



# Einfachheit – dank verlässlicher Prämienpolitik.

Das Sympany Modell – unser neues Tarifmodell  
im Unternehmenskundengeschäft

Lohnausfallversicherung nach VVG

# Weil eine schwere Krankheit jeden jederzeit treffen kann

## Schutz im Leistungsfall

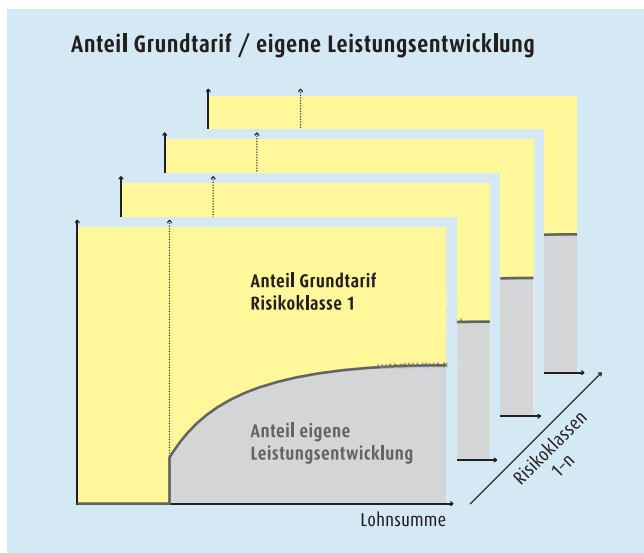
Eine schwere Erkrankung eines Mitarbeitenden kann eine lange Arbeitsunfähigkeit zur Folge haben – und sie kann jeden treffen. Die Lohnausfallversicherung schützt Ihr Unternehmen vor unkalkulierbaren finanziellen Einbußen im Leistungsfall.

Allerdings übersteigen die Kosten für eine schwere Erkrankung eines einzigen Mitarbeiters die einbezahlten Prämien in der Regel um ein Vielfaches. Darum braucht es die Prämienzahlungen vieler Unternehmen, deren Mitarbeitende von Krankheit verschont wurden, um einem Unternehmen zu helfen, dessen Mitarbeitende weniger Glück hatten.

## Das ist echte Solidarität – die Grundlage des neuen Sympany Modells.



# Das Sympany Modell auf einen Blick

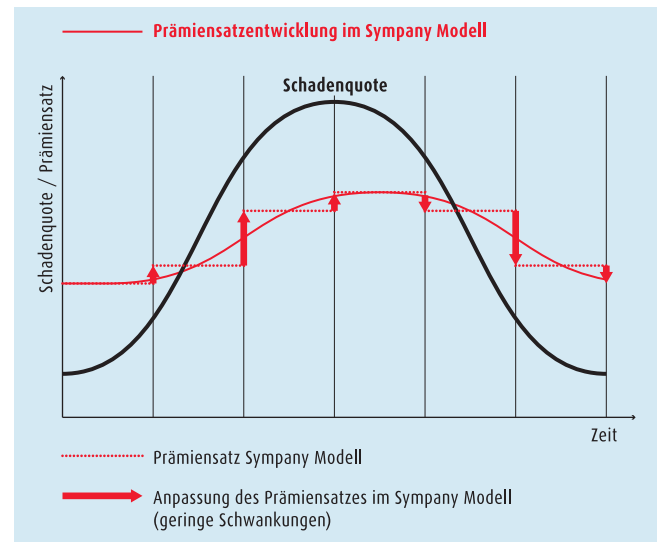
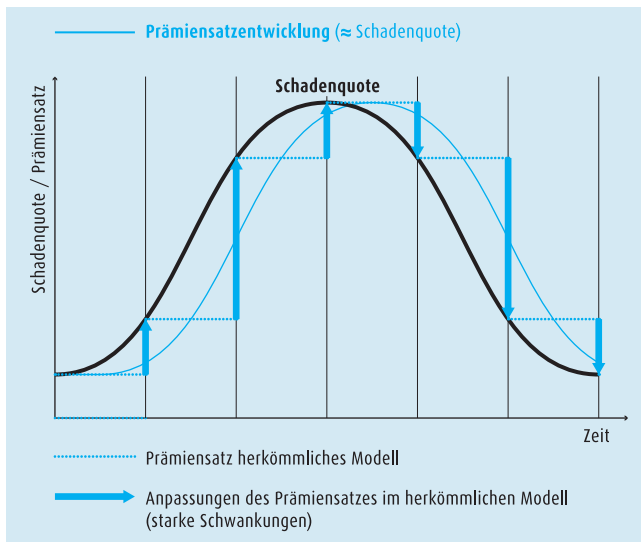


Unser Grundtarifsystem teilt verschiedene Unternehmen nach Risikomerkmale in Risikoklassen ein. Jede Risikoklasse bildet eine Solidaritätsgemeinschaft, ein sogenanntes Kollektiv.

Die Preisgestaltung der einzelnen Risikoklassen basiert auf der voraussichtlichen Schadenerwartung des Kollektivs. Darum wirkt sich im neuen Tarifmodell die eigene Leistungsentwicklung im Unternehmen weniger stark auf die Prämie aus als die Leistungsentwicklung des Kollektivs.

Die Kollektive dämpfen eine zufällig schlechte Leistungsentwicklung in einem einzelnen Unternehmen und verhindern so hohe Prämienaufschläge. Im Gegenzug profitiert auch ein Kunde, der zufällig eine gute Leistungsentwicklung ausweist, davon, dass seine Prämie im Fall eines künftigen Schicksalsschlags gleich bleibt oder nur moderat nach oben korrigiert werden muss.

# Von der Erfahrungs- zur Erwartungstarifizierung



## Erfahrungstarifizierung blickt zurück

Das bisherige Versicherungsmodell basiert auf der Erfahrungstarifizierung. Diese blickt zurück und betrachtet die Schäden in der Vergangenheit. Damit ist die Erfahrungstarifizierung ein Kostentarif: Die Kosten, die dem Versicherer in der Vergangenheit entstanden sind, sollen mit einer adäquaten Prämie kompensiert werden. Tatsächlich hinkt der Kostentarif dem echten Schadenverlauf hinterher, da Erkrankungen unabhängig von der Prämie auftreten. Das zwingt den Versicherer immer wieder zu einschneidenden Sanierungsmaßnahmen, welche hohe Prämienchwankungen mit sich bringen.

## Erwartungstarifizierung blickt nach vorn

Das neue Tarifmodell basiert auf der voraussichtlichen Schadenerwartung innerhalb einer Risikoklasse. Verfeinerte Risikomerkmale ermöglichen, das individuelle Risiko optimal zu bestimmen, und sorgen dafür, dass alle Kunden eine faire Prämie erhalten. Der Kollektivgedanke der einzelnen Risikoklassen bleibt damit ungefährdet. Konkret bedeutet dies: Hohe Prämienausschläge nach oben und nach unten werden vermieden.



# Nachhaltig, verlässlich und dem solidarischen Gedanken verpflichtet

## Das herkömmliche Versicherungsmodell

- Basiert auf einem Kostentarif
- Bietet kaum Solidarität
  - Bei sinkender Schadenquote eines Unternehmens sinkt dessen Prämie
  - Bei steigender Schadenquote eines Unternehmens steigt dessen Prämie
- Führt zu grossen Prämienschwankungen
- Führt zu wiederkehrenden aufwändigen Marktvergleichen
- Führt zu schwer kalkulierbaren Kosten für das Unternehmen

## Das Sympany Modell

- Basiert auf einem selbsttragenden Tarif
- Bietet echte Solidarität im Kollektiv
  - Unternehmen mit guter Schadenquote unterstützen mit ihren Prämien jene mit schlechter Schadenquote
  - Ein grosser Schadenfall führt nur zu moderaten Prämienanpassungen
- Vermeidet grosse Prämienschwankungen
- Garantiert langfristige Kontinuität und eine nachhaltige Tarifpolitik
- Gibt dem Unternehmen mehr Zeit, sich seiner Kernkompetenz zu widmen
- Führt zu einfach budgetierbaren Prämien für das Unternehmen

**Das neue Sympany Modell  
stärkt das Solidaritätsprinzip und bietet  
eine nachhaltige Preispolitik.**

# Sympany als langfristig verlässliche Partnerin für alle Unternehmenskunden

## Praxisbeispiel: Was passiert bei einem Schadenfall?

- Ihr Unternehmen bezahlt eine Jahresprämie von CHF 37 000.–
- Der Schadenverlauf weist eine Schadenbelastung von CHF 140 000.– aus

Annahme: Unternehmen in Lohnklasse 2, Risikoklasse 3,  
Versicherungsdeckung Taggeld 80%, Wartefrist 30 Tage

Herkömmliches Modell	Sympany Modell
Starke Prämienerrhöhung auf rund CHF 110 000.– pro Jahr (Vervielfachung der Prämie).	Moderate Prämienerrhöhung auf rund CHF 40 000.– pro Jahr: Andere Unternehmen des Kollektivs helfen, Ihren Schaden zu tragen.
Akzept oder möglicher Versichererwechsel infolge starken Prämienaufschlags ist ein Thema. Im schlimmsten Fall kann kein neuer Versicherer gefunden werden.	Ein Wechsel des Versicherers drängt sich aufgrund der moderaten Prämienanpassung nicht auf: Andere Unternehmen des Kollektivs helfen Ihren Schaden zu tragen.

## Praxisbeispiel: Was passiert bei Schadenfreiheit?

- Ihr Unternehmen bezahlt eine Jahresprämie von CHF 37 000.–
- Ihr Unternehmen ist seit 5 Jahren schadenfrei

Annahme: Unternehmen in Lohnklasse 2, Risikoklasse 3,  
Versicherungsdeckung Taggeld 80%, Wartefrist 30 Tage

Herkömmliches Modell	Sympany Modell
Starke Prämienenkung auf rund CHF 24 000.– pro Jahr.	Moderate Prämienenkung auf CHF 29 000.– pro Jahr: Ihr Unternehmen hilft, den Schaden eines anderen Kollektivmitglieds mitzutragen.



# Fazit

## Solidarisch, nachhaltig und partnerschaftlich

Sympany vollzieht mit ihrem neuen Tarifmodell einen wohlüberlegten Paradigmenwechsel weg von der Erfahrungstarifizierung hin zur Erwartungstarifizierung. Das ist echte Innovation.

**Sympany ist der Meinung,  
das Leben sollte wieder einfacher werden  
– das neue Sympany Modell sorgt dafür.**



