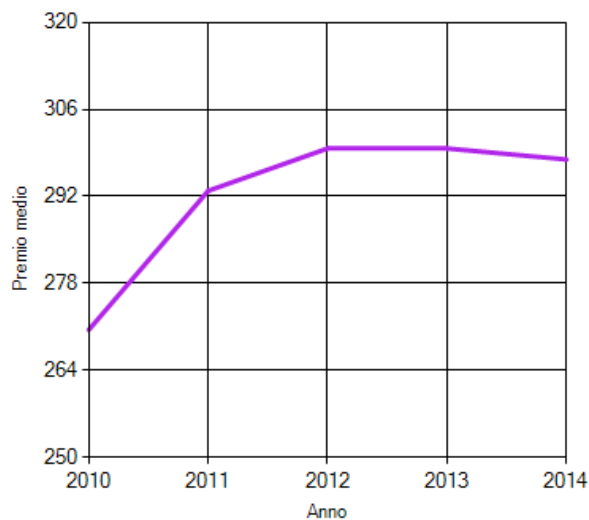


bonus.ch: scelta di una nuova cassa malati – concentrarsi sul premio non basta

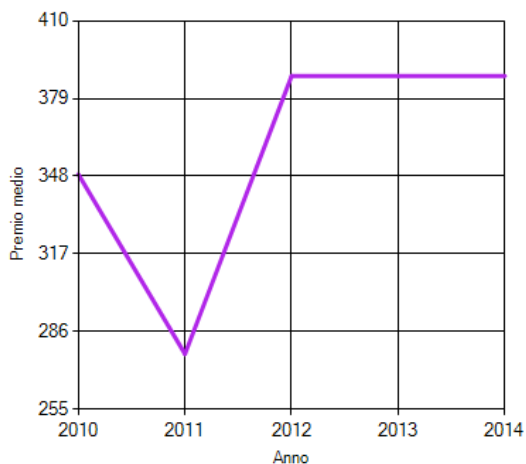
Siamo in pieno nel periodo del cambio di cassa malati: gli assicurati hanno ricevuto la comunicazione dei nuovi premi già a fine ottobre o a inizio novembre. Un annuncio di aumenti piuttosto moderati ha frenato molti clienti elvetici dal cambiare cassa malati. Eppure, passare a una nuova cassa malati può far risparmiare cifre anche ragguardevoli. Per la scelta di una nuova assicurazione, il premio rappresenta certo il fattore essenziale. Ma non è l'unico. La piattaforma di confronto bonus.ch offre diversi indicatori pertinenti nella scelta di una cassa malati, quali ad esempio la stabilità dei premi, il tasso di riserve, i costi amministrativi o il punteggio di soddisfazione per ogni assicuratore. Indicatori appena aggiornati sul sito web del portale.

Ogni anno, un numero sempre crescente di assicurati si rivolge a portali di confronto quali bonus.ch per verificare quanto è possibile risparmiare sui premi dell'assicurazione malattia. Ma focalizzarsi soltanto sul premio è un errore. Anno dopo anno, i premi troppo bassi di casse malati "a buon mercato" non hanno retto il passare del tempo, e i relativi assicuratori non hanno potuto garantire tali premi per più di un anno. La stabilità dei premi delle casse malati si rivela un fattore di fondamentale importanza nella scelta di una nuova assicurazione. Un'informazione che la piattaforma di confronto bonus.ch mette a disposizione per ogni cassa malati nel suo calcolatore di premi. Ciò consente agli assicurati di verificare se l'assicurazione cui sono interessati ha presentato premi stabili in questi ultimi anni. Attualmente, è Assura a presentare il miglior valore relativamente alla stabilità del premio, un criterio per il quale si rilevano disparità a livello cantonale. La cassa malati Supra, ad esempio, mostra un tasso di stabilità molto più favorevole nel Canton Vaud rispetto al Canton Argovia.

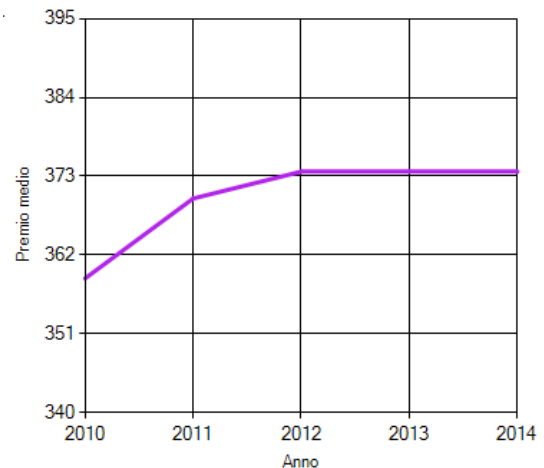
Stabilità dei premi per Assura



Stabilità dei premi per Supra, Canton Argovia



Stabilità dei premi per Supra, Canton Vaud



Stabilità dei premi delle casse malati attive in tutti i cantoni

Assicuratore	Premio 2010 in CHF	Premio 2014 in CHF	Differenza in CHF	Evoluzione in % (a)	Evoluzione 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) 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

L'indicatore del tasso di riserve delle casse è uno strumento indispensabile per verificare il grado di solvibilità di un assicuratore. Il livello delle riserve è infatti determinante nella determinazione dei premi di una cassa malati, in tutti i cantoni, ed esercita dunque un influsso evidente sul livello dei premi. Dal 2012, l'UFSP ha modificato il sistema di analisi del livello di riserve delle casse malati, che risulta poco accessibile ai non specialisti. Su bonus.ch, i tassi di riserve restano invece accessibili e facili da consultare. Tra le grandi casse malati, le vincitrici per quanto riguarda il tasso di riserve sono al momento Assura, Atupri, Helsana, Intrax, KPT/CPT e Supra.

Qui sotto, il livello di riserve delle diverse casse malati svizzere.

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

Assicurazione	2009	2010	2011	2012	Minimo legale 2012 *	Differenza rispetto al minimo legale
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%
Intrax	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%

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

Assicurazione	2009	2010	2011	2012	Minimo legale 2012 *	Differenza rispetto al minimo legale
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%

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

Assicurazione	2009	2010	2011	2012	Minimo legale 2012 *	Differenza rispetto al minimo legale
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%
Glarner 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%

* 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.

A titolo illustrativo, ecco un confronto di premi malattia così come è visibile sul sito di bonus.ch

Assicuratore / Modello assicurativo		Premio mese / anno		
+ Tasso di riserve ¹ + Stabilità dei premi ²				
Assura +++++	Pharmed Medico di famiglia	4,6	CHF 271,70 / CHF 3 260,40 <i>Lei risparmia CHF 1 452,00</i>	Richiesta d'offerta
Intras a CSS company +++++	Telemedicina	4,6	CHF 283,70 / CHF 3 404,40 <i>Lei risparmia CHF 1 308,00</i>	Richiesta d'offerta
KPT-CPT +++++	HMO	5,1	CHF 288,40 / CHF 3 460,80 <i>Lei risparmia CHF 1 251,60</i>	Richiesta d'offerta
Avanex a Helsana company + + + + +	BeneFit PLUS Telemedicina	4,9	CHF 293,70 / CHF 3 524,40 <i>Lei risparmia CHF 1 188,00</i>	Richiesta d'offerta
Avanex a Helsana company + + + + +	BeneFit PLUS - HMO	4,9	CHF 293,70 / CHF 3 524,40 <i>Lei risparmia CHF 1 188,00</i>	Richiesta d'offerta
Atupri +++++	HMO	5,2	CHF 299,10 / CHF 3 589,20 <i>Lei risparmia CHF 1 123,20</i>	Richiesta d'offerta
Intras a CSS company +++++	Medico di famiglia	4,6	CHF 304,80 / CHF 3 657,60 <i>Lei risparmia CHF 1 054,80</i>	Richiesta d'offerta
KPT-CPT +++++	Medico di famiglia	5,1	CHF 306,40 / CHF 3 676,80 <i>Lei risparmia CHF 1 035,60</i>	Richiesta d'offerta
CSS + + + + +	HMO	4,8	CHF 308,70 / CHF 3 704,40 <i>Lei risparmia CHF 1 008,00</i>	Richiesta d'offerta
Assura +++++	Medico di famiglia	4,6	CHF 314,10 / CHF 3 769,20 <i>Lei risparmia CHF 943,20</i>	Richiesta d'offerta
OEKK + + + + +	Telemedicina	5,3	CHF 318,10 / CHF 3 817,20 <i>Lei risparmia CHF 895,20</i>	Richiesta d'offerta

Logo	Indicatore	Logo	Indicatore
	Tasso di riserve	4,5	Punteggio di soddisfazione
	Stabilità del premio		Costi amministrativi

Ecco come si presenta un assicuratore che dispone di riserve importanti e premi stabili di anno in anno:

Questo assicuratore ottiene il punteggio massimo sia per le riserve che per la stabilità dei premi.

Assura

Pharmed
Medico di famiglia

4,6

CHF 271,70 / CHF 3 260,40
Lei risparmia CHF 1 452,00

Richiesta d'offerta

Ecco invece l'esempio di un assicuratore la cui situazione non è così rosea:

SWICA

Tradizionale

5,2

CHF 461,60 / CHF 5 539,20

Richiesta d'offerta

Cliccando sui simboli corrispondenti ai tassi di riserve e alla stabilità dei premi, è possibile consultare tutti i dettagli, inclusa l'evoluzione dei premi nel corso degli ultimi anni, a livello svizzero e cantonale.

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 assicurati 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.

In questi ultimi anni, i costi amministrativi degli assicuratori non hanno mancato di suscitare polemiche. Circa tre quarti delle compagnie mostrano costi amministrativi annui superiori a CHF 120.- per assicurato. E i costi possono salire anche fino a CHF 430.-. Per garantire ulteriormente trasparenza e imparzialità, bonus.ch ha integrato nel comparatore anche un indicatore relativo a questo parametro. Da oggi, il comparatore indica anche i quindici assicuratori dai costi amministrativi più bassi.

Gli assicurati possono da ora scegliere consapevolmente la propria cassa malati ancora più facilmente, evitando per quanto possibile gli effetti negativi dell'instabilità finanziaria di alcune tra le casse. Ricordiamo che la disdetta deve giungere all'assicuratore attuale entro e non oltre il 30 novembre 2013.

Per ulteriori informazioni:

bonus.ch SA
Patrick Ducret
Direttore
Avenue de Beaulieu 33
1004 Losanna
021 312 55 91
ducret@bonus.ch

Losanna, 12 novembre 2013