



Communiqué de presse

Embargo: 24.11.2017, 9:15

5 Prix

N° 2017-0366-F

Indice des primes d'assurance-maladie pour 2017

La hausse des primes entre 2016 et 2017 réduit la progression du revenu disponible de 0,3 point

Neuchâtel, 24.11.2017 (OFS) – **L'indice des primes d'assurance-maladie (IPAM) a progressé de 3,8% en 2017 par rapport à l'année précédente. L'IPAM a atteint le niveau de 185,3 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 2017 a ralenti la croissance du revenu disponible moyen de 0,3 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 4,8% en 2017, faisant passer l'indice à 213,9 points (base 1999 = 100). Cette estimation correspond à l'évolution moyenne des primes de l'effectif total des assurés.

Les primes d'assurance-maladie complémentaire relevées par l'OFS ont augmenté de 0,4% en 2017 par rapport à l'année précédente. Les primes d'assurances hospitalières ont diminué de 0,4% pour les séjours en division commune, tandis que celles pour les séjours en division semi-privée ont augmenté de 0,9% et celles en division privée de 0,3%. Sur la base de 1999=100, on obtient un indice de 124,6 points pour les assurances-maladie complémentaires en 2017.

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 0,3 point entre 2016 et 2017. 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 des médias

Renseignements :

Stefan Röthlisberger, OFS, Section Prix, tél.: +41 58 46 36504, e-mail: kvpi@bfs.admin.ch
Service des médias OFS, tél.: +41 58 463 60 13, e-mail: media@bfs.admin.ch

Offre en ligne:

Autres informations et publications: www.bfs.admin.ch/news/fr/2017-0366
La statistique compte pour vous. www.la-statistique-compte.ch
Abonnement aux NewsMails de l'OFS: 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.

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 2017)

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 2017, 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-maladie et les subventions accordées sont calculées en divisant le volume mensuel des primes ou des subventions par la population résidante 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 3,8% sur l'évolution du revenu disponible en procédant comme suit :

	En francs par personne et par mois			Variation en %
	2016	Différence	2017	
Revenu disponible moyen estimé	4 144	9	4 153	0,2
Prime moyenne avant subvention («brute»)	354	13	367	3,8
./. subvention moyenne	43	2	45	4,3
Prime moyenne après subvention («nette»)	311	12	323	3,7
Revenu disponible moyen sans l'évolution des primes nettes*	4 144	21	4 165	0,5
Influence de l'évolution des primes sur la croissance du revenu disponible				-0,3

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

Sources: total des primes 2016 selon l'OFSP et l'OFAP, population résidante permanente de Suisse en 2016 selon l'OFS, population résidante estimée pour 2017, prime moyenne 2016 avec évolution des primes selon IPAM pour 2017, réductions de primes en 2016 selon l'OFAS, réductions de primes 2017 estimées. Les revenus disponibles selon l'estimation du KOF/ETH (octobre 2017) 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 3,8% a influencé la croissance du revenu mensuel disponible en 2017 de 12 francs par rapport à 2016. Si les primes d'assurance-maladie étaient restées au même niveau qu'en 2016, le revenu disponible moyen estimé pour 2017 (4153 francs par mois) serait supérieur de 12 francs et atteindrait 4165 francs. Selon cette estimation, le revenu disponible aurait donc augmenté un peu plus fortement entre 2016 et 2017, plus précisément de 0,5 au lieu de 0,2%. Ainsi, la croissance des primes de 3,8% entraîne une diminution de 0,3 point de la croissance du revenu disponible.

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

T1a Indice des primes d'assurance-maladie 2000-2017: indices

	Indice																	
	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
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	204,0	213,9
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	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 des primes d'assurance-maladie

T1b Indice des primes d'assurance-maladie 2000-2017: taux de variation en %

	Taux de variation en %																	
	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
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	4,8	4,8
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	-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 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.

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

T2a Assurance complémentaire: indices par canton, 2000-2017

Canton	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 des primes d'assurance-maladie

T2b Assurance complémentaire: taux de variation par canton, 2000-2017

Canton	Taux de variation en %																	
	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 des primes d'assurance-maladie, 1999=100

T3a Assurances complémentaires LCA : indices par produit 2000-2017

Assurances des soins privées LCA		Indice																		
		Poids 2017	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
Assurances complémentaires hospitalières		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
Division commune pour toute la Suisse		23,697	104,3	107,5	107,9	110,0	113,3	114,2	114,4	113,5	114,5	114,2	120,5	124,7	123,8	123,7	90,4	84,8	73,7	73,4
<i>Hommes</i>		11,143	104,3	107,4	107,9	110,0	113,3	114,2	114,4	113,6	114,5	114,2	120,4	124,7	123,8	123,7	90,6	85,0	73,9	73,7
10 ans (0-18 ans)		1,351	104,7	106,7	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
20 ans (19-35 ans)		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
42 ans (36-65 ans)		4,302	104,8	106,4	108,3	110,0	113,6	114,5	113,6	113,5	114,5	115,2	120,6	125,7	124,6	92,0	86,5	75,6	75,6	
68 ans (66 ans et +)		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	88,4	82,3	70,0	69,2	
<i>Femmes</i>		12,554	104,3	107,5	108,0	109,9	113,2	114,1	113,3	113,3	114,3	114,4	120,5	124,8	123,8	123,7	90,3	84,6	73,4	73,1
10 ans (0-18 ans)		1,281	104,7	107,1	108,1	115,3	118,3	119,3	118,5	118,2	119,6	110,2	119,7	124,0	124,0	95,5	90,9	81,1	81,1	
20 ans (19-35 ans)		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
42 ans (36-65 ans)		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
68 ans (66 ans et +)		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	88,4	82,3	70,0	69,2	
Division semi-privée pour toute la Suisse		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	146,7	143,9	143,9	144,9	146,1
<i>Hommes</i>		19,035	107,4	113,0	118,1	118,5	119,9	120,7	123,6	124,6	125,0	127,6	136,3	143,3	145,4	146,8	143,9	143,9	145,1	146,4
20 ans (0-35 ans)		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
42 ans (36-65 ans)		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
68 ans (66 ans et +)		11,266	107,8	113,8	119,6	122,8	124,5	126,4	131,4	131,3	131,6	135,3	145,3	151,7	151,8	153,5	147,9	147,1	147,4	148,9
<i>Femmes</i>		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
20 ans (0-35 ans)		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
42 ans (36-65 ans)		10,310	107,3	111,7	116,5	115,4	115,7	116,0	120,1	121,8	122,0	124,1	132,0	138,2	143,3	148,4	144,3	145,5	147,3	148,5
68 ans (66 ans et +)		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
Division privée pour toute la Suisse		27,424	106,7	112,5	119,3	120,1	121,2	122,2	128,4	128,8	132,0	135,6	145,2	153,1	155,3	158,1	153,8	153,8	154,7	155,1
<i>Hommes</i>		12,030	106,6	112,9	119,8	120,7	122,3	123,9	128,4	128,4	132,1	135,6	145,2	153,2	155,4	158,3	154,0	154,0	155,1	155,5
20 ans (0-35 ans)		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
42 ans (36-65 ans)		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	155,7	157,1	160,4	161,4
68 ans (66 ans et +)		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
<i>Femmes</i>		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
20 ans (0-35 ans)		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
42 ans (36-65 ans)		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
68 ans (66 ans et +)		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

Indice des primes d'assurance-maladie

T3b Assurances complémentaires LCA : taux de variation par produit 2000-2017

Assurances des soins privées LCA		Taux de variation en %																			
		2017	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	
Assurances complémentaires hospitalières		100,000																			
Division commune pour toute la Suisse		23,697	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	
<i>Hommes</i>		11,143	4,3	3,0	0,5	2,0	3,1	0,8	-0,7	-0,1	0,9	-0,3	5,4	3,6	-0,7	-0,1	-26,8	-6,2	-13,1	-0,4	
10 ans (0-18 ans)		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 ans (19-35 ans)		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 ans (36-65 ans)		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 ans (66 ans et +)		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>Femmes</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 ans (0-18 ans)		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 ans (19-35 ans)		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 ans (36-65 ans)		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 ans (66 ans et +)		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	
Division semi-privée pour toute la Suisse		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>Hommes</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 ans (0-35 ans)		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 ans (36-65 ans)		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 ans (66 ans et +)		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>Femmes</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 ans (0-35 ans)		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 ans (36-65 ans)		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 ans (66 ans et +)		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	
Division privée pour toute la Suisse		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>Hommes</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 ans (0-35 ans)		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 ans (36-65 ans)		3,599	6,5	5,9	5,4	0,1	1,2	0,4	2,5	0,4	3,0	2,0	7,4	6,0	2,9	4,0	-2,4	0,9	2,1	0,6	
68 ans (66 ans et +)		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>Femmes</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 ans (0-35 ans)		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 ans (36-65 ans)		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 ans (66 ans et +)		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	