



Scheda informativa

Data:

26 settembre 2023

Strumenti di riduzione e di aumento delle riserve nell'ambito dell'assicurazione obbligatoria delle cure medico-sanitarie (AOMS)

Generalità

In Svizzera i costi sanitari a carico dell'AOMS sono passati da 24,3 miliardi di franchi nel 2010 a 37,7 miliardi di franchi nel 2022, facendo registrare un incremento annuo medio del 3,7 per cento. Il volume delle prestazioni è aumentato dello 0,7 per cento tra il 2017 e il 2018 e del 7,8 per cento tra il 2012 e il 2013. Il tasso di crescita dei costi varia quindi notevolmente di anno in anno.

Le riserve dell'AOMS permettono di far fronte all'incertezza dell'evoluzione del volume delle prestazioni oltre che ai rischi finanziari, garantendo così la solvibilità degli assicuratori a lungo termine.

A prescindere dall'ammontare delle riserve, il capitale derivante dai premi può essere impiegato soltanto per coprire i costi dell'AOMS. Gli assicuratori hanno la possibilità di fare investimenti, a certe condizioni. I benefici risultanti da questi investimenti si aggiungono integralmente alle riserve. In questi ultimi dieci anni, i ricavi da questi investimenti costituiscono il motivo principale dell'aumento delle riserve.

Nel 2022 gli assicuratori hanno dovuto affrontare perdite eccezionali, sia sui mercati finanziari che nell'attività assicurativa. Queste perdite hanno comportato una forte riduzione del livello delle riserve e un minor ricorso agli strumenti per la loro riduzione nel 2023.

Modifica dell'OVAMal e strumenti di riduzione delle riserve

Il Consiglio federale ha chiesto una revisione dell'ordinanza sulla vigilanza sull'assicurazione malattie (OVAMal), entrata in vigore il 1° giugno 2021. Questa revisione ha permesso di facilitare l'utilizzo degli strumenti di riduzione delle riserve da parte degli assicuratori.

Strumenti e frequenza di utilizzo da parte degli assicuratori *	2020	2021	2022	2023
Fissazione dei premi riducendo al massimo i margini di calcolo	10	30	18	4
Riduzione volontaria delle riserve	1	14	5	0
Riduzione volontaria delle riserve in milioni di franchi	28	378	22	0
Inclusione dei redditi da capitale	2	32	21	10

* L'anno indicato corrisponde all'anno di utilizzo degli strumenti. Ad esempio: nel 2023, 4 assicuratori fissano i premi del 2024 riducendo al massimo i loro margini di calcolo.

Per ulteriori informazioni:

Ufficio federale della sanità pubblica, divisione Comunicazione e campagne, media@bag.admin.ch, www.ufsp.admin.ch

Fissazione dei premi riducendo al massimo i margini di calcolo

Secondo l'articolo 26 capoverso 3 dell'OVAMal rivista, gli assicuratori possono fissare i premi riducendo al massimo i loro margini di calcolo. Ciò permette loro di offrire premi più bassi, rendendo più probabile una riduzione delle riserve. Nel 2023, 4 assicuratori hanno annunciato il ricorso a questo strumento.

Riduzione volontaria delle riserve

Se un assicuratore fissa i premi riducendo al massimo i suoi margini di calcolo, ha la possibilità di ridurre le riserve versando una compensazione agli assicurati. Secondo l'articolo 26 capoverso 1 dell'OVAMal rivista, può farlo fino a un limite inferiore di solvibilità del 100 per cento. Nel 2023, nessun assicuratore ha presentato piani di riduzione delle riserve.

Altre azioni

L'UFSP continua inoltre a invitare gli assicuratori con riserve sufficienti a far ricorso a tutti gli strumenti possibili per ridurre, compreso quello di dedurre i redditi da capitale nel loro calcolo dei premi conformemente all'articolo 25 OVAMal. Nel 2023, 10 assicuratori hanno annunciato il ricorso a questo strumento per il calcolo dei premi 2024.

Peraltro, gli assicuratori hanno sempre la possibilità di effettuare una compensazione dei premi incassati in eccesso, conformemente all'articolo 17 LVAMal. Questo rimborso è effettuato l'anno successivo all'esercizio in questione (p. es. nel 2024 per i premi 2023).

Date le loro specificità, gli strumenti di riduzione delle riserve non intervengono contemporaneamente:

- la fissazione dei premi riducendo al massimo i margini di calcolo e l'inclusione dei redditi da capitale permettono una riduzione diretta dei premi. Tuttavia, essendo il volume delle prestazioni molto variabile, l'impatto di questi strumenti sulle riserve è noto solo in sede di bilancio, nell'anno successivo a quello dei premi;
- le riduzioni volontarie delle riserve approvate sono rimborsate nel corso dell'anno successivo a quello dei premi;
- una compensazione dei premi incassati in eccesso è effettuata non appena è noto il bilancio.

Aumento delle riserve

Se le riserve di un assicuratore-malattie sono insufficienti, in genere sono ricostituite mediante i premi. In questo caso, gli assicurati di tutti i Cantoni contribuiscono alla ricostituzione in uguale misura. La costituzione di riserve deve essere rapida al fine di garantire il pagamento delle prestazioni per gli assicurati, ma può essere distribuita su più anni per gravare meno sui premi pagati da questi ultimi.

Nel 2023, 7 assicuratori la cui solvibilità era insufficiente hanno dovuto calcolare premi maggiorati per il 2024 al fine di ricostituire le riserve.