

## **Scelta della cassa malati: attenzione all'effetto yo-yo!**

I nuovi premi delle casse malati per il 2013 arrivano agli assicurati proprio in questi giorni. Anche quando gli aumenti sono moderati, cambiare cassa può comportare, in un anno, un risparmio non trascurabile. Nella scelta di un nuovo assicuratore, il premio è naturalmente un criterio essenziale. Ma non è l'unico.

Se il premio proposto dall'assicuratore prescelto è particolarmente attrattivo, è però importante evitare che subisca un brusco rialzo già alla fine dell'anno seguente, se non addirittura durante l'anno: è il cosiddetto "effetto yo-yo". Premi troppo bassi elargiti in precedenza, un'impennata del numero di assicurati: sono fattori che possono far calare bruscamente il livello di riserve della cassa malati, fino a portarlo al di sotto del minimo legale imposto dalle autorità. In questo caso, la sola via d'uscita consiste in un forte aumento dei premi per l'anno successivo, o, nel peggiore dei casi, nel corso dell'anno stesso, come misura d'emergenza. Ed ecco che l'assicurato deve, con la stessa urgenza, mettersi ancora una volta alla ricerca di una nuova cassa, se non vuole pagare premi esorbitanti per il resto dell'anno. È quanto è accaduto nel 2012 agli assicurati della cassa malati EGK.

Come scegliere un assicuratore che presenti buone possibilità di avere premi stabili almeno a medio termine, evitando l'effetto yo-yo? Per premunirsi, è consigliabile verificare il livello di riserve della cassa, così come anche l'evoluzione dei suoi premi durante gli ultimi anni.

Dall'inizio del 2012, l'Ufficio federale della sanità pubblica (UFSP) ha introdotto un nuovo sistema per l'analisi del livello di riserve delle casse malati, un sistema piuttosto sofisticato e difficilmente accessibile ai non addetti ai lavori. Ma la percentuale che le riserve rappresentano rispetto ai premi, sistema utilizzato dall'UFSP fino al 2011, resta un eccellente indicatore.

Il comparatore bonus.ch pubblica informazioni sul tasso di riserve e sulla stabilità dei premi delle casse malati ormai da qualche anno. Le informazioni sono state recentemente aggiornate, con un'analisi dei premi 2013 e dei bilanci 2011 degli assicuratori. Tra le grandi casse malati attive a livello nazionale, sono Concordia, Assura, Easy Sana e Visana a presentare attualmente il livello di riserve più favorevole. Assura, Agrisano e Mutuel Assurances possono invece vantare i premi più stabili dal 2009.

Nel comparatore di premi delle assicurazioni malattie di bonus.ch, entrambi gli indicatori sono presentati in modo sintetico mediante un simbolo. L'utente può accedere poi a tutti i dettagli, a livello nazionale e cantonale, e a un punteggio di soddisfazione assegnato ad ogni cassa malati.

## **Come cambiare cassa malati evitando forti aumenti nel periodo successivo**

I nuovi premi delle casse malati per il 2013 stanno arrivando proprio in questi giorni per posta agli assicurati. Anche quando gli aumenti sono moderati, cambiare cassa può comportare, in un anno, un risparmio non trascurabile. Se tutti gli assicurati in Svizzera scegliessero per il 2013 l'assicuratore malattia meno caro del proprio cantone, mantenendo invariati franchigia e modello assicurativo, risparmierebbero in media almeno 985 franchi ognuno, cioè almeno 7.7 miliardi di franchi di premi in totale (si veda il nostro comunicato stampa del 1° ottobre 2012: <http://www.bonus.ch/ND/Assicurazione-malattia-classifica-delle-casse-meno-care-2013-risparmiare-ID201210013HI1.aspx>). Eppure, sono ancora in molti a non fare questo passo. Tra le ragioni di questa immobilità – come mostrano le indagini realizzate da bonus.ch – vi è il timore di vedere i premi della nuova cassa malati salire immediatamente l'anno successivo: è il tanto temuto "effetto yo-yo". Ma di che cosa si tratta? Come evitare aumenti di premi indesiderati e fare la scelta giusta cambiando cassa malati?

## **Effetto « yo-yo »: anche le casse malati ne soffrono !**

Chi è abituato alle diete dimagranti conosce bene il cosiddetto effetto yo-yo: il soggetto si mette a dieta, e dimagrisce. È sufficiente però interrompere la dieta, e i chili persi ritornano, spesso anche più abbondanti di prima. Il parallelo con l'assicurazione malattia e gli effetti a danno dei suoi assicurati è purtroppo fin troppo evidente. Per risparmiare, l'assicurato si decide finalmente a scegliere un assicuratore più conveniente per l'anno successivo. E, appena poco tempo dopo, proprio l'assicuratore in questione annuncia un aumento esorbitante sui premi, a volte ancora prima che l'anno finisca! E per l'assicurato ricomincia la corsa alla ricerca una cassa malati meno cara!

## **A che cosa è dovuto l'effetto yo-yo?**

Per ovvie ragioni di sicurezza e garanzia, le casse che esercitano nell'ambito dell'assicurazione malattia obbligatoria sono soggette alla sorveglianza dell'Ufficio federale della sanità pubblica (UFSP). In particolare, le casse devono disporre di riserve sufficienti a far fronte ai propri obblighi futuri nei confronti degli assicurati.

Può accadere che un assicuratore malattia proponga premi troppo bassi rispetto ai rischi, spesso nell'obiettivo di attirare nuovi affiliati: in questo modo l'assicuratore può veder scendere le proprie riserve. Allo stesso modo, le riserve esistenti di una cassa malati il cui numero di nuovi assicurati aumenti fortemente da un anno all'altro possono non essere più sufficienti per coprire i rischi relativi all'adesione di così tanti nuovi clienti.

Se le riserve di una cassa arrivano a un livello troppo basso secondo le norme dell'UFSP, l'assicuratore è in dovere di ricostituire tali riserve, e lo fa aumentando i premi. Abitualmente, l'operazione ha luogo in concomitanza con il momento in cui si stabiliscono i premi per l'anno seguente. Così, l'assicurato che aveva scelto una cassa malati in ragione della sua convenienza si ritrova a far fronte a un forte aumento: ed è nel suo interesse cambiare assicuratore.

## **Il peggiore degli scenari**

In casi eccezionali, è possibile che un assicuratore imponga un aumento straordinario anche nel corso dell'anno, a condizione che tale aumento sia sottoposto all'UFSP per approvazione almeno cinque mesi prima della data prevista per l'entrata in vigore del nuovo premio. Ma per gli assicurati, la scadenza non è la stessa: la cassa malati è tenuta ad informare i suoi clienti soltanto due mesi prima dell'entrata in vigore dell'aumento. Questi possono allora disdire l'assicurazione fino a un mese prima dell'entrata in vigore, a condizione che non abbiano ritardi o more nel pagamento dei premi.

La data che conta, a tale scopo, è quella in cui l'assicuratore riceve la disdetta. È quindi un lasso di tempo molto breve quello di cui gli assicurati dispongono in questo caso per trovare un assicuratore meno caro. Se non riescono nell'impresa, dovranno continuare a pagare premi più alti fino alla fine dell'anno.

## **L'ultimo caso: cassa malati EGK, anno 2012**

A inizio 2012, la cassa malati EGK ha annunciato un aumento dei premi straordinario per il 1° maggio. La cassa aveva dunque dovuto presentare i premi all'UFSP già da fine novembre 2011, due mesi dopo la convalida dei premi 2012 per tutti gli assicuratori malattia. L'aumento è stato invece reso noto al pubblico soltanto a fine febbraio 2012. EGK aveva annunciato un aumento dell'11% come media svizzera; ma questo è stato in realtà molto più consistente in diversi cantoni: il 30% in media a Ginevra, fino al 79% per alcuni assicurati del Canton Vaud. Una parte degli assicurati aveva appena cambiato cassa, alla fine del 2011, passando a EGK proprio per la convenienza dei premi. A giustificazione degli aumenti, tra le altre ragioni, EGK ha addotto la necessità di preservare il tasso minimo di riserve, così come l'esplosione di assicurati nell'autunno 2010, quando i premi proposti dalla cassa erano stati particolarmente bassi.

## **Come evitare l'effetto yo-yo: gli indicatori che non mentono**

Come trovare un assicuratore malattia conveniente evitando di subire l'effetto yo-yo? Certamente il premio è un criterio da prendere seriamente in considerazione. È tuttavia indispensabile verificare che la cassa malati prescelta disponga di riserve sufficienti al fine di evitare questo effetto sfavorevole. Le casse malati hanno l'obbligo di pubblicare sia il proprio volume di riserve che il volume totale dei premi. Calcolando la percentuale che le riserve rappresentano rispetto ai premi, si ottiene un eccellente indicatore della situazione economica di una cassa. Ed è questo il criterio che l'UFSP ha utilizzato fino alla fine del 2011 per stabilire se un assicuratore avesse riserve sufficienti. Il sistema attualmente in vigore è invece molto più sofisticato e non certo alla portata dei non addetti ai lavori (si veda più in basso).

Un altro importante indicatore è costituito dalla stabilità dei premi delle casse malati di anno in anno: questo dato permette di verificare se la cassa malati si è vista obbligata ad imporre ai suoi assicurati aumenti consistenti, su un periodo di diversi anni.

Per aiutare gli utilizzatori a scegliere il proprio assicuratore malattia in piena cognizione di causa, il portale di comparazione bonus.ch offre loro da diversi anni informazioni sul tasso di riserve e la stabilità dei premi delle casse. Queste informazioni sono state recentemente aggiornate attraverso un'analisi dei premi 2013 e dei bilanci 2011 degli assicuratori.

I due indicatori, insieme ad un punteggio di soddisfazione, sono disponibili sul comparatore dei premi malattia di bonus.ch, che risulta così lo strumento di informazione su Internet più completo per gli assicurati che desiderano cambiare cassa malati.

## Come scegliere il proprio assicuratore malattia: livello delle riserve e stabilità dei premi

Illustriamo qui il sistema di comparazione dei premi di assicurazione malattia presentato su bonus.ch:

Assicuratore		Modello assicurativo	Premio mese / anno	Guadagno / Perdita / anno
Assura	 Tasso di riserve <sup>1</sup>   Stabilità dei premi <sup>2</sup>			
Assura	 	Pharmed Medico di famiglia	212.60 / 2'551.20	1'309.20
Assura	 	Medico di famiglia	220.30 / 2'643.60	1'216.80
Supra	 	Medico di famiglia	223.10 / 2'677.20	1'183.20
Concordia	 	HMO	236.45 / 2'837.40	1'023.00
Intras	 	Telemedicina	240.50 / 2'886.00	974.40
a CSS company				
Sanitas	 	HMO	245.60 / 2'947.20	913.20
a Sanitas company				
CSS	 	HMO	251.60 / 3'019.20	841.20
Assura	 	Tradizionale	254.70 / 3'056.40	804.00
KPT-CPT	 	Medico di famiglia	255.60 / 3'067.20	793.20
Sana24	 	Medico di famiglia	256.50 / 3'078.00	782.40
powered by Visana				
Helsana	 	BeneFit PLUS Lista medici (PPO)	257.30 / 3'087.60	772.80
a Helsana company				
Helsana	 	BeneFit PLUS Telemedicina	257.30 / 3'087.60	772.80
a Helsana company				

Ecco come si presenta un assicuratore con riserve consistenti e premi stabili di anno in anno:

Assura	 	Pharmed Medico di famiglia	212.60 / 2'551.20
--------	---	-------------------------------	----------------------

Quest'assicuratore ottiene il punteggio massimo per quanto concerne le riserve (almeno il 10% in più del minimo richiesto dall'UFSP fino a fine 2011), e anche il punteggio massimo per la stabilità dei premi. Il dettaglio dei punteggi è accessibile cliccando su ciascun indicatore.

Ecco invece un assicuratore che si trova in una situazione meno brillante:



Quest'assicuratore ottiene i punteggi più bassi per entrambi i criteri: in primo luogo, le sue riserve sono inferiori al minimo legale secondo i criteri validi fino a fine 2011; inoltre, visto il forte aumento imposto agli assicurati in via eccezionale nel 2012, la cassa malati ha il punteggio più basso anche per quanto riguarda il parametro della stabilità dei premi.

Cliccando sui simboli che corrispondono al tasso di riserve e alla stabilità dei premi, è possibile consultare tutti i dettagli, compresa l'evoluzione dei premi nel corso degli ultimi anni, a livello nazionale e cantonale.

I due indicatori permettono così di distinguere con facilità gli assicuratori che hanno buone possibilità di proporre in futuro premi stabili rispetto alle casse i cui assicurati rischiano di subire il famigerato effetto yo-yo.

## La classifica degli assicuratori

Presentiamo qui il livello di riserve e l'evoluzione dei premi delle diverse casse malati svizzere. Tra le grandi casse attive a livello nazionale, sono Concordia, Assura, Easy Sana e Visana a presentare il livello di riserve più favorevole. Assura, Agrisano e Mutuel Assurances sono invece in testa alla classifica per quanto riguarda la stabilità dei premi.

### Casse malati con più di 150'000 assicurati (livello minimo di riserve: 10% del volume dei premi)

Assicurazione	2008	2009	2010	2011	Minimo legale 2011	Differenza rispetto al minimo legale
Concordia	20%	17.2%	18.6%	23.2%	10%	13.2%
Assura	34.7%	28.3%	21.1%	20.8%	10%	10.8%
Easy Sana (GM)	17%	13.4%	14.1%	17.1%	10%	7.1%
Visana	19.1%	19.6%	18.4%	16.6%	10%	6.6%
Mutuel Ass. (GM)	15%	17.5%	19.1%	16%	10%	6%
Progrès	10.2%	10.2%	11.6%	15.5%	10%	5.5%
Avenir (GM)	21.8%	17.7%	16.8%	14.8%	10%	4.8%
CSS	15.3%	12.6%	12.4%	14.7%	10%	4.7%
Philos (GM)	22%	21.8%	19.4%	14.5%	10%	4.5%
SWICA	12%	11.6%	12.3%	14%	10%	4%
Atupri	14.5%	8.6%	11.1%	13.7%	10%	3.7%
Sansan	7.4%	2.8%	15.2%	13.3%	10%	3.3%
Vivao Sympany	18.7%	13.9%	12.4%	12.2%	10%	2.2%
Wincare	15.1%	7.1%	6.4%	12.1%	10%	2.1%
Helsana	12.6%	11.6%	10.4%	12.1%	10%	2.1%
KPT-CPT	12.6%	12.8%	12.4%	11.2%	10%	1.2%
Sanitas	9.3%	5.4%	5.8%	11.2%	10%	1.2%
Avanex	7.6%	2.1%	10.1%	10.8%	10%	0.8%
Intras	7.4%	6.1%	5.4%	9.6%	10%	-0.4%
EGK Laufen	15.9%	14.9%	10.5%	2.3%	10%	-7.7%

## Casse malati dai 50'000 ai 150'000 assicurati (livello minimo di riserve: 15% del volume dei premi)

Assicurazione	2008	2009	2010	2011	Minimo legale 2011	Differenza rispetto al minimo legale
Agrisano	39.3%	34.3%	32.9%	35.9%	15%	20.9%
OEKK	15.6%	15.1%	15.2%	17.1%	15%	2.1%
Arcosana	15.8%	9.3%	13.1%	16.5%	15%	1.5%
Sana24	24.8%	1.9%	5.6%	15.2%	15%	0.2%
Compact	-	284.3%	6.5%	14.3%	15%	-0.7%
Provita	11.9%	2%	4.2%	10.2%	15%	-4.8%

## Casse malati con meno di 50'000 assicurati: (livello minimo di riserve: 20% del volume dei premi)

Assicurazione	2008	2009	2010	2011	Minimo legale 2011	Differenza rispetto al minimo legale
Ingenbohl KK	449.3%	473.6%	470.6%	467.9%	20%	447.9%
maxi.ch	-	-	259.6%	123.2%	20%	103.2%
Flaachtal KK	83.1%	96.6%	103.1%	83.9%	20%	63.9%
Wädenswil KK	91.6%	99.4%	90.3%	77.8%	20%	57.8%
Sanavals	79.9%	74.6%	64.1%	70.9%	20%	50.9%
Supra	41.8%	50.2%	48%	48.3%	20%	28.3%
Luzerner Hint. KK	49.5%	49.4%	47.1%	45.5%	20%	25.5%
Einsiedeln KK	43.6%	41.9%	38.5%	45.2%	20%	25.2%
SLKK	62.4%	56%	41.9%	42.9%	20%	22.9%
Vivacare	-	18.5%	13.5%	35.8%	20%	15.8%
Visperterminen KK	53.5%	44.6%	38.5%	34%	20%	14%
Kmu Winterthur	43%	30.4%	26%	27.8%	20%	7.8%
AMB	34.2%	27.1%	22.5%	27.5%	20%	7.5%
Sanagate	-	-	20.1%	26.5%	20%	6.5%
Moove Sympany	21%	21%	13.5%	25.8%	20%	5.8%
Sodalis	33.4%	29.4%	23.3%	25.2%	20%	5.2%
Birchmeier KK	31%	27.6%	20.1%	24.6%	20%	4.6%
Aquilana	24.5%	21.8%	21%	24.1%	20%	4.1%
Lumneziana	22.4%	21.6%	20.9%	24.1%	20%	4.1%
Steffisburg KK	21%	5.3%	10.1%	22.9%	20%	2.9%
Glarner Krankenversicherung	29.8%	28.5%	23.3%	22.6%	20%	2.6%
rhenusana	22.7%	20.8%	20.7%	21%	20%	1%
Publisana	20.2%	19.5%	20.2%	21%	20%	1%
KLuG	22.8%	11.6%	15.1%	20.8%	20%	0.8%
Agilia	6.9%	27.8%	29.8%	20.7%	20%	0.7%
Stoffel KK	46.8%	31.4%	24.4%	20.5%	20%	0.5%
Galenos	24.5%	25.1%	21.2%	20.5%	20%	0.5%
Vallée Entremont CM	36.4%	33.3%	22%	20.1%	20%	0.1%
Kolping	14%	4.2%	8.2%	15.1%	20%	-4.9%
Sumiswalder KK	16.6%	5.7%	13.5%	14.8%	20%	-5.2%
Vita Surselva	18.9%	16.3%	13.3%	5.1%	20%	-14.9%

## Stabilità dei premi delle casse malati attive in tutti i cantoni

Assicuratore	Premio 2009 in CHF	Premio 2013 in CHF	Differenza in CHF	Evoluzione in % (a)	Evoluzione in % (b)
Assura	245.61	299.72	54.11	22%	22%
Agrisano	263.02	325.82	62.80	23.9%	32.7%
Mutuel Ass. (GM)	274.74	326.67	51.93	18.9%	33%
Avenir (GM)	273.48	328.69	55.21	20.2%	33.8%
Easy Sana (GM)	282.08	330.10	48.02	17%	34.4%
Philos (GM)	273.01	330.74	57.73	21.1%	34.7%
Arcosana	255.36	333.38	78.02	30.6%	35.7%
Avanex	265.-	333.76	68.76	25.9%	35.9%
Progrès	278.80	335.75	56.95	20.4%	36.7%
Sansan	271.64	337.30	65.66	24.2%	37.3%
KPT-CPT	280.74	337.98	57.24	20.4%	37.6%
Atupri	272.38	339.80	67.42	24.8%	38.3%
maxi.ch	283.15	341.60	58.45	20.6%	39.1%
Sana24	264.15	344.44	80.29	30.4%	40.2%
Compact	276.67	348.32	71.65	25.9%	41.8%
Vivacare	276.11	348.50	72.39	26.2%	41.9%
OEKK	272.73	351.01	78.28	28.7%	42.9%
Supra	315.24	359.04	43.80	13.9%	46.2%
Sanitas	291.27	360.70	69.43	23.8%	46.9%
Kolping	278.42	363.12	84.70	30.4%	47.8%
EGK Laufen	261.10	363.72	102.62	39.3%	48.1%
CSS	291.10	364.29	73.19	25.1%	48.3%
Intras	284.53	364.61	80.08	28.1%	48.5%
Vivao Sympany	279.67	366.06	86.39	30.9%	49%
SWICA	296.71	367.99	71.28	24%	49.8%
Concordia	304.85	371.76	66.91	21.9%	51.4%
Helsana	312.84	373.15	60.31	19.3%	51.9%
Visana	332.47	390.77	58.30	17.5%	59.1%
Wincare	301.75	408.89	107.14	35.5%	66.5%
Moyenne CH	281.-	336.04	68.59	24.5%	42.5%

(a) Evoluzione del premio in % rispetto al miglior premio 2009 dell'assicuratore

(b) Evoluzione del premio in % rispetto al miglior premio 2009 tra tutti gli assicuratori

### Un comparatore di premi malattia: un lavoro di grande portata

I premi degli assicuratori malattia sono ormai accessibili al pubblico: ciò non significa, come si potrebbe pensare, che la realizzazione di un comparatore di premi sia un'operazione alla portata di tutti. Il sistema è complesso: gli assicuratori propongono molte tariffe, di cui alcune valide solo per determinate località e non per altre. Nell'ambito dei modelli alternativi, le casse collaborano soltanto con studi medici specifici. Inoltre, il premio non è, come si è visto, l'unico criterio che permette di scegliere il miglior assicuratore: il livello delle riserve e la stabilità del premio sono indicatori di estrema importanza. Mettere a disposizione del pubblico un comparatore veramente utile richiede, insomma, risorse notevoli.

Il comparatore di bonus.ch è ad oggi lo strumento che offre le funzionalità più estese, con in più migliaia di pagine, aperte a tutti gli utenti e consultabili nella rubrica "Assicurazione malattia".

## **A che cosa corrispondono le riserve minime imposte dall'UFSP a partire da inizio 2012?**

Fino a fine 2011, l'importo minimo delle riserve di una cassa malati nel campo dell'assicurazione obbligatoria era definito in funzione del volume dei premi e del numero di assicurati della cassa in questione, e corrispondeva al 20% del volume di premi per le casse fino a 50'000 assicurati, al 15% per le casse fino a 150'000 assicurati, al 10% oltre questa cifra. Un siffatto sistema di "gradini" poteva generare per le casse malati effetti negativi: bastava che un assicuratore "scendesse" di un livello, a causa della perdita di un certo numero di assicurati (passando ad esempio sotto i 150'000 clienti), e si ritrovava nella necessità di aumentare le proprie riserve per portarle alla percentuale minima obbligatoria per una cassa con un numero inferiore di assicurati. Dato che, in linea generale, l'unico modo di far salire le riserve è quello di aumentare i premi, la cassa ricorreva dunque a questa soluzione, rendendosi però proprio per questo meno popolare agli occhi degli assicurati, e continuando così a perdere clienti, in un vero e proprio circolo vizioso.

Dal 1° gennaio 2012, il sistema è mutato. Da questo momento in poi, infatti, è stato stabilito che le riserve minime per una cassa malati fossero fissate in base ai rischi di ogni assicuratore, rischi valutati attraverso il test di solvibilità LAMal introdotto dall'UFSP. Tale test è stato concepito sull'impronta dello Swiss Solvency Test applicato dalla FINMA (Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari) agli assicuratori privati, con la dovuta attenzione alle particolarità proprie dell'assicurazione malattia obbligatoria.

Nel calcolo e nella determinazione del livello minimo di riserve, il test tiene conto di una moltitudine di criteri e di una serie di scenari corrispondenti ai vari rischi, come ad esempio una pandemia di influenza o una grave crisi economica. Si tratta dunque di un test difficilmente accessibile a chi non sia un professionista del settore. Ma il confronto del volume di riserve con la percentuale di premi, richiesto dall'UFSP fino alla fine del 2011 e pubblicato su bonus.ch, continua a fornire agli assicurati un'idea chiara della situazione economica della cassa malati.

Comunicato stampa di bonus.ch sul risparmio possibile con la scelta dell'assicuratore più conveniente, analisi dettagliata:

<http://www.bonus.ch/ND/Assicurazione-malattia-classifica-delle-casse-meno-care-2013-risparmiare-ID201210013HI1.aspx>

Rubrica assicurazione malattia su bonus.ch e premi 2013 :

<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, 30 ottobre 2012