CROATIS.CH

AKTUALNO

Krankenkasse 2027: Premije rastu 5 posto – do kada možete promijeniti zdravstveno osiguranje?

Autor: croatis.ch **Datum:** 29. rujna 2026.

Premije obveznog zdravstvenog osiguranja u Švicarskoj od 2027. godine u prosjeku rastu za 5 posto. Za osiguranike koji žele promijeniti Krankenkasse ili model osiguranja, ključan je datum 30. studenoga 2026. – do tada otkaz mora stići sadašnjem osiguravatelju.

Za mnoge stanovnike Švicarske jesen je vrijeme kada ponovno treba otvoriti pitanje koje se često odgađa: plaćam li za Krankenkasse više nego što moram?

Odgovor nije uvijek jednostavan. Najniža mjesečna premija nije nužno i najpovoljnija opcija, a razlika između dvije police može ovisiti o franšizi, modelu osiguranja, mjestu stanovanja i tome koliko često osoba koristi zdravstvene usluge.

Ove godine razloga za novi izračun ima i više nego inače. Savezni ured za javno zdravstvo (BAG) objavio je da će prosječna premija obveznog zdravstvenog osiguranja za 2027. porasti za 5 posto, odnosno za prosječnih 19,70 franaka mjesečno, na 412 franaka.

Do promjene ostala su dva mjeseca

Rok za promjenu osnovnog zdravstvenog osiguranja za 2027. nije 31. prosinca, kako se ponekad pogrešno misli.

Krankenkasse mora zaprimiti otkaz najkasnije 30. studenoga 2026.

Pri tome nije presudan datum na poštanskoj omotnici, nego datum kada je osiguravatelj zaprimio dokument. BAG zato preporučuje da se otkaz pošalje najkasnije do sredine studenoga, preporučenom poštom ili A-Post Plus, kako bi osiguranik imao dokaz o pravodobnoj dostavi.

Osiguravatelji nove premije za 2027. moraju svojim osiguranicima priopćiti najkasnije do 31. listopada. Nakon toga osiguranik ima vremena do kraja studenoga odlučiti želi li promijeniti osnovno osiguranje.

Na dan objave novih premija, 29. rujna, do krajnjeg roka ostala su 62 dana.

Premije rastu 5 posto, ali 412 franaka nije iznos koji će plaćati svi

Prosječna premija od 412 franaka često će se pojavljivati u naslovima, ali važno je razumjeti što ta brojka znači.

To je prosječna premija za cijelu populaciju osiguranika, a ne iznos koji će svaki odrasli osiguranik plaćati 2027.

Prema BAG-u, prosječna mjesečna premija za odrasle iznosit će 487,60 franaka, što je povećanje od 22,80 franaka ili 4,9 posto. Za mlade odrasle osobe prosjek raste na 338,80 franaka, a za djecu na 128,10 franaka mjesečno. Stvarna premija ovisi, među ostalim, o mjestu stanovanja, dobi, franšizi, osiguravatelju i modelu osiguranja.

Zašto Krankenkasse ponovno poskupljuje?

BAG rast premija za 2027. povezuje s rastom troškova zdravstvenog sustava, među ostalim zbog većeg broja tretmana, starenja stanovništva te medicinskog i tehnološkog napretka. Osiguravatelji svoje premije dostavljaju BAG-u na odobrenje, a ured provjerava njihovu usklađenost sa zakonskim zahtjevima.

No, za osiguranike je nakon objave novih premija važnije drugo pitanje: može li se i koliko uštedjeti promjenom osiguravatelja, franšize ili modela osiguranja?

O tome smo razgovarali s Marijom Mikić iz MaryMatcha, koja savjetuje klijente pri odabiru i usporedbi osiguranja u Švicarskoj.

“Kod izbora Krankenkasse nije presudna samo najniža mjesečna premija. Treba gledati cijelu kombinaciju – franšizni model, osobne zdravstvene potrebe i obiteljsku situaciju.“, poručuje Marija Mikić

To je posebno važno kod odluke o franšizi. Odrasli u osnovnom osiguranju mogu birati između redovne franšize od 300 franaka i izbornih franšiza od 500, 1000, 1500, 2000 i 2500 franaka. Veća franšiza znači nižu mjesečnu premiju, ali istodobno i veći iznos koji osiguranik mora sam pokriti ako koristi zdravstvene usluge.

“Veća franšiza može biti zanimljiva osobi koja rijetko koristi zdravstvene usluge i može bez problema pokriti veći trošak ako do njega dođe. Ali nije dobro automatski uzeti 2500 franaka samo zato što je mjesečna premija tada niža“, objašnjava Mikić.

To je bitna razlika između uštede na premiji i ukupnog godišnjeg troška.

Franšiza od 2500 franaka nije automatski najbolji izbor

Kod odraslih je redovna franšiza 300 franaka, dok se izborna može povećati do 2500 franaka. Za djecu je redovna franšiza 0 franaka, a moguće su izborne franšize do 600 franaka.

Kod više franšize osiguranik preuzima veći dio rizika. Zato bi odluka trebala počivati na stvarnim zdravstvenim troškovima prethodnih godina i financijskoj rezervi kućanstva, a ne samo na tome koliko će premija izgledati privlačno na mjesečnom računu.

“Ako netko ima 2500 franaka visoke franšize, a onda tijekom godine dođe do većih zdravstvenih troškova, mora biti spreman taj iznos stvarno podmiriti. Zato uvijek treba gledati cijelu godinu, a

ne samo mjesečnu premiju”, kaže.

Djeca imaju drugačija pravila

Kod djece je situacija drukčija. Redovna franšiza iznosi 0 franaka, a roditelji mogu odabrati višu franšizu ako procijene da im to financijski odgovara. Maksimalna izborna franšiza za djecu iznosi 600 franaka.

Kod obitelji stoga ima smisla svako dijete promatrati zasebno. Model koji odgovara roditelju ne mora nužno biti najpovoljniji i za dijete.

Model osiguranja može dodatno smanjiti premiju

Osim franšize, važan je i model osnovnog osiguranja.

Standardni model omogućuje slobodan izbor liječnika, dok modeli s ograničenim izborom pružatelja zdravstvenih usluga mogu ponuditi nižu premiju. Ovisno o modelu, osiguranik se primjerice prvo mora obratiti određenom liječniku, ordinaciji, telefonskoj službi ili partnerskoj ljekarni.

Za 2027. BAG uvodi i nove kategorije modela u službenom kalkulatoru Priminfo: PRAXIS, PHARM, TEL_DIG i FLEX.

Mikić objašnjava da model osiguranja također treba odgovarati načinu na koji osoba koristi zdravstveni sustav. Ako vam ne smeta pravilo da se najprije morate javiti određenoj ordinaciji ili telefonskoj službi, možete ostvariti dodatnu uštedu.

Koliko se zapravo može izgubiti ako godinama ništa ne mijenjamo?

Ovdje brojke postaju zanimljive.

Analiza Comparisa pokazuje koliko dugoročna inertnost može koštati. U simulaciji za razdoblje od početka 2016. do kraja 2026., osoba koja je jednom prešla s najskuplje na najjeftiniju kombinaciju osiguravatelja, modela i franšize mogla je, ovisno o kantonu, uštedjeti više desetaka tisuća franaka.

U Zürichu je maksimalna izračunata razlika iznosila 35.517 franaka kada su se optimizirali osiguravatelj, model i franšiza. Ako se mijenjao samo osiguravatelj, uz zadržavanje istog modela i franšize, simulirana razlika iznosila je 12.918 franaka.

To, međutim, nije iznos koji svaka osoba može uštedjeti. Riječ je o povijesnoj simulaciji na temelju podataka o premijama, a rezultat ovisi o kantonu, osiguravatelju, modelu i franšizi.

Poruka je ipak jasna: ostati godinama kod iste Krankenkasse bez usporedbe može biti skupo.

Osnovno osiguranje je zakonski isto, ali cijene nisu

Kod osnovnog osiguranja (*Grundversicherung*) zakonski opseg pokrivenih usluga definiran je pravilima obveznog zdravstvenog osiguranja. Razlike među osiguravateljima zato treba tražiti prvenstveno u premiji, modelima, franšizi i drugim uvjetima koji utječu na ukupni trošak.

Za usporedbu premija BAG izričito preporučuje Priminfo, službeni i neovisni kalkulator Savezne uprave. Kalkulator je anoniman i bez oglašavanja, a omogućuje usporedbu premija različitih osiguravatelja prema osobnim podacima.

To je posebno važno jer komercijalni kalkulatori mogu nuditi dodatne usluge ili prikupljati podatke za komercijalne svrhe. BAG upozorava korisnike da takve stranice ne miješaju sa službenim kalkulatorom.

Ne treba zaboraviti ni subvencije premija (Prämienverbilligung)

Za kućanstva s nižim prihodima postoji mogućnost subvencioniranja premije (*Prämienverbilligung*).

O uvjetima i postupku odlučuju kantoni, pa se pravila razlikuju prema mjestu stanovanja. Zato vrijedi provjeriti postoji li pravo na subvenciju, posebno nakon promjene prihoda, zaposlenja ili obiteljske situacije.

A što je s 3. stupom i pravnom zaštitom?

Mikić upozorava i na širi pogled na osobne financije.

“Ukoliko se promjenom Krankenkasse oslobodi određeni iznos u kućnom budžetu, vrijedi razmisliti kako taj novac dugoročno koristiti, primjerice za štednju za djecu ili 3. stup (*3. Säule*)“, kaže.

Pritom treba naglasiti da 3. stup nije dio Krankenkasse, nego zasebna odluka o privatnoj mirovinskoj štednji.

Isto vrijedi za pravnu zaštitu (*Rechtsschutz*). Mikić je preporučuje kao zasebnu, dodatnu vrstu osiguranja, no ona nije dio obveznog zdravstvenog osiguranja i nije nešto što treba automatski povezivati s promjenom Krankenkasse.

Što konkretno napraviti prije 30. studenoga?

Ako razmišljate o promjeni za 2027., praktičan redoslijed izgleda ovako:

1. **Pričekajte novu premiju:** Krankenkasse vam novu premiju za 2027. mora priopćiti najkasnije do 31. listopada.
2. **Usporedite ukupni trošak:** Nemojte gledati samo mjesečnu premiju. Usporedite i franšizu, model osiguranja te vlastite očekivane zdravstvene troškove.
3. **Provjerite više osiguravatelja:** Za osnovno osiguranje osiguravatelj u svom području ne smije odbiti osobu zbog dobi ili zdravstvenog stanja.
4. **Pošaljite otkaz na vrijeme:** Ako mijenjate osnovno osiguranje, otkaz mora stići staroj Krankenkasse najkasnije 30. studenoga 2026.
5. **Ne čekajte potvrdu starog osiguravatelja:** BAG preporučuje da se kod promjene istodobno prijavite kod nove Krankenkasse.
6. **Pazite na dopunsko osiguranje (Zusatzversicherung):** Dopunsko osiguranje nije isto što i osnovno. Rokovi otkazivanja mogu biti drukčiji, a nova kuća može provoditi zdravstvenu procjenu i odbiti zahtjev. Zato se dopunsko osiguranje ne bi trebalo otkazivati automatski zajedno s osnovnim.

Dva ključna datuma koja treba zapamtiti

- **31. listopada 2026.** – najkasniji rok do kojega osiguravatelj mora priopćiti novu premiju.
- **30. studenoga 2026.** – najkasniji datum do kojega otkaz osnovnog osiguranja mora stići sadašnjoj Krankenkasse.

Želite li biti sigurni da je dokument stigao na vrijeme, nemojte čekati zadnje dane studenoga.

Na kraju, najvažnije pitanje nije samo: “Koja je Krankenkasse najjeftinija?” Bolje pitanje glasi: “Koja kombinacija osiguravatelja, franšize i modela za mene ima najniži ukupni trošak uz razinu zdravstvene zaštite koja mi odgovara?”

Za provjeru konkretnih premija za 2027. službeni i pouzdani kalkulator BAG-a je **Priminfo**.

Izvor: https://croatis.ch/krankenkasse-2027-premije-rastu-5-posto-do-kada-mozete-promijeniti-zdravstveno-osiguranje/

© 2026 Croatis.ch