



Scheda informativa

Data:

26 settembre 2024

Test di solvibilità LAMal 2024

Generalità

L'assicurazione obbligatoria delle cure medico-sanitarie (AOMS) ha il compito di tutelare gli assicurati dalle conseguenze economiche di malattie e infortuni. Per questo la solvibilità degli assicuratori, che devono detenere riserve sufficienti a evitare le insolvenze, è un tema centrale nella legge. Le riserve sono finanziate mediante gli utili e servono a compensare gli anni in cui invece l'esercizio si è chiuso in perdita. In questo modo tutti i premi versati restano all'interno del sistema dell'AOMS.

Per poter valutare la situazione finanziaria e i rischi di un assicuratore, dal 2012 esiste il test di solvibilità LAMal, derivato dallo Swiss Solvency Test dell'Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari FINMA, riconosciuto internazionalmente e adattato alle particolarità dell'assicurazione sociale malattie secondo la LAMal.

Con il test di solvibilità LAMal, a inizio anno ciascun assicuratore calcola l'ammontare minimo delle riserve che gli occorre per coprire i propri rischi durante l'anno. I principali rischi sono rappresentati dalle possibili oscillazioni di valore degli investimenti di capitale, dai rischi di credito (insolvenza di un debitore) e in particolare dal rischio di oscillazioni inattese dei costi delle prestazioni assicurative o della compensazione dei rischi.

Questa riserva minima garantisce che la cassa malati sia in grado di pagare (con una probabilità sufficientemente alta) tutte le prestazioni degli assicurati e di coprire i propri costi di esercizio anche in un anno molto sfavorevole. In questo modo gli interessi dei clienti sono sufficientemente tutelati.

Il test di solvibilità si considera superato se le riserve disponibili all'inizio dell'anno, che costituiscono il capitale proprio secondo il bilancio a valori di mercato, sono superiori all'ammontare minimo delle riserve necessarie per tutto l'anno. Il coefficiente di solvibilità è l'indice tra le riserve disponibili e l'ammontare minimo. Si tratta di un indicatore previsionale per l'assicuratore e la vigilanza che fornisce un'indicazione della solidità finanziaria di un'impresa assicurativa.

Situazione nel 2024

Evoluzione delle riserve disponibili

Il totale delle riserve di tutti gli assicuratori è sceso da 8,5 miliardi di franchi all'inizio del 2023 a 7,3 miliardi di franchi all'inizio del 2024. Il motivo principale è da ricondurre al risultato negativo dell'attività assicurativa del 2023, anno in cui si è registrata una perdita di 1,94 miliardi di franchi. I costi del 2023 sono aumentati più di quanto atteso al momento dell'approvazione dei premi nell'autunno 2022. Questo effetto è stato leggermente più lieve nel 2022, con una perdita pari a oltre 1,7 miliardi di franchi.

In contrasto con la perdita storicamente elevata sugli investimenti di capitale di 1,77 miliardi di franchi nel 2022, nel 2023 è stato registrato un utile di 689 milioni di franchi. Ciò corrisponde a una rendita degli investimenti del 4,6 per cento. A titolo di confronto, in media il reddito da capitale negli ultimi dieci anni è stato di circa 240 milioni di franchi svizzeri, pari a una rendita media dell'1,6 per cento sugli investimenti.

Per ulteriori informazioni:

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

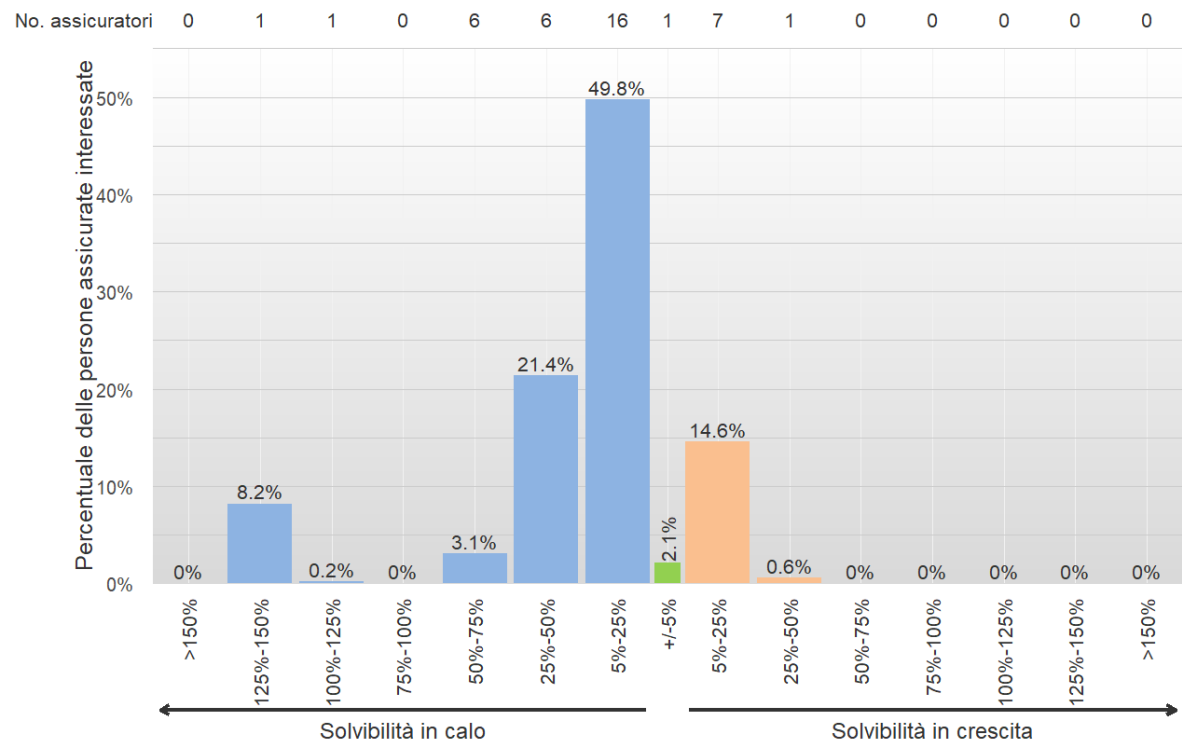
Evoluzione dell'ammontare minimo

L'ammontare minimo dell'intero mercato degli assicuratori-malattie necessario per il 2024 è sceso da 6,6 a 6,0 miliardi di franchi rispetto al 2023. La diminuzione è dovuta soprattutto alle perdite attese inferiori rispetto all'anno precedente, che riducono il rischio degli assicuratori-malattie e quindi anche l'ammontare minimo delle riserve. Il rischio attuariale, invece, è leggermente incrementato rispetto all'anno precedente, a causa dell'aumento del volume dei costi e del numero di assicurati in costante crescita. Il rischio di mercato e quello di credito sono scesi leggermente, poiché il volume degli investimenti è diminuito in seguito alla riduzione delle riserve.

Coefficiente di solvibilità 2024

I coefficienti di solvibilità, ossia i rapporti tra le riserve disponibili e il loro ammontare minimo, sono diminuiti soprattutto a causa della riduzione delle riserve disponibili. Per l'intero settore il coefficiente di solvibilità si aggira ora intorno al 121 per cento, con una diminuzione di 9 punti percentuali rispetto all'anno precedente (130 %). La maggior parte degli assicuratori presenta coefficienti di solvibilità in calo. Undici assicuratori-malattie presentano una solvibilità inferiore a quella minima richiesta dalla legge. In primo luogo, gli assicuratori sono tenuti ad adottare misure adeguate per rafforzare la propria solvibilità. Se la situazione di solvibilità non migliora in misura sufficiente o non è prevedibile, l'UFSP ordina misure di vigilanza adeguate.

Il seguente grafico mostra come sono cambiati i coefficienti di solvibilità dei singoli assicuratori tra il 2023 e il 2024 e la percentuale degli assicurati che rientra nella categoria corrispondente. Esempio: per 16 assicuratori il coefficiente di solvibilità ha subito una riduzione compresa tra il 5 e il 25 per cento. In questo intervallo è compresa la percentuale del 49,8 % di tutti gli assicurati. La diminuzione della solvibilità riguarda l'82,7 per cento degli assicurati, l'aumento l'15,2 per cento.



Testo di solvibilità UFSP 2024

Numero UFSP	Nome dell'assicurazione	Riserve disponibile per 1.1.2024 mio. fr	Ammontare minimo delle riserve al 1.1.2024 mio. fr	Coeff. di solvibilità (rapporto tra riserve disponibile e ammontare minimo)
8	CSS Kranken-Versicherung AG	775.9	920.8	84%
32	Aquilana Versicherungen	68.2	66.7	102%
62	Caisse-maladie SUPRA	84.6	129.3	65% (1)
134	Einsiedler Krankenkasse	36.2	13.7	264%
194	Sumiswalder Krankenkasse	37.7	31.0	121%
246	Genossenschaft Krankenkasse Steffisburg	8.6	8.9	97%
290	CONCORDIA Schweizerische Kranken- und Unfallversicherung AG	829.4	477.7	174%
312	Atupri Gesundheitsversicherung AG	116.7	98.3	119%
343	Avenir Assurance Maladie SA	130.0	126.6	103%
360	Krankenkasse Luzerner Hinterland	42.8	23.1	185%
376	KPT Krankenkasse AG	362.3	352.3	103%
455	ÖKK Kranken- und Unfallversicherungen AG	158.3	117.4	135%
509	Vivao Sympany AG	255.5	170.9	149%
774	Easy Sana Assurance Maladie SA	54.2	104.7	52% (2)
780	Genossenschaft Glarner Krankenversicherung	6.5	8.5	77%
820	Cassa da malsauns LUMNEZIANA	4.5	3.7	122%
829	KLuG Krankenversicherung	2.9	11.6	24% (3)
881	EGK Grundversicherungen AG	60.0	81.0	74%
901	Sanavals Gesundheitskasse	9.1	5.0	182%
923	Genossenschaft KRANKENKASSE SLKK	24.1	14.3	169%
941	sodalis gesundheitsgruppe	65.9	37.2	177%
966	vita surselva	5.6	5.3	104%
1040	Verein Krankenkasse Visperterminen	15.0	5.0	301%
1113	Caisse-maladie de la Vallée d'Entremont	4.2	4.8	88%
1179	Mutuelle Neuchâteloise Assurance Maladie	3.4	0.9	361%
1318	Stiftung Krankenkasse Wädenswil	28.2	17.6	160%
1322	Krankenkasse Birchmeier	9.4	4.1	227%
1384	SWICA Krankenversicherung AG	393.4	372.8	106%
1386	Galenos AG	21.0	10.1	208%
1401	rhenusana	11.8	8.7	135%
1402	Taggeldkasse bildende KünstlerInnen	1.6	0.4	447%
1479	Mutuel Assurance Maladie SA	242.8	251.0	97%
1491	Gewerbliche Krankenkasse Bern	3.0	1.1	270%
1507	AMB Assurances SA	16.1	9.5	169%
1509	Sanitas Grundversicherung AG	441.8	387.2	114%
1520	HOTELA Caisse maladie	20.3	11.8	171%
1522	KSM Krankenkasse Schweiz. Metallbaufirmen	7.7	2.0	377%
1535	Philos Assurance Maladie SA	127.3	146.0	87%
1542	Assura-Basis SA	240.8	274.9	88%
1555	Visana AG	1'059.0	523.1	202%
1560	Agrisano Krankenkasse AG	202.5	128.3	158%
1562	Helsana Versicherungen AG	1'189.4	996.0	119%
1568	sana24 AG	69.7	51.7	135%
1570	vivacare AG	59.2	34.8	170%
Somma		7'306.4	6'050.1	121% (4)

(1) Questa cassa malati sarà ripresa da Mutuel Assurance Maladie SA dall'1.1.2025.

(2) Questa cassa malati sarà ripresa da Avenir Assurance Maladie SA dall'1.1.2025.

(3) KLuG aveva inizialmente presentato all'UFSP un test di solvibilità con un coefficiente del 119% e continua a sostenere questo valore. Secondo l'autorità di vigilanza, tale valore non è plausibile. Pertanto, il coefficiente di solvibilità del 24% indicato qui si basa sui calcoli dell'autorità di vigilanza (con data di riferimento 01.01.2024).

(4) Il quoziente delle due somme compensa, se necessario, il bisogno di riserva degli assicuratori con coefficienti di solvibilità inferiori al 100% con le riserve degli assicuratori con riserve sufficienti. Tuttavia, la solvibilità deve essere garantita per ogni singolo assicuratore LAMal.