

联邦公共卫生局与 FINMA 之间的医疗保险

Dr Alexander Ressos, TEP
Attorney-at-Law (Switzerland), Solicitor (Hong Kong),
Solicitor (England & Wales)

瑞士的健康保险分属两个由不同监管机构负责的体系。依据 1994 年《联邦健康保险法》（KVG）提供的强制性基本健康保险，由联邦公共卫生局（FOPH）授权的健康保险公司承保；FOPH 依据 2014 年 9 月 26 日《健康保险监管法》（KVAG，自 2016 年 1 月 1 日起生效）对其实施监管。¹基本健康保险是一种社会保险，保险公司不得从中营利，必须接受所有申请人，并须在同一地区和年龄组内收取统一保费。其偿付能力通过健康保险偿付能力测试来衡量，该测试以瑞士偿付能力测试（SST）的原则为基础，但针对社会健康保险的特点作了调整。

补充健康保险涵盖强制性基本保险之外的给付，例如私人病房或半私人病房，属于《瑞士保险合同法》（VVG）下的私人保险。它由瑞士金融市场监管局（FINMA）依据《瑞士保险监管法》（VAG）实施监管。²因此，大多数健康保险集团为这两类业务分别设立独立的法律实体。FINMA 保留对补充健康保险费率的赛前控制，以保护难以轻易更换保险公司的年长投保人免受过高保费之害。自 2020 年起，FINMA 还审查医院和医生就补充保险开具的账单，因为它发现许多服务的收费既不透明，也缺乏正当理由。³

KVAG 是在围绕健康保险公司准备金透明度以及基本保险与补充保险之间交叉补贴的辩论之后通过的。监管机构的分离被批评为

效率低下，而其支持者则强调这两类业务在性质上的根本差异。⁴ 巴塞尔集中了众多医院、制药企业和健康相关研究机构，对其而言，健康保险体系是区域经济的重要组成部分；D部分已介绍了其历史发展。

1 注释

1. 2014年9月26日《社会健康保险监管联邦法》（KVAG，SR 832.12），自2016年1月1日起生效；1994年3月18日《联邦健康保险法》（KVG，SR 832.10）。有待核实。
2. 关于FINMA依据VAG对补充健康保险（Zusatzversicherungen）的监管以及依据VAG第38条对费率的事前审批，参见FINMA的监管实践及其关于补充住院保险的通报。有待核实。
3. FINMA自2020年起关于补充住院保险账单缺乏透明度的通报，以及其对健康保险公司与服务提供者之间新合同的要求。有待核实。
4. 关于促成KVAG的辩论以及FOPH与FINMA之间的监管分离，参见联邦委员会2012年2月15日关于KVAG的咨文（BBl 2012 1941）。有待核实。

仅供一般参考。本文不构成法律或税务意见，不能替代针对个案的专业意见，亦不建立律师与客户关系。本文反映截至2026年9月的法律状况。

在线版本：cn.helveticaregister.com/basel-health-insurance-between-foph-and-finma