



Communiqué de presse

Embargo: 19.11.2015, 9:15

5 Prix

N° 0351-1510-80

Indice des prix d'assurance-maladie pour 2015

La hausse des primes entre 2014 et 2015 a réduit la progression du revenu disponible de 0,2 point

Neuchâtel, 19.11.2015 (OFS) – L'indice des primes d'assurance-maladie (IPAM) a progressé de 2,5% en 2015 par rapport à l'année précédente. L'IPAM a atteint le niveau de 173,3 points (base 1999 = 100). L'IPAM permet de chiffrer les répercussions de l'évolution des primes sur la croissance du revenu disponible. Selon le modèle de calcul de l'IPAM de l'Office fédéral de la statistique (OFS), la hausse des primes enregistrée en 2015 a ralenti la croissance du revenu disponible moyen de 0,2 point.

L'IPAM reflète l'évolution des primes d'assurance-maladie obligatoire et des primes d'assurance-maladie complémentaire. Les **primes de l'assurance-maladie de base** ont augmenté de 3,9% en 2015, faisant passer l'indice à 194,6 points (base 1999 = 100). Cette estimation correspond à l'évolution moyenne des primes de l'effectif total des assurés.

Les **primes** relevées par l'OFS pour les **assurances-maladie complémentaires** ont reculé de 1,6% en 2015 par rapport à l'année précédente. Les primes d'assurances hospitalières ont diminué de 6,2% pour les séjours en division commune, tandis que celles pour les séjours en division semi-privée et en division privée sont restées inchangées. Pour les assurances-maladie complémentaires, on obtient un indice de 127,8 points en 2015 (base 1999 = 100).

L'évolution des primes a une influence sur le revenu disponible

Selon les estimations de l'OFS, l'évolution des primes d'assurance-maladie a réduit la croissance potentielle du revenu disponible moyen de 0,2 point entre 2014 et 2015. Si les primes étaient restées stables au cours de la période considérée, les ménages auraient disposé de cet argent pour des dépenses de consommation ou de l'épargne supplémentaires.

Les augmentations de primes grèvent le budget des ménages privés, tout comme celles des impôts ou d'autres cotisations d'assurance. Pour mesurer cette incidence, on se fonde sur le revenu disponible. Ce dernier correspond au revenu (salaires, intérêts, rentes, remboursements et réductions de primes des assurances et autres revenus), moins les transferts (par exemples: impôts, cotisations aux assurances sociales et aux autres assurances), donc au montant effectivement à disposition pour la consommation et l'épargne.

OFFICE FEDERAL DE LA STATISTIQUE
Service de presse

Rôle de l'IPAM

Depuis 1999, l'Office fédéral de la statistique publie chaque année à l'automne un indice des primes d'assurance-maladie (IPAM), qui présente l'évolution des primes de l'assurance de base et de l'assurance complémentaire et fournit dès lors des informations qui viennent compléter les résultats de l'indice suisse des prix à la consommation.

Depuis 2004, l'OFS se fonde dans ses calculs concernant l'assurance de base sur l'estimation moyenne de l'évolution des primes effectuée par l'Office fédéral de la santé publique (OFSP) pour l'année courante. L'estimation de l'OFSP repose sur l'ensemble des contrats d'assurance-maladie d'une année et tient donc compte des primes de tous les groupes d'âges, ainsi que des franchises et des éventuels systèmes de bonus (HMO, modèle de médecin, etc.). L'évolution des primes reflète ainsi fidèlement la réalité, puisqu'elle tient compte des effets d'éventuelles modifications des dispositions légales. Dans le domaine des assurances complémentaires, l'OFS relève les données relatives aux primes directement auprès des assurances.

L'évolution des primes mesurée par le biais du présent indice ne représente qu'un élément parmi d'autres du modèle de financement complexe en vigueur dans le domaine de la santé. Dans l'interprétation de l'IPAM, il convient de tenir compte du fait que si les primes sont en hausse, il en est de même des coûts de la santé. Ces coûts reflètent l'évolution des prix, dont tient déjà compte l'indice des prix à la consommation, mais également la progression de la consommation des prestations de santé. La hausse de ces coûts a également occasionné un accroissement des remboursements des assureurs-maladie aux ménages. Ceux-ci ne sont pas pris en compte dans le modèle de l'IPAM car l'influence de l'évolution des primes sur le revenu disponible est représentée de manière isolée.

Influence de l'évolution des primes sur le revenu disponible (estimation pour 2015)

L'indice des primes d'assurance-maladie fournit aux utilisateurs et aux utilisatrices des informations sur l'incidence des variations des primes sur la croissance du revenu disponible.

Comme les résultats des Comptes nationaux (CN) ne sont pas encore connus pour 2015, l'OFS a fondé ses estimations du revenu disponible sur les prévisions du Centre de recherches conjoncturelles de l'EPF de Zurich (KOF/ETH). Le calcul de l'influence des primes ne fournit donc qu'un ordre de grandeur.

Les primes mensuelles moyennes versées aux assurances-maladies et les subventions accordées sont calculées en divisant le volume mensuel des primes ou des subventions par la population résidente permanente de Suisse.

Sur la base du revenu disponible moyen et des primes d'assurance-maladie mensuelles moyennes par personne, on peut établir l'incidence de l'augmentation des primes de 2,5% sur l'évolution du revenu disponible en procédant comme suit:

	En francs par personne et par mois			Variation en %
	2014	Différence	2015	
Revenu disponible moyen estimé	4'269	19	4'288	0,5
Prime moyenne avant subvention («brute»)	329	8	337	2,5
./. subvention moyenne	41	-1	40	-1,4
Prime moyenne après subvention («nette»)	288	9	297	3,1
Revenu disponible moyen sans l'évolution des primes nettes*	4'269	28	4'297	0,7
Influence de l'évolution des primes sur la croissance du revenu disponible				-0,2

* Revenu disponible moyen si la prime d'assurance-maladie reste constante

Sources: total des primes 2014 selon l'OFSP et l'OFAP, population résidente permanente de Suisse en 2014 selon l'OFS, population résidente estimée pour 2015, prime moyenne 2014 avec évolution des primes selon IPAM pour 2015, réductions de primes en 2014 (prov.) selon l'OFAS, réductions de primes 2015 estimées. Les revenus disponibles selon l'estimation du KOF/ETH (octobre 2015) utilisés ici ne sont pas comparables avec les résultats de l'enquête sur le budget des ménages car celle-ci a recours à une définition différente (tous les montants en francs sont arrondis).

En tenant compte des réductions des primes, l'évolution moyenne des primes de 2,5% a influencé la croissance du revenu mensuel disponible en 2015 de 9 francs par rapport à 2014. Si les primes d'assurance-maladie étaient restées au même niveau qu'en 2014, le revenu disponible moyen estimé pour 2015 (4288 francs par mois) serait supérieur de 9 francs et atteindrait 4297 francs. Selon cette estimation, le revenu disponible aurait donc augmenté un peu plus fortement entre 2014 et 2015, plus précisément de 0,7% au lieu de 0,5%. Ainsi, la croissance des primes de 2,5% entraîne une diminution de 0,2 point de la croissance du revenu disponible.

Renseignements:

Stefan Röthlisberger, OFS, Section Prix, tél.: +41 58 46 36504, e-mail: kvpi@bfs.admin.ch
Service de presse OFS, tél.: +41 58 46 36013, e-mail: kom@bfs.admin.ch

Offre en ligne :

Vous trouverez d'autres informations et publications sous forme électronique sur le site Internet de l'OFS à l'adresse <http://www.statistique.admin.ch> > **Thèmes > 05 - Prix**
Abonnement aux NewsMails de l'OFS: <http://www.news-stat.admin.ch>

Ce communiqué est conforme aux principes du Code de bonnes pratiques de la statistique européenne. Ce dernier définit les bases qui assurent l'indépendance, l'intégrité et la responsabilité des services statistiques nationaux et communautaires. Les accès privilégiés sont contrôlés et placés sous embargo.

L'Office fédéral de la statistique (OFS) et l'Office fédéral de la santé publique (OFSP) élaborent le présent communiqué ensemble, étant donné que les éléments qui permettent d'établir cet indice proviennent des deux offices.

Indice des primes d'assurance-maladie, 1999=100

T1a Indice des primes d'assurance-maladie 1999-2015: indices

	Indice															
	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Assurance de 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
Assurance complémentaire	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
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

Indice des primes d'assurance-maladie

T1b Indice des primes d'assurance-maladie 1999-2015: taux de variation en %

	Taux de variation en %															
	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Assurance de 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
Assurance complémentaire	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
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

¹ Jusqu'en 2003: évolution de la prime moyenne (franchise minimale) de toutes les catégories d'assurés. Depuis 2004: estimation de l'évolution moyenne des primes de l'ensemble des assurés (y compris les franchises à option, les assurances avec bonus, etc.) selon l'OFSP.

T2a Assurance complémentaire: indices par canton, 2000-2015

Canton	Indice															
	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
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
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
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
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
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
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
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
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
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
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
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
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
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
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
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
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
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
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
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
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
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
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
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
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
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
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
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

Indice des primes d'assurance-maladie

T2b Assurance complémentaire: taux de variation par canton, 2000-2015

Canton	Taux de variation en %															
	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
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
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
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
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
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
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
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
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
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
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
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
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
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
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
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
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
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
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
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
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
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
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
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
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
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
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
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

Indice des primes d'assurance-maladie, 1999=100

T3a Assurances complémentaires LCA : indices par produit 1999-2015

Assurances des soins privées LCA			Indice															
	Poids 2015	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	
Assurances complémentaires hospitalières Division commune pour toute la Suisse Hommes	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	
	26,265	104,3	107,5	107,9	110,0	113,3	114,2	113,4	113,3	114,4	114,3	120,5	124,7	123,8	123,7	90,4	84,8	
	11,884	104,3	107,4	107,9	110,1	113,5	114,4	113,6	113,5	114,5	114,2	120,4	124,7	123,8	123,7	90,6	85,0	
	1,267	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	
	2,003	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	
	5,071	104,8	107,4	108,3	110,0	113,6	114,5	113,6	113,5	114,5	115,2	120,6	125,7	124,8	124,6	92,0	86,5	
	3,543	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	
	14,381	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	
	1,220	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	
Division semi-privée pour toute la Suisse Hommes	1,960	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	
	5,784	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	
	5,427	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	
	46,603	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	
	17,937	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	143,9	
	0,685	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	
	6,453	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	
	10,799	107,8	113,8	119,6	122,8	124,5	126,4	131,4	131,3	131,6	135,3	145,3	151,7	151,8	153,5	147,9	147,1	
	28,666	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	
Division privée pour toute la Suisse Hommes	0,888	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	
	10,545	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	145,5	
	17,233	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	
	27,132	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	
	11,868	106,6	112,9	119,8	120,7	122,3	123,9	128,4	128,8	132,1	135,6	145,2	153,2	155,4	158,3	154,0	154,0	
	0,417	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	
	3,703	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	155,7	157,1	
	7,748	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	
	15,264	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	
Femmes	0,474	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	
	4,786	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	
	10,004	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	

T3b Assurances complémentaires LCA : taux de variation par produit 1999-2015

Assurances des soins privées LCA		Taux de variation en %															
	Poids 2015	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Assurances complémentaires hospitalières		100,000															
Division commune pour toute la Suisse		26,265	4,3	3,0	4,4	3,9	0,8	1,9	0,4	2,9	0,9	1,8	6,5	4,8	1,0	1,6	-1,6
Hommes	11,884	4,3	3,0	4,4	3,9	0,8	1,9	0,4	2,9	0,9	1,8	6,5	4,8	1,0	1,6	-10,4	-6,2
10 ans (0-18 ans)	1,267	4,7	2,9	0,5	2,0	3,1	0,8	-0,7	-0,1	0,9	-0,3	5,4	3,6	-0,7	-0,1	-26,9	-6,1
20 ans (19-35 ans)	2,003	4,1	2,5	0,5	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
42 ans (36-65 ans)	5,071	4,8	2,5	0,8	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
68 ans (66 ans et +)	3,543	3,5	4,2	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
Femmes	14,381	4,3	3,1	0,4	1,8	2,9	0,8	-0,7	-0,1	1,1	2,8	5,2	2,1	-0,9	0,0	-29,0	-6,9
10 ans (0-18 ans)	1,220	4,7	2,9	0,4	6,7	3,0	0,8	-0,7	-0,1	0,9	0,1	5,4	3,5	-0,8	-0,1	-27,1	-6,2
20 ans (19-35 ans)	1,950	4,5	2,5	0,5	1,5	2,6	0,8	-0,7	-0,1	1,0	-7,9	8,6	3,6	0,0	0,0	-23,0	-4,9
42 ans (36-65 ans)	5,784	4,7	2,5	0,8	1,5	3,2	0,7	-0,7	-0,1	0,8	-5,8	6,8	5,0	-0,7	-0,1	-26,4	-6,0
68 ans (66 ans et +)	5,427	3,5	4,2	0,8	1,4	2,9	0,8	-0,7	-0,1	1,1	2,8	5,2	2,1	-0,9	0,0	-26,2	-6,0
Division semi-privée pour toute la Suisse		46,603	7,5	4,7	4,4	0,3	0,6	3,6	0,8	0,3	2,2	6,8	5,1	1,6	2,2	-3,3	0,0
Hommes	17,937	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
20 ans (0-35 ans)	0,685	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
42 ans (36-65 ans)	6,453	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
68 ans (66 ans et +)	10,799	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
Femmes	28,666	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
20 ans (0-35 ans)	0,888	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
42 ans (36-65 ans)	10,545	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
68 ans (66 ans et +)	17,233	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
Division privée pour toute la Suisse		27,132	6,7	5,5	6,0	0,7	0,9	4,7	0,3	2,5	2,7	7,1	5,5	1,5	1,9	-2,7	0,0
Hommes	11,868	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
20 ans (0-35 ans)	0,417	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
42 ans (36-65 ans)	3,703	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
68 ans (66 ans et +)	7,748	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
Femmes	15,264	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
20 ans (0-35 ans)	0,474	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
42 ans (36-65 ans)	4,786	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
68 ans (66 ans et +)	10,004	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