

Le assicurazioni: un'analisi storica

F. Buonopane - Assicurazioni Generali

Pochi decenni or sono i giudizi di responsabilità professionale costituivano un'ipotesi eccezionale e residuale.

L'interprete dell'ars medica veniva considerato quale professionista deputato alla risoluzione di problematiche tecniche di particolare difficoltà, dotato della più ampia discrezionalità nella scelta delle metodologie curative e soggetto esclusivamente alla propria coscienza ed alla propria integrità e deontologia professionale. Negli ultimi anni abbiamo assistito al vertiginoso incremento dei giudizi volti ad accertare la responsabilità dei sanitari.

L'evoluzione giurisprudenziale della teoria giuridica del danno risarcibile ha portato ad un altrettanto cospicuo aumento dell'entità economica dei risarcimenti liquidati.

L'assicurazione RCP

- La situazione ha causato la naturale propensione dei professionisti a dotarsi di una copertura assicurativa.
- Tuttavia la sottoscrizione di polizze per la responsabilità civile medica ha alimentato la problematica. La consapevolezza dell'esistenza di una solvibile compagnia spesso contribuisce alla proposizione di domande di risarcimento anche infondate.

In sintesi

- la maggior sensibilità della magistratura a questo tipo di pretese;
- l'aumento consequenziale delle controversie promosse dai danneggiati;
- la lievitazione delle liquidazioni dovuta alle nuove figure del danno di matrice dottrinale e giurisprudenziale;
- lo stesso generalizzato utilizzo delle polizze RCP hanno prodotto un notevole aumento ed entità delle richieste risarcitorie.

RCP Medici - Cresce l'errore in corsia

12.000 LE CAUSE APERTE CON I PAZIENTI
In 4 Anni + 5,76%
 ...negli USA l'hanno ribattezzata "three strike law".

La legge del baseball

Dopo tre errori accertati, s'è deciso in Florida, il medico viene allontanato dalla corsia. La regola del baseball, appunto : il battitore che

12.000
CONTENZIOSO APERTO
 È il numero delle cause pendenti per errori medici

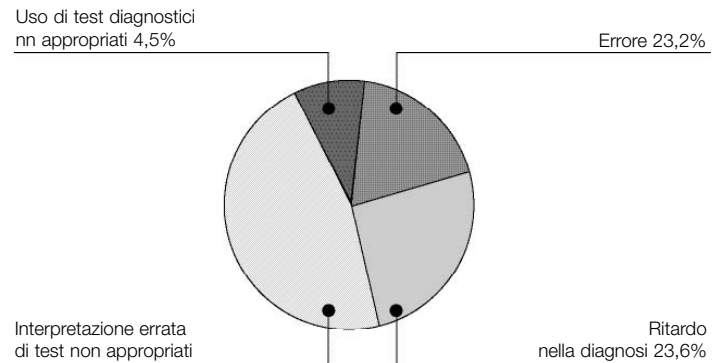
320.000
PAZIENTI IN UN ANNO
 Persone che riportano danni o malattie per errori o problemi organizzativi Ssn.

sbaglia tre volte di seguito esce di scena. Allo stesso modo, il dottore perde la licenza. Segno di una fortissima contrapposizione tra medici, pazienti, ospedali e assicurazioni. Fatto sta che le cause stanno diventando una valanga. Errore vero o presunto. Come in Italia del resto. Anche se per fortuna non seguiremo la soluzione adottata dalla Florida, occorrono certezze anche da noi. Per garantire i malati anzitutto. Ma anche per dare certezze ai medici nel loro operato quotidiano.

Statistiche allarmanti

7.800
SINISTRI DENUNCIATI
 Per la RC professionale medica in un anno

2.5 miliardi di €
RICHIESTE RISARCIMENTO
 È l'ammontare totale in una nno delle richieste di danni per errori o incidenti Ssn



Inchiesta

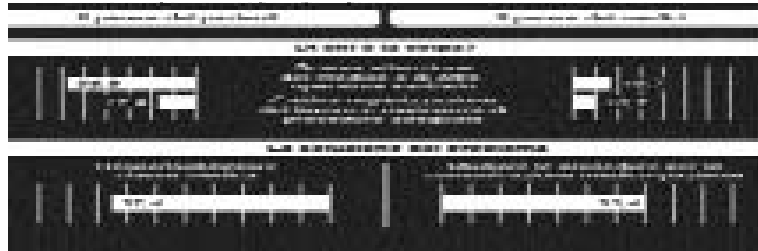
Errori umani ma anche difetti strutturali/organizzativi alla base delle richieste di danni

I motivi

Sospetti errori di diagnosi – Anno 2004

Inchiesta

Errori umani ma anche difetti strutturali/organizzativi alla base delle richieste di danni



Idee diverse

Rischi ed errori in ospedale. Le risposte principali in %

Le "contromisure" delle compagnie

- l'utilizzo generalizzato dal mercato della garanzia "claims made" che rende difficoltoso assicurare la continuità temporale dell'assicurazione;
- le indiscriminate disdette per sinistrosità da parte delle Compagnie;
- lo spropositato aumento dei premi in linea con tutto l'ambito sanitario;

Gli scenari futuri

- La General Accounting Office (GAO) - che ha analizzato i premi praticati dagli assicuratori in sette stati (California, Florida, Minnesota, Mississippi, Pennsylvania, Texas e Nevada) - ha pubblicato il dato che nel 2002 la principale impresa d'assicurazione della Florida offriva la copertura della r.c. professionale con un premio base per i ginecologi di \$ 200.000.
- Ma quel che peggio, è il rischio, non troppo remoto, che in futuro la condizione di nullatenenza diventi presupposto necessario per esercitare l'attività delle categorie

svantaggiate del punto di vista assicurativo. Non è difficile intuire che una situazione di tal fatta si risolverebbe in conseguenze drammatiche per gli stessi danneggiati.

GE.AS.

Gestioni Assicurative S.r.l.

Chi siamo

- La Ge.As. S.r.l. opera opera nel settore del brokeraggio assicurativo dal 1991
- nell'ambito dei servizi di assistenza ai suoi clienti, cura la risoluzione di tutte le problematiche assicurative, la negoziazione, predisposizione, emissione e gestione dei contratti e dei sinistri
- detiene la maggioranza del mercato in Italia nel settore Sanitario privato è mandataria di tutte le primarie compagnie presenti nel mercato assicurativo italiano

Cosa facciamo

Controllo dei rischi

- Identificazione, analisi e valutazione dei rischi
- Studio dei rischi e delle relative coperture assicurative

Progettazione del programma assicurativo

- Analisi del programma assicurativo in essere
- Individuazione delle coperture assicurative
- Impostazione normativa delle coperture
- Ricerca sul mercato assicurativo delle migliori condizioni

Gestione del programma assicurativo

- Piazzamento delle coperture
- Gestione amministrativa delle polizze
- Assistenza nella gestione e liquidazione dei danni

CALL - CENTER

- La Ge.As. S.r.l. si avvale di un proprio CALL-CENTER con personale specializzato nel settore assicurativo.
- Svolge attività di produzione, assistenza clienti, redazione di preventivi e contatti, gestione automatizzata dei sinistri.

Il Call-Center è in particolare dedicato alle :

- Convenzioni per i dipendenti delle Aziende Clienti di Geas
- Convenzioni per gli iscritti ad Associazioni Clienti di Geas

Convenzione IGEA

La Geas tramite la "CONVENZIONE IGEA" garantisce condizioni e tariffe molto vantaggiose con primarie compagnie assicurative per la professione di GINECOLOGIA / OSTETRICIA :

- ASSICURATRICE MILANESE

- BPB
- GAN

Tariffe a confronto 2003 / OGGI
CONVENZIONE IGEA TARIFFE

Durata : QUINQUENNALE

Durata : ANNUALE

La Compagnia accetterà anche l'assunzione del rischio di medici che abbiano già ricevuto richiesta di indennizzo, che abbiano procedimenti penali e/o civili in corso, salvo che non siano stati oggetto di sentenza civile e/o penale, anche non definitiva di condanna
Garanzie già presenti in polizza : Pregsressa di 36 mesi; danni estetici relativi a chirurgia non estetica; conduzione studio.

Garanzie estendibili : Attività di Dirigente Responsabile di Struttura complessa (ex Primario) e di Capo Dipartimento; Postuma 5 anni (concedibile solo per cessazione volontaria dell'attività o per morte dell'assicurato).
Garanzie non concedibili : Copertura per le tecniche di procreazione assistita.

CONVENZIONE IGEA

- BPB

TARIFFE

Durata : ANNUALE

- La Compagnia accetterà anche l'assunzione del rischio di medici che non abbiano avuto sinistri nell'ultimo biennio
- Garanzie già presenti in polizza : Pregsressa di 24 mesi; copertura per le tecniche di procreazione assistita; conduzione studio;



PRIMO RISCHIO RC Professionale	MASSIMALI Ginecologo/Ostetrico	€ 500.000,00	€ 1.000.000,00	€ 1.500.000,00
	Dipendente di strutture pubbliche o private	€ 2.340,00	€ 2.600,00	€ 2.900,00
	Libero professionista o straniero	€ 4.800,00	€ 7.500,00	€ 10.800,00

SECONDO RISCHIO (unicamente in aggiunta ad una polizza personale di 1° rischio con un massale minimo di 1.500.000,00 €)	MASSIMALI Ginecologo/Ostetrico	€ 1.000.000,00	€ 1.500.000,00	€ 2.000.000,00	€ 2.500.000,00
	PREMI ANNUI	€ 1.370,00	€ 1.450,00	€ 1.530,00	€ 1.613,00

- danni estetici relativi a chirurgia non estetica.
- Garanzie estendibili : Attività di Dirigente Responsabile di Struttura complessa (ex Primario) e di Capo Dipartimento.
- Garanzie non concedibili : Postuma.

CONVENZIONE IGEA

- GAN

TARIFFE

Durata : ANNUALE

La Compagnia assume il rischio di medici che non abbiano avuto sinistri nell'ultimo quinquennio.

Garanzie già presenti in polizza: Pregressa di

PRIMO RISCHIO RC Professionale	MASSIMALI Ginecologo/Ostetrico	€ 500.000,00
	Dipendente di strutture pubbliche o private	€ 2.340,00
	Libero professionista o straniero	€ 4.800,00

PRIMO RISCHIO RC Professionale	MASSIMALI Ginecologo/Ostetrico	€ 500.000,00	€ 1.000.000,00	€ 1.500.000,00
	Medico ginecologo senza interv. chirurgici no danni estetici	€ 1.539,81	€ 2.635,01	€ 3.418,38
	Medico ginecologo con interv. chirurgici no danni estetici	€ 2.619,84	€ 3777,82	€ 4.867,68
	Medico ginecologo con interv. chirurgici con danni estetici	€ 3038,27	€ 4.381,17	€ 5.645,09

SECONDO RISCHIO (unicamente in aggiunta ad una polizza personale di 1° rischio con un massale minimo di 1.500.000,00 €)	MASSIMALI Ginecologo/Ostetrico	€ 1.000.000,00	€ 1.500.000,00	€ 2.000.000,00	€ 2.500.000,00
	PREMI ANNUI	€ 1.370,00	€ 1.450,00	€ 1.530,00	€ 1.613,00

24 mesi; copertura per le tecniche di procreazione assistita; Postuma 24 mesi (valida solo per cessazione volontaria dell'attività o per morte dell'Assicurato).

Garanzie estendibili : Attività di Dirigente Responsabile di Struttura complessa (ex Primario) e di Capo Dipartimento; danni estetici relativi a chirurgia non estetica; conduzione studio.

CONVENZIONE IGEA

- Tariffe a confronto

Dal 2003 ad oggi

RC Professionale PRIMO RISCHIO	Massimale 1.500.000,00	
2003 - BERNESE		
Dipendente di strutture pubbliche o private	2.320,00 (con ostetricia)	1.640,00 (senza ostetricia)
Libero professionista	2.050,00 (senza ostetricia)	2.900,00 (con ostetricia)
2004 - BERNESE		
Dipendente di strutture pubbliche o private	2.720,00	
Libero professionista		3.400,00
2005 - MILANESE		
Dipendente di strutture pubbliche o private	2.900,00	
Libero professionista		10.000,00
2005 - GAN		
Medico ginecologo senza interventi chirurgici no danni estetici	3.418,38	
Medico ginecologo con interventi chirurgici no danni estetici	4.867,68	
Medico ginecologo senza interventi chirurgici con danni estetici	5.645,09	
2005 - ZURIGO		
Dipendente di strutture pubbliche o private	7.852,00 (assistenza parto)	4.405,00 (no assistenza parto)
Libero professionista	9.815,00 (assistenza parto)	4.405,00 (no assistenza parto)
2005 - SAI		
Libero Professionista e Dipendente di struttura pubblica o privata	8.000,00	