

Krankenkassenwechsel trotz Cystischer Fibrose

Jedes Jahr im Herbst kommunizieren die Krankenkassen die neuen Prämien für das Folgejahr. Bis Ende November kann die Grundversicherung gewechselt werden. Insbesondere bei CF-Betroffenen ist es wichtig einige Punkte besonders gut zu beachten. Dieses Informationsblatt soll CF-Betroffene darauf aufmerksam machen, welche Überlegungen bei einem Krankenkassenwechsel wichtig sind. Es erhebt keinen Anspruch auf Vollständigkeit.

Die Lebenssituationen sind sehr individuell und es liegt in der Verantwortung jedes Einzelnen zu entscheiden, ob sich ein Wechsel der Grundversicherung lohnt. Es ist unabdingbar einige Punkte zu beachten, denn ein Krankenkassenwechsel ist immer mit Vor- und Nachteilen verbunden, welche abgewogen werden müssen.



Was jeder über die Krankenkasse wissen sollte:

- Es gibt die Grundversicherung (KVG) und es gibt Zusatzversicherungen (VVG).
- In der Grundversicherung werden alle Personen ohne Vorbehalt aufgenommen. Die Krankenkassen können keinerlei Vorbehalte oder Ablehnungen vornehmen, sie dürfen Sie nicht einmal nach Ihrem Gesundheitszustand fragen.
- Die Versicherungsleistungen der Grundversicherungen sind schweizweit definiert und unabhängig vom Anbieter/der Krankenkasse. Obwohl sich jede Krankenkasse ans KVG halten muss und zu Lasten der Grundversicherung keine zusätzlichen Leistungen vergüten darf, kommt es manchmal vor, dass Krankenkassen die Krankheitsfälle hinsichtlich der obligatorischen Versicherungsdeckung unterschiedlich beurteilen. "Kulanz" darf es aber in der Grundversicherung eigentlich nicht geben, weil sich jede Kasse genau ans KVG halten muss und zu Lasten der Grundversicherung keine zusätzlichen Leistungen vergüten darf.
- Unterschiede zwischen den verschiedenen Grundversicherungen gibt es in der Servicequalität, in der Handhabung im Umgang mit teuren Off-Label-Medikamenten (wie Krebsmedikamenten) sowie in der Prämienhöhe.
- In der Zusatzversicherung sind die Versicherungen frei, jemanden aufzunehmen, einen Vorbehalt anzubringen oder abzulehnen. Im Gegensatz zur Grundversicherung gibt es somit keine Aufnahmegarantie. Bei chronisch erkrankten Menschen wie beispielsweise den CF-Betroffenen ist ein Wechsel der Zusatzversicherung oder ein Neuabschluss fast nie oder nur mit Vorbehalt möglich. Die Zusatzversicherung sollte somit nur nach reiflicher Überlegung gekündigt werden.
- Für werdende Eltern: Melden Sie Ihr Kind vorgeburtlich bei der Krankenkasse an. Eine Zusatzversicherung kann nach der Geburt auch bei Vorliegen einer CF nicht abgelehnt werden

Welche Argumente sprechen für, und welche gegen einen Wechsel der Grundversicherung der Krankenkasse?

- Wie hoch sind die Prämien der Grundversicherung bei den verschiedenen Anbietern in meiner Wohnregion – gibt es eine Sparmöglichkeit? (Vergleichen Sie z.B. via comparis.ch)
- Wie ist die Servicequalität der Krankenkasse?
- Administrativer Aufwand: Ein Wechsel der Grundversicherung hat immer mit administrativem Aufwand zu tun (Antrag, Kündigung, Vertrag, bestehende Kostengutsprachen müssen bei der neuen Krankenkasse beantragt werden etc.)
- Habe ich Zusatzversicherungen, welche ich aufgrund der CF nicht wechseln kann? Welche Konsequenzen hat es?
 - o Administrativ gesehen ist es einfacher, die Grund- sowie Zusatzversicherung bei der gleichen Krankenkasse zu haben. Wenn Sie mit einem Krankenkassenwechsel der Grundversicherung Prämien sparen wollen, aber die Zusatzversicherung bei der alten Kasse belassen müssen, nehmen Sie administrativen Mehraufwand in Kauf. Sie müssen dann bei zwei Krankenkassen Prämien zahlen und je nach medizinischen Leistungen mit zwei Leistungserbringern abrechnen.
 - o Bitte beachten Sie auch, dass teilweise Rabatte bei den Zusatzversicherungen wegfallen, wenn die Grundversicherung nicht bei derselben Versicherung abgeschlossen wurde.

Ich möchte meine Grundversicherung wechseln. Worauf muss ich achten?

- Bevor Sie die Krankenkasse wechseln, müssen sie bestehende Kostengutsprachen bei der neuen Krankenkasse einholen respektive Zusagen zu Leistungsdeckung schriftlich einfordern und offene Fragen mit der betreffenden Kasse direkt abklären.
- Informieren sie ihr CF-Zentrum über den Krankenkassenwechsel.
- Bei einem Wechsel der Grundversicherung, sollte darauf geachtet werden, dass allfällige Zusatzversicherungen nicht versehentlich mitgekündigt werden.

Ich möchte meine Grundversicherung nicht wechseln. Wie kann ich trotzdem sparen?

- Ein Hausarztmodell kann die Prämie etwas günstiger machen. In diesem Fall sollte man beim Hausarzt eine Jahresüberweisung einfordern, damit man weiterhin direkt zum Pneumologen gehen kann.
- Haben sie geprüft, ob sie Anspruch auf Prämienverbilligung haben? Informieren Sie sich bei Ihrem Kanton.
- Da CF-Betroffene regelmässige medizinische Versorgung benötigen, ist die Wahl einer höheren Franchise finanziell nicht sinnvoll. Wählen Sie die tiefste Franchise.

Quellen:

<https://www.srf.ch/wissen/wissens-chats/krankenkassenwechsel-kann-ich-mit-chronischer-krankheit-meine-krankenkasse-wechseln>

Fachgruppe CF-Sozialarbeitende