



# Prossimità e organizzazione delle cure: la medicina generale di domani tra demografia e cronicità

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

*Massimiliano Benacquista*

**76° CONGRESSO  
NAZIONALE**

**7-12 ottobre 2019**  
Tanka Village - Villasimius (CA)

**FI&MG®**  
Federazione Italiana Medici di Famiglia

**MAIS**  
SOCIETÀ SCIENTIFICA DEI MEDICI



# RC del Personale Medico: dubbi, incertezze e novità

## Inquadramento:

Le polizze assicurative per i rischi da R.C. Sanitaria fanno parte del più ampio ramo della R.C. Generale, di cui rappresentano nel 2018 il 14% del totale. (Rilevazione annuale condotta dall'IVASS) .

## Fonti e dati:

- IVASS (Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni)
- ANIA (Associazione nazionale delle imprese assicuratrici)

## Nota:

Considerando la recente 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) riteniamo che i dati raccolti potrebbero ancora non tenere concretamente conto della evoluzione normativa del settore.



# 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 e dei costi di difesa**.

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 cercare di 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).

La Legge 24/2017 “Gelli-Bianco” è entrata in vigore il 1° aprile 2017 ma a distanza di 30 mesi dalla sua efficacia **siamo ancora in attesa dei decreti attuativi sulla parte assicurativa**



## In attesa dei Decreti Attuativi vanno distinti due aspetti

L'articolo 10 della Legge 24/2017, in relazione alla responsabilità contrattuale degli enti per danni provocati nell'esercizio dell'attività sanitaria, stabilisce che le strutture devono essere provviste di copertura assicurativa o di analoghe misure per la responsabilità civile verso terzi e per la responsabilità civile verso prestatori d'opera, **anche per danni cagionati dal personale a qualunque titolo operante presso le strutture pubbliche e private**, compresi coloro che svolgono attività di formazione, aggiornamento, sperimentazione, di ricerca clinica, in regime di libera professione intramuraria **ovvero in regime di convenzione con il SSN** nonché con la telemedicina.

**Ma la ASL per soggetti operanti in convenzione (MMG e i Pediatri di libera) che si muovono in termini di sostanziale autonomia rispetto alla struttura:**

- **in che termini** deve rispondere dei danni provocati ai pazienti?
- **in che misura** deve effettivamente provvedere a fornir loro una copertura assicurativa diretta?

La risposta a queste domande è essenziale per definire il perimetro dell'obbligo assicurativo e andrà fornita in sede di scrittura dei decreti attuativi, che dovranno individuare i clusters di soggetti del rischio professionale per i quali deve rispondere la struttura.



# Rapporto tra ASL e MMG considerando l'autonomia che connota la loro attività clinica.

La spiccata vocazione libero professionale dell'attività dei MMG (per come svolta in concreto) induce a sostenere la loro responsabilità contrattuale ed il correlativo obbligo di assicurarsi in proprio.

Qualora dovesse prevalere l'affermazione della responsabilità contrattuale delle Asl per fatto dei medici convenzionati nascono alcune domande:

- Come correlare la "responsabilità" con il "governo del rischio clinico" nello scenario attuale?
- Come consentire alla Asl di gestire il rischio clinico presso ogni gli studi "autonomi" dei MMG?
- Come gestiti eventi "avversi" e eventi "sentinella" prodotti in quegli studi?
- Quale potere direttivo avrà la Asl nei confronti del MMG per la prevenzione e la gestione di tali eventi?
- Quale tipo di formazione dovrà organizzare la Asl ai sensi del disposto del comma 539 della legge 208/2015?

**La gestione del rischio clinico rappresenta il core di qualunque attività clinica.** Nel caso del MMG la gestione del rischio da parte della Asl dovrebbe estendersi alla gestione dei percorsi territoriali di prevenzione e di continuità di cura. **Sotto questo profilo**, a fronte di uno sforzo organizzativo notevole ma necessario per la sanità italiana, **la ferma direzione intrapresa dalla legge Gelli potrebbe costituire una grande opportunità.**

Per attribuire responsabilità alla Asl bisognerà darle la possibilità di governarne i fattori di rischio. Viceversa quindi, a Asl non potrà essere considerata responsabile qualora non sia nella condizione di gestire congiuntamente con i MMG il processo di prevenzione e cura. **Andrebbe forse avviato un percorso per collegare i processi di cura tra ospedale e territorio per ribadire la responsabilità e il connesso obbligo assicurativo a carico della Asl.**

# RC Personale Sanitario

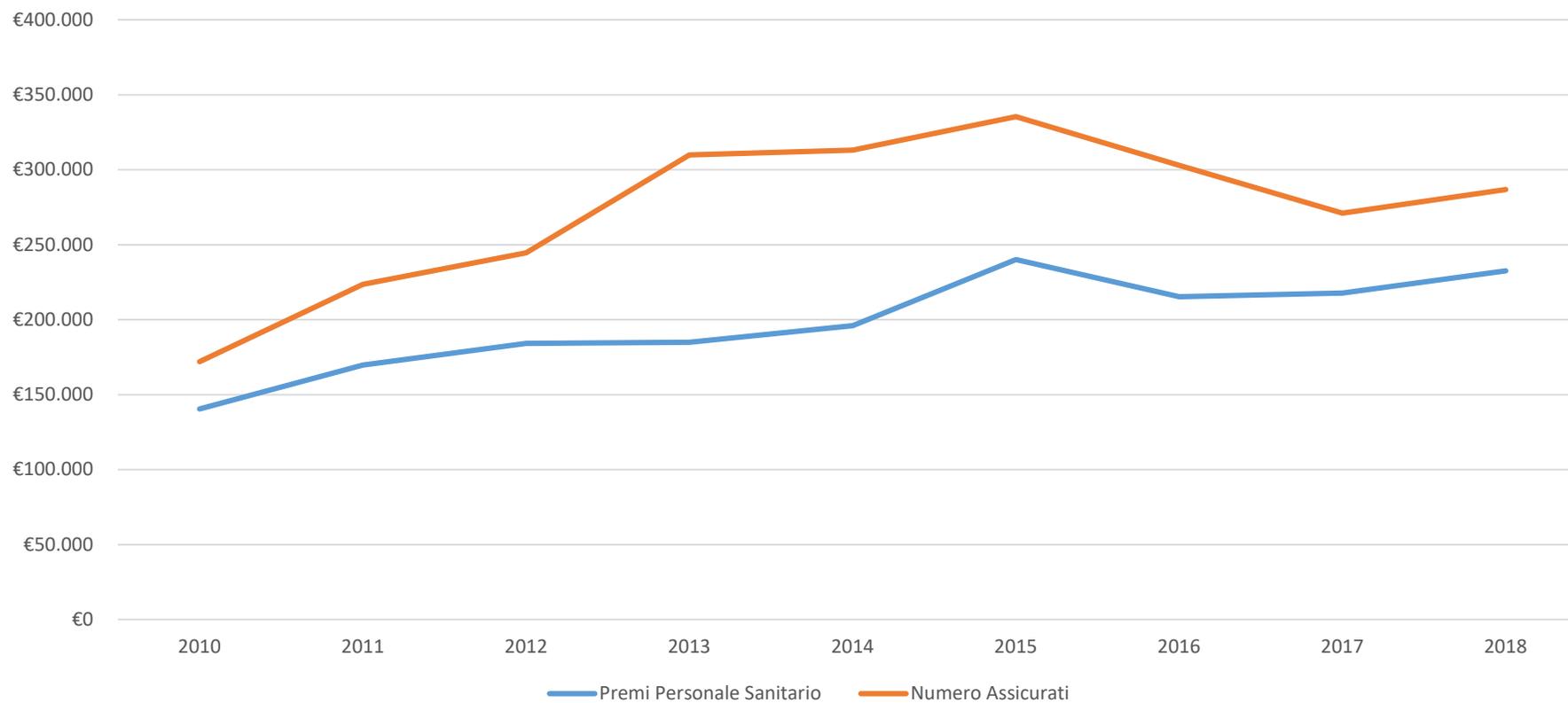
	Imprese di Assicurazioni	Premi Personale Sanitario	Numero Assicurati	Premio Medio
2010	10	140.506 €	171.955	817 €
2011	10	169.667 €	223.531	759 €
2012	11	184.115 €	244.550	753 €
2013	13	184.886 €	309.927	597 €
2014	13	196.023 €	313.122	626 €
2015	13	240.157 €	335.338	716 €
2016	14	215.232 €	302.965	710 €
2017		217.742 €	271.087	803 €
2018	20	232.560 €	286.808	813 €
<b>Variazione 2010 - 2018</b>		<b>65,7%</b>	<b>66,3%</b>	<b>-0,4%</b>
<b>Variazione 2017 - 2018</b>		<b>7,0%</b>	<b>6,0%</b>	

## Trend

- **Imprese** interessate alla RC Personale Sanitario solo ad alcune specialità mediche
- **Premi Complessivi**, crescita del 65%
- **Numero Assicurati** in forte e costante incremento 67%
- **Premio Medio** pagato dagli operatori sanitari stabile rispetto al 2010 -0,4% (817 euro nel 2010 contro 813 euro nel 2018) ma in deciso aumento dal 2013 + 36% (da 597 euro nel 2013 agli 813 Euro nel 2018)

# RC del Personale Sanitario

Premi Globali / N° Assicurati



# RC del Personale Sanitario

**Il costo medio totale dei sinistri** – Il costo medio complessivo dei sinistri con seguito pervenuti nel 2018, ottenuto come media ponderata del valore medio dei risarcimenti e delle riserve, ammonta a:

- **Euro 74.139** euro per le strutture pubbliche
- **Euro 32.806** per quelle private
- **Euro 17.009 per il personale sanitario.**

**Il contenzioso nel settore della R.C. Sanitaria** – Il settore è caratterizzato dall'elevato ricorso al contenzioso giudiziario civile, contraddistinto da un'eccessiva lunghezza dei procedimenti, che spiega almeno in parte la tendenza delle imprese a mantenere elevate riserve e a liquidare in ritardo i risarcimenti. Nel complesso, **un quarto dei sinistri** gestiti denunciati tra 2010 e 2018 **genera un contenzioso**.

Il ricorso al contenzioso appare in aumento tra 2017 e 2018, riguardando il 14,4% dei sinistri gestiti denunciati nel 2018, contro solo il 6,3% di quelli denunciati l'anno precedente

# Andamento tecnico del settore

	N sinistri denunciati	Frequenza sinistri	N Sinistri senza seguito	Incidenza senza seguito	N Sinistri Liquidati	N Sinistri riservati
2010	9.844	5,72%	6.635	67,40%	2.560	649
2011	13.397	6,00%	10.034	74,90%	2.543	820
2012	15.505	6,35%	11.951	77,08%	2.457	1.097
2013	15.991	4,52%	12.117	75,77%	2.281	1.593
2014	15.371	4,57%	10.895	70,88%	2.454	2.022
2015	13.709	4,08%	9.140	66,67%	2.036	2.533
2016	12.080	3,98%	8.035	66,51%	1.225	2.820
2017	9.484	3,50%	2.421	25,53%	924	6.139
2018	9.560	3,34%	1.677	17,54%	475	7.408

## TREND

- **Numero sinistri** denunciati stabile.
- **Frequenza**, ossia rapporto Assicurati/Denunce lieve flessione
- Sinistri **Senza Seguito** sopra il 50%
- **Lentezza** nella definizione dei sinistri determinata dai tempi dei giudizi
- **Contenzioso** in aumento

# Andamento tecnico del settore

	Importo Liquidato	Importo Riservato	L/R	Costo medio sinistro liquidato	Costo medio sinistro riservato
2010	69.303.997 €	31.804.656 €	71,97%	27.072 €	49.006 €
2011	77.730.563 €	42.503.531 €	70,85%	30.566 €	51.834 €
2012	62.017.547 €	51.608.910 €	61,73%	25.241 €	47.045 €
2013	62.021.861 €	72.245.243 €	72,53%	27.191 €	45.352 €
2014	42.643.087 €	83.865.682 €	64,41%	17.377 €	41.477 €
2015	32.202.218 €	96.953.851 €	53,73%	15.816 €	38.276 €
2016	22.418.917 €	103.056.711 €	58,04%	18.301 €	36.545 €
2017	11.963.154 €	123.543.677 €	62,23%	12.947 €	20.124 €
2018	3.834.116 €	130.250.391 €	57,62%	8.072 €	17.582 €

## 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
- Sinistri in contenzioso in crescita

	Sinistri in contenzioso	% su totale sinistri a riserva al 31-12-2018
2010	259	40,0%
2011	423	51,6%
2012	561	51,2%
2013	767	48,1%
2014	883	43,7%
2015	1.005	39,7%
2016	928	32,9%
2017	908	14,8%
2018	884	11,9%
<b>Totale</b>	<b>6.618</b>	<b>26,4%</b>

# Servizio 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



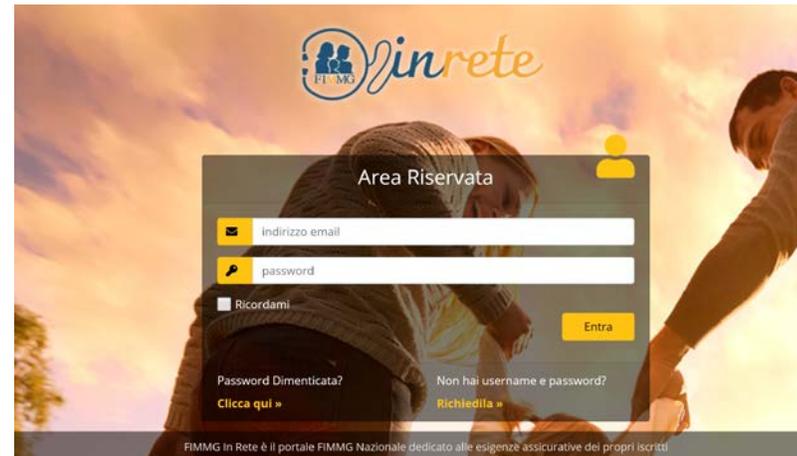
contatta il nostro  
helpdesk

Soluzione di INSURTECH  
evoluta per garantire un  
servizio stabile agli Associati

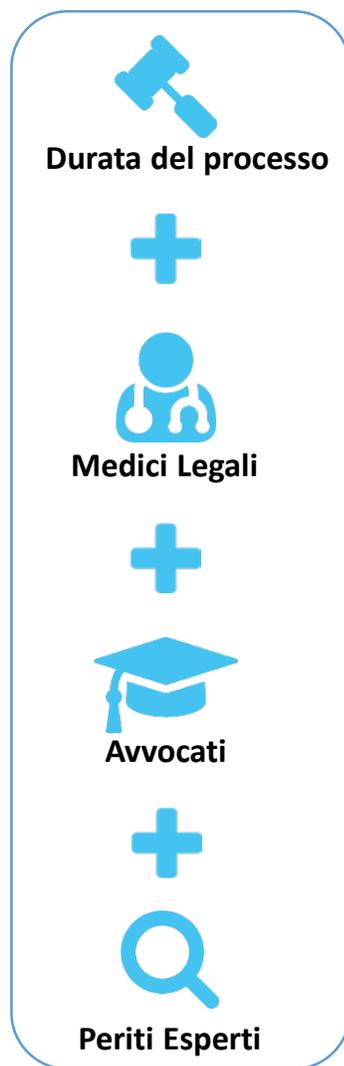
FIMMG IN RETE ([www.fimmginrete.it](http://www.fimmginrete.it))  
Portale dedicato agli iscritti FIMMG  
Adesione on line e supporto sinistri

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 .....



# 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 VERSO 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 PROCEDIMENTI PENALI

- 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;

## DUE SEMPLICI CONSIGLI:

- non stipulare la polizza di Tutela legale con la medesima compagnia con cui si ha la polizza di RC perché, causa conflitto di interesse, non potrebbe essere utilizzata per far valere i propri diritti rispetto alla compagnia di RC.
- verificare sempre che la polizza di Tutela legale preveda il rimborso delle spese legali man mano che l'Assicurato le sostiene e non solo all'emanazione della Sentenza.

# Principali dati del Programma FIMMG



**Area Riservata**

indirizzo email

password

Ricordami

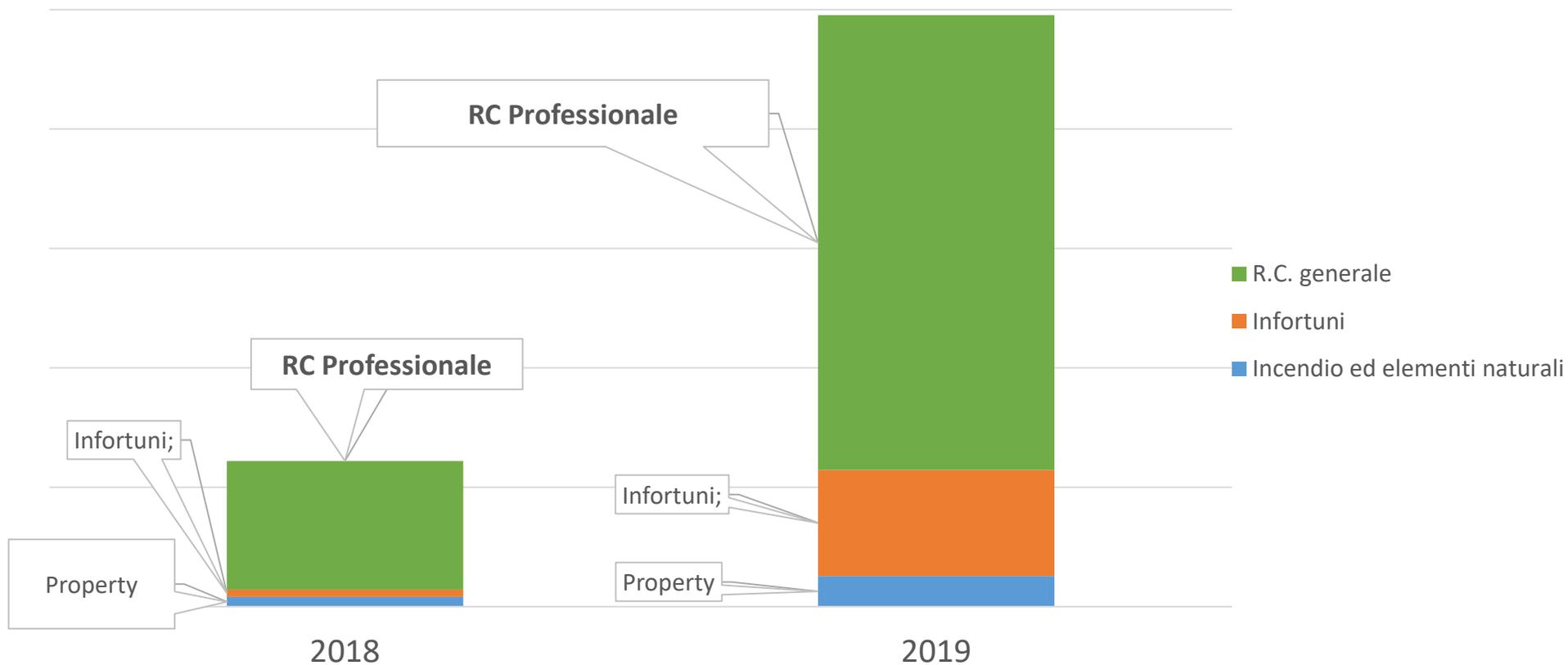
**Entra**

[Password Dimenticata?](#)  
**Clicca qui »**

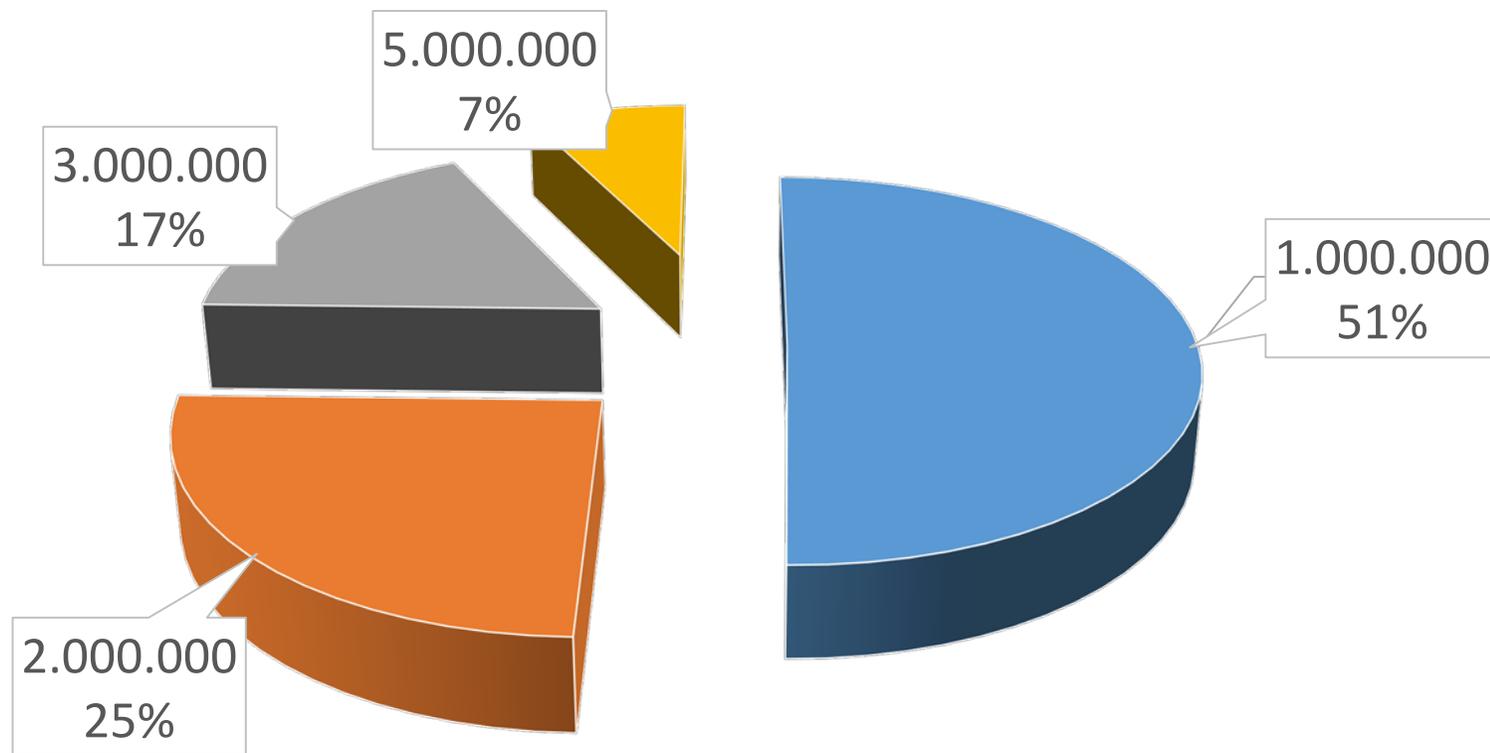
[Non hai username e password?](#)  
**Richiedila »**

FIMMG In Rete è il portale FIMMG Nazionale dedicato alle esigenze assicurative dei propri iscritti

# Medical Guard – Scomposizione premi per garanzia

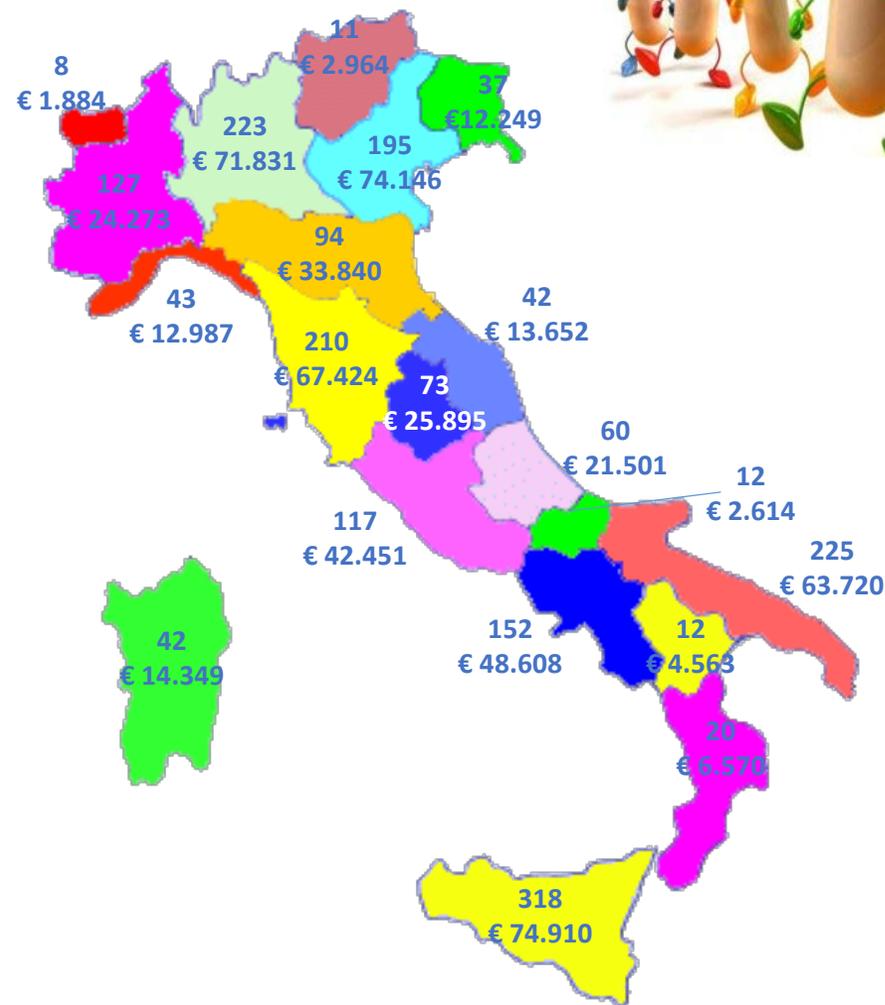


# Medical Guard – Esposizione Massimali RC Professionale



# Distribuzione sul territorio – Portafoglio Vigente

Regione	Polizze	Premi
Sicilia	318	74.910,74 €
Veneto	195	74.146,23 €
Lombardia	223	71.831,70 €
Toscana	210	67.424,52 €
Puglia	225	63.720,98 €
Campania	152	48.608,55 €
Lazio	117	42.451,02 €
Piemonte	127	34.273,84 €
Emilia-Romagna	94	33.840,34 €
Umbria	73	25.895,16 €
Abruzzo	60	21.501,65 €
Sardegna	42	14.349,08 €
Marche	42	13.652,25 €
Liguria	43	12.987,00 €
Friuli-Venezia Giulia	37	12.249,22 €
Calabria	20	6.570,93 €
Basilicata	12	4.563,52 €
Trentino-Alto Adige	11	2.964,48 €
Molise	12	2.614,15 €
Valle d'Aosta	8	1.884,13 €



# I conti tornano ma necessitano di attenzione

COMPAGNIA	N° POLIZZE
UNIPOLSAI ASSICURAZIONI S.P.A.	753
AM TRUST EUROPE	64
ASSICURATRICE MILANESE	41
GENERALI ITALIA S.P.A.	40
LLOYD'S INSURANCE COMPANY S.A.	36
PARTNER RE INSURANCE EUROPE LIMITED	23
NOBIS COMPAGNIA DI ASSICURAZIONI S.P.A.	21
ALLIANZ SPA	21
SOCIETA' REALE MUTUA DI ASS.NI	13
SARA ASSICURAZIONI	12
AIG Europe S.A.	12
SOCIETA CATTOLICA DI ASSICURAZIONE	11
AMISSIMA ASSICURAZIONI S.P.A.	9
AXA ASSICURAZIONI	7
ITALIANA ASSICURAZIONI SPA	6
ALPHA INSURANCE	5
ZURICH INSURANCE COMPANY	5
VITTORIA ASSICURAZIONI	3
TUA ASSICURAZIONI	3
GROUPAMA ASSICURAZIONI	3
TORUS	3
ELITE INSURANCE COMPANY LIMITED	2
ITAS-IST.TRENTINO-ALTO ADIGE ASS.NI	2
HDI ASSICURAZIONI S.P.A.	1
<b>NON ASSICURATI</b>	<b>976</b>
Totale complessivo	2.072

## Post entrata in vigore della legge Gelli

- Maggior numero di Assicuratori potenzialmente interessati al mercato della RC Professionale dei Medici
- Permane la concentrazione
- Permane alto il livello di NON Assicurazione

**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 elemento dovrebbe persuaderli a ricorrere a una copertura indipendentemente dal vincolo di legge.



# *Grazie per l'attenzione*

This document is confidential and contains confidential company information, including some trade secrets of Assi [B] Underwriting Srl.

Is forbidden to copy or diffusion information contained therein, to anyone under any circumstances, without the express written consent of Assi [B] Underwriting Srl.