



Individuelle Prämienverbilligung in der Krankenversicherung im Kanton Nidwalden 2007

Zusammenfassung

1. Auftrag

Das Bundesgesetz über die Krankenversicherung (KVG) weist den Kantonen die Aufgabe zu, Versicherten in bescheidenen wirtschaftlichen Verhältnissen Prämienverbilligungen zu gewähren. Zudem müssen die Prämien von Kindern und jungen Erwachsenen in Ausbildung für untere und mittlere Einkommen um mindestens 50% verbilligt werden.

2. Verteilmodell mit einem Selbstbehalt

Nidwalden entschied sich für ein Berechnungssystem, das die Prämienlast der gemeinsam besteuerten Personen mit ihrer wirtschaftlichen Leistungsfähigkeit gemäss kantonalen Steuern vergleicht. Wenn die Prämienlast über einem im Gesetz festgelegten prozentualen Selbstbehalt liegt, wird eine Prämienverbilligung ausgerichtet. Daneben bestehen für einige Personengruppen besondere Voraussetzungen, welche sich nicht an den Steuerwerten orientieren.

3. Breite Information der Versicherten

Über 11'190 Steuerpflichtige wurden im April 2007 persönlich informiert. Bis Ende Dezember gingen 10'718 Anmeldungen ein.

4. Verarbeitung der Anmeldungen

9'122 Anmeldungen (85%) konnten gutgeheissen werden. 1'366 Anmeldungen mussten abgewiesen werden, da die Voraussetzungen nicht erfüllt waren. 230 weitere Fälle wurden sistiert, weil noch keine definitiven Steuerzahlen vorlagen.

5. 44% der Bevölkerung profitiert

Die ständige Wohnbevölkerung des Kantons Nidwalden beträgt 40'076 Personen. Zirka 44% der Bevölkerung, nämlich 17'572 Versicherte haben im Jahr 2007 Prämienverbilligungen erhalten. Diese Versicherten leben in 8'411 Haushalten. Es wurde ein Gesamtbeitrag von 12.735 Mio. Franken ausgerichtet.

A Ein Gesetzesauftrag des Bundes an die Kantone

Am 1. Januar 1996 trat das Krankenversicherungsgesetz (KVG) in Kraft, welches in Art. 65 Abs. 1 Satz 1 KVG die Prämienverbilligung vorsieht: „Die Kantone gewähren den Versicherten in bescheidenen wirtschaftlichen Verhältnissen Prämienverbilligungen.“ Dieser Artikel wurde durch den neuen Art. 65 Abs. 1^{bis} KVG vom 18. März 2005 ergänzt, welcher lautet: „Für untere und mittlere Einkommen verbilligen die Kantone die Prämien von Kindern und jungen Erwachsenen in Ausbildung um mindestens 50%.“ Bei unteren und mittleren Einkommen werden die Kinder und junge Erwachsene in Ausbildung somit speziell behandelt. Die Prämienverbilligung hat mit der Einführung von Art. 65 Abs. 1^{bis} KVG neu auch eine familienpolitische Komponente.

Die obligatorisch Versicherten bezahlen für die Krankenpflegeversicherung eine so genannte „Kopfprämie“. Diese Prämie wird unabhängig von Einkommen und Vermögen erhoben. Für den sozialpolitischen Ausgleich der im europäischen Vergleich einzigartigen Kopfprämie stehen zwei Instrumente zur Verfügung. Einerseits finanzieren Bund und Kantone Prämienverbilligungen, andererseits müssen die Kantone für mindestens 50 Prozent der Kosten der stationären Pflege in den Spitälern aufkommen. Die Prämienverbilligung wird nicht nach dem Giesskannenprinzip, sondern individuell gewährt.

B Die Einführungsgesetzgebung des Kantons Nidwalden

Die vom Bundesgesetzgeber beschlossene Änderung des KVG vom 18. März 2005 erforderte es, auch die kantonale Einführungsgesetzgebung zu überarbeiten, um den familienpolitischen Ansatz zu verwirklichen. Die Prämienverbilligung ist im Einführungsgesetz zum Bundesgesetz über die Krankenversicherung vom 25. Oktober 2006 (Krankenversicherungsgesetz, NG 742.1) geregelt.

Der Vollzug der Prämienverbilligung wurde der Ausgleichskasse Nidwalden übertragen, die mit Durchführungsaufgaben in verschiedenen Sozialversicherungen betraut ist.

C Eine Vergleichsrechnung als Basis

Das Berechnungssystem der individuellen Prämienverbilligung (IPV) basiert auf einer Vergleichsrechnung: Die Prämienbelastung wird mit der wirtschaftlichen Leistungsfähigkeit der Versicherten verglichen. Die wirtschaftliche Leistungsfähigkeit ergibt sich aus der kantonalen Steuerveranlagung. Übersteigt die Prämienbelastung einen als Prozentwert festgelegten Selbstbehalt, wird ein Zuschuss an die Krankenkassenprämie ausgerichtet. Anspruch auf Verbilligung besteht, wenn die massgebenden Jahresprämien den gesetzlich festgelegten Selbstbehalt von **8%** des Steuerwertes übersteigen (allgemeine Prämienverbilligung). Einige Personengruppen wie Bezüger und Bezügerinnen von Ergänzungsleistungen, Kinder und junge Erwachsene in Ausbildung erhalten des Weiteren eine besondere Prämienverbilligung.

Die Prämienbelastung wird aufgrund von Jahresrichtprämien bemessen. Sie wurden für das Jahr 2007 wie folgt festgelegt: Fr. 2'604.00 für Erwachsene, Fr. 2'064.00 für Jugendliche in Ausbildung und Fr. 648.00 für Kinder. Die Summe der Richtprämien der steuerlich gemeinsam veranlagten Personen ergeben die massgebenden Jahresprämien.

Grundlage für die Berechnung des Anspruchs bilden grundsätzlich die Steuerwerte der rechtskräftigen definitiven Steuerveranlagung der Periode 2005 oder allenfalls der Periode 2004. Die massgebenden finanziellen Verhältnisse ergeben sich aus dem Reineinkommen und 3% des Reinvermögens.

Anhand einer 'Standard-Familie' mit zwei Erwachsenen und zwei Kindern unter 18 Jahren soll das Berechnungssystem und das Zusammenspiel zwischen besonderer und allgemeiner Prämienverbilligung dargestellt werden:

| | | | |
|--|-----------------------------|---------------|---------------------|
| 1. Besondere Prämienverbilligung für Kinder (Vergütung zur Hälfte) | | | |
| | Richtprämie | | Prämienverbilligung |
| Luca Muster (Kind) | SFr. 648.– | | SFr. 324.– |
| Nora Muster (Kind) | SFr. 648.– | | SFr. 324.– |
| Betrag besondere Prämienverbilligung für Kinder | | | SFr. 648.– |
| 2. Allgemeine Prämienverbilligung für die Familie | | | |
| Max Muster | SFr. 2'604.– | | |
| Maria Muster | SFr. 2'604.– | | |
| Luca Muster (Kind) | SFr. 324.– (nach Schritt 1) | | |
| Nora Muster (Kind) | SFr. 324.– (nach Schritt 1) | | |
| Massgebende Jahresprämie | SFr. 5'856.– | | |
| Verbleibende Prämienbelastung | | | SFr. 5'856.– |
| Massgebende finanzielle Verhältnisse der definitiven Steuerveranlagung 2005 | | | |
| | Bewertung | Ansatz | Betrag |
| Reineinkommen (Code 330) | 100% | SFr. 60'000.– | SFr. 60'000.– |
| Reinvermögen (Code 470) | 3% | SFr. 60'000.– | SFr. 1'800.– |
| Massgebender Steuerwert | | | SFr. 61'800.– |
| Selbstbehalt | 8% | SFr. 61'800.– | SFr. 4'944.– |
| Allgemeine Prämienverbilligung für Familie | | | |
| Verbleibende Prämienbelastung | | | SFr. 5'856.– |
| abzüglich Selbstbehalt | | | SFr. 4'944.– |
| Betrag allgemeine Prämienverbilligung für die Familie | | | SFr. 912.– |
| 3. Gesamtanspruch Prämienverbilligung | | | |
| Besondere Prämienverbilligung für Kinder | | | SFr. 648.– |
| Allgemeine Prämienverbilligung der Familie | | | SFr. 912.– |
| Anspruch Prämienverbilligung | | | SFr. 1'560.– |

Bei jungen Erwachsenen in Ausbildung werden die Prämien im Rahmen der Richtprämien zur Hälfte vergütet (analog Kinder, besondere Prämienverbilligung), jedoch nur, wenn dieser besondere Prämienanspruch höher ist als die allgemeine Prämienverbilligung aufgrund der Steuerwerte. Es kommt also immer der höhere Betrag zur Auszahlung.

Am Beispiel der oben genannten Familie, die aus einem Elternpaar und zwei minderjährigen Kindern besteht, kann aufgezeigt werden, welche Prämienzuschüsse je nach Einkommenssituation (ohne Vermögen) ausgerichtet werden können. Diese Tabelle stellt auch den sozialpolitischen Kern des Nidwaldner Prämienverbilligungssystems mit Selbstbehalt dar.

| Reineinkommen (RE) | Erwachsene IPV | Kinder allgemeine IPV | Kinder besondere IPV (50%) | Total IPV | Prämienbel. vor IPV % vom RE | Prämienbel. nach IPV % vom RE | IPV in % von Prämie |
|--------------------|----------------|-----------------------|----------------------------|---------------|------------------------------|-------------------------------|---------------------|
| SFr. - | SFr. 5'208 .- | SFr. 648 .- | SFr. 648 .- | SFr. 6'504 .- | ---- | ----- | 100% |
| SFr. 5'000 .- | SFr. 4'852 .- | SFr. 604 .- | SFr. 648 .- | SFr. 6'104 .- | 130.1% | 8.0% | 94% |
| SFr. 10'000 .- | SFr. 4'497 .- | SFr. 559 .- | SFr. 648 .- | SFr. 5'704 .- | 65.0% | 8.0% | 88% |
| SFr. 15'000 .- | SFr. 4'141 .- | SFr. 515 .- | SFr. 648 .- | SFr. 5'304 .- | 43.4% | 8.0% | 82% |
| SFr. 20'000 .- | SFr. 3'785 .- | SFr. 471 .- | SFr. 648 .- | SFr. 4'904 .- | 32.5% | 8.0% | 75% |
| SFr. 25'000 .- | SFr. 3'429 .- | SFr. 427 .- | SFr. 648 .- | SFr. 4'504 .- | 26.0% | 8.0% | 69% |
| SFr. 30'000 .- | SFr. 3'074 .- | SFr. 382 .- | SFr. 648 .- | SFr. 4'104 .- | 21.7% | 8.0% | 63% |
| SFr. 35'000 .- | SFr. 2'718 .- | SFr. 338 .- | SFr. 648 .- | SFr. 3'704 .- | 18.6% | 8.0% | 57% |
| SFr. 40'000 .- | SFr. 2'362 .- | SFr. 294 .- | SFr. 648 .- | SFr. 3'304 .- | 16.3% | 8.0% | 51% |
| SFr. 45'000 .- | SFr. 2'006 .- | SFr. 250 .- | SFr. 648 .- | SFr. 2'904 .- | 14.5% | 8.0% | 45% |
| SFr. 50'000 .- | SFr. 1'651 .- | SFr. 205 .- | SFr. 648 .- | SFr. 2'504 .- | 13.0% | 8.0% | 38% |
| SFr. 55'000 .- | SFr. 1'295 .- | SFr. 161 .- | SFr. 648 .- | SFr. 2'104 .- | 11.8% | 8.0% | 32% |
| SFr. 60'000 .- | SFr. 939 .- | SFr. 117 .- | SFr. 648 .- | SFr. 1'704 .- | 10.8% | 8.0% | 26% |
| SFr. 70'000 .- | SFr. 228 .- | SFr. 28 .- | SFr. 648 .- | SFr. 904 .- | 9.3% | 8.0% | 14% |
| SFr. 80'000 .- | SFr. - | SFr. - | SFr. 648 .- | SFr. 648 .- | 8.1% | 7.3% | 10% |
| SFr. 100'000 .- | SFr. - | SFr. - | SFr. 648 .- | SFr. 648 .- | 6.5% | 5.9% | 10% |
| SFr. 150'000 .- | SFr. - | SFr. - | SFr. 648 .- | SFr. 648 .- | 4.3% | 3.9% | 10% |
| SFr. 150'001 .- | SFr. - | SFr. - | SFr. - | SFr. - | 4.3% | 4.3% | 0% |

D Breite Information und einfaches Anmeldeverfahren

Die Ausgleichskasse Nidwalden hat im April 2007 in Zusammenarbeit mit dem kantonalen Steueramt über 11'190 Steuerpflichtige persönlich angeschrieben. Die Versicherten konnten aufgrund der persönlichen Information und anhand eines ansprechend gestalteten Merkblattes selber entscheiden, ob sie bis Ende Dezember 2007 eine Anmeldung einreichen wollten.

In einer breit angelegten Medieninformation wurde die Öffentlichkeit mehrmals orientiert. Die Berufs- und Mittelschulen sowie die Klöster wurden direkt informiert. Anmeldeformular und Merkblatt standen auch im Internet unter www.ausgleichskasse.ch zur Verfügung.

Unter www.ausgleichskasse.ch können die Versicherten im Kanton Nidwalden auch selber berechnen, ob sie Anspruch auf Prämienverbilligung haben. Das Online-Verfahren richtet sich insbesondere an Personen in mittleren Einkommenschichten, die selber entscheiden können, ob sie eine Anmeldung einreichen wollen oder nicht. Die Internetanwendung ermöglicht es, einfach und schnell den provisorischen Anspruch zu berechnen.

Das Anmeldeverfahren ist denkbar einfach, da nur die vordruckten Personalien aller Familienmitglieder geprüft und ein frei wählbares Auszahlungskonto angegeben werden müssen. Weil die Auszahlung direkt an die Versicherten erfolgte und Richtprämien verwendet wurden, musste keine Kopie des Versicherungsausweises der Krankenkasse eingereicht werden.

E Hoher Rücklauf

Die Informationskampagne über die Prämienverbilligung fand einen sehr guten Anklang. Bis zum Einreichungsdatum Ende Dezember gingen 10'718 Gesuche ein. Da in den Anmeldungen nicht nur alleinstehende Steuerpflichtige, sondern auch Ehepaare und Kinder enthalten sind, mussten die Daten von 19'836 Personen, das sind 49% der Wohnbevölkerung im Kanton Nidwalden, EDV-mässig erfasst und verarbeitet werden. Die zusätzlichen 711 Fälle mit Ergänzungsleistungen (EL) wurden separat verarbeitet, da die Prämienverbilligung monatlich über die EL ausbezahlt wird.

Die Versicherten verteilen sich wie folgt auf die Gemeinden:

| GEMEINDEN | ANZAHL VERSICHERTE |
|-----------------------------|--------------------|
| Beckenried | 1'493 |
| Buochs | 2'753 |
| Dallenwil | 1'097 |
| Emmetten | 556 |
| Ennetbürgen | 1'812 |
| Ennetmoos | 1'042 |
| Hergiswil | 1'876 |
| Oberdorf | 1'727 |
| Stans | 3'628 |
| Stansstad | 1'831 |
| Wolfenschiessen | 1'310 |
| autom. Anmeldung EL-Bezüger | 711 |
| TOTAL | 19'836 |

Es haben sieben Krankenkassen für insgesamt 347 Versicherte Ansprüche auf eine Dritt- auszahlung geltend gemacht. Die Inkassohilfe 'Prämienverbilligung' steht den Krankenkassen einfach und kostenlos zur Verfügung.

F Verarbeitung der Anmeldungen

Die Versicherten erhielten vorgedruckte Anmeldungen. Sie konnten die Personalien prüfen und allenfalls abändern, das Auszahlkonto angeben und das Formular unterschreiben. Einreichort war die Ausgleichskasse Nidwalden.

EDV-mässig erfolgte eine zweistufige Verarbeitung: Zum einen wurden die Personalien geprüft und wenn notwendig angepasst. Daten, die jährlich ändern können (z.B. Bankkonto usw.) wurden in anderen Programmteilen erfasst. Diese persönlichen Daten werden durch sogenannte allgemeine Parameter ergänzt (Richtprämien, Selbstbehalt, minimaler Auszahlungsbetrag usw.).

Die verwendete EDV-Lösung wird durch die Informatikgesellschaft für Sozialversicherungen (IGS GmbH) betreut, an der die Ausgleichskasse Nidwalden beteiligt ist. Die EDV-Produktion erfolgt über das Rechenzentrum der Abraxas AG in St. Gallen.

Alle Personen, die eine Anmeldung eingereicht hatten, erhielten eine Verfügung, die schriftlich und verbindlich über den Anspruch informierte. Wenige Tage später - nicht erst nach Ablauf der Einsprachefrist von dreissig Tagen - erfolgte die bargeldlose Auszahlung auf das gewünschte Konto.

| ART DER ERLEDIGUNG | ANZAHL FÄLLE | IN % |
|--|---------------------|---------------|
| Negativ, da Frist verpasst | 1 | 0.01 |
| Negativ, da kein Wohnsitz in Nidwalden | 30 | 0.28 |
| Positive EL-Fälle | 711 | 6.63 |
| Sistierungen | 230 | 2.15 |
| Negativ, da zu kleiner Auszahlungsbetrag | 19 | 0.18 |
| Negativ, da zu hohe Steuerwerte | 1'198 | 11.18 |
| andere Gründe | 118 | 1.10 |
| Positive Fälle (ohne EL) | 8'411 | 78.48 |
| TOTAL | 10'718 | 100.00 |

Insgesamt konnten 9'122 Fälle positiv entschieden werden; das sind 85% der Anmeldungen. Negative Entscheide wurden 1'366 (13%) erlassen. Rund 230 Fälle wurden sistiert (2%). Durch die Sistierung wird der Anspruch auf Prämienverbilligung nicht verwirkt; die Beiträge werden dann ausbezahlt, wenn die Steuerpflichtigen der Ausgleichskasse innert fünf Jahren Meldung über eine definitive Steuerveranlagung machen können.

Gegen die Entscheide der Ausgleichskasse gingen zwei Einsprachen ein. Es wurde davon ein Fall an das kantonale Versicherungsgericht weiter gezogen.

44% der Nidwaldner Bevölkerung haben im Jahr 2007 Beiträge an ihre Krankenkassenprämien erhalten. Diese Steigerung (32% im Vorjahr) erklärt sich insbesondere durch die Einführung der besonderen Prämienverbilligung für Kinder. Nach Geschlecht verteilt sind es 8'549 männliche und 9'023 weibliche Versicherte. Die folgende Tabelle zeigt die Verteilung nach Altersgruppen:

| VON | BIS | BEZÜGER |
|----------------------|------------|----------------|
| 0 | 5 | 1'569 |
| 6 | 10 | 1'549 |
| 11 | 15 | 1'736 |
| 16 | 18 | 1201 |
| 19 | 20 | 880 |
| 21 | 25 | 1'325 |
| 26 | 30 | 840 |
| 31 | 35 | 1'025 |
| 36 | 40 | 1'498 |
| 41 | 45 | 1'669 |
| 46 | 50 | 1'253 |
| 51 | 55 | 736 |
| 56 | 60 | 533 |
| 61 | 65 | 417 |
| 66 | 70 | 324 |
| 71 | 75 | 358 |
| 76 | 80 | 287 |
| 81 | 85 | 218 |
| 86 | 90 | 101 |
| 91 | 95 | 40 |
| 96 | 100 | 12 |
| Über 100 | | 1 |
| TOTAL BEZÜGER | | 17'572 |

Ein Drittel (34%) der Bezüger sind unter 18 Jahre alt. Nur 7,63% sind älter als 65 Jahre.

Die 17'572 Bezüger leben in insgesamt 8'411 Haushalten, wobei ein Bezüger begrifflich aus gemeinsam besteuerten Personen gebildet wird.

| Ausbezahlter Jahresbetrag | Anzahl Haushalte nach Grösse: Personen pro Haushalt | | | | | | Total Haushalte |
|------------------------------|--|-------|-----|-------|-----|-----|--------------------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | |
| 1 - 600 | 896 | 452 | 502 | 11 | | | 1'861 |
| 601 - 1'200 | 1'284 | 306 | 195 | 765 | 191 | 2 | 2'743 |
| 1'201 - 2'400 | 1'914 | 445 | 150 | 291 | 102 | 72 | 2'974 |
| 2'401 - 3'600 | 241 | 149 | 53 | 112 | 68 | 31 | 654 |
| 3'601 - 4'800 | | 23 | 38 | 25 | 16 | 13 | 115 |
| 4'801 - 6'000 | | 21 | 8 | 3 | 3 | 6 | 41 |
| 6'001 -12'000 | | | | 13 | 8 | 2 | 23 |
| > 12'000 | | | | | | | |
| Insgesamt | 4'335 | 1'396 | 946 | 1'220 | 388 | 126 | 8'411 |

G Finanzen

Gemäss Bundesrat musste der Kanton Nidwalden im Jahr 2007 mindestens 50% der nach Art. 66 KVG notwendigen Gelder von Fr. 20'697'183.00 und somit 10'348'591.00 Franken zweckgebunden für die Prämienverbilligung verwenden. Der Landrat stellte im Budget 2007 mehr als das bundesrechtliche Minimum, nämlich 12'400'000.00 Franken zur Verfügung.

Zwischen Januar und Dezember 2007 erfolgten mehrere Auszahlungsläufe. Insgesamt wurden 12'735'020.30 Franken ausbezahlt.

Die Mehrauszahlung zum Budget betrug Fr. 335'020.30.

H Revision

Der Bund schreibt vor, dass dem Bundesamt für Gesundheit (BAG) ein Revisionsbericht einzureichen ist. Gemäss Schreiben des Bundesamtes für Sozialversicherungen (BSV) vom 05.12.1994 wird dieser Bericht durch die Revisionsstelle der Ausgleichskasse Nidwalden, der PricewaterhouseCoopers AG erstellt. Der Bericht geht an das Bundesamt für Gesundheit sowie an die Verwaltungskommission der Ausgleichskasse.

I Dank

Die Ausgleichskasse Nidwalden dankt allen, die sie bei der Erfüllung ihres Auftrages unterstützt haben.

Besonderen Dank verdienen die Mitarbeiterinnen und Mitarbeiter des kantonalen Steueramtes Nidwalden, der Finanzverwaltung, des Amtes für Justiz, des Amtes für Migration, der Gesundheits- und Sozialdirektion, des Bundesamtes für Gesundheit, der Revisionsgesellschaft PricewaterhouseCoopers AG.

Dem Landrat, dem Regierungsrat und der Verwaltungskommission der Ausgleichskasse Nidwalden danken wir für das in uns gesetzte Vertrauen.

J Veröffentlichung

Dieser Bericht wird verschiedenen Behörden und Partnerinstitutionen schriftlich zugestellt. Zudem wird er unter www.ausgleichskasse.ch in das Internet gestellt.

6371 Stans, im Februar 2008

Ausgleichskasse Nidwalden
Direktorin

Monika Dudle-Ammann