



# Cambio dell'assicurazione malattie di base in Svizzera

Approfondimenti e statistiche



Winterthur, giugno 2023

## Cara lettrice, caro lettore ...

---

... la ringraziamo per l'interesse dimostrato per lo **studio AXA sul comportamento delle persone assicurate in materia di cambio nell'assicurazione malattie di base obbligatoria secondo la LAMal** (AOMS, assicurazione di base) in Svizzera. Con questa pubblicazione, AXA mostra **sul mercato svizzero i movimenti di chi cambia** l'assicurazione di base – **per cassa malati, modello e franchigia**. Lo studio si basa sui dati di **oltre 37'000 cambi di assicurazione di base nell'autunno del 2022**, che hanno avuto luogo nell'ambito del servizio di cambio AXA gratuito e che hanno comportato un risparmio sui premi del 2023. **Complessivamente**, gli assicurati che hanno cambiato **tramite il servizio di cambio di AXA risparmieranno quasi CHF 18 milioni sui premi di cassa malati (assicurazione di base) del 2023 – una media di CHF 477 pro capite per tutte le fasce d'età (in media CHF 549 pro capite nelle fasce d'età >18 anni)**. Considerata l'importanza che i premi di cassa malati hanno nel barometro delle preoccupazioni della popolazione in Svizzera (*1° posto nel Barometro delle famiglie svizzere di Pax e Pro Familia, 1° posto nello studio Moneyland - entrambi pubblicati ad aprile 2023*), le cifre dimostrano chiaramente che esiste un **notevole potenziale di risparmio** in grado di fornire un **sollevio al budget finanziario familiare**.

Questo studio è suddiviso in **tre capitoli**:

- ➔ Il primo capitolo fornisce una panoramica compatta dei **fatti e delle cifre del mercato svizzero dell'assicurazione malattie** con particolare attenzione all'assicurazione di base e alla volontà della popolazione al cambiamento e allo splitting tra assicurazione di base e complementare.
- ➔ Il secondo capitolo contiene **statistiche** geografiche e demografiche sul **comportamento inerente il cambio dell'assicurazione di base**, basate sugli oltre 37'000 cambi di assicurazione di base effettuati nell'autunno 2022 nell'ambito del servizio di cambio di AXA.
- ➔ Il terzo capitolo fornisce una **previsione sul comportamento inerente il cambio nell'autunno 2023** e sull'andamento dei premi 2024, sulla base dell'andamento dei costi nel 2023 e della rilevanza dei premi di cassa malati nel barometro delle preoccupazioni della popolazione.

Le auguriamo **buona lettura**. Non esiti a contattarci in caso di domande sullo studio.

**Niklas Elser**

*Head AXA Health*

# **1** Fatti e cifre sul mercato svizzero dell'assicurazione malattie

*S. 4-9*

## **2** Cambio dell'assicurazione di base: approfondimenti e statistiche

*S. 10-20*

## **3** Previsioni di cambio per l'autunno 2023

*S. 21-24*



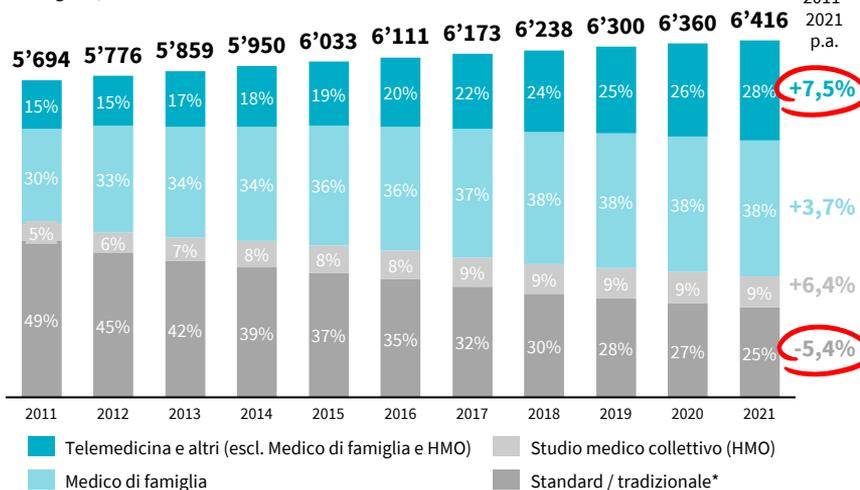
# 1

## Fatti e cifre sul mercato svizzero dell'assicurazione malattie

# Chiara tendenza nell'assicurazione di base: il 75% della popolazione ha scelto un modello assicurativo alternativo nel 2021, il 77% la franchigia più alta o più bassa

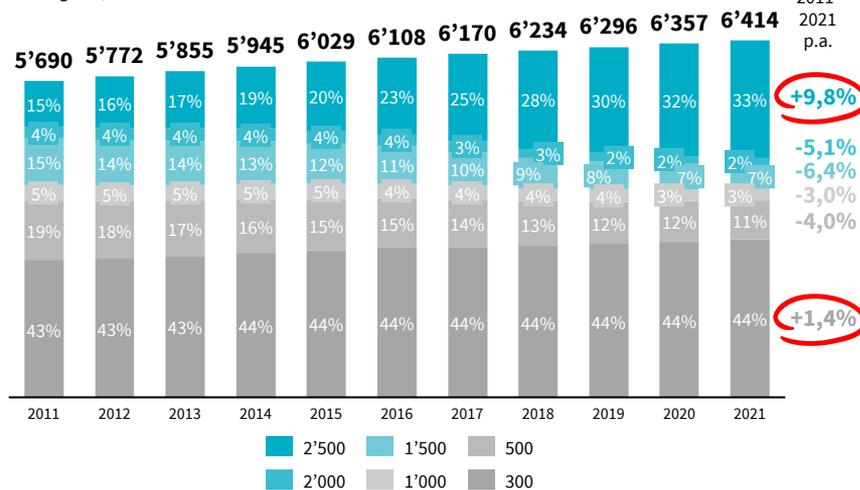
Popolazione assicurata in base al modello assicurativo alternativo    Popolazione assicurata in base alla franchigia

In migliaia, solo adulti



- I **modelli assicurativi alternativi** (Telemedicina, Medico di famiglia, HMO) stanno **guadagnando costantemente quote di mercato**. Continua il **declino del modello standard/tradizionale**.
- Le ragioni principali sono probabilmente la **riduzione dell'onere finanziario**, seguita dalla **convenienza** e da un **trattamento (previsto) migliore** tramite **punti di contatto centralizzati**.

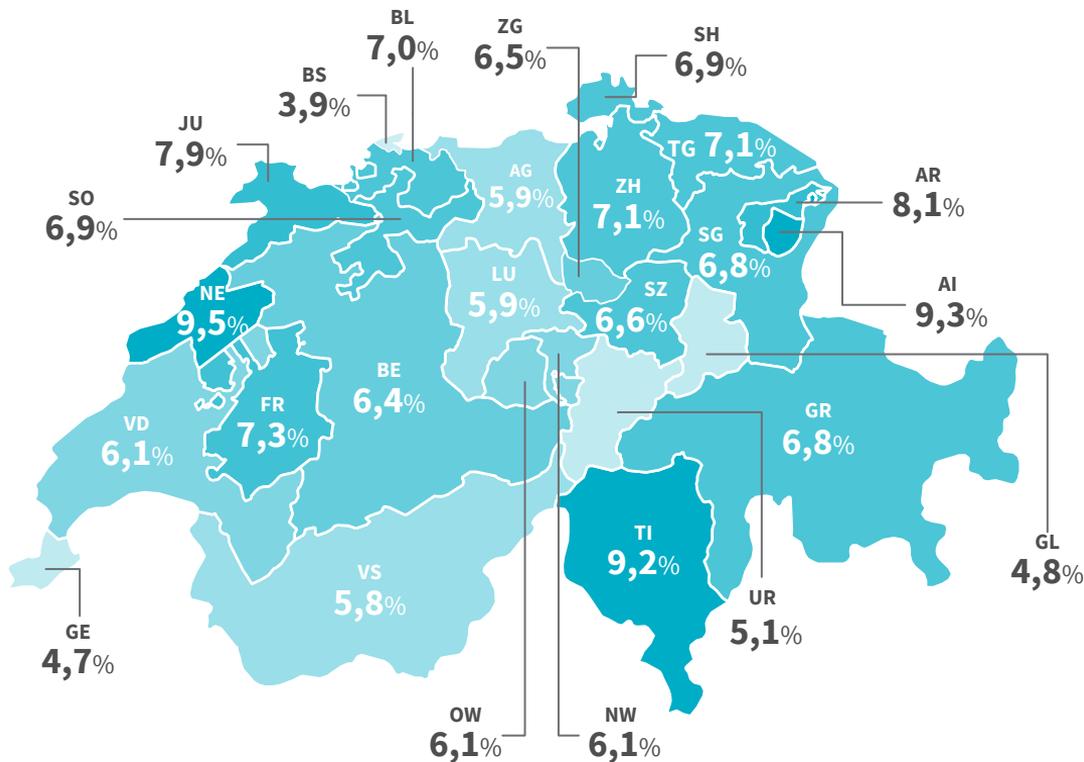
In migliaia, solo adulti



- La **distribuzione della franchigia** è sempre più concentrata ai due estremi, ovvero a **2'500 (33%)** e **300 (44%)**.
- I livelli **intermedi** (2'000, 1'500, 1'000 e 500) sono in **continuo declino**, probabilmente perché in pochi casi creano un **valore finanziario agguittivo**.

# Forte crescita dei premi dell'assicurazione di base nel 2023: aumento in media del 6,6%, passando dal 3,9% a BS fino al 9,5% a NE

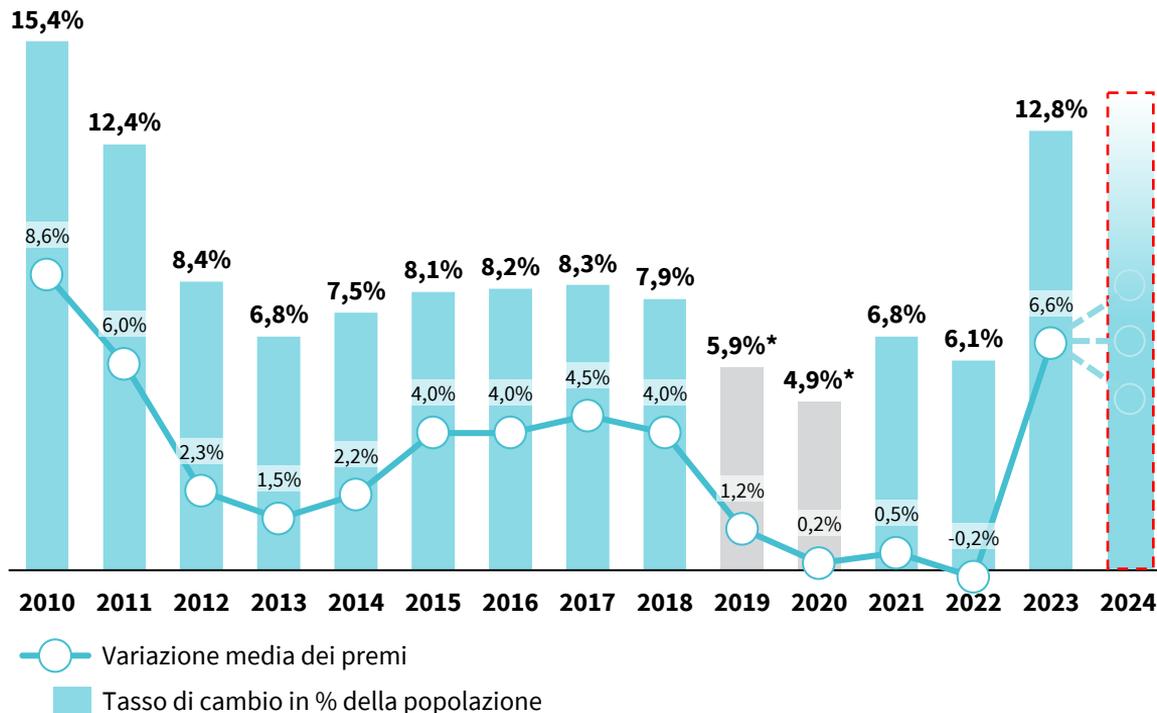
Variation media (in %) dei premi medi 2023 vs. 2022, per cantone



- L'aumento dei premi è dovuto principalmente agli elevati **costi della sanità** e all'**effetto tardivo del Coronavirus**.
- I premi sono aumentati **maggiormente a Neuchâtel (+9,5%), Appenzello Interno (+9,3%) e Ticino (+9,2%)**.
- **Basilea Città (+3,9%), Ginevra (+4,7%) e Glarona (+4,8%)** sono i cantoni **meno colpiti dall'aumento**.

# Questo ha portato a un mercato di cambio da record: il 12,8% ha cambiato cassa malati, più che in qualsiasi altro momento degli ultimi dieci anni

Tasso di cambio (in %) della popolazione e variazione media dei premi (in %)

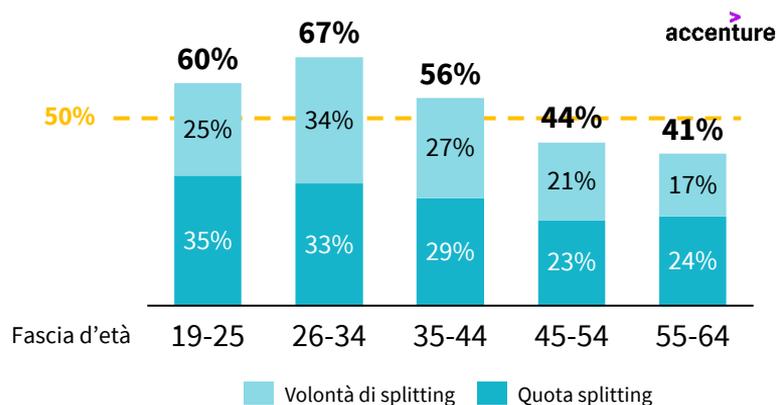
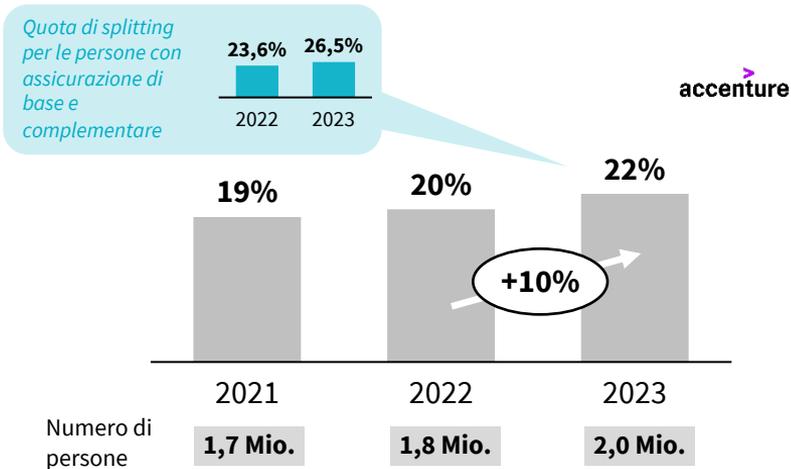


- La **correlazione** storicamente **forte** tra **aumento dei premi** e **tasso di cambio** è stata **confermata** anche nel **2023**.
- Per il **2024**, il **mercato di cambio** potrebbe essere di **dimensioni simili a quello del 2023** e con un margine di variazione verso l'alto o verso il basso a seconda dell'aumento dei premi (cfr. capitolo 3).

# La percentuale di chi stipula l'assicurazione di base e quella complementare presso offerenti diversi – il cosiddetto splitting – è cresciuta del 10% nel 2023

Quota di splitting sulla popolazione totale svizzera

Volontà e quota di splitting in base alle fasce d'età\*



- La **tendenza allo splitting è continuata** anche nel 2023: il **22% della popolazione totale** svizzera ha l'assicurazione di base e quella complementare presso due casse malati diverse.
- Il **numero di persone che divide le due coperture è aumentato** del 10% tra il 2022 e il 2023, passando dal **20% al 22%** – ciò significa che ca. **200'000 persone** hanno **separato la loro assicurazione di base da quella complementare nel 2023**.
- Soprattutto nelle fasce d'età **tra i 19 e i 44 anni** – ossia la categoria che rappresenta la maggior parte del mercato di coloro che cambiano – sia la **quota che la volontà allo splitting** sono **elevate, ben oltre il 50%**.

# I punti chiave dei fatti e delle cifre sul mercato svizzero dell'assicurazione malattie



## 77%

ha scelto nel 2021 la franchigia più **alta** (33%)  
o più **bassa** (44%), il **75%**  
un **modello assicurativo alternativo**



## 12,8%

della popolazione nell'autunno 2022  
ha **cambiato** la propria **assicurazione di base**  
**a partire dal 2023**



## 6,6%

**l'aumento medio dei premi**  
di cassa malati (assicurazione di base)  
dal 2022 al **2023**



## +10%

**rispetto all'anno precedente** ha separato  
l'assicurazione di base da quella complementare,  
cioè il **22% della popolazione totale**

# 2

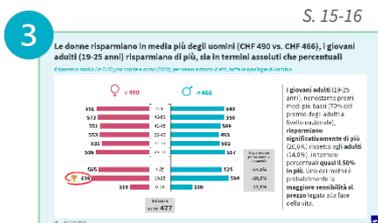
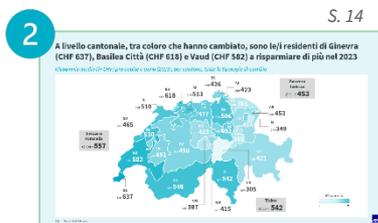
## Cambio dell'assicurazione di base: approfondimenti e statistiche



# Approfondimenti e statistiche sul cambio dell'assicurazione di base: contenuto e struttura

Il rapporto di cambio di AXA fornisce informazioni inerenti il comportamento di cambio nell'assicurazione di base obbligatoria secondo la LAMal.

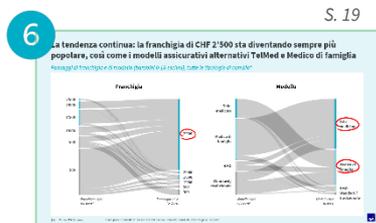
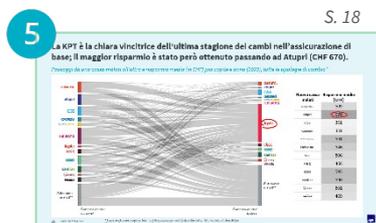
I dati di questo rapporto sono basati sugli oltre **37'000 cambi dell'assicurazione di base** che sono stati effettuati tramite il servizio di cambio di AXA per le persone con un'assicurazione complementare presso AXA nell'**autunno 2022** e che hanno portato a un risparmio sui premi del 2023.



Quanto si risparmia in media pro capite nel 2023 a seconda della tipologia di cambio?

Quali sono le differenze regionali e cantonali?

Come sono distribuiti i risparmi medi per sesso e fascia d'età?



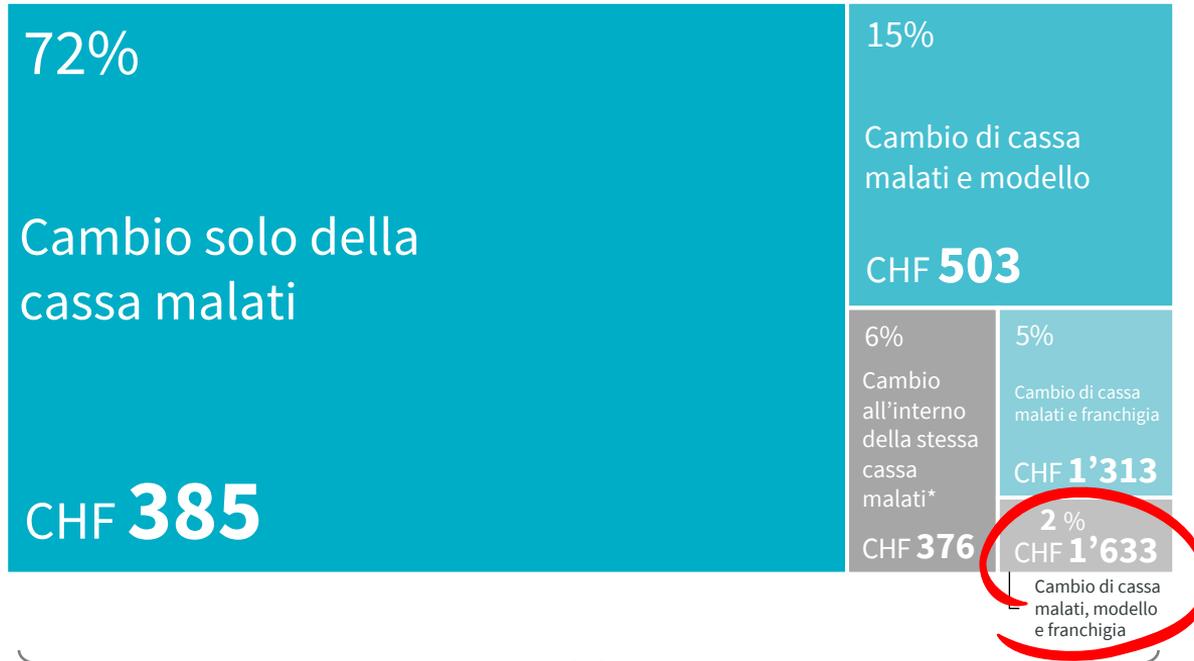
In quale fascia d'età e in quale cantone si risparmia di più?

Quali sono i passaggi tra le varie casse malati?

Quali sono i passaggi tra le franchigie e i modelli alternativi?

# Il 72% cambia solo la cassa malati e lascia invariati la franchigia e il modello; il potenziale di risparmio più elevato è però realizzato cambiando tutto

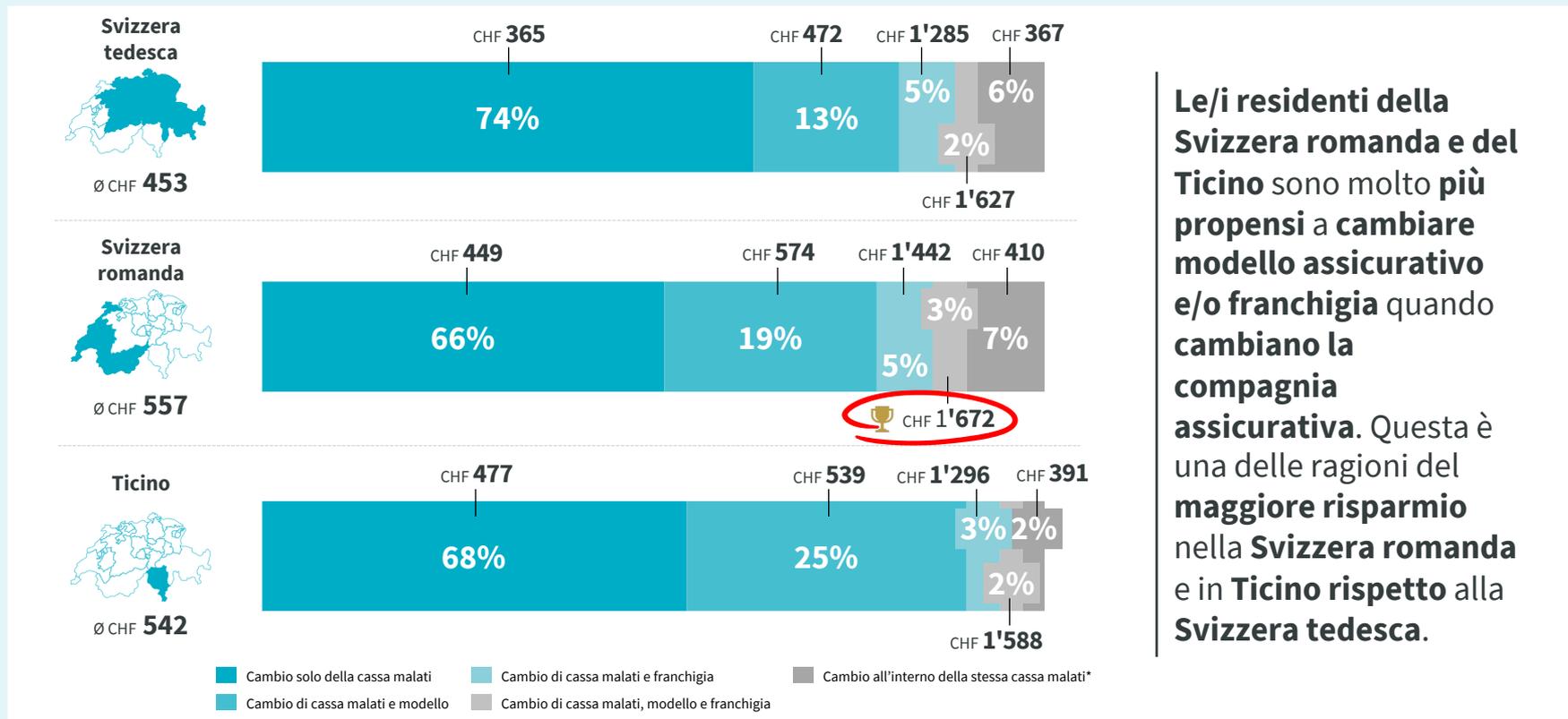
Cambi (in %) e risparmio medio (in CHF) pro capite e per anno (2023), in base alle tipologie di cambio



Il semplice **cambio di cassa malati** (modello e franchigia invariati) ha generato un **risparmio** medio di **CHF 385**. A sua volta, il cambio di **cassa malati, modello e franchigia** ha portato a un **risparmio medio quattro volte superiore, pari a CHF 1'633**.

# Le tipologie di cambio variano significativamente tra le regioni; nella Svizzera romanda e in Ticino l'ottimizzazione è stata molto più pronunciata

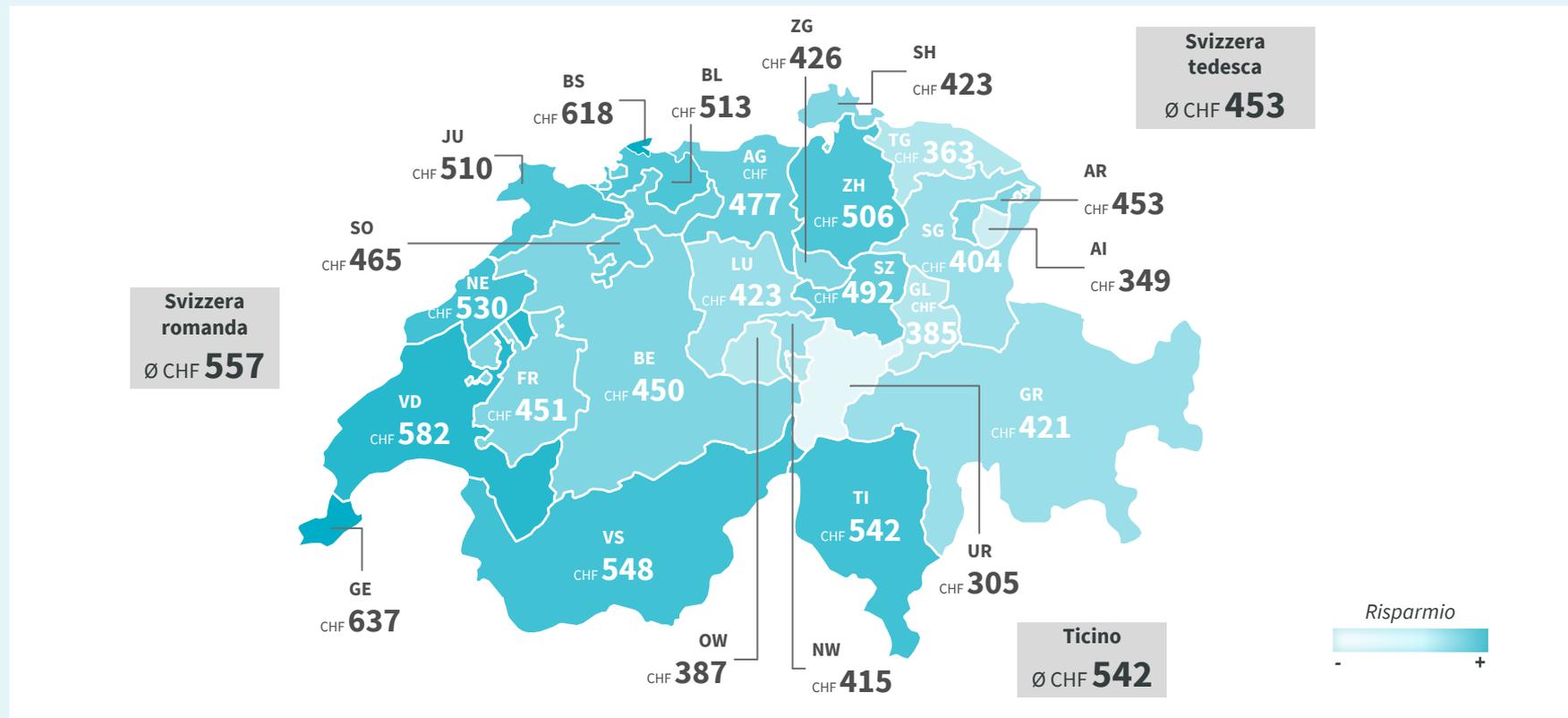
Cambi (in %) e risparmio medio (in CHF) pro capite e per anno (2023), in base alle tipologie di cambio



Le/i residenti della Svizzera romanda e del Ticino sono molto più propensi a cambiare modello assicurativo e/o franchigia quando cambiano la compagnia assicurativa. Questa è una delle ragioni del maggiore risparmio nella Svizzera romanda e in Ticino rispetto alla Svizzera tedesca.

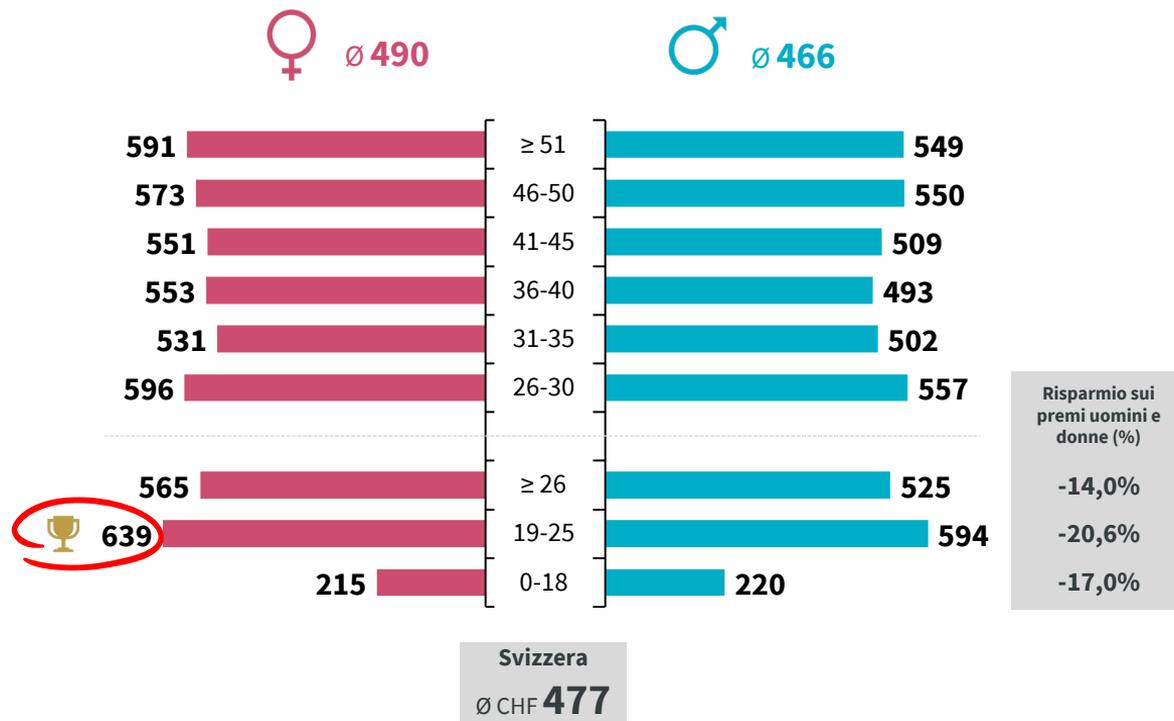
# A livello cantonale, tra coloro che hanno cambiato, sono le/i residenti di Ginevra (CHF 637), Basilea Città (CHF 618) e Vaud (CHF 582) a risparmiare di più nel 2023

Risparmio medio (in CHF) pro capite e anno (2023), per cantone, tutte le tipologie di cambio



# Le donne risparmiano in media più degli uomini (CHF 490 vs. CHF 466), i giovani adulti (19-25 anni) risparmiano di più, sia in termini assoluti che percentuali

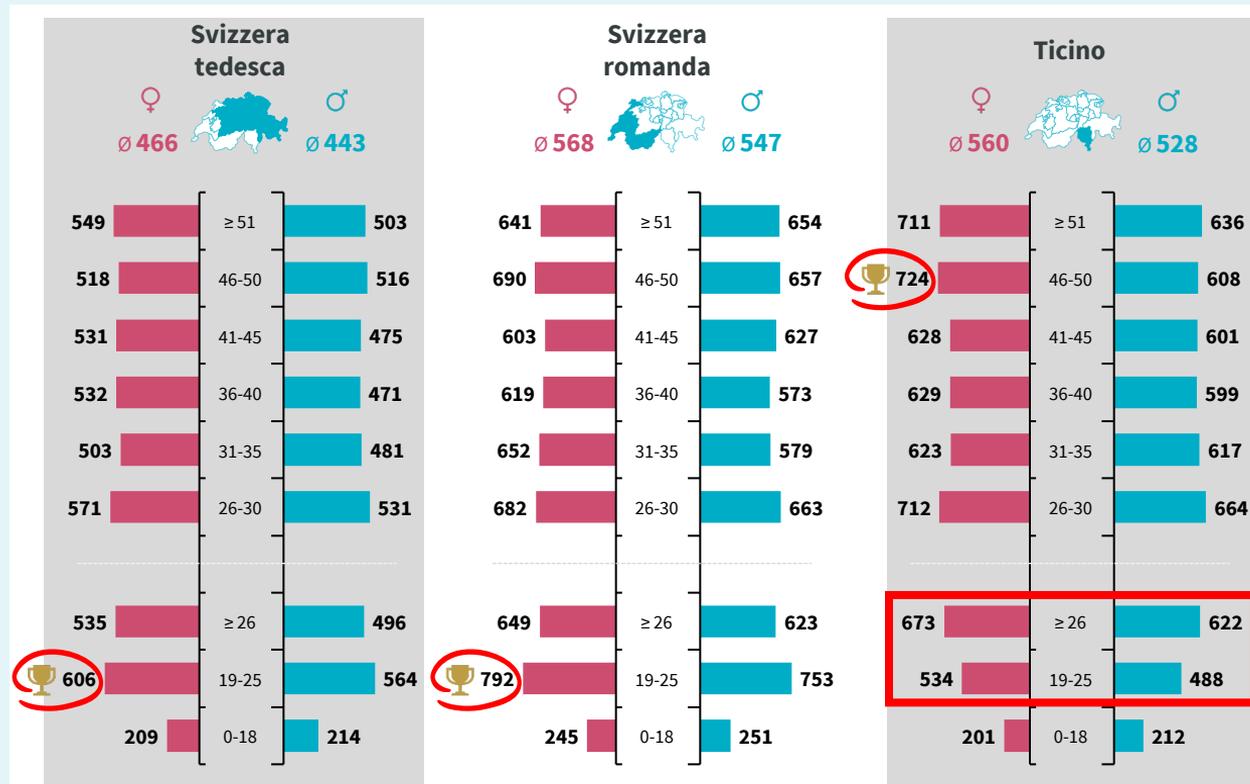
Risparmio medio (in CHF) pro capite e anno (2023), per sesso e fascia d'età, tutte le tipologie di cambio



**I giovani adulti** (19-25 anni), nonostante premi medi più bassi (70% del premio degli adulti a livello nazionale), **risparmiano significativamente di più** (20,6%) rispetto agli **adulti** (14,0%), in termini percentuali **quasi il 50% in più**. Uno dei motivi è probabilmente la **maggiore sensibilità al prezzo** legata alla fase della vita.

# A livello regionale, la situazione è simile; in Ticino, tuttavia, gli adulti ( $\geq 26$ anni) risparmiano più dei giovani adulti (19-25 anni)

Risparmio medio (in CHF) pro capite e anno (2023), per sesso, fascia d'età e regione, tutte le tipologie di cambio



A differenza della Svizzera tedesca e romanda, in Ticino non sono i giovani adulti (19-25 anni) a risparmiare di più, bensì gli adulti, in particolare le **donne tra i 46 e i 50 anni (CHF 724)**. Nel complesso, tuttavia, la **tendenza è simile nelle tre regioni**: tra gli adulti, quelli d'età compresa **tra i 26 e i 30 anni e gli over 46** appartengono a coloro che **risparmiano maggiormente**.

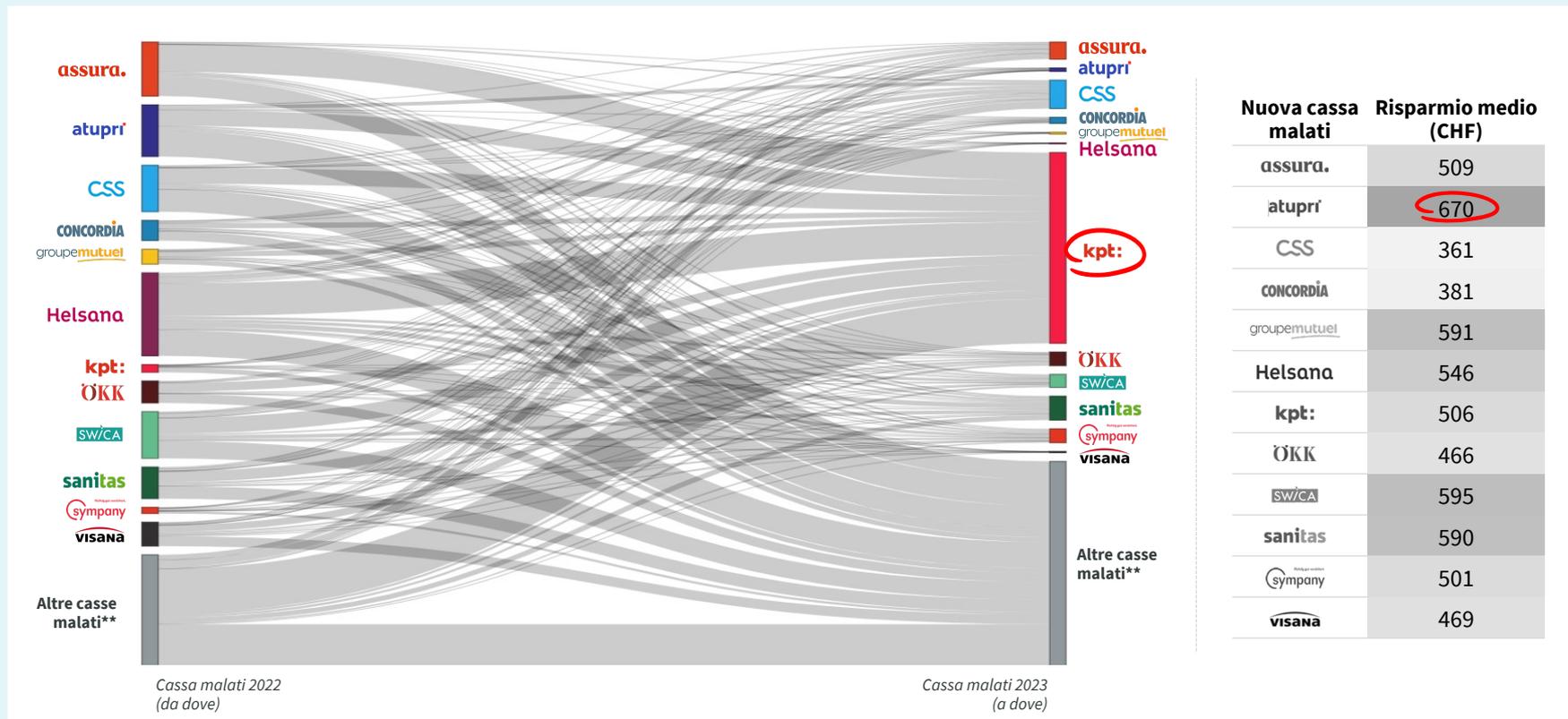
# Panoramica dettagliata dei risparmi per cantone, sesso e fascia d'età: da CHF 112 a CHF 1'102 franchi di risparmio pro capite e anno

Risparmio medio (in CHF) pro capite e anno (2023), per sesso, fascia d'età e cantone, tutte le tipologie di cambio

	♀									♂								
	0-18	19-25	≥26	26-30	31-35	36-40	41-45	46-50	≥51	0-18	19-25	≥26	26-30	31-35	36-40	41-45	46-50	≥51
Argovia (AG)	257	600	539	573	503	520	523	488	662	252	538	510	531	498	469	505	584	502
Appenzello Interno (AI)	257*	211*	418	539*	388*	321*	474*	254*	333*	193*	253*	386	520*	403*	358*	343*	280*	351*
Appenzello Esterno (AR)	201	514*	472	594*	489	320*	432*	321*	539*	191	787*	538	419	549	558	501*	597*	668
Berna (BE)	193	625	548	549	530	567	583	532	534	207	571	482	517	454	477	465	480	486
Basilea Campagna (BL)	251	699	617	633	559	589	700	675	576	262	646	544	531	557	483	564	688	492
Basilea Città (BS)	182	1'025*	658	752	638	643	504	791*	550*	198	908	682	755	668	673	760*	617*	597*
Glarona (GL)	291	517*	461	528*	355*	492*	493*	370*	439*	233	392*	428	638*	296	391*	437*	418*	462*
Grigioni (GR)	181	440	495	533	467	443	545	365*	577	178	489	481	477	418	453	520	506	579
Lucerna (LU)	225	430	491	499	468	576	434	464	496	214	465	479	505	460	451	511	468	483
Nidvaldo (NW)	137	449*	494	528	478	447*	674*	656*	387*	171	486*	493	588	424	432	470*	446*	628*
Obvaldo (OW)	141	454*	480	544*	334	558*	481*	655*	597*	235	405*	418	406*	311	464	444*	565*	534*
San Gallo (SG)	198	562	486	539	437	459	461	542	478	194	528	436	462	432	419	406	437	452
Sciaffusa (SH)	198	534	490	597	385	430	481*	399*	647	180	584	452	507	503	329	401	477	407
Svitto (SZ)	112	561*	674	809	574	801	532*	464*	758*	198	713*	470	586	398	572	434*	388*	425*
Soletta (SO)	190	514	555	562	543	567	647	458	513	207	596	545	569	522	530	570	580	522
Turgovia (TG)	199	570	424	458	417	428	424	444	358	179	459	391	391	392	365	379	432	415
Uri (UR)	166*	-	382	414*	437*	523*	262*	311*	227*	152	181*	346	365*	395*	390*	298*	414*	170*
Zugo (ZG)	210	710*	530	521	579	505	453*	350*	710*	152	570*	448	546	434	374	375	517*	567
Zurigo (ZH)	223	735	586	633	556	577	564	551	631	238	644	559	622	549	534	494	549	571
Friburgo (FR)	180	710	509	513	500	497	625*	654	329	197	561	472	506	405	442	578	436	530
Ginevra (GE)	360	858	719	834	625	650	684	766	706	328	991	664	699	638	615	558	808	698
Giura (JU)	212	684	601	652	686	501	608	562*	596	238	774	629	649	717	566	488*	776*	548
Neuchâtel (NE)	231	1'102*	591	660	489	471*	575*	536*	771*	214	735	549	539	590	512	607*	450*	578
Vaud (VD)	256	892	676	686	701	676	590	689	697	281	841	640	717	579	567	628	667	696
Vallese (VS)	218	560	659	700	685	636	583	724	628	207	602	665	693	620	639	689	686	677
Ticino (TI)	201	534	673	712	623	629	628	724	711	212	488	622	664	617	599	601	608	636

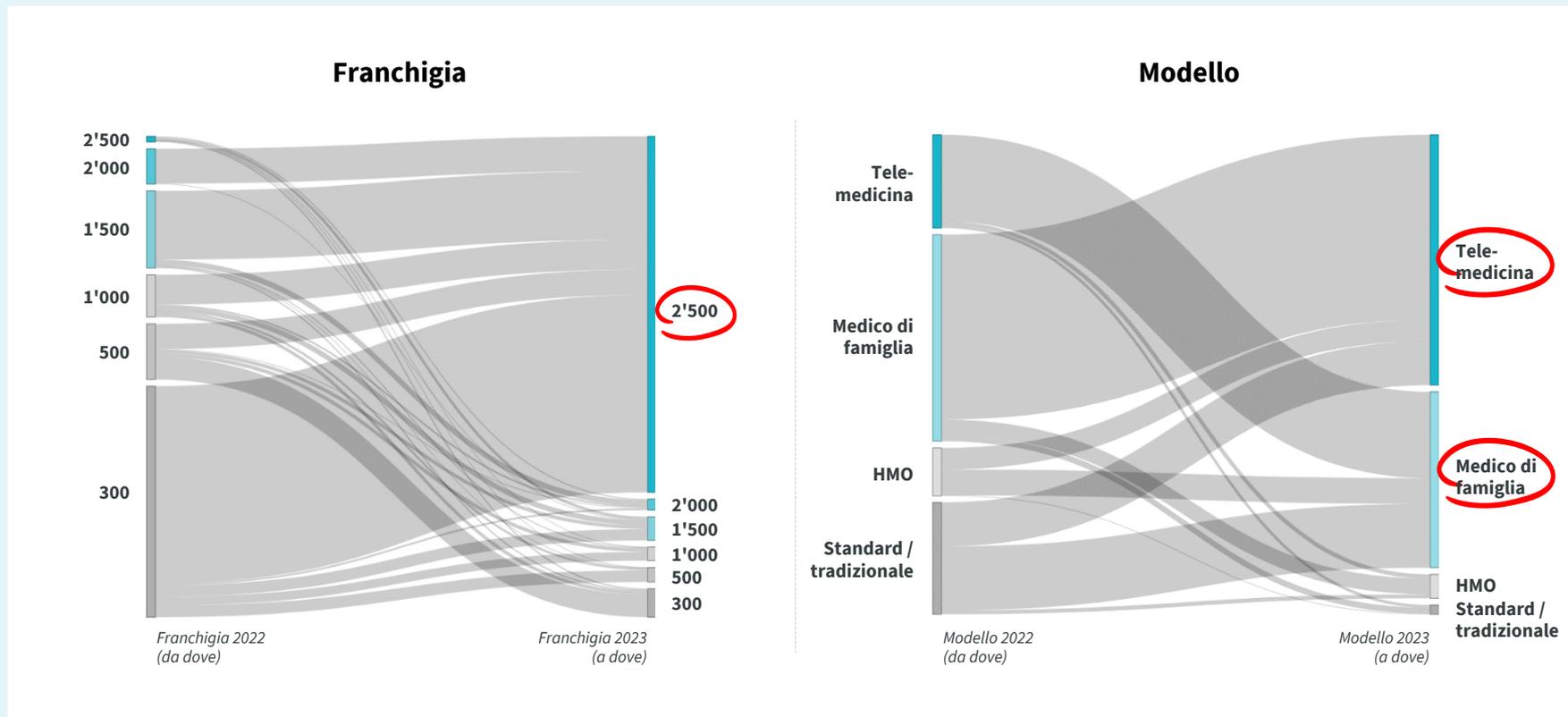
# La KPT è la chiara vincitrice dell'ultima stagione dei cambi nell'assicurazione di base; il maggior risparmio è stato però ottenuto passando ad Atupri (CHF 670).

Passaggi da una cassa malati all'altra e risparmio medio (in CHF) pro capite e anno (2023), tutte le tipologie di cambio\*



# La tendenza continua: la franchigia di CHF 2'500 sta diventando sempre più popolare, così come i modelli assicurativi alternativi TelMed e Medico di famiglia

Passaggi di franchigia e di modello (bambini 0-18 esclusi), tutte le tipologie di cambio\*



# I punti chiave inerenti il comportamento nel cambio dell'assicurazione di base

CHF **477**

**risparmio medio** di coloro che hanno cambiato l'assicurazione di base nell'anno **2023**

**72%**

ha cambiato **solo la cassa malati**, il modello e la franchigia sono rimasti invariati



i **3 cantoni** in cui le/i residenti che hanno cambiato **risparmiano di più nel 2023**

♀ **ø 490** ♂ **ø 466**

le **donne** risparmiano **più degli uomini**, i **19-25enni** risparmiano **di più**

**Top risparmiatrici e risparmiatori**



**giovani adulti (19-25 anni)** residenti nella **Svizzera romanda**

**kpt:**

la cassa malati **vincitrice assoluta** dell'ultima stagione

**2'500**

la **franchigia più scelta**

**Medico di famiglia**



i **modelli alternativi più scelti**

**TelMed**



# 3

## Previsioni di cambio per l'autunno 2023



# A causa dell'aumento dei costi della sanità, i premi di cassa malati (assicurazione di base) potrebbero aumentare notevolmente anche nel 2024 ...

**Blick**

Steigende Gesundheitskosten

## Nächster Prämien-Schock steht bevor

Die Kosten im Gesundheitswesen wachsen ungebrochen. Nach einem Plus von 2,6 Prozent im Jahr 2022 hat es im ersten Quartal 2023 einen Anstieg von 3,4 Prozent gegeben. Das sind schlechte Neuigkeiten für die Versicherten: Die Prämien dürften auch per 2024 erhöht werden.

**bz**

## «Das Polster ist weg»: Bund erwartet Prämien Schub – auch wegen hoher Börsenverluste der Krankenkassen

Erst noch wurden die üppigen Reserven der Krankenversicherer kritisiert. Jetzt ist das Polster weg, wie das Bundesamt für Gesundheit sagt. Es erwartet aufs nächste Jahr einen Prämien Schub. Auch weil den Kassen das Geld fehlt, um den Anstieg künstlich zu bremsen.

**LE TEMPS**

## Les primes maladie devraient à nouveau augmenter en 2024

Une hausse des primes de l'assurance maladie est attendue l'année prochaine. Selon l'OFSP, les caisses ne pourront pas puiser dans leurs réserves. La Fédération romande des consommateurs plaide en faveur d'un nouveau système de financement

**CORRIERE DEL TICINO**

## Assicurazione malattia Premi cassa malati, Berset prospetta un nuovo aumento

Il presidente della Confederazione prevede un ennesimo incremento, superiore a quello a cui si era abituato il Paese

**RTS 1**

## Les coûts de la santé sont déjà en hausse de 7,5% en 2023, selon Santésuisse

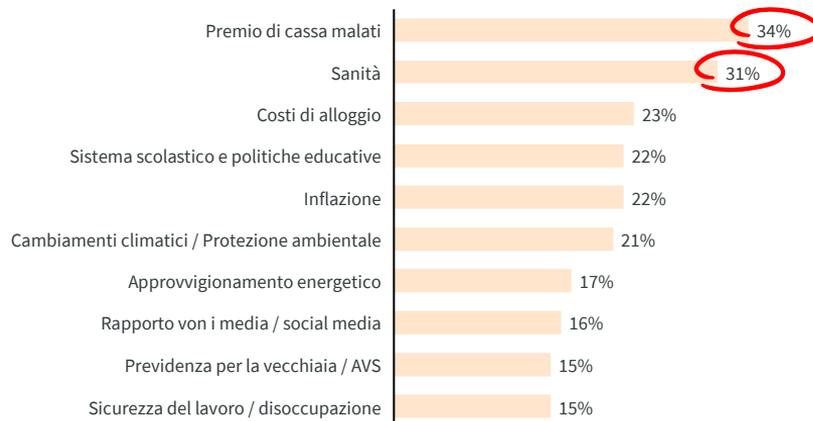
... questo rafforza la tendenza che i premi di cassa malati sono e rimangono molto importanti per la popolazione, addirittura più dei cambiamenti climatici e delle questioni geopolitiche.

### Le maggiori preoccupazioni della Svizzera

Argomento	Preoccupazioni da grandi a molto grandi
Premio di cassa malati	56%
Cambiamento climatico	54%
Situazione ambientale in generale	52%
Guerra in Ucraina / con la Russia	51%
Russia	51%
Previdenza per le vecchiaia	49%
AVS	48%
Inflazione	47%
Finanze proprie	45%
Possibili guerre	45%

Lo studio inerente le preoccupazioni degli svizzeri nel 2023 di **moneyland.ch** (aprile 2023) mostra che i **premi di cassa malati sono una preoccupazione importante o molto importante per il 56%** delle 1'538 persone intervistate.

### Cosa muove le famiglie in Svizzera



Secondo il **Barometro delle famiglie di Pax e Pro Familia Svizzera** (aprile 2023), le **famiglie** svizzere sono **maggiormente** preoccupate dalle questioni relative ai **premi di casse malati**, alla **salute** e ai **costi associati**.

# Cosa significa questo per il mercato di cambio dell'assicurazione di base del 2023?

## Forte aumento dei costi della sanità e dei premi di cassa malati

A causa dell'aumento dei costi della sanità, i premi di cassa malati (assicurazione di base) potrebbero aumentare notevolmente anche nel 2024 ...

### Blick

Steigende Gesundheitskosten

### Nächster Prämien-Schock steht bevor

Die Kosten im Gesundheitswesen wachsen ungebrochen. Nach einem Plus von 2,6 Prozent im Jahr 2022 hat es im ersten Quartal 2023 einen Anstieg von 3,4 Prozent gegeben. Das sind schlechte Neuigkeiten für die Versicherten: Die Prämien dürften auch per 2024 erhöht werden.

### CORRIERE DEL TICINO

### Assicurazione malattia Premi cassa malati. Berset prospetta un nuovo aumento

Il presidente della Confederazione prevede un ennesimo incremento, superiore a quello visto il 2022.

### bz

### Das Polster ist weg - Bund erwartet Prämien-schub - auch wegen hoher Börsenverluste der Krankenkassen

Erst noch wurden die üppigen Reserven der Krankenkassen kritisiert. Jetzt ist das Polster weg, wie das Bundesamt für Gesundheit sagt. Es erwartet aufs nächste Jahr einen Prämien-schub. Auch weil den Kassen das Geld fehlt, um den Anstieg künstlich zu bremsen.

### LE TEMPS

### Les primes maladie devraient à nouveau augmenter en 2024

Une hausse des primes de l'assurance maladie est attendue l'année prochaine. Selon l'OFSP, les caisses ne pourront pas puiser dans leurs réserves. La Fédération romande des consommateurs plaide en faveur d'un nouveau système de financement.

### BT

### Les coûts de la santé sont déjà en hausse de 7,5% en 2023, selon Santéuisse

22 - Foti: Blick, Bz Basel, Le Temps, RTS, Corriere del Ticino



## Rilevanza del tema dei premi di cassa malati

... questo rafforza la tendenza che i premi di cassa malati sono e rimangono molto importanti per la popolazione, addirittura più dei cambiamenti climatici e delle questioni geopolitiche.

### Le maggiori preoccupazioni della Svizzera

Argomento	Preoccupazioni da grandi a molto grandi
Premio di cassa malati	56%
Cambiamento climatico	54%
Situazione ambientale in generale	52%
Guerra in Ucraina / con la Russia	51%
Russia	51%
Previdenza per la vecchiaia	49%
AVS	49%
Inflazione	47%
Finanze proprie	45%
Possibili guerre	45%

Lo studio inerente le preoccupazioni degli svizzeri nel 2023 di moneyland.ch (aprile 2023) mostra che i premi di cassa malati sono una preoccupazione importante o molto importante per il 56% delle 1'538 persone intervistate.

### Cosa muove le famiglie in Svizzera



Secondo il Barometro delle famiglie di Pax e Pro Familia Svizzera (aprile 2023), le famiglie svizzere sono maggiormente preoccupate dalle questioni relative ai premi di cassa malati, alla salute e ai costi associati.

23 - Foti: Sorgenstiftung 2023 moneyland.ch, Schweizer Familienbarometer 2023 Pax und Pro Familia Svizzera

- Se l'aumento dei costi della sanità si confermerà nei prossimi mesi, questo – in combinazione con l'elevata rilevanza sociale dei premi di cassa malati – potrebbe portare nuovamente a un ampio mercato di cambio nell'autunno 2023.
- Questa tendenza è confermata anche da un sondaggio di Accenture, in cui un buon 50% degli intervistati ipotizzava già all'inizio del 2023 che avrebbe preso in considerazione la possibilità di confrontare i premi anche quest'anno.

# Persone di contatto

*Avete domande? Contattateci!*

## Contatti media relations



**Nicole Horbelt**

*Responsabile Media  
Relations  
AXA Svizzera*



**Seraina Acker**

*Responsabile del tema e  
portavoce salute / media  
AXA Svizzera*

 [media@axa.ch](mailto:media@axa.ch)

 +41 58 215 22 22

## Autori



**Niklas Elser**

*Head AXA Health  
AXA Svizzera  
niklas.elser@axa.ch*



**Jacopo Dandrea**

*Lead Business  
Development AXA Health  
AXA Svizzera  
jacopo.dandrea@axa.ch*



# Grazie mille!

