



Scheda informativa Franchigie

Data:

28 giugno 2017

Franchigie nell'assicurazione obbligatoria delle cure medico-sanitarie

In generale

Gli assicurati assumono personalmente i costi delle prestazioni fino all'ammontare della franchigia prescelta. L'assicurazione obbligatoria delle cure medico-sanitarie (AOMS, assicurazione di base) rimborsa le prestazioni soltanto quando nel corso di un anno civile i costi superano la franchigia. Oltre alla franchigia ordinaria, dal 1987 nell'AOMS esiste il sistema delle franchigie opzionali, recepito nella legge federale sull'assicurazione malattie (LAMal) dal 1996. Da allora al 2017 l'importo della franchigia ordinaria e delle franchigie opzionali per gli adulti e i giovani adulti è stato adeguato più volte (1998, 2004 e 2005). Inoltre per queste fasce d'età nel 2005 è stata creata un'ulteriore franchigia opzionale. Anche per i minorenni esistono, oltre alla franchigia ordinaria, diverse franchigie opzionali il cui importo è stato adeguato nel 2005, anno in cui ne sono state introdotte tre nuove.

L'assicurato che alla franchigia ordinaria ne preferisce una opzionale deve pagare di tasca propria una maggior parte dei costi delle prestazioni e ottiene in cambio uno sconto di premio, anch'esso adeguato più volte dall'entrata in vigore della LAMal nel 1996. L'ultima volta che ci fu una riduzione generalizzata dello sconto per le franchigie opzionali risale al 2010. Nonostante le riduzioni dello sconto, la popolarità delle franchigie opzionali, in particolare di quella più alta (2500 franchi), è aumentata costantemente.

Il sistema delle franchigie opzionali è volto a impedire il ricorso all'AOMS per i casi di scarsa gravità e a incrementare la responsabilità individuale degli assicurati.

Scelta della franchigia

Per gli adulti e i giovani adulti vi sono cinque franchigie opzionali oltre a quella ordinaria (cfr. tabella 1). La stragrande maggioranza degli assicurati sceglie la franchigia ordinaria di 300 franchi, seguita da quella opzionale massima di 2500 franchi. Quelle intermedie di 1000 e 2000 franchi sono scelte raramente.

Secondo i dati individuali di tutti gli assicuratori¹ tra il 2013 e il 2014 la percentuale degli assicurati che hanno cambiato franchigia è stata del 5,3 per cento circa. A lungo termine, i cambi di franchigia provocano una tendenza a spostarsi verso quella più alta e quella più bassa. Negli ultimi anni la quota di queste due franchigie è aumentata costantemente, mentre è diminuita quella di tutte le altre. La franchigia ordinaria risulta ottimale se si prevedono costi delle prestazioni elevati (superiori a 1500-2000 franchi, a seconda dello sconto concesso), quella opzionale massima se i costi attesi sono bassi.

¹ Dal 2013 l'UFSP rileva presso tutti gli assicuratori dati individuali anonimizzati degli assicurati.

Ulteriori informazioni:

Ufficio federale della sanità pubblica, Divisione comunicazione e campagne, Sezione comunicazione, media@bag.admin.ch
www.bag.admin.ch

La presente pubblicazione è disponibile anche in tedesco e in francese.

Per i minorenni vi sono sei franchigie opzionali oltre a quella ordinaria. Quasi tutti sono assicurati con la franchigia ordinaria (tabella 2), per cui in questa fascia di età le franchigie opzionali hanno un'importanza minore.

Sconti per franchigie opzionali

Le franchigie opzionali permettono all'assicurato di compensare con uno sconto di premio il rischio accresciuto di dovere assumere maggiori costi di prestazioni in caso di malattia. Attualmente lo sconto massimo sui premi per tutte le franchigie opzionali, sia per gli adulti e i giovani adulti, sia per i minorenni, ammonta al 70 per cento del rischio supplementare, pari al 70 per cento della differenza tra franchigia opzionale e ordinaria. Quindi con una franchigia opzionale di 1500 franchi lo sconto massimo per i giovani adulti o per gli adulti è di $0.7 \times (1500 - 300) = 840$ franchi all'anno o 70 franchi al mese. Nel modello standard lo sconto massimo è concesso dalla maggior parte degli assicuratori, mentre nei modelli con scelta limitata spesso non è sfruttato completamente. Le tabelle 1 e 2 riportano gli sconti massimi assoluti per le diverse franchigie opzionali.

Tabella 1

Franchigia	Giovani adulti e adulti		Sconto max. assoluto in franchi
	Numero	Percentuale	
300	2 952 793	44%	0
500	966 031	14%	140
1000	312 693	5%	490
1500	810 917	12%	840
2000	265 778	4%	1190
2500	1 392 661	21%	1540
Totale	6 700 873	100%	

Numero e percentuale delle franchigie per adulti 2015

Fonte: Statistica dell'assicurazione malattie obbligatoria 2015 T 7.16

Tabella 2

Franchigia	Minorenni		Sconto max. assoluto in franchi
	Numero	Percentuale	
0	1 435 729	93%	0
100	5195	0%	70
200	18 981	1%	140
300	13 371	1%	210
400	24 304	2%	280
500	18 014	1%	350
600	24 505	2%	420
Totale	1 540 099	100%	

Numero e percentuale delle franchigie per minorenni 2015

Fonte: Statistica dell'assicurazione malattie obbligatoria 2015 T 7.16

Ulteriori informazioni:

Ufficio federale della sanità pubblica, Divisione comunicazione e campagne, Sezione comunicazione, media@bag.admin.ch
www.bag.admin.ch

La presente pubblicazione è disponibile anche in tedesco e in francese.