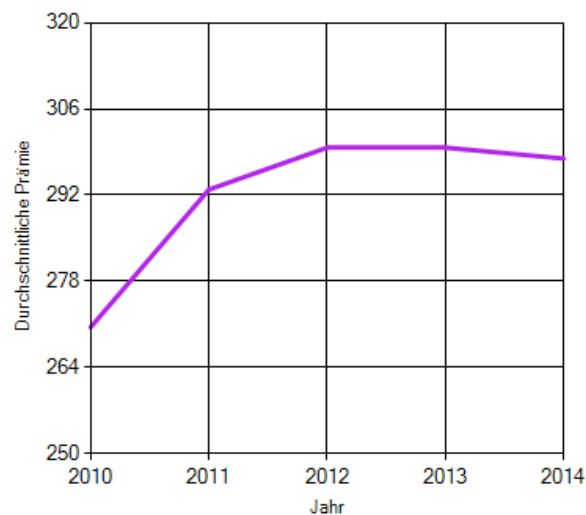


bonus.ch: eine neue Krankenkasse wählen – nicht nur aufgrund der Prämie

Jetzt ist die Zeit der Krankenkassen-Wechsel. Die Versicherungsnehmer haben ihre neuen Prämien Ende Oktober oder Anfang November erhalten. Trotz der Ankündigung von Prämien erhöhungen wagen es viele Versicherungsnehmer nicht, die Krankenversicherung zu wechseln. Doch bei einem Krankenkassenwechsel könnten sie unter Umständen viel Geld sparen. Bei der Wahl einer neuen Versicherung spielt die Prämie eine wichtige Rolle, doch ist sie nicht das einzige Kriterium, auf das man achten sollte. Die Vergleichsplattform bonus.ch stellt ihren Nutzern für jeden Versicherer verschiedene relevante Indikatoren wie die Prämienstabilität, der Reservesatz, die Verwaltungskosten oder auch die Zufriedenheitsnote zur Verfügung. Diese Indikatoren wurden jetzt auf der Webseite auf den neusten Stand gebracht.

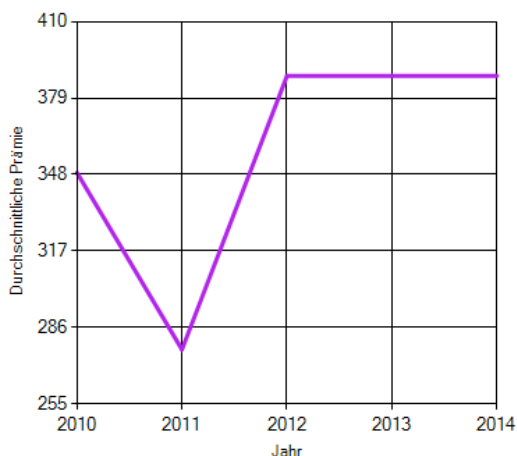
Jedes Jahr wenden sich immer mehr Versicherungsnehmer an Vergleichsportale wie bonus.ch, um ihr Sparpotenzial zu prüfen. Doch hier ist Vorsicht geboten: die Versicherungsnehmer sollten sich keinesfalls nur auf die Prämie fokussieren. Über die Jahre hinweg konnte man feststellen, dass manche Versicherungsgruppen, die so genannte « Billigkassen » ins Leben gerufen haben, nicht fähig waren, diese billigen Prämien mehr als ein Jahr lang zu garantieren. Die finanzielle Stabilität der Kassen erweist sich also als ein Schlüsselfaktor bei der Wahl einer neuen Versicherung. Aus diesem Grund hat die Vergleichsplattform bonus.ch diese Information für jede Krankenkasse in den Vergleichsrechner integriert. So können die Versicherungsnehmer kontrollieren, ob die Prämien der gewählten Versicherung die letzten Jahre über stabil waren. Derzeit kann die Versicherung Assura die beste Prämienstabilität vorweisen.

Prämienstabilität bei Assura

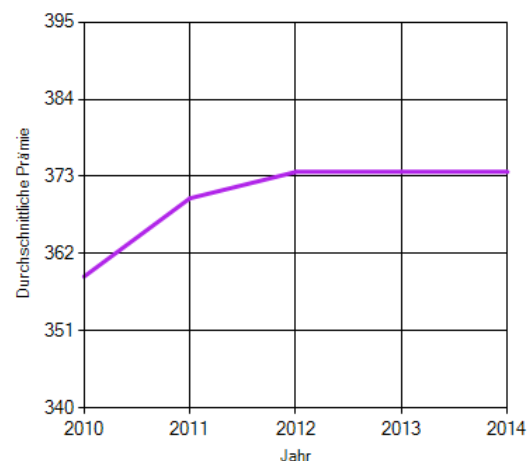


Bei diesem Indikator kann man kantonale Unterschiede feststellen. Die Krankenkasse Supra hat z.B. im Kanton Waadt im Vergleich zum Kanton Aargau einen sehr guten Stabilitätsindikator.

Prämienstabilität bei Supra, Kanton Aargau



Prämienstabilität bei Supra, Kanton Waadt



Prämienstabilität der Krankenkassen, die in allen Kantonen tätig sind

Versicherer	Prämie 2010 in CHF	Prämie 2014 in CHF	Unterschied in CHF	Entwicklung in % (a)	Entwicklung in % (b)
Agrisano	290.22	330.56	40.34	13.90%	23.35%
Acrosana	286.25	340.35	54.10	18.90%	27.00%
Assura	270.54	297.94	27.40	10.13%	11.18%
Atupri	301.92	350.90	48.98	16.22%	30.94%
Avanex	295.14	347.40	52.26	17.71%	29.63%
Avenir (GM)	295.48	342.86	47.38	16.03%	27.94%
Compact	285.54	348.84	63.30	22.17%	30.17%
Concordia	335.21	385.47	50.26	14.99%	43.84%
CSS	323.23	372.58	49.35	15.27%	39.03%
Easy Sana	296.75	346.37	49.62	16.72%	29.25%
EGK Laufen	286.25	381.06	94.81	33.12%	42.19%
Helsana	340.25	377.76	37.51	11.02%	40.96%
Intras	321.51	373.54	52.03	16.18%	39.39%
Kolping	317.20	374.84	57.64	18.17%	39.87%
KPT - CPT	302.86	350.24	47.38	15.64%	30.69%
Maxi	299.14	366.39	67.25	22.48%	36.72%
Mutuel Ass. (GM)	293.73	342.53	48.80	16.61%	27.81%
OEKK	306.11	356.81	50.70	16.56%	33.14%
Philos (GM)	293.42	345.98	52.56	17.91%	29.10%
Progrès	306.85	349.71	42.86	13.97%	30.49%
Sana24	301.73	358.34	56.61	18.76%	33.71%
Sanagate	267.99	334.13	66.14	24.68%	24.68%
Sanitas	314.83	364.64	49.81	15.82%	36.06%
Sansan	301.13	355.35	54.22	18.01%	32.60%
Supra	325.90	359.79	33.89	10.40%	34.26%
Swica	328.01	383.96	55.95	17.06%	43.27%
Visana	352.90	400.45	47.55	13.47%	49.43%
Vivacare	311.24	366.14	54.90	17.64%	36.62%
Vivao Sympany	309.67	369.98	60.31	19.48%	38.06%
Wincare	322.90	406.53	83.63	25.90%	51.70%

(a) Prämienentwicklung in % bezüglich der besten Prämie 2009 der Versicherung

(b) Prämienentwicklung in % bezüglich der besten Prämie 2009, alle Versicherungen zusammengenommen

Der Reservesatz-Indikator der Kassen ist ein unerlässlicher Faktor, um die Solvenz eines Versicherers zu untersuchen. Das Niveau des Reservesatzes ist in jedem Kanton für die Festlegung der Prämien mit ausschlaggebend. Die Reserven beeinflussen also ganz klar das Prämienniveau. Seit 2012 hat das BAG sein System zur Analyse der Reserven der Krankenkassen modifiziert, so dass es für einen Laien nur schwer verständlich ist. bonus.ch veröffentlicht nach wie vor die Reservesätze in einer einfachen und zugänglichen Form. Unter den grossen Krankenkassen können derzeit Assura, Atupri, Helsana, Intras, KPT/CPT oder auch Supra die günstigsten Reservesätze vorweisen.

Untenstehend ersieht man das Niveau der Reservesätze der verschiedenen Schweizer Krankenkassen.

Krankenkassen mit über 150'000 Versicherungsnehmern (das Mindestniveau der Reserven entspricht 10% des Prämienvolumens)

Versicherung	2009	2010	2011	2012	Gesetzl. Min. 2012 *	Untersch. zu ges. Min.
Assura	28.3%	21.1%	20.8%	45.0%	10%	35.0%
Visana	19.6%	18.4%	16.6%	42.6%	10%	32.6%
Concordia	17.2%	18.6%	23.2%	38.8%	10%	28.8%
Helsana	11.6%	10.4%	12.1%	37.0%	10%	27.0%
Progrès	10.2%	11.6%	15.5%	32.4%	10%	22.4%
Vivao Sympany	13.9%	12.4%	12.2%	23.8%	10%	13.8%
Atupri	8.6%	11.1%	13.7%	23.2%	10%	13.2%
Easy Sana (GM)	13.4%	14.1%	17.1%	22.2%	10%	12.2%
KPT-CPT	12.8%	12.4%	11.2%	21.7%	10%	11.7%
Intras	6.1%	5.4%	9.6%	21.6%	10%	11.6%
Wincare	7.1%	6.4%	12.1%	21.2%	10%	11.2%
Avenir (GM)	17.7%	16.8%	14.8%	19.7%	10%	9.7%
CSS	12.6%	12.4%	14.7%	19.3%	10%	9.3%
OEKK	15.1%	15.2%	17.1%	19.0%	10%	9.0%
SWICA	11.6%	12.3%	14.0%	18.4%	10%	8.4%
Sansan	2.8%	15.2%	13.3%	15.6%	10%	5.6%
Sanitas	5.4%	5.8%	11.2%	15.1%	10%	5.1%
Avanex	2.1%	10.1%	10.8%	14.8%	10%	4.8%
Philos (GM)	21.8%	19.4%	14.5%	14.5%	10%	4.5%
Mutuel Ass. (GM)	17.5%	19.1%	16.0%	14.3%	10%	4.3%

Krankenkassen mit 50'000 bis 150'000 Versicherungsnehmern (das Mindestniveau der Reserven entspricht 15% des Prämienvolumens)

Versicherung	2009	2010	2011	2012	Gesetzl. Min. 2012 *	Untersch. zu ges. Min.
Supra	50.2%	48.0%	48.3%	71.9%	15%	56.9%
Vivacare	18.5%	13.5%	35.8%	66.4%	15%	51.4%
Agrisano	34.3%	32.9%	35.9%	49.1%	15%	34.1%
Sana24	1.9%	5.6%	15.2%	31.1%	15%	16.1%
Arcosana	9.3%	13.1%	16.5%	20.6%	15%	5.6%
Provita	2.0%	4.2%	10.2%	15.1%	15%	0.1%
EGK Laufen	14.9%	10.5%	2.3%	5.2%	15%	-9.8%

Krankenkassen mit unter 50'000 Versicherungsnehmern (das Mindestniveau der Reserven entspricht 20% des Prämienvolumens)

Versicherung	2009	2010	2011	2012	Gesetzl. Min. 2012 *	Untersch. zu ges. Min.
Ingenbohl KK	473.6%	470.6%	467.9%	505.8%	20%	485.8%
Zeneggen KK	370.0%	383.9%	387.0%	404.5%	20%	384.5%
Turbenthal KK	129.5%	133.1%	137.6%	135.5%	20%	115.5%
maxi.ch	n.d.	259.6%	132.2%	117.6%	20%	97.6%
Sanavals	74.6%	64.1%	70.9%	113.8%	20%	93.8%
Wädenswil KK	99.4%	90.3%	77.8%	74.5%	20%	54.5%
Lumneziana	21.6%	20.9%	24.1%	69.2%	20%	49.2%
Flaachtal KK	96.6%	103.1%	83.9%	63.5%	20%	43.5%
SLKK	56.0%	41.9%	42.9%	61.8%	20%	41.8%
Einsiedeln KK	41.9%	38.5%	45.2%	59.4%	20%	39.4%
Simplon KK	98.7%	73.6%	60.3%	57.9%	20%	37.9%
Luzerner Hint. KK	49.4%	47.1%	45.5%	55.4%	20%	35.4%
Moove Sympany	21.0%	13.5%	25.8%	53.7%	20%	33.7%
Kmu Winterthur	30.4%	26.0%	27.8%	39.7%	20%	19.7%
Visperterminen KK	44.6%	38.5%	34.0%	38.2%	20%	18.2%
rhenusana	20.8%	20.7%	21.0%	37.5%	20%	17.5%
Steffisburg KK	5.3%	10.1%	22.9%	37.1%	20%	17.1%
AMB	27.1%	22.5%	27.5%	35.3%	20%	15.3%
Sodalis	29.4%	23.3%	25.2%	31.5%	20%	11.5%
Glerner Krankenversicherung	28.5%	23.3%	22.6%	29.2%	20%	9.2%
Aquilana	21.8%	21.0%	24.1%	28.6%	20%	8.6%
Sanagate	n.d.	20.1%	26.5%	28.4%	20%	8.4%
Birchmeier KK	27.6%	20.1%	24.6%	24.5%	20%	4.5%
KLuG	11.6%	15.1%	20.8%	24.4%	20%	4.4%
Compact	284.3%	6.5%	14.3%	23.0%	20%	3.0%
Stoffel KK	31.4%	24.4%	20.5%	22.7%	20%	2.7%
Galenos	25.1%	21.2%	20.5%	21.1%	20%	1.1%
Vita Surselva	16.3%	13.3%	5.1%	21.0%	20%	1.0%
Sumiswalder KK	5.7%	13.5%	14.8%	18.4%	20%	-1.6%
Vallée Entremont CM	33.3%	22.0%	20.1%	17.7%	20%	-2.3%
Kolping	4.2%	8.2%	15.1%	16.9%	20%	-3.1%
Publisana	19.5%	20.2%	21.0%	15.2%	20%	-4.8%
Agilia	27.8%	29.8%	20.7%	15.1%	20%	-4.9%

*** Wie definieren sich die Mindestreserven, wie sie seit Anfang 2012 vom BAG gefordert werden?**

Bis Ende 2011 wurde der Mindestbetrag der Reserven einer Krankenkasse, die eine Grundversicherung anbot, entsprechend ihres Prämienvolumens und der Anzahl ihrer Versicherungsnehmer festgelegt: 20% des Prämienvolumens für die Kassen bis zu 50'000 Versicherungsnehmer, 15% für diejenigen bis zu 150'000 Versicherungsnehmer, und 10% für diejenigen, die über dieser Zahl liegen. Dieses Stufensystem hatte eine Kehrseite: eine Kasse, deren Anzahl der Versicherungsnehmer zum Beispiel unter das Niveau von 150'000 fiel,

war gezwungen, ihre Reserven aufzustocken. Normalerweise geschieht das durch eine Prämienhöhung, was die Kasse weniger attraktiv für ihre Kunden macht – sie wird folglich noch mehr Kunden verlieren.

Seit dem 1. Januar 2012 gibt es ein neues System. Ab diesem Datum werden Reservesätze festgelegt, die den Risiken jedes Versicherers entsprechen. Diese Risiken werden durch einen KVG-Solvenztest ermittelt, der von dem BAG entwickelt wurde. Er inspiriert sich am Swiss Solvency Test, welcher der Finanzmarktaufsicht (FINMA) zur Beurteilung der Solvenz der Privatversicherer dient. Gleichzeitig trägt der KVG-Solvenztest den Besonderheiten der Grundkrankenversicherung Rechnung.

Um den Mindestreservesatz zu bestimmen, berücksichtigt dieser Test eine grosse Anzahl verschiedener Faktoren sowie eine Reihe von Szenarien, die verschiedenen Risiken entsprechen, zum Beispiel einer Grippe-Pandemie oder einer schweren Wirtschaftskrise. Er ist folglich für einen Laien so gut wie nicht nachvollziehbar. Dagegen können sich die Versicherungsnehmer dank dem Vergleich des Reservevolumens mit dem vom BAG bis Ende 2011 geforderten Prämienprozentsatz nach wie vor ein gutes Bild von der finanziellen Lage der Krankenkasse machen.

Zur Veranschaulichung finden Sie hier einen Vergleich der Krankenversicherungsprämien, wie er auf der Webseite bonus.ch angezeigt wird.

Versicherer / Modell der Versicherung		Monat / Jahr Prämie		
+ Reservesatz ¹ + Prämienstabilität ²				
Assura + + + + + + + +	Pharmed Hausarzt	✓ 4,6	CHF 275,50 / CHF 3 306,00 <i>Sie sparen CHF 1 311,60</i>	Offertenanfrage
Assura + + + + + + + +	Hausarzt	✓ 4,6	CHF 299,10 / CHF 3 589,20 <i>Sie sparen CHF 1 028,40</i>	Offertenanfrage
Arcosana a CSS company + + + + + + + +	Telemedizin	✓ 5,0	CHF 307,90 / CHF 3 694,80 <i>Sie sparen CHF 922,80</i>	Offertenanfrage
Avanex a Helsana company + + + + + + + +	BeneFit PLUS Telemedizin	✓ 4,9	CHF 313,70 / CHF 3 764,40 <i>Sie sparen CHF 853,20</i>	Offertenanfrage
Avanex a Helsana company + + + + + + + +	BeneFit PLUS Ärzteliste (PPO)	✓ 4,9	CHF 313,70 / CHF 3 764,40 <i>Sie sparen CHF 853,20</i>	Offertenanfrage
Avanex a Helsana company + + + + + + + +	BeneFit PLUS - HMO	✓ 4,9	CHF 313,70 / CHF 3 764,40 <i>Sie sparen CHF 853,20</i>	Offertenanfrage
KPT-CPT + + + + + + + +	HMO	✓ 5,1	CHF 319,60 / CHF 3 835,20 <i>Sie sparen CHF 782,40</i>	Offertenanfrage
Progrès a Helsana company + + + + + + + +	BeneFit PLUS Ärzteliste (PPO)	✓ 5,0	CHF 319,90 / CHF 3 838,80 <i>Sie sparen CHF 778,80</i>	Offertenanfrage
Progrès a Helsana company + + + + + + + +	BeneFit PLUS - HMO	✓ 5,0	CHF 319,90 / CHF 3 838,80 <i>Sie sparen CHF 778,80</i>	Offertenanfrage
Progrès a Helsana company + + + + + + + +	BeneFit PLUS Telemedizin	✓ 5,0	CHF 319,90 / CHF 3 838,80 <i>Sie sparen CHF 778,80</i>	Offertenanfrage
Atupri + + + + + + + +	HMO	✓ 5,2	CHF 321,10 / CHF 3 853,20 <i>Sie sparen CHF 764,40</i>	Offertenanfrage

Grafisches Element	Indikator	Grafisches Element	Indikator
	Reservesatz		Zufriedenheitsnote
	Prämienstabilität		Verwaltungskosten

Und so sieht es aus, wenn ein Versicherer hohe Reserven verfügt und über Jahre hinweg stabile Prämien vorweisen kann:

Dieser Versicherer erhält die Höchstnote für seinen Reservesatz und seine Prämienstabilität:

Assura

Pharmed
Hausarzt

4,6

CHF 275,50 / CHF 3 306,00
Sie sparen CHF 1 311,60

Offertenanfrage

Und hier ein Versicherer, dessen Situation nicht so brillant ist:

SWICA

Traditionell

5,2

CHF 461,60 / CHF 5 539,20

Offertenanfrage

Wenn man auf die Symbole für den Reservesatz und die Prämienstabilität klickt, kann man alle Details konsultieren, darunter auch die Prämienentwicklung auf Schweizer oder kantonalem Niveau während der letzten Jahre.

Was verursacht den Jo-Jo-Effekt?

Zum Wohl aller unterstehen die Kassen, die eine Grundversicherung anbieten, dem Bundesamt für Gesundheit (BAG). Insbesondere müssen die Kassen ausreichende Reserven haben, um zukünftige Verpflichtungen gegenüber ihren Versicherungsnehmern einlösen zu können.

Es kann vorkommen, dass ein Versicherer zu tiefe Prämien bezüglich seiner Risiken anbietet - zum Beispiel, um neue Versicherungsnehmer anzuwerben. Seine Reserven werden also abnehmen. Es ist auch möglich, dass die Krankenkasse von einem Jahr zum nächsten eine grosse Anzahl von Neukunden verzeichnen kann, so dass die Reserven nicht ausreichend sind, um die Risiken für so viele Versicherungsnehmer zu decken.

Wenn die Reserven bezüglich der vom BAG festgelegten Normen ein zu tiefes Niveau erreicht haben, muss der Versicherer sie wieder aufstocken, indem er seine Prämien erhöht. Normalerweise macht er das, wenn er die Prämien für das Folgejahr festlegt. Der Versicherungsnehmer, der eine günstige Krankenversicherung gewählt hat, steht also einer starken Prämienhöhung gegenüber, und es liegt in seinem Interesse, den Versicherer zu wechseln.

Das Katastrophen-Szenario

In aussergewöhnlichen Fällen kann dem Versicherungsnehmer vom Versicherer eine ausserordentliche Prämienhöhung auch unter dem Jahr auferlegt werden - vorausgesetzt, sie wurde dem BAG fünf Monate vorher zur Genehmigung vorgelegt. Die Versicherungsnehmer müssen erst zwei Monate vor Inkrafttreten der Erhöhung informiert werden. Sie können ihre Versicherung also frühestens einen Monat vor Inkrafttreten der Prämienhöhung kündigen - sofern sie nicht in Verzug mit ihrer Prämienzahlung sind.

Bei dieser Kündigung ist das Datum massgebend, an dem der Versicherer das Kündigungsschreiben erhält. Die Versicherungsnehmer haben also nur wenig Zeit, um einen billigeren Versicherer zu finden. Falls ihnen das nicht gelingt, müssen sie die hohen Prämien bis zum Jahresende zahlen.

Der neueste Fall: die EGK Krankenkasse in 2012

Anfang 2012 kündigte die EGK Krankenkasse eine ausserordentliche Prämienhöhung zum 1. Mai an. Sie hatte also dem BAG ihren Antrag Ende November 2011 vorgelegt, zwei Monate nach der Gültigkeitserklärung der Prämien 2012 für alle Krankenversicherer. Doch die Erhöhung wurde erst Ende Februar 2012 publik gemacht. Die EGK hatte eine durchschnittliche Prämienhöhung von 11% auf gesamtschweizerischem Niveau angekündigt, aber in zahlreichen Kantonen war die Erhöhung sehr viel drastischer: durchschnittlich 30% in Genf, bis zu 79% für manche Waadtländer Versicherungsnehmer. Ein Teil dieser Versicherungsnehmer hatte gerade Ende 2011 die Kasse gewechselt und die EGK aufgrund ihrer attraktiven Prämien gewählt. Um diese Erhöhungen zu rechtfertigen, gab die EGK insbesondere an, dass sie den Mindestreservesatz bewahren und auf den starken

Anstieg der Neukunden reagieren müsse, die sich im Herbst 2010 bei ihr eingeschrieben hatten - also zu jenem Zeitpunkt, an dem die Kasse besonders niedrige Prämien angeboten hatte.

In den letzten Jahren gaben die Verwaltungskosten der Versicherer Anlass zu Polemiken. Ungefähr drei Viertel der Versicherungen geben an, dass ihre Verwaltungskosten pro Versicherungsnehmer über Fr. 120.- liegen. Diese können sogar bis zu Fr. 430.- ansteigen. Um mehr Transparenz und Neutralität zu erreichen, hat bonus.ch diesen neuen Indikator in seinen Vergleich aufgenommen. Die 15 Versicherer mit den günstigsten Verwaltungskosten erscheinen jetzt ebenfalls in der Vergleichstabelle.

Die Versicherungsnehmer können ab jetzt ihre Krankenkasse mit noch grösserer Sachkenntnis wählen und, soweit wie möglich, die negativen Einflüsse der finanziellen Instabilität mancher Versicherer vermeiden.

Abschliessend möchten wir daran erinnern, dass bei einem Krankenkassenwechsel der alte Versicherer das Kündigungsschreiben bis zum 30. November 2013 erhalten haben muss.

Für weitere Informationen:

bonus.ch AG
Patrick Ducret
Direktor
Avenue de Beaulieu 33
1004 Lausanne
021 312 55 91
ducret@bonus.ch

Lausanne, den 12. November 2013