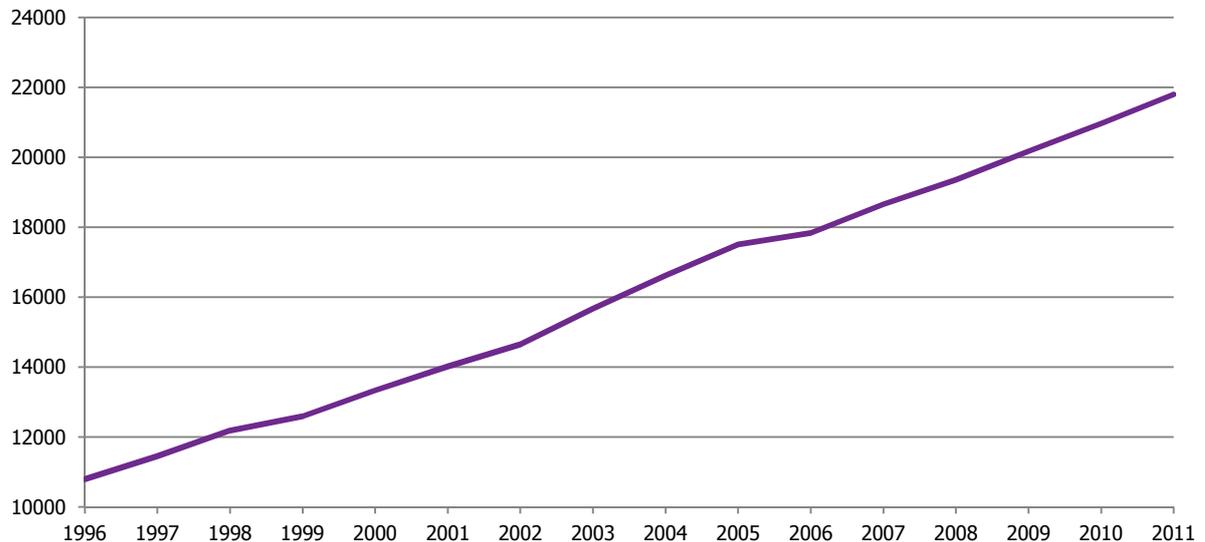
Fonte: conti di esercizio e bilanci 2011 degli assicuratori malattia (a disposizione sul sito dell'UFSP)

## Spese amministrative degli assicuratori malattia svizzeri



Fonte: Ufficio federale di statistica

## Costi delle prestazioni sanitarie rimborsate dall'assicurazione malattia obbligatoria (in milioni di CHF)



Fonte: Ufficio federale di statistica

## Vertiginoso aumento per i costi delle prestazioni sanitarie, spese amministrative stabili

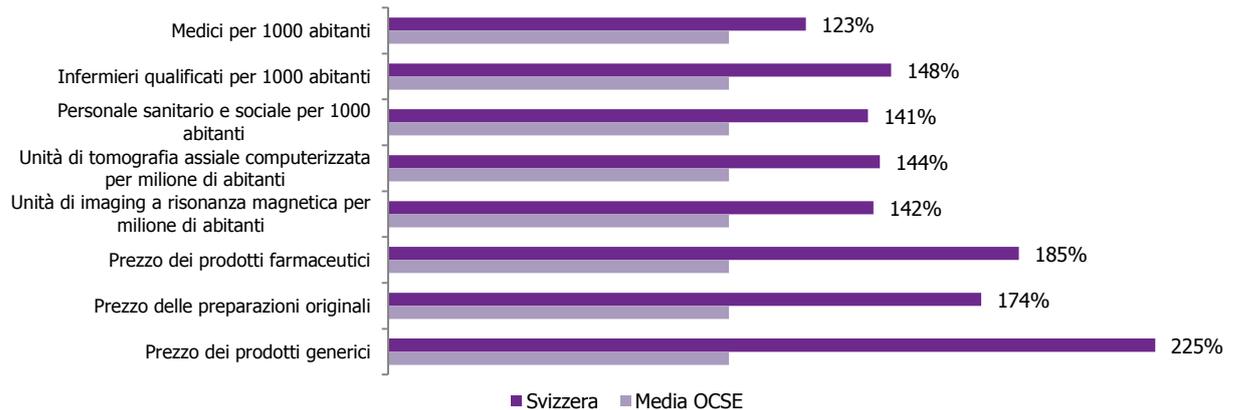
Dall'entrata in vigore della Legge federale sull'assicurazione malattia (LAMal), le spese amministrative delle casse malati sono in un primo tempo andate in calo, per poi stabilizzarsi limitandosi a deboli variazioni di anno in anno. Tra il 2010 e il 2011 il tasso è ulteriormente calato, passando dal 5.5% al 5.4% del volume di premi.

Ma il volume di premi per l'assicurazione malattia, e dunque il costo delle prestazioni sanitarie, non cessa di aumentare dal 1996, passando da 10.8 miliardi di franchi nel 1996 a 21.8 miliardi di franchi nel 2011: un aumento del 102%.

Un'evoluzione che mostra come la principale sfida per debellare l'aumento costante dei premi malattia in Svizzera sia proprio il controllo dei costi delle prestazioni sanitarie, e non quello del funzionamento degli assicuratori.

Il sistema sanitario svizzero – lo confermano le statistiche OCSE – è un sistema a forte densità, con una quantità di personale medico e infermieristico e di attrezzature sanitarie in rapporto alla popolazione nettamente superiore alla media dei paesi OCSE. Il prezzo dei medicinali è, inoltre, quasi doppio rispetto a questi paesi, una dimostrazione della potenzialità di risparmio insita in questi settori.

## Confronto Svizzera – media dei paesi OCSE



Fonte: base dati OCSE sulla sanità – 2012

## Un marchio di qualità per i comparatori?

La consigliera Moret ha inoltre proposto che l'UFSP assegni uno speciale marchio di certificazione ai comparatori che forniscano prova di svolgere la propria attività in modo autonomo e indipendente. bonus.ch valuta favorevolmente l'iniziativa, auspica l'introduzione di questo tipo di certificazione in tempi brevi ed è pronto a contribuire alla sua definizione. Riteniamo infatti che indipendenza e trasparenza costituiscano la ragione d'essere di un comparatore. Una certificazione ufficiale della Confederazione consentirebbe indubbiamente di precisare alla base l'ambito legale dell'attività di un portale come il nostro. Non ultimo, la certificazione metterebbe a tacere affermazioni infondate che circolano da qualche tempo in merito al sito.

## Il comparatore bonus.ch non percepisce commissioni dagli assicuratori

Recentemente, si è diffusa la voce secondo la quale gli assicuratori malattia avrebbero versato, nel 2008, 16 milioni di franchi in commissioni alle piattaforme Internet. Ma, di commissioni, l'UFSP non fa mai menzione. Nel comunicato del 28.09.2011, l'UFSP afferma: «si stima infatti che oggi le casse malati spendano circa 16 milioni di franchi all'anno per i servizi di confronto su Internet e le **domande di offerta** online».

Il comparatore bonus.ch non è un intermediario o un broker assicurativo. A differenza di un intermediario, non è retribuito per le polizze effettivamente stipulate, ma per le richieste d'offerta trasmesse. Inoltre, un buon numero di casse malati non paga per le richieste d'offerta che riguardano l'assicurazione di base, ma soltanto per quelle rivolte ad ottenere assicurazioni complementari. Nessun assicuratore è favorito da bonus.ch a scapito di altri, e il comparatore è pronto a trasmettere richieste d'offerta a tutte le casse malati che ne facciano richiesta. Una retribuzione è necessaria al fine di finanziare l'attività del sito.

Quanto ai 16 milioni di franchi citati dall'UFSP, si tratta di una cifra la cui attendibilità è tutta da dimostrare, in quanto corrisponde a stime la cui base e il cui metodo di calcolo restano ignoti. Un fatto è certo: la retribuzione che bonus.ch percepisce dalle casse malati corrisponde a una minima frazione di un importo di questa entità.

## I comparatori online contribuiscono alla riduzione delle spese per gli assicuratori

La somma versata dagli assicuratori per le richieste d'offerta provenienti dai comparatori online dev'essere ridimensionata e comparata alle commissioni che le casse malati versano ai propri agenti – intermediari indipendenti o collaboratori della stessa cassa malati. Sarebbe interessante conoscere anche solo una stima del volume di tali commissioni: non è difficile prevedere che si rivelerebbe decisamente superiore.

Il ruolo di un comparatore è di fornire la possibilità di un confronto accessibile e indipendente tra i premi assicurativi e di facilitare, per quanto possibile, la trasmissione di richieste d'offerta agli assicuratori. Attraverso questo meccanismo, i comparatori contribuiscono alla libera concorrenza tra gli assicuratori e dunque alla riduzione del volume globale dei premi malattia.

Inoltre, richiedendo un'offerta attraverso un sito Internet, è il cliente stesso a inserire i propri dati, e l'offerta assicurativa è generata automaticamente dal sistema informatico dell'assicuratore. L'informatizzazione e l'automazione del processo riducono l'esigenza di centrali telefoniche e di gestione che possano gestire l'afflusso delle richieste d'offerta e di adesione nel periodo di pubblicazione dei premi per l'anno seguente,

evitando così l'esplosione di costi amministrativi (contrariamente a quanto accade con la vendita attraverso intermediari) e contribuendo alla riduzione dei costi dell'assicurazione malattia.

## Il sito priminfo.ch non è l'unico a pubblicare le tariffe di tutte le casse malati svizzere

Il portale bonus.ch, proprio in quanto specializzato nella comparazione di diversi fornitori di servizi, non può che incoraggiare la libera concorrenza. Abbiamo dunque accolto favorevolmente l'apparizione del sito priminfo.ch come nuovo comparatore dei premi malattia in Svizzera (cf. il comunicato stampa del 23 agosto 2011 <http://www.bonus.ch/ND/Bonus-ch-in-merito-al-portale-di-confronto-dei-premi-ID201108233RGT.aspx>). Con rammarico dobbiamo però constatare la diffusione di informazioni errate proprio in merito al nuovo portale. Innanzitutto, priminfo.ch non è l'unico sito a pubblicare tutti i premi delle casse malati svizzere. I premi sono pubblicati nella loro totalità anche sul comparatore di bonus.ch. Per visualizzarli, è sufficiente selezionare la visualizzazione estesa per la tabella comparativa: un gesto alla portata di qualunque utilizzatore.

### Confronto dei premi

Il suo codice postale :  [Ricerca NPA](#)

Modelli assicurativi da confrontare:

Tradizionale 

Alternativi  (HMO, Medico di famiglia, Telmed, ...)

Tradizionale e alternativi

Persona	Anno di nascita 	Franchigia 	Copertura Infortuni 	Cassa attuale
Persona 1	<input type="text"/>	? <input type="text"/>	? <input type="text"/>	? <input type="text"/>
Persona 2	<input type="text"/>	? <input type="text"/>	? <input type="text"/>	? <input type="text"/>
Persona 3	<input type="text"/>	? <input type="text"/>	? <input type="text"/>	? <input type="text"/>
Persona 4	<input type="text"/>	? <input type="text"/>	? <input type="text"/>	? <input type="text"/>

[Aggiungere una persona](#)

Visualizzazione del risultato:  standard  **estesa**

[Avanti](#) 

## priminfo.ch gratuito? Un mito

Lo sviluppo e l'aggiornamento del sito priminfo.ch, con la pubblicazione dei nuovi premi ogni anno, deve pur avere un costo. Le spese per il sito sono state e sono sostenute con il denaro dei contribuenti. A nostra conoscenza, non esiste tuttavia alcuna base legale che consenta di investire questo denaro a tale scopo. Ad oggi, sul totale di questi costi non è stata ancora fornita alcuna informazione, un'informazione che è un diritto del contribuente ottenere. Infine, è legittimo chiedersi se tra le missioni della Confederazione vi sia quella di fare concorrenza alle imprese private.

## I premi di priminfo.ch non sono sempre quelli realmente proposti dagli assicuratori

Sul comparatore dei premi per l'assicurazione malattia del sito priminfo.ch appaiono premi che però, di fatto, nella località in questione, non sono proposti dagli assicuratori: non si trovano infatti né sul sito della cassa malati, né su bonus.ch. Prendiamo ad esempio la città di Locarno: su priminfo.ch troviamo ben cinque offerte che non corrispondono a quelle realmente messe a disposizione dagli assicuratori per questa località. Un assicurato locarnese che, in base alle indicazioni di priminfo.ch, volesse approfittare dell'offerta più conveniente di KPT/CPT, il modello HMO CPTwin.plus (il premio per un adulto di età superiore ai 26 anni con franchigia di CHF 300.- ammonta a CHF 301.80) dovrà arrendersi all'evidenza: pur essendo presente sul comparatore, in realtà a Locarno questo modello non c'è! Il nostro assicurato dovrà accontentarsi di un modello CPTwin.doc, dal premio mensile di CHF 320.70.

Se, allo stesso modo, l'assicurato sceglie il prodotto HMO di Kolping trovato su priminfo.ch, la differenza con il modello realmente proposto sarà ancora maggiore: CHF 884.- l'anno!

La tabella qui sotto illustra gli altri modelli presenti su priminfo.ch ma non disponibili.

**Assicurato di età superiore ai 26 anni con domicilio a Locarno (6600), franchigia di CHF 300.-: premi presenti su priminfo.ch e premi reali**

Assicuratore	Assicurazione indicata su priminfo.ch		Assicurazione proposta dall'assicuratore e indicata da bonus.ch	
	Prodotto	Premio mensile	Prodotto	Premio mensile
Kolping	HMO	473.40	Traditionnel	544.10
KPT	CPTwin.plus	301.80	CPTwin.doc	320.70
OeKK	Managed Care	337.-	Médecin de famille	346.60
Visana	MedCall	470.10	Traditionnel	508.20
Vivacare	Telcare	343.30	Traditionnel	370.60

È innegabile che informazioni così presentate possano indurre in errore, creando una distorsione di concorrenza. Ma quali sono le ragioni di questa incoerenza? Gli assicuratori malattia presentano i propri premi all'UFSP per convalida. I premi sono poi ripresi da priminfo.ch, bonus.ch e gli altri portali di comparazione. Ma non tutti i modelli assicurativi sono offerti in tutte le località: ciò è vero in particolare per i modelli HMO. Si tratta tuttavia di un'informazione che non è necessario specificare per la convalida dei premi da parte dell'UFSP.

Il comparatore di bonus.ch presenta informazioni dettagliate e corrette grazie ai dati forniti direttamente al sito dagli assicuratori che accettano di farlo. Ciò evita a bonus.ch di indicare premi HMO convenienti per località in cui, in realtà, questi premi non sono disponibili per gli assicurati.

### **Realizzazione e sviluppo di un comparatore di premi, un'operazione di grande portata**

Indubbiamente sarebbe possibile ampliare le funzionalità di priminfo.ch includendovi le informazioni specifiche per ogni località in questione. Ma per la realizzazione di funzionalità di questo tipo e l'aggiornamento annuale dei dati occorrerebbero nuovi fondi, ancora una volta a carico dei contribuenti. Sarebbe poi utilissimo che gli assicurati avessero accesso alle liste di medici convenzionati con gli assicuratori nell'ambito dei modelli del tipo "medico di famiglia". Realizzare un comparatore di premi e mettere a disposizione degli assicurati informazioni utili è insomma un lavoro di portata rilevante!

Con tutte le sue funzionalità e le migliaia di pagine di contenuto a disposizione degli utenti nella rubrica «Assicurazione malattia», bonus.ch propone un portale di comparazione molto più completo e accessibile al pubblico.

### **Il controprogetto del Consiglio federale, un passo nella giusta direzione**

Il portale di comparazione bonus.ch accoglie con favore anche il controprogetto del Consiglio federale in risposta all'iniziativa popolare per una cassa malati unica. Per bonus.ch, la libera concorrenza è il miglior mezzo per garantire la competitività del sistema delle assicurazioni malattia svizzere, a condizione di disporre di un quadro giuridico che permetta di evitare ostacoli e distorsioni della concorrenza. Il controprogetto del Consiglio federale costituisce un passo in questa direzione.

Rubrica assicurazione-malattia e premi 2013 su bonus.ch:  
<http://www.bonus.ch/Pag/Cassa-malattia/confrontare-premi.aspx>

Per maggiori informazioni:

bonus.ch SA

Patrick Ducret  
Direttore  
Avenue de Beaulieu 33  
1004 Losanna  
021.312.55.91  
ducret@bonus.ch

Losanna, 16 ottobre 2012