

**75° CONGRESSO
NAZIONALE**



Potenziare la medicina generale per migliorare l'Active Ageing

1-6 ottobre 2018

Complesso Chia Laguna - Domus de Maria (CA)



L'Assicurazione RC Professionale del Personale Medico in epoca di cambiamenti

Massimiliano Benacquista

Amministratore Delegato Assi[B] Underwriting Srl
Agenzia di Sottoscrizione di



RC del Personale Medico: dubbi, incertezze e novità

Fonti e dati:

- IVASS (Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni) Bollettino Statistico n. 14 dicembre 2017
- ANIA (Associazione nazionale delle imprese assicuratrici) Focus RC Sanitaria Ed. Novembre 2017

È doveroso precisare che:

- Queste rilevazioni saranno strumento utile per misurare gli effetti della nuova legge di riforma della responsabilità civile medica (la “Riforma Gelli”), in vigore dal marzo scorso **e ancora in attesa dei decreti attuativi sulla parte assicurativa.**
- Al momento i dati raccolti non tengono concretamente conto della evoluzione normativa del settore attuata con l’entrata in vigore della legge n. 24 dell’8 marzo 2017 “Disposizioni in materia di sicurezza delle cure e della persona assistita, nonché in materia di responsabilità professionale degli esercenti le professioni sanitarie” (c.d. legge Gelli).

Ambito & Criticità

Il settore della responsabilità civile medica è stato esposto negli ultimi anni a diverse **criticità** che hanno reso sempre più complessa l'assicurazione dei rischi.

In particolare, si è assistito a una **crescita costante del costo medio dei sinistri** e ad un **incremento del contenzioso**.

Questa situazione ha determinato un generalizzato **aumento dei premi assicurativi** che non è stato sufficiente ad evitare ingenti **perdite a carico delle Compagnie**. Proprio per modificare questo stato di cose il Parlamento è intervenuto a più riprese negli ultimi anni, prima con il decreto Balduzzi (2012) e da ultimo con la riforma Gelli (2017).

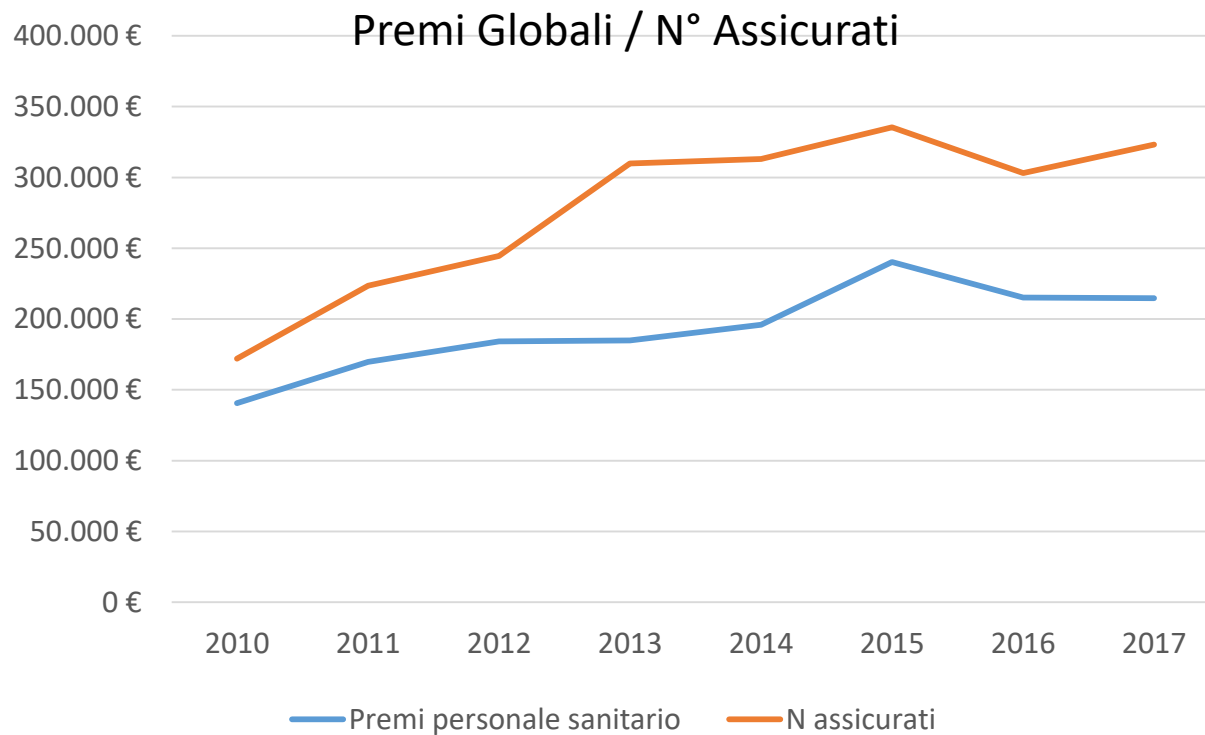
Dimensione del Mercato RC del Personale Sanitario

	Imprese di Assicurazioni	Premi Personale Sanitario	Numero Assicurati	Premio Medio
2010	10	140.506 €	171.955	817 €
2011	10	169.667 €	223.531	759 €
2012	11	184.115 €	244.550	753 €
2013	13	184.886 €	309.927	597 €
2014	13	196.023 €	313.122	626 €
2015	13	240.157 €	335.338	716 €
2016	14	215.232 €	302.965	710 €
Variazione 2010 - 2016		53,2%	76,2%	-13,1%
Variazione media annuale		7,4%	9,9%	

Trend

- **Imprese** interessate alla RC Personale Sanitario solo ad alcune specialità mediche
- **Premi Complessivi**, crescita del 53%
- **Numero Assicurati** in forte e costante incremento 76%
- **Premio Medio** pagato dagli operatori sanitari in calo del -13,1% (710 euro nel 2016, contro 817 euro nel 2010)

Dimensione del Mercato RC del Personale Sanitario



Andamento tecnico del settore

	N sinistri denunciati	Frequenza sinistri	N Sinistri senza seguito	Incidenza senza seguito	N Sinistri Liquidati	N Sinistri riservati
2010	8.086	4,7%	4.221	52,2%	2.733	1.132
2011	9.214	4,1%	5.068	55,0%	2.476	1.670
2012	10.089	4,1%	6.719	66,6%	2.243	2.127
2013	10.872	3,5%	6.208	57,1%	1.813	2.851
2014	10.654	3,4%	4.902	46,0%	1.843	3.909
2015	9.864	2,9%	1.941	19,7%	1.373	6.550
2016	8.492	2,8%	1.289	15,2%	374	6.829
Var 2010 – 2016	5,0%	- 40,4%				
Var media annuale		0,8%				
Incidenza Media (esclusi ultimi 3 anni)				57,7%		

TREND

- **Numero sinistri** denunciati in aumento (8.492 denunce nel 2016, rispetto alle 8.085 del 2010) +5%.
- **Frequenza**, ossia rapporto Assicurati/Denunce, in diminuzione (-40%).
- Sinistri **Senza Seguito** sopra il 50%
- **Lentezza** nella definizione dei sinistri determinata dai tempi dei giudizi

Andamento tecnico del settore

	Importo Liquidato	Importo Riservato	L/R	Costo medio sinistro liquidato	Costo medio sinistro riservato
2010	54.994 €	57.395 €	80,0%	20.122 €	50.708 €
2011	52.511 €	83.131 €	79,9%	21.208 €	49.784 €
2012	42.553 €	100.113 €	77,5%	18.971 €	47.058 €
2013	37.355 €	149.393 €	102,1%	20.608 €	52.400 €
2014	22.136 €	138.344 €	82,5%	12.011 €	35.391 €
2015	16.252 €	141.056 €	65,5%	11.837 €	21.535 €
2016	3.667 €	134.589 €	64,2%	9.806 €	19.708 €
Incidenza Media Esclusi ultimi 3 Anni			84,6%		

TREND

- **Costo medio** dei risarcimenti in continua crescita; Infatti, per i sinistri denunciati nel 2010, il risarcimento medio è pari a Euro 20.203 mentre per le denunce del 2016 è pari a Euro 9.806.
- Loss Ratio oltre i livelli accettabili

L'approccio di AIG Europe

\$64.4B

raccolta AIG nel 2014

99.6%

società di Fortune 500
assicurate da AIG

in attività da più di

95 anni

~65,000

dipendenti AIG

AIG opera in più di **100** Paesi e
giurisdizioni



**+ di 88mil di
clienti nel
Mondo...**

**Euro 500+ di
raccolta premi nel
2015...**



AIG Europe fa parte di una **Multinazionale** presente in **100 Nazioni**

In Italia AIG Europe opera dal **1949** ed offre ai propri clienti soluzioni standard o tailor made, coperture locali o internazionali, prodotti innovativi, consulenza sulla prevenzione dei rischi e la gestione di qualsiasi tipo di sinistro.

AIG Italia è fra i leader di mercato per la **responsabilità civile professionale**;

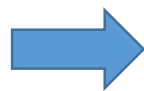
Si occupa anche della responsabilità civile di amministratori, sindaci e dirigenti, la responsabilità civile generale e da inquinamento, i trasporti e gli infortuni.

La distribuzione dei prodotti **AIG** avviene attraverso tutti i canali del mercato e, come nel caso di FIMMG, tramite AssiB Underwriting MGA dedicata della quale AIG è azionista.

Dedizione verso il cliente, profonda conoscenza del settore, attenta alle evoluzioni legislative e giurisprudenziali esperienza nella gestione e liquidazione dei sinistri, forza e solidità finanziaria: sono questi i segni distintivi grazie ai quali **AIG** permette ai suoi clienti di far fronte ai propri rischi con assoluta tranquillità.

AIG per gli Associati FIMMG

Accordo Quadro con Garanzie
Esclusive e Premi dedicati



- Massimali dedicati;
- Retroattività Postuma;
- Codici Bianchi;
- Consenso informato;

Servizio di Front Office
dedicato



contatta il nostro
helpdesk

Soluzione di INSURTECH
evoluta per garantire un
servizio stabile agli Associati



FOR



Assistenza SINISTRI
By Your Side



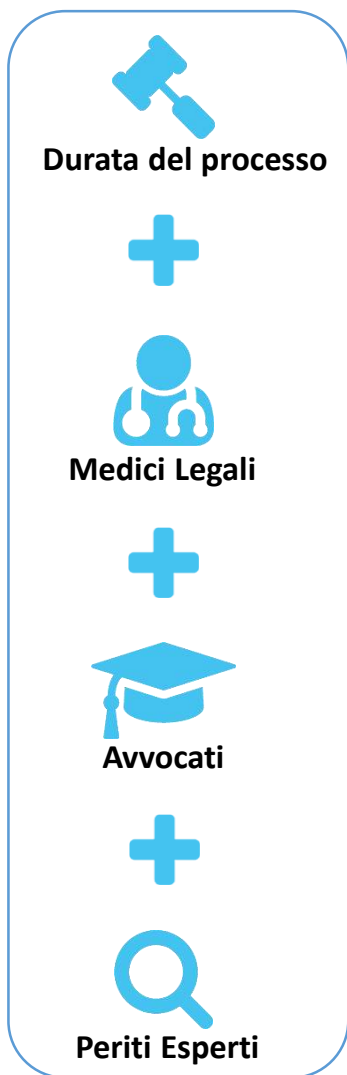
Assistere il cliente dalla denuncia fino
alla liquidazione del danno ed in grado di
supportare anche la delicata fase della
denuncia stessa



AI G per gli Associati FIMMG

Servizio	Live fine giugno 2018
Numero Operatori di Front Office	5
Numero Supervisor	1
Numero Underwriter	2
Numero Email ricevute al 30.09	1.679
Numero Chiamate Globali al 30.09	2.389
Numero Chiamate perse al 30.09	151
Durata Media Chiamata	2 minuti e 44 secondi
Tempo medio per la risposta	9 secondi
Tempo medio di attesa dopo la risposta	1.168 chiamate non hanno tempi di attesa 221 hanno attesa media di 38 secondi
Provenienza Chiamate	48% da cellulare / 52% da fisso
Numero Quotazioni rilasciate	486
Numero Polizze già emesse	174

Tutele Assicurative per i Medici



=


SPESE ELEVATE

La soluzione:



Polizza
Rc Professionale

{ parte civile
risarcimento }

+



Polizza
Tutela Legale

{ Penale
Avvocati, Periti
consulenti, esperti }

Tutele Assicurative per i Medici

Articolo 1917 3° Comma

Le spese sostenute per resistere all'azione del danneggiato contro l'assicurato sono a carico dell'assicuratore nei limiti del quarto della somma assicurata. Tuttavia, nel caso che sia dovuta al danneggiato una somma superiore al capitale assicurato, le spese giudiziali si ripartiscono tra assicuratore e assicurato in proporzione del rispettivo interesse.

SPESE LEGALI NEI DANNI DA RESPONSABILITA' CIVILE A TERZI

- La Società assume fino a quando ne ha interesse la gestione delle vertenze tanto in sede stragiudiziale che giudiziale, sia civile che penale, a nome del Contraente/Assicurato, designando ove occorra legali o tecnici e avvalendosi di tutti i diritti ed azioni spettanti al Contraente/Assicurato stesso.
- Sono a carico della Società le spese sostenute per resistere all'azione promossa contro il Contraente/Assicurato entro il limite di un importo pari al quarto del massimale stabilito nella Scheda di polizza per il danno cui si riferisce la domanda. Qualora la somma dovuta al danneggiato superi detto massimale, le spese vengono ripartite fra Società e Contraente/Assicurato in proporzione del rispettivo interesse. **La Società non riconosce peraltro spese incontrate dal Contraente per legali o tecnici che non siano da essa designati e non risponde di multe o ammende, né delle spese di giustizia penale.**

SPESE LEGALI PER LE LITI ATTIVE E NEI DANNI DA RESPONSABILITA' PENALE

- a) vertenze relative al risarcimento dei danni subiti per fatto illecito di terzi;
- b) procedimenti penali relativi a delitti colposi o contravvenzionali;
- c) delitti non colposi. In questo caso l'assicurazione vale a condizione che il procedimento si concluda con proscioglimento o sentenza di assoluzione. Sono esclusi i casi di estinzione del reato per qualsiasi altra causa e qualora si ricorra al cosiddetto patteggiamento;

Conclusioni

OBBLIGO o non OBBLIGO, i Medici hanno le responsabilità professionali e se non si assicurano rischiano di dover far fronte ad eventuali errori in proprio. Questo aspetto dovrebbe persuaderli a RICORRERE A UNA COPERTURA INDIPENDENTEMENTE DAL VINCOLO DI LEGGE.

Grazie per l'attenzione