



PROGETTIAMO IL NOSTRO FUTURO IN BENESSERE E SICUREZZA. RIFLESSIONE SUI BISOGNI PREVIDENZIALI, ASSISTENZIALI, SANITARI DEI
MEDICI, DEGLI ODONTOIATRI E DELLE LORO FAMIGLIE

ORDINE PROVINCIALE DEI MEDICI CHIRURGHI E DEGLI ODONTOIATRI DI VENEZIA

Dott. Stefano Gargani

Venezia, 14 ottobre 2023





IL RELATORE

Mi chiamo Stefano Gargani, sono nato a Roma il 15 Maggio del 1973 marito e padre di 3 Figli.

Lasciata l'azienda di famiglia, dove ho mosso i primi passi nel mondo del lavoro, ho iniziato ad occuparmi di gestione dei rischi dal 1994 con ruoli manageriali all'interno di importanti aziende operanti nell'industria assicurativa (compresa una Compagnia di Assicurazioni di proprietà di una grande Banca Italiana).

Sono stato Risk Insurance Manager della Società Aeroporti di Roma ed ho gestito i programmi assicurativi di importanti Istituzioni del Paese, di ASL/ASST e di sistemi Regionali di gestione dei rischi nei casi di centralizzazione. In alcuni di questi sono stato componente dei Comitati di Valutazione Sinistri di Responsabilità clinica.

Attualmente sono, tra gli altri, Consulente e Componente della commissione Assi.Prè FIMMG, della FIMP e della Fondazione ENPAM.

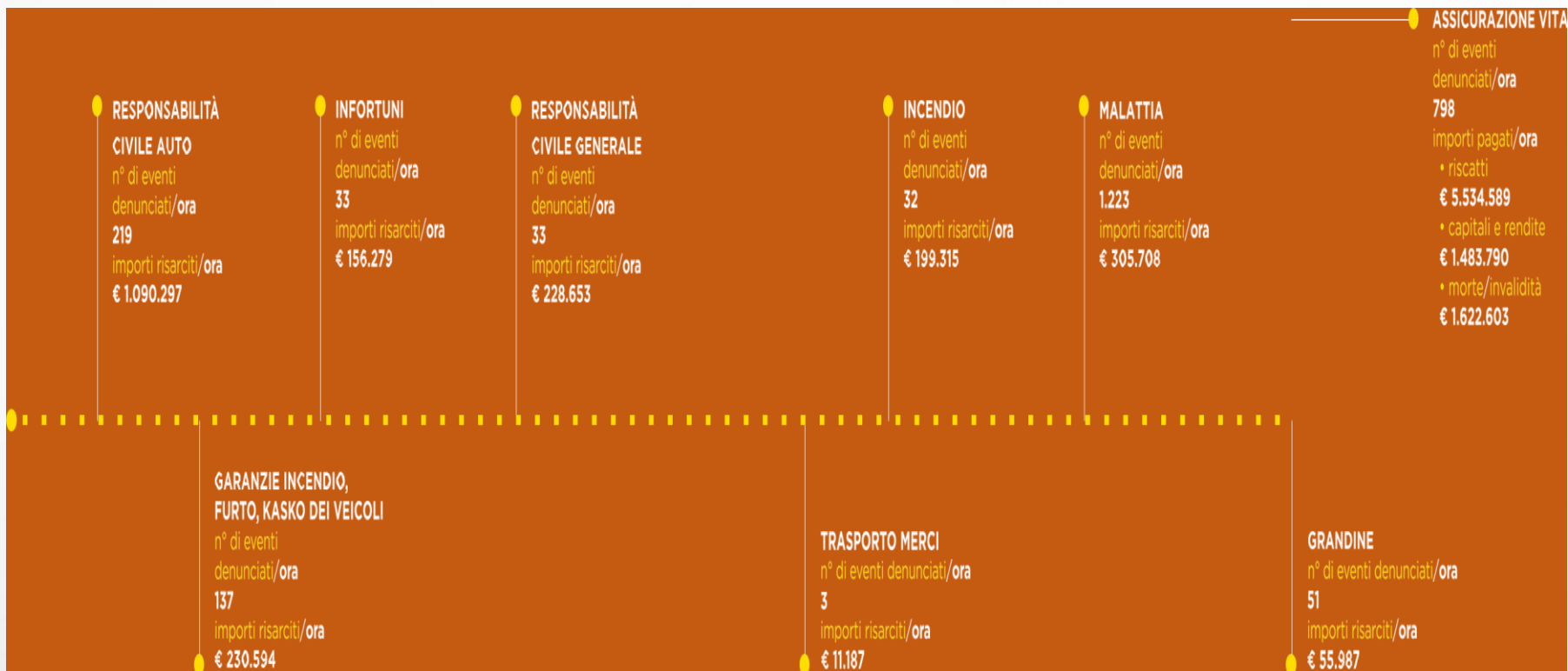
Nel 2022 ho ottenuto la certificazione FERMA - RIMAP prima ed unica certificazione professionale a livello europeo per i Risk Manager, materia che insegno presso il corso di Risk Management all'Università di Verona.



PREMESSA

I SINISTRI E LA RACCOLTA PREMI IN ITALIA

(fonte dati ed immagini ANIA)



PREMI DERIVANTI DA:

	VOLUME PREMI € MLN	AZIENDE %	INDIVIDUI E FAMIGLIE %
R.C. Generale	3.751	49	51
Altri danni ai beni	3.548	45	55
Malattia	3.539	62	38
Infortuni	3.418	23	77
Incendio	2.968	47	53
Assistenza	923	17	83
Perdite pecuniarie	660	50	50
Cauzione	520	90	10
Tutela legale	515	13	87
Trasporti	513	95	5
Credito	114	81	19
Totale altri rami	20.469	46	54



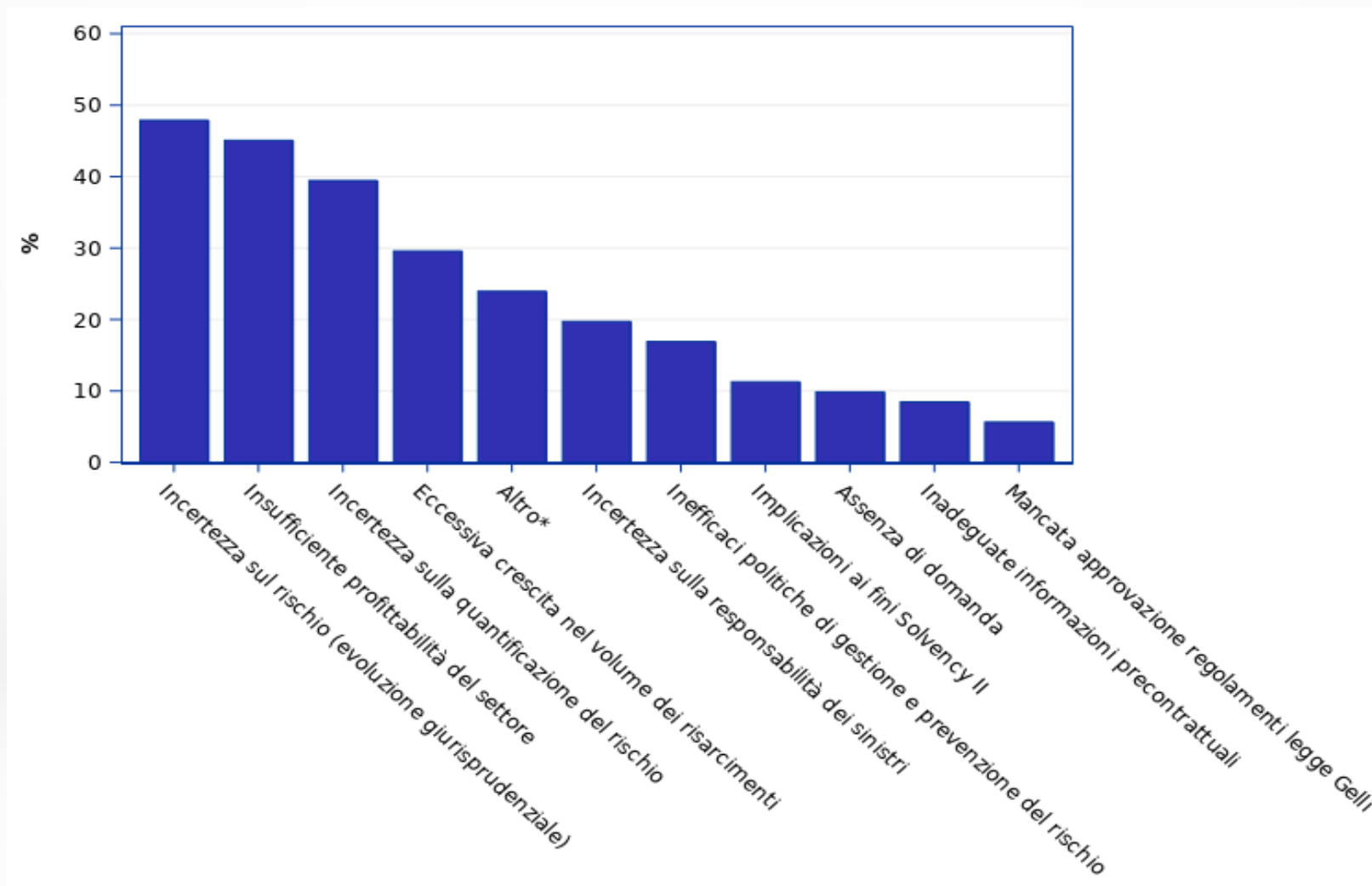
FOCUS RESPONSABILITA' CIVILE SANITARIA

- Nel 2021 i premi per la r.c. sanitaria ammontano a 646 milioni di euro (+6,8% su base annua), di cui 520 milioni riferiti alle imprese vigilate dall'IVASS (15% del ramo r.c. generale).
- L'auto-ritenzione del rischio, soluzione alternativa o integrativa dell'assicurazione tradizionale, è ampiamente utilizzata dalle strutture sanitarie pubbliche. Nel 2020, gli accantonamenti ai fondi di auto-ritenzione ammontavano a circa il doppio dei premi assicurativi, in aumento dal 2012.
- Le compagnie indicano l'incertezza nella quantificazione del rischio, l'insufficiente profittabilità di alcuni settori e la crescita eccessiva dei risarcimenti come le cause principali dello scarso sviluppo della R.C. sanitaria in Italia, che si traduce in un'elevata concentrazione del mercato, con il 79% della raccolta premi che fa capo a 5 imprese. La situazione attuale e prospettica è influenzata dalla giurisprudenza in costante evoluzione e dai ridotti margini reddituali, che incidono negativamente sullo sviluppo del mercato e sulle attese delle imprese già attive.
- Nel 2021 la quota di sinistri denunciati e liquidati entro l'anno rappresenta solo il 7,7% del numero dei sinistri con seguito. Oltre la metà dei sinistri denunciati da più di tre anni risulta chiusa senza seguito. I sinistri riferibili al Covid-19 costituiscono il 5,5% delle denunce dell'anno.
- Il costo medio è elevato rispetto alla media del ramo R.C. generale: a fine 2021, per le generazioni di sinistri accaduti da più tre anni, l'indicatore risulta compreso tra 53 e 66 mila euro.
- Il premio puro è aumentato per le strutture sanitarie pubbliche rispetto al 2017 (+35%), risulta invece in significativo calo per le strutture sanitarie private (-56%) e per il personale sanitario (-30%).
- A fine 2021, il rapporto sinistri a premi, per ciascuna generazione di sinistri, presenta valori elevati per le strutture sanitarie pubbliche, mentre risulta inferiore al 100% per le coperture del personale sanitario (settore con profittabilità attesa maggiore).
- Nel 2021 sono stati denunciati 942 sinistri riferibili al Covid-19, in aumento rispetto all'anno precedente (409 sinistri) ma con un peso contenuto rispetto al totale dei sinistri denunciati (5,5%).²⁸ Le riserve per sinistri riferibili al Covid-19 ammontano per il 2021 a 61 milioni di euro e rappresentano il 12% dell'importo totale riservato per tale generazione, con un'incidenza relativa più elevata sulle riserve per le strutture sanitarie private (42%).





Incidenza degli ostacoli all'operatività nel mercato14, 2021





LA LEGGE 24/2017





LEGGI GELLI: Quadro sinottico

Obblighi assicurativi per gli esercenti la professione sanitaria:

	attività svolta in nome e per conto proprio fuori struttura	attività svolta in nome proprio c/o struttura private	attività svolta in nome proprio c/o strutture pubbliche	attività svolta in nome della struttura c/o struttura
Libero professionista	COLPA LIEVE + COLPA GRAVE, 10.2	COLPA LIEVE + COLPA GRAVE, 10.2 (se esiste obbligazione contrattuale con il paziente)		COLPA GRAVE, (3 volte) (se non esiste obbligazione contrattuale con il paziente = medico strutturato)
Dipendente privato				COLPA GRAVE (3 volte)
Dipendente pubblico	COLPA GRAVE, (3 volte) = medico "convenzionato" (secondo la dottrina prevalente)	COLPA GRAVE (3 volte) = intramoenia extramuraria	COLPA GRAVE (3 volte) = intramoenia	COLPA GRAVE (3 volte)

Prescindendo dagli obblighi di legge, per i medici è preferibile avere una copertura RC professionale completa, soprattutto nei rapporti con i pazienti (che possono sempre citare anche il medico).



**Legge Gelli:
L'Azione diretta**

	Azione diretta Prevista	Azione diretta Non prevista
STRUTTURE	A corredo delle polizze obbligatorie delle Strutture sanitarie pubbliche o private, 10.1	In relazione alle garanzie assicurative procurate dalla struttura a favore degli "strutturati" che non operano in regime libero professionale puro, 10.3
Esercenti professione sanitarie	A corredo delle polizze obbligatorie degli esercenti la professione sanitaria, 10.2	In relazione alle polizze di cui all' Art. 10 3 stipulate al fine di garantire efficacia alle azioni di rivalsa 9.5

IL FABBISOGNO DEL MEDICO E DELL'ODONTOIATRA



MACROBISOGNI DEI MEDICI E DEGLI ODONTOIATRI

I «4 A.S.S.I.»





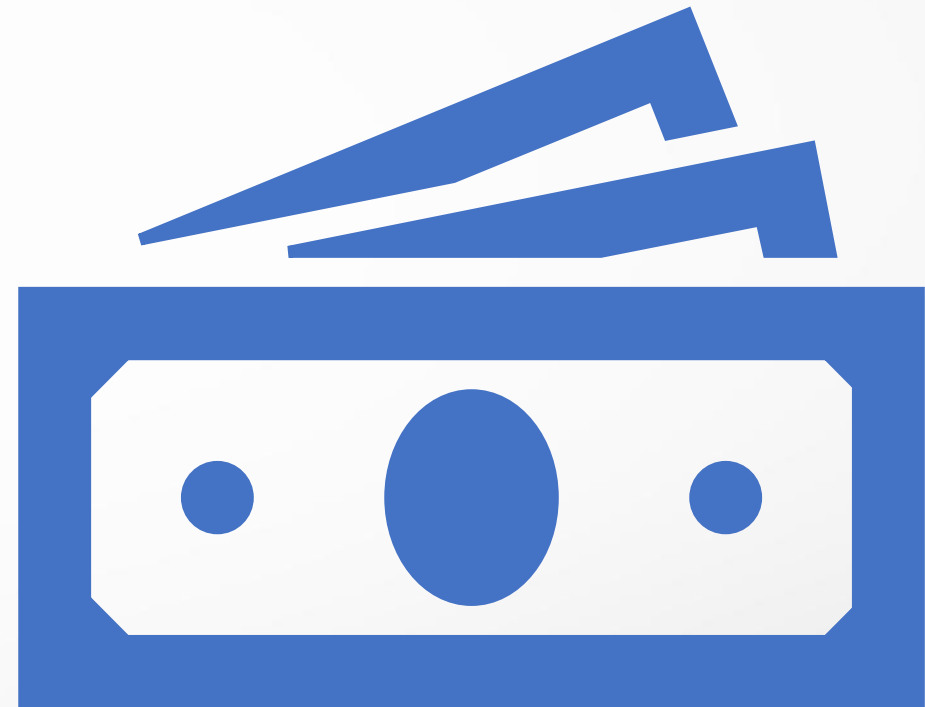
LA POLIZZA ASSICURATIVA

LA POLIZZA ASSICURATIVA È UNO STRUMENTO ATTRAVERSO IL QUALE UN SOGGETTO, AZIENDA, INDIVIDUO O FAMIGLIA, PROTEGGE IL PROPRIO PATRIMONIO ATTRAVERSO UN TRASFERIMENTO DEL RISCHIO.

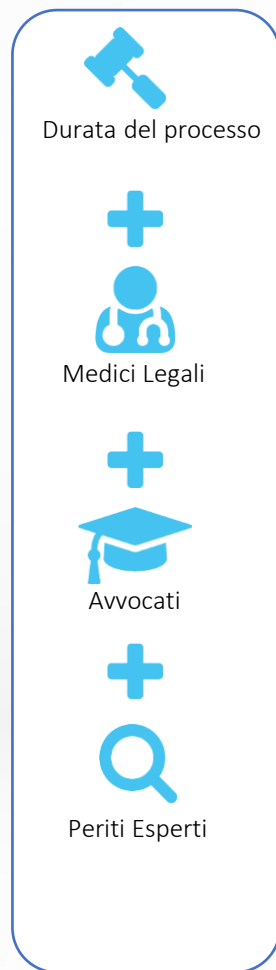
CIÒ AVVIENE ATTRAVERSO IL VERSAMENTO DEL PREMIO ASSICURATIVO AD UNA COMPAGNIA DI ASSICURAZIONI LA QUALE ASSUME IL RISCHIO DI DOVER PAGARE (ALL'ASSICURATO AD UN TERZO) UNA SOMMA AL VERIFICARSI DI UNO O PIÙ EVENTI DANNOSI NEL PERIODO CONTRATTUALE.

IL PREMIO ASSICURATIVO NON È UNA TASSA, INFATTI IL TERMINE DERIVA DALLA PAROLA 'PREMIO' UTILIZZATA NELL'AMBITO DELLE SCOMMESSE GIÀ DURANTE L'IMPERO ROMANO. IN PARTICOLAR MODO NEL SETTORE DEI TRASPORTI OVE, PER ASSICURARE IL CARICO DI UNA NAVE MERCANTILE, UN SOGGETTO ASSICURATORE SCOMMETTE UN DETERMINATO PREMIO SULL'EFFETTIVO ARRIVO A DESTINAZIONE DI UN CARICO DI MERCE, MENTRE IL SOGGETTO ASSICURATO SCOMMETTE SULL'EVENTO OPPOSTO (ES. NAUFRAGIO).

A SECONDA DELL'ESITO FINALE DEL TRASPORTO MARITTIMO UNA DELLE DUE PARTI, L'ASSICURATO O L'ASSICURATORE, VINCE IL PREMIO. DA QUESTA ANTICA ORIGINE DERIVA ANCORA OGGI L'USO DELLA PAROLA PREMIO ASSICURATIVO.



TUTELE ASSICURATIVE PER I MEDICI



=



SPESE ELEVATE

La soluzione:



Polizza
Rc Professionale

{ Parte civile
risarcimento }



Polizza
Tutela Legale

{ Penale
Avvocati, Periti
consulenti, esperti }

QUALI COPERTURE ASSICURATIVE PER I NOSTRI RISCHI?

L'assicurazione è una componente essenziale della pianificazione finanziaria di un libero professionista e per la sua Famiglia, consente di mitigare le perdite, da una stabilità soprattutto nel periodo di crescita e sviluppo della propria attività.



PER LA PERSONA

Copertura Rimborso Spese mediche e Ospedaliere
Long Term Care
Critical Illness
Temporanea Caso Morte
Infortuni (**con sopravvalutazione degli arti**)
Invalidità permanente da malattia

PER IL PATRIMONIO

All Risk Abitazione
Responsabilità Civile Vita Privata
All Risk Studio Medico
Polizza per l'Automobile comprensiva dei rischi atmosferici (es. grandine e alluvione)



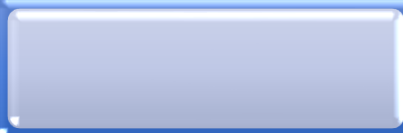
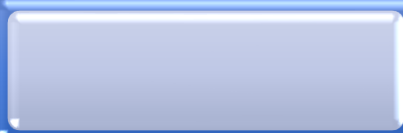
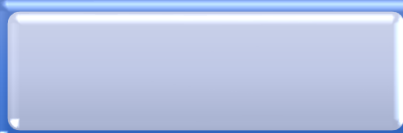
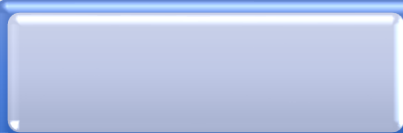


PER LA PROFESSIONE MEDICA

Responsabilità Civile Professionale
(Obbligatoria come da Legge Gelli Bianco 24/2017)
Responsabilità Civile per Colpa grave (RAAC)
Tutela Legale
Cyber Risk



COSA LEGGERE DI UNA POLIZZA ASSICURATIVA

La polizza assicurativa è un contratto e quindi vale ciò che è scritto. E' importante leggere il contratto e verificarre che esso sia adeguato alle proprie esigenze. Cosa verificare:

-  Attività Svolta
-  Luogo nel quale svolgo l'attività (ad esempio nel caso di Dipendente l'A.O. oppure la ASL)
-  Il rapporto contrattuale (Libero professionista, dipendente, studio associato ecc. ecc.)
-  Al questionario assuntivo, che deve essere compilato con molta attenzione. NON vi affidate al vostro assicuratore. Comunicate SEMPRE la presenza di eventuali sinistri. In caso contrario l'Assicuratore potrebbe rigettare l'apertura del sinistro e non tenerVi indenni;
-  L'Oggetto della polizza assicurativa deve essere esteso. Si a "tiene indenne", no "a rimborserà l'Assicurato per le spese sostenute";
-  La definizione di Attività Assicurata: se sono un odontoiatra che svolge attività chirurgica, ho esigenze diverse da un Medico di Medicina Generale che ha un rapporto con il SSN attraverso l'ACN gli AIR e via discorrendo. Attenzione perchè cio è fondamentale per essere sicuri.



GRAZIE PER L'ATTENZIONE !

E.....RICORDATE CHE ASSICURARSI FA RIMA

CON.....PREVENIRE

