



Comunicato stampa

Embargo: 24.11.2017, 9:15

5 Prezzi

N. 2017-366-I

Indice dei premi dell'assicurazione malattie 2017

Tra il 2016 e 2017 la crescita dei premi ha frenato di 0,3 punti l'evoluzione dei redditi disponibili

Neuchâtel, 24.11.2017 (UST) – **L'indice dei premi dell'assicurazione malattie (IPAM) segna, per l'anno assicurativo 2017, una progressione del 3,8% rispetto a quello precedente, raggiungendo il livello di 185,3 punti (base 1999=100). L'IPAM consente di stimare l'incidenza dell'andamento dei premi sulla crescita del reddito disponibile. Stando al modello di calcolo dell'IPAM impiegato dall'Ufficio federale di statistica, nel 2017 l'aumento dei premi ha frenato di 0,3 punti percentuali la crescita del reddito medio disponibile.**

L'IPAM registra l'andamento dei premi dell'assicurazione obbligatoria delle spese medico-sanitarie e delle assicurazioni complementari. Nel 2017, i premi dell'assicurazione malattie di base sono aumentati del 4,8% e il loro indice ha raggiunto quota 213,9 punti (base 1999=100). Questa stima corrisponde all'andamento medio dei premi di tutti gli assicurati.

Nel 2017 i premi delle assicurazioni malattie complementari hanno segnato un aumento dello 0,4% rispetto all'anno precedente. In particolare, i premi dell'assicurazione complementare ospedaliera sono scesi dello 0,4%, mentre quelli delle complementari ospedaliere in reparto semiprivato sono aumentati dello 0,9% e quelli in privato dello 0,3%. Complessivamente, nel 2017 l'indice dell'assicurazione complementare ha raggiunto 124,6 punti (base 1999=100).

L'andamento dei premi influisce sul reddito disponibile

Secondo le stime dell'UST, l'evoluzione dei premi dell'assicurazione malattie tra il 2016 e il 2017 ha ridotto di 0,3 punti percentuali la potenziale crescita del reddito disponibile stimato. Se nello stesso lasso di tempo i premi fossero rimasti stabili, le economie domestiche avrebbero potuto disporre di questa risorsa supplementare per i loro consumi o il loro risparmio.

Analogamente a un aumento delle imposte o di altri contributi assicurativi, anche la crescita dei premi assicurativi condiziona il bilancio delle economie domestiche. Per misurare tale effetto si ricorre all'influsso esercitato sul reddito disponibile. Questo corrisponde al reddito lordo (reddito da attività lavorativa, interessi, rendite, rimborsi e riduzioni dei premi assicurativi nonché altri redditi) dedotti i cosiddetti trasferimenti (ad esempio imposte, contributi sociali ed altri contributi assicurativi) - in altre parole al denaro effettivo disponibile ai fini consumistici o di risparmio.

UFFICIO FEDERALE DI STATISTICA
Servizio stampa

.....
Informazioni:

Stefan Röthlisberger, UST, Sezione Prezzi, tel.: +41 58 46 36504, e-mail: kvpi@bfs.admin.ch
Servizio stampa UST, tel.: +41 58 463 60 13, e-mail: media@bfs.admin.ch

.....
Offerta online:

Per ulteriori informazioni e pubblicazioni: www.bfs.admin.ch/news/it/2017-0366
La statistica conta per voi. www.la-statistica-conta.ch
Abbonamento alle NewsMail dell'UST: www.news-stat.admin.ch

Questo comunicato è conforme ai principi del Codice delle buone pratiche della statistica europea. Esso definisce le basi che assicurano l'indipendenza, l'integrità e la responsabilità dei servizi statistici nazionali e comunitari. Gli accessi privilegiati sono controllati e sottoposti a embargo.

Il presente comunicato è stato elaborato congiuntamente dall'Ufficio federale di statistica (UST) e dall'Ufficio federale della sanità pubblica (UFSP) poiché gli elementi che consentono l'elaborazione dell'indice provengono da entrambi gli uffici.

Importanza dell'IPAM

Publicato ogni autunno del rispettivo anno assicurativo dall'Ufficio federale di statistica (UST), l'indice dei premi dell'assicurazione malattie (IPAM) illustra l'andamento dei premi dell'assicurazione di base e dell'assicurazione complementare sin dal 1999, fornendo agli utenti informazioni complementari ai risultati dell'indice dei prezzi al consumo.

Dall'anno assicurativo 2004, nell'ambito dell'assicurazione di base, l'UST si rifà alle previsioni sull'evoluzione media dei premi per il corrente anno assicurativo dell'Ufficio federale della sanità pubblica (UFSP). La stima dell'UFSP si basa sul numero complessivo dei contratti d'assicurazione di base di un anno, tiene conto quindi dei premi di tutte le classi di età, di tutti i tipi di franchigia e di tutti i possibili sistemi di bonus (HMO, modelli assicurativi alternativi ecc.). Così si può tenere in debita considerazione e rappresentare realisticamente sia l'andamento dei premi sia eventuali modifiche di ordinanze. Per quanto concerne l'assicurazione complementare, i dati sono rilevati dall'UST direttamente presso gli assicuratori.

L'evoluzione dei premi misurata mediante l'IPAM costituisce soltanto uno degli elementi del complesso modello di finanziamento del sistema sanitario. Nell'interpretare l'IPAM va tenuto presente che a un aumento dei premi equivale un aumento dei costi della salute. Questi ultimi esprimono sia il rincaro dei prezzi già registrato dall'indice nazionale dei prezzi al consumo sia il maggior ricorso alle prestazioni. Conformemente all'aumento dei costi, anche il volume dei rimborsi degli assicuratori alle economie domestiche risulta maggiore. L'andamento dei rimborsi nel corrente anno assicurativo non viene considerato dal modello di calcolo dell'IPAM, poiché l'incidenza dello sviluppo dei premi sul reddito disponibile viene rappresentato isolatamente.

Incidenza dell'evoluzione dei premi sul reddito disponibile (modello di stima 2017)

L'indice dei premi dell'assicurazione malattie fornisce informazioni sull'incidenza esercitata dalle variazioni dei premi sulla crescita del reddito disponibile.

La nostra attuale stima si basa sulle previsioni del Centro di ricerche congiunturali del Politecnico federale di Zurigo (KOF/PFZ), non essendo ancora disponibili i risultati dei conti economici nazionali per il 2017. Il calcolo dell'incidenza sul reddito disponibile costituisce quindi soltanto una stima.

I premi mensili medi versati alle assicurazioni malattie e le relative riduzioni sono calcolati dividendo il volume mensile dei premi e dei sussidi per la popolazione residente permanente della Svizzera.

La ripercussione dell'incremento dei premi del 3,8% sull'evoluzione del reddito disponibile è calcolata come segue basandosi sul reddito medio disponibile e sui premi mensili medi versati da ogni persona all'assicurazione malattie:

	Franchi a persona e al mese			Variazione in %
	2016	Differenza	2017	
Stima del reddito medio disponibile	4 144	9	4 153	0,2
Premio medio prima della riduzione ("lordo")	354	13	367	3,8
./ Riduzione media dei premi	43	2	45	4,3
Premio medio dopo la riduzione ("netto")	311	12	323	3,7
Reddito medio disponibile «al netto delle variazioni dei premi» *	4 144	21	4 165	0,5
Incidenza dell'evoluzione dei premi sulla crescita del reddito disponibile				-0,3

* Reddito medio disponibile a premio d'assicurazione malattia costante

Fonti: totale premi 2016 secondo l'UFSP e l'UFAP, popolazione residente permanente in Svizzera 2016 secondo l'UST, popolazione residente 2017 calcolata in base a stime, premio medio 2016 con andamento dei premi secondo l'IPAM per il 2017, riduzioni dei premi nel 2016 secondo l'UFSP, riduzione dei premi per il 2017 calcolata in base a stime. I redditi disponibili qui impiegati secondo la stima d'autunno KOF/PFZ (ottobre 2017) non possono essere raffrontati con i risultati dell'indagine sul budget delle economie domestiche perché si basano su una diversa definizione (tutti i gli importi in franchi sono arrotondati).

Tenendo conto delle riduzioni dei premi, l'evoluzione media dei premi del 3,8% ha frenato la crescita del reddito mensile disponibile nel 2017 di 12 franchi rispetto all'anno precedente. Se i premi assicurativi fossero rimasti stabili sul livello del 2016, il reddito disponibile stimato per il 2017 pari a 4153 franchi sarebbe cresciuto di 12 franchi al mese e ammonterebbe a 4165 franchi. In base a questa stima, il reddito disponibile sarebbe stato lievemente superiore tra 2016 ed il 2017, progredendo dello 0,5% anziché dello 0,2%. L'incidenza del 3,8% dovuta all'aumento dei premi corrisponde pertanto a una riduzione della crescita del reddito disponibile pari a 0,3 punti.

Indice dei premi dell'assicurazione malattie, 1999=100

T1a Indice dei premi dell'assicurazione malattie 2000-2017: indici

	Indice																	
	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Assicurazione di base ¹	103,8	109,8	120,8	133,0	142,1	145,6	151,5	153,3	151,7	153,7	167,1	177,4	181,3	183,1	187,4	194,6	204,0	213,9
Assicurazione complementare	106,4	111,1	115,4	116,4	117,9	118,9	122,4	123,0	124,4	126,6	134,8	141,3	142,7	144,9	129,9	127,8	124,1	124,6
Totale	104,6	110,3	119,0	127,4	134,0	136,7	141,7	143,1	142,5	144,6	156,3	165,3	168,5	170,4	169,0	173,3	178,5	185,3

Indice dei premi dell'assicurazione malattie

T1b Indice dei premi dell'assicurazione malattie 2000-2017: tassi di variazione in %

	Tassi di variazione in %																	
	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Assicurazione di base ¹	3,8	5,8	10,0	10,1	6,8	2,5	4,0	1,2	-1,0	1,3	8,7	6,2	2,2	1,0	2,4	3,9	4,8	4,8
Assicurazione complementare	6,4	4,4	3,9	0,8	1,3	0,9	2,9	0,4	1,2	1,8	6,5	4,8	1,0	1,6	-10,4	-1,6	-2,9	0,4
Totale	4,6	5,4	7,9	7,0	5,2	2,0	3,7	1,0	-0,4	1,4	8,1	5,8	1,9	1,1	-0,8	2,5	3,0	3,8

¹ Fino al 2003: evoluzione del premio medio (con franchigia minima) di tutte le categorie di assicurati. Dal 2004: stima dell'evoluzione media dei premi dell'insieme degli assicurati (incl. vari tipi di franchigia, sistemi di bonus, ecc.) secondo l'UFSP.

Indice dei premi dell' assicurazione malattie, 1999=100

T2a Assicurazione malattie complementare: indici per Cantone, 2000-2017

Cantone	Indice																	
	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
ZH	108,1	113,5	118,0	119,0	120,5	121,9	126,6	127,2	129,3	130,9	139,9	147,5	149,0	151,3	139,4	137,1	133,5	134,1
BE	105,9	112,0	116,7	118,1	119,7	120,5	122,7	122,6	123,4	124,8	130,4	136,0	137,3	139,5	121,2	119,1	115,0	115,5
LU	105,1	109,1	113,5	114,3	115,8	116,6	119,4	119,9	120,8	122,1	128,0	133,6	134,9	137,0	119,9	117,9	113,7	113,8
UR	105,7	109,5	113,4	113,8	115,3	116,0	118,5	119,1	120,6	121,9	128,2	135,3	136,6	138,7	122,1	120,6	116,8	117,7
SZ	105,8	109,8	113,3	114,0	115,4	116,2	120,1	120,7	121,9	123,2	130,1	137,1	138,4	140,5	121,6	119,6	115,9	116,2
OW	107,2	111,1	115,0	115,8	117,3	118,1	121,3	121,9	122,8	124,1	130,4	137,3	138,7	140,8	122,8	120,8	116,6	117,1
NW	107,5	111,6	115,3	115,7	117,2	118,0	120,6	121,2	122,1	123,4	129,7	135,7	137,0	139,1	122,2	120,1	115,9	116,3
GL	105,8	108,2	111,1	111,6	112,9	114,2	118,4	119,0	120,5	121,5	129,4	135,8	137,2	139,3	124,7	123,0	119,2	120,0
ZG	105,1	108,7	112,1	112,6	114,1	114,9	117,1	117,7	118,5	119,8	125,8	131,2	132,5	134,6	117,5	115,5	111,9	112,1
FR	104,2	109,4	114,2	115,1	116,6	117,4	119,6	120,2	121,1	122,3	131,0	137,9	139,3	141,5	123,5	121,4	117,3	117,6
SO	106,6	110,6	114,1	115,3	116,9	117,7	120,3	120,9	122,1	125,3	133,2	139,0	140,3	142,5	125,5	123,4	119,1	119,3
BS	108,8	114,8	119,7	120,9	122,5	123,9	126,6	127,2	128,3	144,2	153,5	160,1	161,7	164,2	145,0	141,1	138,5	139,3
BL	106,8	110,8	115,4	116,0	117,6	118,4	121,1	121,7	122,4	126,6	136,8	143,4	144,8	147,1	128,3	126,1	122,2	122,4
SH	107,1	112,5	117,3	118,4	119,9	120,7	124,5	125,1	127,0	128,0	136,9	144,1	145,5	147,8	133,2	130,9	127,4	128,1
AR	106,5	110,4	113,5	114,3	115,7	116,4	118,2	118,8	120,5	121,8	130,1	136,0	137,3	139,4	125,4	123,6	119,8	120,5
AI	105,1	108,9	112,4	112,8	114,1	114,9	117,1	117,7	118,9	120,0	127,2	132,7	133,9	136,0	123,2	121,6	117,8	118,5
SG	106,3	110,4	114,8	115,6	117,0	118,3	122,1	122,7	124,7	130,0	140,2	147,3	148,7	151,0	136,1	134,4	130,7	131,5
GR	105,7	109,7	113,0	113,9	115,2	116,0	117,4	118,0	118,9	120,1	127,7	133,2	134,5	136,5	120,3	118,3	114,6	114,9
AG	105,0	110,2	114,5	115,6	117,1	117,9	121,0	121,6	122,9	124,4	134,0	141,1	142,5	144,6	129,1	126,9	123,0	123,2
TG	105,6	110,5	114,2	114,8	116,3	117,1	119,9	120,5	121,4	122,7	131,7	137,8	139,1	141,3	127,1	125,5	121,6	122,3
TI	107,9	111,7	114,8	115,5	116,9	117,7	119,4	120,0	121,2	122,7	129,4	134,9	136,2	138,3	125,5	123,3	119,5	119,7
VD	106,2	110,2	115,0	116,0	117,6	118,9	124,2	124,8	126,3	127,9	136,9	142,7	144,1	146,4	132,5	130,5	127,1	127,9
VS	104,4	108,6	112,4	113,4	114,7	116,2	121,0	121,6	123,1	124,4	133,0	140,1	141,4	143,6	128,8	127,1	123,9	124,5
NE	106,3	110,9	115,1	116,0	117,6	118,4	120,8	121,4	122,3	123,6	131,9	137,6	138,9	141,0	128,1	125,9	121,6	122,2
GE	106,3	110,0	115,2	116,1	117,6	118,9	123,4	124,0	126,4	128,4	137,2	144,0	145,4	147,6	136,4	134,7	131,4	132,3
JU	106,9	110,8	114,6	115,1	116,6	117,4	120,9	121,5	122,7	123,7	131,9	138,7	140,0	142,2	125,3	123,1	118,9	119,7
CH	106,4	111,1	115,4	116,4	117,9	118,9	122,4	123,0	124,4	126,6	134,8	141,3	142,7	144,9	129,9	127,8	124,1	124,6

Indice dei premi dell' assicurazione malattie

T2b Assicurazione malattie complementare: tassi di variazione per Cantone, 2000-2017

Cantone	Tassi di variazione in %																	
	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
ZH	8,1	5,0	4,0	0,8	1,3	1,1	3,8	0,5	1,7	1,3	6,9	5,4	1,0	1,6	-7,9	-1,6	-2,7	0,5
BE	5,9	5,8	4,2	1,2	1,4	0,7	1,9	-0,1	0,7	1,1	4,5	4,3	1,0	1,6	-13,1	-1,7	-3,4	0,4
LU	5,1	3,7	4,0	0,7	1,3	0,7	2,4	0,5	0,7	1,1	4,9	4,3	1,0	1,6	-12,5	-1,7	-3,5	0,1
UR	5,7	3,5	3,6	0,4	1,3	0,7	2,1	0,5	1,3	1,1	5,1	5,5	1,0	1,6	-12,0	-1,3	-3,1	0,7
SZ	5,8	3,8	3,1	0,6	1,2	0,7	3,4	0,5	1,0	1,1	5,6	5,4	1,0	1,6	-13,5	-1,7	-3,1	0,3
OW	7,2	3,6	3,5	0,7	1,3	0,7	2,8	0,5	0,7	1,1	5,0	5,3	1,0	1,6	-12,7	-1,7	-3,5	0,5
NW	7,5	3,8	3,3	0,4	1,3	0,7	2,2	0,5	0,7	1,1	5,1	4,6	1,0	1,6	-12,1	-1,7	-3,5	0,3
GL	5,8	2,3	2,6	0,5	1,2	1,1	3,7	0,5	1,3	0,9	6,4	5,0	1,0	1,7	-10,5	-1,4	-3,1	0,7
ZG	5,1	3,5	3,2	0,4	1,3	0,7	1,9	0,5	0,7	1,1	5,1	4,3	1,0	1,6	-12,7	-1,7	-3,1	0,2
FR	4,2	5,0	4,4	0,7	1,3	0,7	1,9	0,5	0,7	1,0	7,1	5,3	1,0	1,6	-12,7	-1,7	-3,4	0,3
SO	6,6	3,8	3,2	1,1	1,3	0,7	2,2	0,5	1,0	2,6	6,3	4,3	1,0	1,6	-12,0	-1,7	-3,4	0,2
BS	8,8	5,5	4,3	1,0	1,3	1,1	2,1	0,5	0,9	12,3	6,5	4,3	1,0	1,6	-11,7	-2,7	-1,9	0,6
BL	6,8	3,7	4,1	0,6	1,3	0,7	2,3	0,5	0,6	3,4	8,1	4,8	1,0	1,6	-12,8	-1,7	-3,1	0,1
SH	7,1	5,1	4,2	1,0	1,2	0,7	3,2	0,5	1,4	0,9	6,9	5,3	1,0	1,6	-9,9	-1,7	-2,6	0,6
AR	6,5	3,7	2,9	0,7	1,2	0,7	1,5	0,5	1,4	1,1	6,9	4,5	1,0	1,6	-10,1	-1,4	-3,1	0,6
AI	5,1	3,6	3,1	0,4	1,2	0,7	1,9	0,5	1,1	0,9	6,0	4,3	1,0	1,6	-9,4	-1,3	-3,1	0,6
SG	6,3	3,9	4,0	0,7	1,2	1,1	3,2	0,5	1,6	4,3	7,8	5,0	1,0	1,6	-9,9	-1,3	-2,7	0,6
GR	5,7	3,8	3,0	0,7	1,2	0,7	1,2	0,5	0,7	1,1	6,3	4,3	1,0	1,6	-11,9	-1,7	-3,1	0,2
AG	5,0	4,9	3,9	1,0	1,3	0,7	2,6	0,5	1,0	1,3	7,7	5,3	1,0	1,6	-10,7	-1,7	-3,1	0,2
TG	5,6	4,7	3,3	0,6	1,3	0,7	2,4	0,5	0,7	1,1	7,4	4,6	1,0	1,6	-10,1	-1,3	-3,1	0,6
TI	7,9	3,6	2,8	0,6	1,2	0,7	1,5	0,5	1,0	1,3	5,4	4,3	1,0	1,6	-9,3	-1,7	-3,1	0,2
VD	6,2	3,8	4,3	0,9	1,3	1,1	4,5	0,5	1,2	1,3	7,0	4,3	1,0	1,6	-9,5	-1,5	-2,6	0,6
VS	4,4	4,0	3,4	0,9	1,1	1,4	4,1	0,5	1,2	1,1	6,9	5,3	1,0	1,6	-10,3	-1,3	-2,5	0,5
NE	6,3	4,3	3,8	0,8	1,3	0,7	2,0	0,5	0,7	1,1	6,8	4,3	1,0	1,6	-9,2	-1,7	-3,4	0,5
GE	6,3	3,5	4,7	0,8	1,3	1,1	3,8	0,5	1,9	1,5	6,9	4,9	1,0	1,6	-7,6	-1,3	-2,4	0,7
JU	6,9	3,6	3,4	0,4	1,3	0,7	2,9	0,5	1,0	0,8	6,7	5,1	1,0	1,6	-11,9	-1,7	-3,4	0,7
CH	6,4	4,4	3,9	0,8	1,3	0,9	2,9	0,4	1,2	1,8	6,5	4,8	1,0	1,6	-10,4	-1,6	-2,9	0,4

Indice dei premi dell'assicurazione malattie, 1999=100

T3a Assicurazioni complementari: indici per prodotto 2000-2017

Assicurazione privata delle cure medico-sanitarie	Indice																		
	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	
Assicurazioni complementari (ospedate)	100,000	106,4	111,1	115,4	116,4	117,9	118,9	122,4	123,0	124,4	126,6	134,8	141,3	142,7	144,9	129,9	127,8	124,1	124,6
Reparto comune, intera Svizzera	23,697	104,3	107,4	107,9	110,1	113,3	114,2	113,6	113,3	114,5	114,3	120,5	124,7	123,8	123,7	90,4	86,8	73,7	73,4
<i>Uomini</i>	1,351	104,7	107,7	108,1	117,8	120,9	121,8	121,0	120,9	122,1	112,5	122,3	126,7	126,7	126,7	97,6	92,9	82,8	82,8
10 anni (0-18 anni)	2,208	104,1	106,8	107,3	108,9	112,3	113,0	112,3	112,2	113,2	106,6	113,8	119,6	118,7	118,6	87,2	82,1	71,6	71,6
20 anni (19-35 anni)	4,302	104,8	107,4	108,3	110,9	113,6	114,5	113,6	113,5	114,5	115,2	120,6	125,7	124,8	124,6	92,0	86,5	75,6	75,6
42 anni (36-65 anni)	3,282	103,5	107,9	107,7	109,3	112,4	113,4	112,6	112,5	113,8	117,0	123,0	125,6	124,5	124,5	88,4	82,3	70,0	69,2
68 anni (66+ anni)	12,554	104,3	107,5	108,0	109,9	113,2	114,1	113,3	113,2	114,3	114,4	120,5	124,8	123,8	123,7	90,3	84,6	73,4	73,1
<i>Donne</i>	1,281	104,7	107,7	108,1	115,3	118,3	119,3	118,5	118,3	119,6	110,2	119,7	124,0	124,0	124,0	95,5	90,9	81,1	81,1
10 anni (0-18 anni)	2,169	104,5	107,1	107,7	109,3	112,5	113,3	112,5	112,5	113,4	106,9	114,1	119,8	119,0	118,9	87,4	82,2	71,8	71,8
20 anni (19-35 anni)	4,703	104,7	107,3	108,2	109,8	113,4	114,2	113,4	113,3	114,3	115,0	120,4	125,5	124,6	124,5	91,9	86,4	75,5	75,5
42 anni (36-65 anni)	4,401	103,5	107,9	107,7	109,3	112,4	113,4	112,6	112,5	113,8	117,0	123,0	125,6	124,5	124,5	88,4	82,3	70,0	69,2
68 anni (66+ anni)	48,879	107,5	112,5	117,5	117,9	118,6	119,4	123,8	124,8	125,1	127,8	136,4	143,3	145,6	148,7	143,9	143,9	144,9	146,1
Reparto semiprivato, intera Svizzera	19,035	107,4	113,0	118,1	118,5	119,9	120,7	123,6	124,6	125,0	127,6	136,3	143,2	145,4	148,8	143,9	145,1	146,4	146,4
<i>Uomini</i>	0,842	107,7	113,5	118,3	117,6	118,7	118,9	120,4	122,1	122,2	124,1	131,1	140,3	144,5	145,7	141,3	142,4	142,0	142,0
20 anni (0-35 anni)	6,927	107,1	112,5	117,3	116,2	117,5	117,7	119,5	121,2	121,6	123,5	131,3	138,8	142,9	148,8	144,6	145,9	149,0	150,3
42 anni (36-65 anni)	11,266	107,8	113,8	119,6	122,8	124,5	126,4	131,4	131,3	131,6	135,3	145,3	151,8	151,8	153,5	147,9	147,1	147,4	148,9
68 anni (66+ anni)	29,844	107,5	112,2	117,1	117,5	117,8	118,6	123,9	124,9	125,2	127,9	136,5	143,4	145,7	148,7	143,9	143,9	144,7	145,9
<i>Donne</i>	1,279	107,6	112,5	117,5	117,1	117,1	117,3	121,3	123,0	122,8	124,9	131,9	141,3	145,4	146,6	142,2	143,4	143,0	142,9
20 anni (0-35 anni)	10,310	107,3	111,7	116,5	115,4	115,7	116,0	120,1	121,8	122,0	124,1	132,0	139,2	143,3	148,4	144,3	146,5	147,3	148,5
42 anni (36-65 anni)	18,255	107,8	112,8	118,1	121,0	121,4	123,2	130,5	130,4	130,8	134,4	144,4	150,7	150,8	152,5	147,0	146,1	146,5	147,9
68 anni (66+ anni)	27,424	106,7	112,5	119,3	120,1	121,2	122,7	128,5	128,8	132,0	135,6	145,2	153,1	155,3	158,1	153,8	153,8	154,7	155,1
Reparto privato, intera Svizzera	12,030	106,6	112,9	119,8	120,7	122,3	123,9	128,4	128,8	132,1	135,6	146,2	153,2	155,4	158,3	154,0	154,0	155,1	155,5
<i>Uomini</i>	0,625	106,9	113,4	119,5	119,6	120,8	121,2	124,2	124,9	128,3	130,9	138,5	148,7	153,0	154,0	150,3	151,7	151,2	151,1
20 anni (0-35 anni)	3,599	106,5	112,8	118,8	118,9	120,3	120,8	123,8	124,5	128,3	130,9	140,6	149,0	153,4	159,4	157,1	157,1	160,4	161,4
42 anni (36-65 anni)	7,806	106,7	113,2	121,8	124,6	126,4	129,9	137,0	136,8	139,5	144,3	154,1	161,8	162,0	163,3	158,5	157,7	158,0	158,3
68 anni (66+ anni)	15,394	106,7	112,1	118,9	119,7	120,3	121,8	128,5	128,9	132,0	135,6	145,1	153,0	155,3	157,9	153,6	153,6	154,3	154,7
<i>Donne</i>	0,668	106,9	112,4	118,8	119,2	119,4	119,8	126,0	126,7	130,0	132,6	140,4	149,7	154,2	155,1	151,4	152,8	152,3	152,2
20 anni (0-35 anni)	4,448	106,7	112,1	118,1	118,0	118,7	119,1	124,6	125,3	129,0	131,7	141,4	149,6	154,0	159,2	155,5	156,9	158,9	159,5
42 anni (36-65 anni)	10,278	106,7	112,2	120,4	123,0	123,5	127,0	135,6	135,5	137,9	142,7	152,4	160,0	160,2	161,5	156,7	156,0	156,2	156,5
68 anni (66+ anni)																			

Indice dei premi dell' assicurazione malattie

T3b Assicurazioni complementari: tassi di variazione in % per prodotto 2000-2017

Assicurazione privata delle cure medico-sanitarie	Tassi di variazione in %																		
	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	
Assicurazioni complementari (ospedaliere)	100,000	6,4	4,4	3,9	0,8	1,3	0,9	2,9	0,4	1,2	1,8	6,5	4,8	1,0	1,6	-10,4	-1,6	-2,9	0,4
Reparto comune, intera Svizzera	23,697	4,3	3,0	0,4	1,9	3,0	0,8	-0,7	-0,1	0,9	-0,1	5,4	3,5	-0,7	-0,1	-26,9	-6,2	-13,1	-0,4
<i>Uomini</i>	11,143	4,3	3,0	0,5	1,9	3,1	0,8	-0,7	-0,1	0,9	-0,3	5,4	3,6	-0,7	-0,1	-26,8	-6,1	-13,1	-0,3
10 anni (0-18 anni)	1,351	4,7	2,9	0,4	9,0	2,6	0,8	-0,7	-0,1	1,0	-7,9	8,6	3,6	0,0	0,0	-23,0	-4,9	-10,8	0,0
20 anni (19-35 anni)	2,208	4,1	2,5	0,5	1,5	3,1	0,7	-0,7	-0,1	0,8	-5,8	6,8	5,0	-0,7	-0,1	-26,4	-5,9	-12,8	0,0
42 anni (36-65 anni)	4,302	4,8	2,5	0,8	1,6	3,2	0,8	-0,7	-0,1	0,8	0,6	4,7	4,2	-0,7	-0,1	-26,2	-6,0	-12,6	0,0
68 anni (66+ anni)	3,282	3,5	4,2	-0,2	1,4	2,9	0,8	-0,7	-0,1	1,1	2,8	5,2	2,1	-0,9	0,0	-29,0	-6,9	-14,9	-1,2
<i>Donne</i>	12,554	4,3	3,1	0,4	1,8	3,0	0,8	-0,7	-0,1	0,9	0,1	5,4	3,5	-0,8	-0,1	-27,1	-6,2	-13,2	-0,4
10 anni (0-18 anni)	1,281	4,7	2,9	0,4	6,7	2,6	0,8	-0,7	-0,1	1,0	-7,9	8,6	3,6	0,0	0,0	-23,0	-4,9	-10,8	0,0
20 anni (19-35 anni)	2,169	4,5	2,5	0,5	1,5	2,9	0,7	-0,7	-0,1	0,8	-5,8	6,8	5,0	-0,7	-0,1	-26,4	-6,0	-12,7	0,0
42 anni (36-65 anni)	4,703	4,7	2,5	0,8	1,5	3,2	0,8	-0,7	-0,1	0,8	0,6	4,8	4,2	-0,7	-0,1	-26,2	-6,0	-12,6	0,0
68 anni (66+ anni)	4,401	3,5	4,2	-0,2	1,4	2,9	0,8	-0,7	-0,1	1,1	2,8	5,2	2,1	-0,9	0,0	-29,0	-6,9	-14,9	-1,2
Reparto semiprivato, intera Svizzera	48,879	7,5	4,7	4,4	0,3	0,6	0,7	3,6	0,8	0,3	2,2	6,8	5,1	1,6	2,2	-3,3	0,0	0,7	0,9
<i>Uomini</i>	19,035	7,4	5,2	4,5	0,3	1,2	0,7	2,4	0,8	0,3	2,1	6,8	5,1	1,5	2,4	-3,3	0,0	0,9	0,9
20 anni (0-35 anni)	0,842	7,7	5,4	4,2	-0,6	0,9	0,2	1,3	1,4	0,1	1,6	5,6	7,1	2,9	0,8	-3,0	0,8	-0,3	0,0
42 anni (36-65 anni)	6,927	7,1	5,1	4,2	-0,9	1,1	0,2	1,6	1,4	0,4	1,6	6,3	5,7	2,9	4,2	-2,8	0,8	2,1	0,9
68 anni (66+ anni)	11,266	7,8	5,5	5,1	2,7	1,4	1,5	3,9	-0,1	0,3	2,8	7,4	4,4	0,1	1,1	-3,6	-0,6	0,2	1,0
<i>Donne</i>	29,844	7,5	4,3	4,4	0,3	0,3	0,7	4,4	0,8	0,2	2,2	6,8	5,0	1,6	2,2	-3,3	0,0	0,6	0,9
20 anni (0-35 anni)	1,279	7,6	4,5	4,5	-0,4	0,0	0,2	3,4	1,4	-0,1	1,7	5,6	7,1	2,9	0,8	-3,0	0,8	-0,3	0,0
42 anni (36-65 anni)	10,310	7,3	4,1	4,2	-0,9	0,3	0,2	3,6	1,4	0,2	1,7	6,3	5,5	2,9	3,6	-2,8	0,8	1,2	0,8
68 anni (66+ anni)	18,255	7,8	4,6	4,7	2,5	0,3	1,5	5,9	-0,1	0,3	2,8	7,4	4,4	0,1	1,1	-3,6	-0,6	0,2	1,0
Reparto privato, intera Svizzera	27,424	6,7	5,5	6,0	0,7	0,9	1,3	4,7	0,3	2,5	2,7	7,1	5,5	1,5	1,9	-2,7	0,0	0,6	0,3
<i>Uomini</i>	12,030	6,6	6,0	6,1	0,8	1,3	1,3	3,7	0,3	2,5	2,7	7,1	5,5	1,4	2,0	-2,7	0,0	0,7	0,3
20 anni (0-35 anni)	0,625	6,9	6,1	5,4	0,1	1,0	0,3	2,5	0,6	2,7	2,1	5,8	7,3	2,9	0,6	-2,4	0,9	-0,3	-0,1
42 anni (36-65 anni)	3,599	6,5	5,9	5,4	0,1	1,2	0,4	2,5	0,6	3,0	2,0	7,4	6,0	2,9	4,0	-2,4	0,9	2,1	0,6
68 anni (66+ anni)	7,806	6,7	6,1	7,6	2,2	1,4	2,8	5,4	-0,1	1,9	3,4	6,8	5,0	0,1	0,8	-3,0	-0,5	0,2	0,2
<i>Donne</i>	15,394	6,7	5,1	6,0	0,7	0,5	1,3	5,5	0,3	2,4	2,7	7,1	5,4	1,5	1,8	-2,7	0,0	0,5	0,2
20 anni (0-35 anni)	0,668	6,9	5,2	5,7	0,4	0,1	0,3	5,2	0,6	2,6	2,1	5,8	6,7	2,9	0,6	-2,4	0,9	-0,3	-0,1
42 anni (36-65 anni)	4,448	6,7	5,0	5,4	-0,1	0,6	0,4	4,6	0,6	2,9	2,1	7,4	5,7	2,9	3,4	-2,3	0,9	1,2	0,4
68 anni (66+ anni)	10,278	6,7	5,2	7,3	2,1	0,4	2,8	6,8	-0,1	1,8	3,4	6,8	5,0	0,1	0,8	-3,0	-0,5	0,2	0,2