

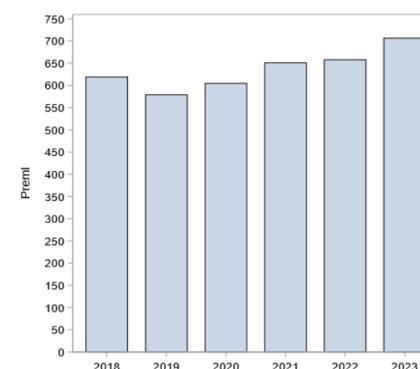
La situazione del mercato della r.c. sanitaria. La TUN per il risarcimento del danno non patrimoniale per lesioni di non lieve entità

Antonio Rosario De Pascalis
Direttore Centrale IVASS
Capo del Servizio Studi e Gestione Dati

29 Novembre 2024

- Nel 2023 i premi per l'r.c. sanitaria (706 milioni) incidono per il **12,5%** sulla raccolta del ramo della r.c. generale.
- La raccolta dell'r.c. sanitaria è in aumento del **+7,4% su base annua**, principalmente per l'incremento dei premi per le strutture pubbliche.

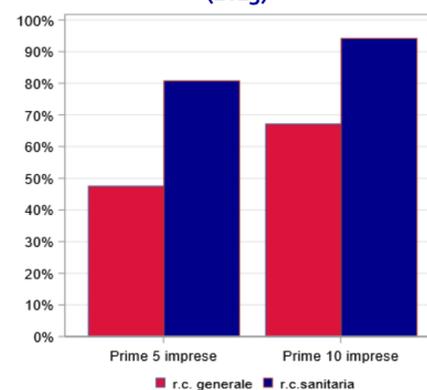
R.c. Sanitaria: andamento della raccolta premi
(milioni di euro)





Caratteristiche strutturali del mercato

Concentrazione r.c. sanitaria e r.c. generale (2023)

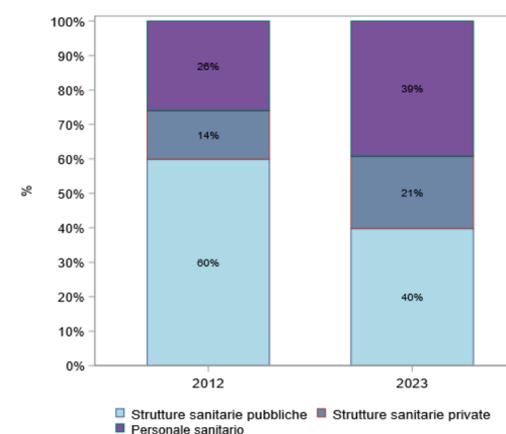


- La **concentrazione** dell'r.c. sanitaria è significativamente maggiore rispetto a quella del ramo: l'**81%** della raccolta fa capo a **5 imprese**, a fronte del 48% dell'r.c. generale.
- La **concentrazione** è massima per le **strutture pubbliche** (il 98% della raccolta è riferita a 3 sole imprese).

La ricomposizione della raccolta

- Gli andamenti eterogenei dei sotto-settori hanno determinato una **ricomposizione della raccolta** complessiva.
- In confronto al 2012, la quota dei premi delle **strutture pubbliche** si è notevolmente ridotta (**dal 60% al 40%**) per via della diffusione dell'auto-ritenzione del rischio.

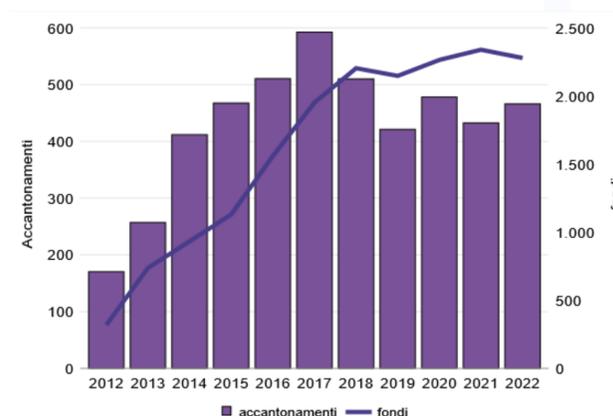
R.c. Sanitaria: composizione della raccolta premi per settori





L'auto-ritenzione delle strutture pubbliche

Accantonamenti e fondi per auto-ritenzione del rischio
 (milioni di euro)

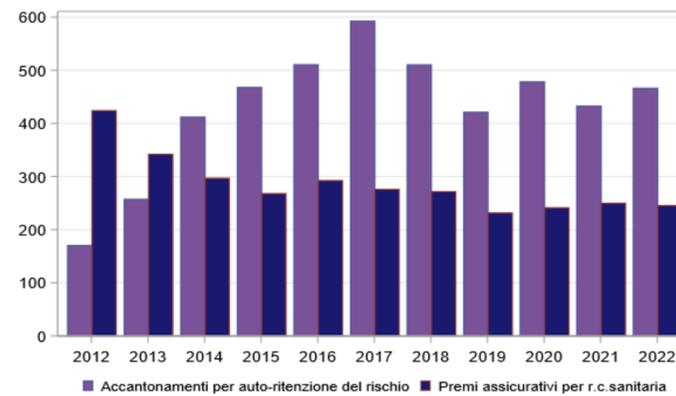


- L'ammontare degli accantonamenti e dei fondi è in forte aumento dal 2012 fino al 2017. Tale evidenza riflette la decisione di un sempre più ampio numero di strutture sanitarie pubbliche di ricorrere a forme di auto-ritenzione del rischio, miste o totali.



Accantonamenti e premi

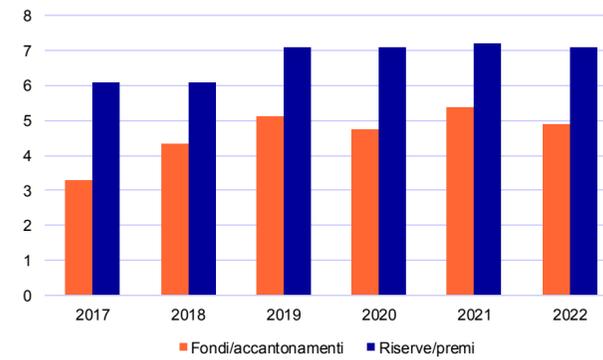
Raccolta premi e accantonamenti per auto-ritenzione delle strutture pubbliche (milioni di euro)



- Dal 2014 gli accantonamenti per auto-ritenzione superano il valore dei premi e nel 2022 raggiungono poco meno del doppio del valore dei premi.



La politica di riservazione nelle due diverse forme di copertura del rischio



- **Elevata incidenza del contenzioso:** 1 sinistro su 4, sul totale dei gestiti dal 2011 al 2022, è stato oggetto di contenzioso.
- **Elevata incidenza dei sinistri senza seguito:** circa la metà dei sinistri denunciati negli ultimi 5 anni è stata poi classificata come senza seguito.
- Il **rapporto sinistri-premi** presenta **valori elevati per le strutture sanitarie** (superiori o prossimi al 100%), mentre risulta inferiore al 100% per le coperture del personale sanitario (settore con profittabilità attesa maggiore).

Storicamente i principali ostacoli all'operatività nel settore riguardano:

- ❖ **Incertezza sull'evoluzione giurisprudenziale**, in un settore caratterizzato da una significativa diffusione del contenzioso;
- ❖ **Insufficiente profittabilità del settore**, negativa per alcuni settori e in generale inferiore a quella del ramo r.c. generale;
- ❖ **Incertezza nella quantificazione del danno e del rischio**, per il lungo tempo di definizione dei sinistri e per gli ampi termini prescrizionali





I decreti attuativi

A sette anni dall'approvazione della Legge 24/2017 (Legge Gelli-Bianco), a marzo 2024 è stato pubblicato il decreto attuativo (D.M. 232/2023) che definisce:

- i **requisiti minimi delle polizze assicurative** per le strutture sanitarie e socio-sanitarie pubbliche e private e per gli esercenti le professioni sanitarie;
- le condizioni generali di operatività delle cosiddette **"analoghe misure"** di assunzione diretta del rischio (auto-ritenzione del rischio);
- la previsione nel bilancio delle strutture di un fondo rischi e di un **fondo riserva** per i risarcimenti relativi ai sinistri denunciati.

- **Formulazione 2005**
 - Criteri e principi di base

- **Modifica 2017**
 - Richiamo alla Cassazione (e quindi alle Tabelle di Milano)
 - Introduzione del danno morale come incremento % progressivo del danno bio
 - Esaustività del risarcimento

- **Modifica 2022**
 - Decoupling delle due tabelle – **due distinti DPR da adottare**
 - Menomazioni integrità psico-fisica 10-100 punti (tabella medico-legale)
 - Valore pecuniario dei risarcimenti (tabella economico-attuariale) - TUN



Iter normativo DPR TUN - ultimi sviluppi

- **Gennaio 2024**
 - Esame/approvazione provvisoria in Consiglio dei Ministri
- **Febbraio 2024**
 - Parere interlocutorio Consiglio di Stato

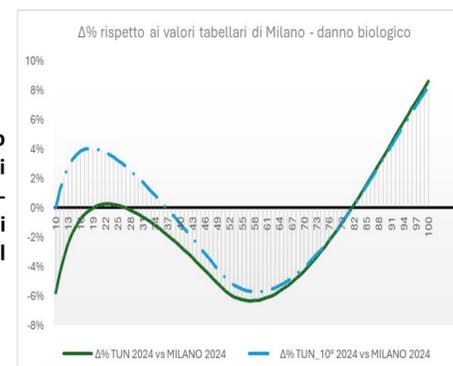
➡ Revisione del modello matematico sottostante alla TUN con allineamento del risarcimento a titolo di danno biologico previsto per il 10° grado di invalidità con quello previsto dalla Tabella di Milano.

➡ Aggiornamento analisi di contesto (dati 2023)

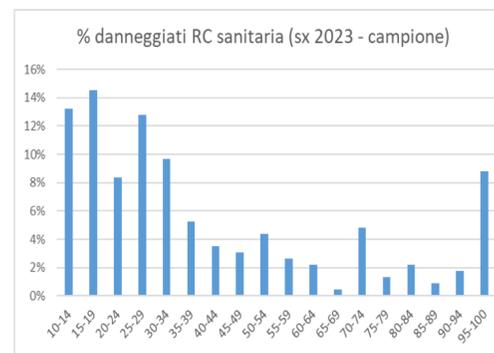
- **Ottobre 2024**
 - Parere definitivo Consiglio di Stato
- **Novembre 2024**
 - Esame/approvazione definitiva in Consiglio dei Ministri

- **Moltiplicatori (biologici) del punto base**
 - Non più dipendenti dai valori economici della Tabella delle microlesioni, ma individuati con equazioni esclusivamente collegate ai valori previsti dalla Tabella di Milano (risarcimento per danno biologico al 10° grado di invalidità ora allineato per costruzione a quello della tabella milanese)

- **Risarcimenti a titolo di danno biologico non inferiori ai valori tabellari milanesi per gli intervalli di invalidità 10-36 e 82-100, rappresentative di circa del 75% dei danneggiati della RC sanitaria (93% nel ramo RC auto) per l'anno 2023.**



- La tabella contempera le esigenze di «pieno risarcimento» per le vittime e «razionalizzazione dei costi» sul sistema assicurativo e i consumatori
- Sostanziale invarianza del fabbisogno complessivo rispetto alla situazione corrente
- Effetti applicazione sui risarcimenti (valori TUN vs Milano):
 - aumento per le macroinvalidità di entità compresa 10-36 (tutela per ampia platea di danneggiati)
 - diminuzione per le macroinvalidità nel tratto intermedio (37-81 punti)
 - aumento per le macroinvalidità «gravissime» (oltre 81 punti)
- Lieve incremento dei risarcimenti complessivi stimati sul campione 2023 (+2% circa)



Distribuzione per grado di invalidità
 – campione sinistri rc sanitaria
 liquidati nel 2023

Campione RC sanitaria 2023	Danno biologico	Δ mln €	Δ %	DNP (Bio+morale)	Δ mln €	Δ %
Milano 2024 **	52.5	---	---	77.9	---	---
TUN_10° 2024 *	53.6	1.1	2.1%	79.7	1.8	2.4%

* % morale "medio" TUN

** % morale di Milano



Grazie per l'attenzione!

Antonio Rosario De Pascalis

<https://www.ivass.it/pubblicazioni-e-statistiche/statistiche/bollettino-statistico/2024/n-03-2024/index.html>