

50 Prozent der Gelder für ein Prozent der Fälle

Die Kosten in der Unfallversicherung sind ungleich verteilt: Die Hälfte der ausbezahlten Versicherungsleistungen fällt auf ein Prozent der teuersten Fälle. Diese Kosten tragen solidarisch die Prämienzahler. Denn die wenigsten Betriebe wären in der Lage, in einem Schadenfall die Kosten selber zu übernehmen. Text und Bilder: Suva

460 000 Unfälle und Berufskrankheiten verzeichnen die Suva aktuell pro Jahr. Die Mehrheit der Verletzungen verheilen. Meist bleiben keine dauerhaften Einschränkungen zurück. 50 Prozent aller Fälle kosten weniger als 450 Franken pro Ereignis. Und bei insgesamt 66 Prozent bleibt der Aufwand unter 1000 Franken pro Fall. Aber es gibt auch teure Fälle, wo ein einzelner Betrieb die hohen Kosten meist nicht selber tragen könnte. Ein schwerer Fall kann bis zu fünf Millionen Franken an Heilkosten verursachen. Zusätzlich können Kosten für Renten anfallen. Die Suva stellt im Jahr, in welchem sie eine Rente spricht, die Mittel für die künftigen Rentenzahlungen als Rentendeckungskapital zurück. Bei voller Invalidität und hohem Einkommen können so, je nach Alter und Lohn des Verunfallten, Kapitalwerte von über zwei Millionen Fran-

ken erforderlich sein. Entsprechend zu Buche schlagen die schwersten Fälle: Für gerade ein Prozent aller Schadefälle zahlt die Suva die Hälfte der Versicherungsleistungen.

Risiko nicht alleine tragen

Oft geschehen Unfälle, weil Regeln nicht beachtet werden: Beispielsweise 60 Prozent aller tödlichen Berufsunfälle könnten verhindert werden mit dem Einhalten der lebenswichtigen Regeln. Dass Unfälle neben menschlichem Leid auch hohe Kosten verursachen können, dafür will die Suva mit ihrer laufenden Kampagne sensibilisieren. Denn die anfallenden Kosten tragen die Versicherten über ihre Prämie. Ein Unfall mit Kosten von drei Millionen Franken verschlingt beispielsweise die Prämienbeiträge von etwa 2500 Versicherten. Das zeigt, dass ein Gross-

teil der Betriebe das Risiko nicht alleine tragen könnte. Gleichzeitig kann jeder mit dem Einhalten der Sicherheitsvorkehrungen nicht nur seine Gesundheit effektiv schützen. Er verhindert auch unnötige Kosten für seinen Betrieb und die ganze Branche. Ein effektiver Hebel, um die Prämien positiv zu beeinflussen, bleibt die Prävention. Diese will die Suva noch verstärkt ins Zentrum rücken.

Ein Moment mit schweren Folgen

Wie sich die Kosten zusammensetzen, zeigt ein fiktiver Fall, der aus realen Gegebenheiten konstruiert ist: Max Schlaflos macht nachts im Dunkeln einen Misstritt auf der Treppe und stürzt hinunter. Er zieht sich an der Halswirbelsäule derart schwere Verletzungen zu, dass er zum Tetraplegiker wird. Die Aufteilung der Kosten sieht in diesem Beispiel wie folgt aus: >

SÉCURITÉ DU TRAVAIL

La moitié des dépenses pour 1 % des cas

Dans l'assurance-accidents, les coûts sont inégalement répartis: le pour cent de cas le plus coûteux absorbe la moitié des prestations payées. Ces dépenses sont supportées par les payeurs de primes, selon le principe de la mutualité. Car peu d'entreprises seraient en mesure d'assumer elles-mêmes les coûts de certains accidents.

La Suva enregistre 460 000 accidents et maladies professionnelles par an. La plupart des lésions guérissent, généralement sans qu'il subsiste des restrictions fonctionnelles permanentes. La moitié des cas coûtent moins de 450 francs par événement. Et deux fois sur trois, les dépenses restent inférieures à 1000 francs. Mais parfois, les coûts sont si élevés que peu d'entreprises seraient en mesure de les supporter seules. Un cas grave peut occasionner jusqu'à cinq millions de francs de frais de traitement et de soins. Sans compter la rente éventuelle. L'année au cours de laquelle la rente est octroyée, la Suva met de côté les fonds nécessaires au

paiement des mensualités futures. En cas d'invalidité totale d'un salarié percevant un revenu élevé, le capital à constituer à cet effet peut dépasser deux millions de francs, selon l'âge et le salaire de la personne accidentée. Les cas les plus graves pèsent donc particulièrement lourd: la moitié des prestations d'assurance payées par la Suva concernent 1 % des sinistres.

Répartir le risque sur plusieurs épaules

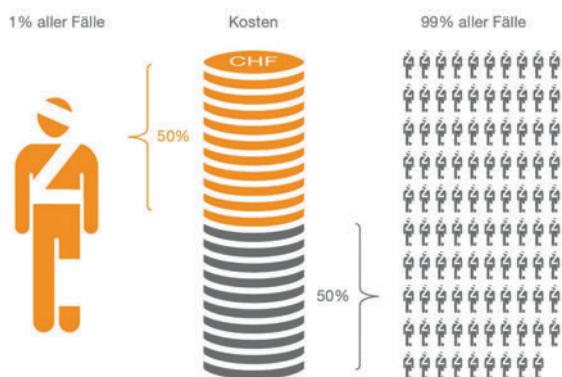
Souvent, un accident survient parce que des consignes de sécurité n'ont pas été respectées. Ainsi, 60 % des accidents professionnels mortels pourraient être évités en se confor-

mant aux règles vitales. Avec la campagne en cours, la Suva veut sensibiliser au fait qu'en plus des souffrances inutiles qu'ils provoquent, les accidents peuvent occasionner de lourdes dépenses. Car ce sont les assurés qui en supportent les coûts à travers leur prime. A titre d'exemple, les primes payées par 2500 assurés sont nécessaires pour assumer les coûts d'un accident qui revient à trois millions de francs. Cela montre que la majorité des entreprises ne seraient pas à même de supporter le risque toutes seules. En même temps, chacun peut protéger efficacement sa santé en appliquant les mesures de sécurité. Mais pas seulement: ce

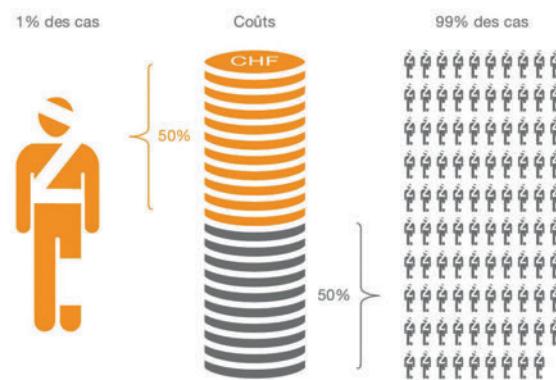
faisant, il évite des coûts inutiles pour son entreprise et pour l'ensemble de la branche. La prévention demeure un levier efficace pour exercer une influence positive sur les primes. La Suva veut la placer encore plus largement au centre de son action.

Un moment lourd de conséquences
Un cas fictif fondé sur des faits réels montre la composition des coûts: en pleine nuit, Max Dormal fait un faux pas dans l'obscurité et tombe dans les escaliers. Les lésions subies à la colonne cervicale sont si graves qu'il devient tétraplégique. Dans cet exemple, la répartition des coûts se présente comme suit:

Unfallversicherungskosten sind ungleich verteilt



Les coûts de l'assurance-accidents sont inégalement répartis



Heilkosten (nicht abschliessend)

1310 000 Franken

Taggeld (bis Rentenbeginn)¹

32 000 Franken

Integritätsentschädigung²

148 200 Franken

Hilflosenentschädigung (Kapitalwert)³

475 000 Franken

Invalidenrente (Kapitalwert)

775 000 Franken

Total Kosten (nicht abschliessend)

2 740 200 Franken

¹ Bei Arbeitsunfähigkeit ersetzen Taggelder den Lohnausfall zu 80 Prozent bis zu einer Rentensprechung oder der Rückkehr an den Arbeitsplatz. In der Hälfte der Fälle mit Taggeldern werden diese während weniger als zwei Wochen ausbezahlt.

² Als Abgeltung für den bleibenden, durch einen Unfall erlittenen immateriellen Schaden werden einmalig sogenannte Integritätsentschädigungen ausgerichtet. Eine 100-prozentige Integritätsentschädigung (z. B. bei vollständiger Blindheit oder Tetraplegie) be-

trägt aktuell 148 200 Franken. Dies entspricht dem Höchstbetrag des versicherten Verdienstes.

³ Wenn ein Verunfallter für die Bewältigung des Alltags dauernd auf die Hilfe von Drittpersonen angewiesen ist, kann zusätzlich zur Invalidenrente eine sogenannte Hilflosenentschädigung erforderlich sein. Diese wird ebenfalls monatlich und lebenslang ausgerichtet. ■

Frais de traitement

(montant non définitif)

1310 000 francs

Indemnité journalière (jusqu'au début du versement de la rente)¹

32 000 francs

Indemnité pour atteinte à l'intégrité²

148 200 francs

Allocation pour impotent (valeur capitalisée)³

475 000 francs

Rente d'invalidité (valeur capitalisée)

775 000 francs

Total des coûts (montant non définitif)

2 740 200 francs

¹ En cas d'incapacité de travail, les indemnités journalières compensent 80 % de la perte de salaire jusqu'à l'octroi d'une rente ou à la reprise du travail. Dans la moitié des cas,

leur versement dure moins de deux semaines.

² Une indemnité unique pour atteinte à l'intégrité est allouée pour le dommage immatériel permanent subi à la suite d'un accident. Actuellement, celle-ci s'élève à 148 200 francs, ce qui correspond au montant maximum du gain assuré, lorsque l'atteinte à l'intégrité s'élève à 100 % (p. ex. en cas de

cécité totale ou de tétraplégie).

³ Si une personne victime d'un accident a besoin de façon permanente de l'aide d'autrui pour accomplir les actes ordinaires de la vie, l'octroi, en plus de la rente d'invalidité, d'une allocation pour impotent peut se révéler nécessaire. Cette allocation mensuelle est également versée à vie. ■