

Come è cambiato il mercato assicurativo nel mondo della Med-Mal?



GAZZETTA UFFICIALE DELLA REPUBBLICA ITALIANA

PARTE PRIMA

Roma - Venerdì, 17 marzo 2017

SI PUBBLICA TUTTI I
GIORNI NON FESTIVI

DIREZIONE E REDAZIONE PRESSO IL MINISTERO DELLA GIUSTIZIA - UFFICIO PUBBLICAZIONE LEGGI E DECRETI - VIA ARENALA, 70 - 00166 ROMA
AMMINISTRAZIONE PRESSO L'ISTITUTO POLIGRAFICO E ZECZA DELLO STATO - VIA SALARIA, 691 - 00138 ROMA - CENTRALINO 06-65081 - LIBRERIA DELLO STATO
PIAZZA G. VERDI, 1 - 00198 ROMA

La Gazzetta Ufficiale, Parte Prima, oltre alla Serie Generale, pubblica cinque Serie speciali, ciascuna contraddistinta da autonoma numerazione:

- 1^a Serie speciale: Corte costituzionale (pubblicata il mercoledì)
- 2^a Serie speciale: Unione europea (pubblicata il lunedì e il giovedì)
- 3^a Serie speciale: Regioni (pubblicata il sabato)
- 4^a Serie speciale: Concorsi ed esami (pubblicata il martedì e il venerdì)
- 5^a Serie speciale: Contratti pubblici (pubblicata il lunedì, il mercoledì e il venerdì)

La Gazzetta Ufficiale, Parte Seconda, "Foglio delle inserzioni", è pubblicata il martedì, il giovedì e il sabato

AVVISO ALLE AMMINISTRAZIONI

Al fine di ottimizzare la procedura di pubblicazione degli atti in *Gazzetta Ufficiale*, le Amministrazioni sono pregate di inviare, contemporaneamente e parallelamente alla trasmissione su carta, come da norma, anche copia telematica dei medesimi (in formato word) al seguente indirizzo di posta elettronica certificata: gazzettaufficiale@giustiziacer.it, curando che, nella nota cartacea di trasmissione, siano chiaramente riportati gli estremi dell'invio telematico (mittente, oggetto e data).

Nel caso non si disponga ancora di PEC, e fino all'adozione della stessa, sarà possibile trasmettere gli atti a: gazzettaufficiale@giustizia.it

SOMMARIO

LEGGI ED ALTRI ATTI NORMATIVI

LEGGE 8 marzo 2017, n. 24

Disposizioni in materia di sicurezza delle cure e della persona assistita, nonché in materia di responsabilità professionale degli esercenti le professioni sanitarie. (17G00041) Pag. 1

DECRETO-LEGGE 17 marzo 2017, n. 25

Disposizioni urgenti per l'abrogazione delle disposizioni in materia di lavoro accessorio nonché per la modifica delle disposizioni sulla responsabilità solidale in materia di appalti. (17G00044) Pag. 14

DECRETO LEGISLATIVO 3 febbraio 2017, n. 26

Disciplina sanzionatoria per le violazioni delle disposizioni di cui al regolamento (CE) n. 767/2009 del 13 luglio 2009 sull'immissione sul mercato e sull'uso dei mangimi. (17G00037) Pag. 15

DECRETO LEGISLATIVO 7 febbraio 2017, n. 27

Disciplina sanzionatoria per la violazione delle disposizioni di cui al regolamento (CE) n. 1924/2006 relativo alle indicazioni nutrizionali e sulla salute fornite sui prodotti alimentari. (17G00038) Pag. 20

DECRETI PRESIDENZIALI

DECRETO DEL PRESIDENTE DELLA REPUBBLICA
24 febbraio 2017.

Scioglimento del consiglio comunale di Isole Tremiti e nomina del commissario straordinario. (17A01944) Pag. 27

DECRETO DEL PRESIDENTE DEL CONSIGLIO DEI MINISTRI 15 febbraio 2017.

Nomina del Presidente della Scuola Nazionale dell'Amministrazione. (17A02080) Pag. 27



Anno 158° - Numero 64



GAZZETTA UFFICIALE DELLA REPUBBLICA ITALIANA

PARTE PRIMA

Roma - Venerdì, 1° marzo 2024

SI PUBBLICA TUTTI I
GIORNI NON FESTIVI

DIREZIONE E REDAZIONE PRESSO IL MINISTERO DELLA GIUSTIZIA - UFFICIO PUBBLICAZIONE LEGGI E DECRETI - VIA ARENALA, 70 - 00166 ROMA
AMMINISTRAZIONE PRESSO L'ISTITUTO POLIGRAFICO E ZECZA DELLO STATO - VIA SALARIA, 691 - 00138 ROMA - CENTRALINO 06-65081 - LIBRERIA DELLO STATO
PIAZZA G. VERDI, 1 - 00198 ROMA

La Gazzetta Ufficiale, Parte Prima, oltre alla Serie Generale, pubblica cinque Serie speciali, ciascuna contraddistinta da autonoma numerazione:

- 1^a Serie speciale: Corte costituzionale (pubblicata il mercoledì)
- 2^a Serie speciale: Unione europea (pubblicata il lunedì e il giovedì)
- 3^a Serie speciale: Regioni (pubblicata il sabato)
- 4^a Serie speciale: Concorsi ed esami (pubblicata il martedì e il venerdì)
- 5^a Serie speciale: Contratti pubblici (pubblicata il lunedì, il mercoledì e il venerdì)

La Gazzetta Ufficiale, Parte Seconda, "Foglio delle inserzioni", è pubblicata il martedì, il giovedì e il sabato

AVVISO ALLE AMMINISTRAZIONI

Al fine di ottimizzare la procedura di pubblicazione degli atti in *Gazzetta Ufficiale*, le Amministrazioni sono pregate di inviare, contemporaneamente e parallelamente alla trasmissione su carta, come da norma, anche copia telematica dei medesimi (in formato word) al seguente indirizzo di posta elettronica certificata: gazzettaufficiale@giustiziacer.it, curando che, nella nota cartacea di trasmissione, siano chiaramente riportati gli estremi dell'invio telematico (mittente, oggetto e data).

Nel caso non si disponga ancora di PEC, e fino all'adozione della stessa, sarà possibile trasmettere gli atti a: gazzettaufficiale@giustizia.it

SOMMARIO

LEGGI ED ALTRI ATTI NORMATIVI

Ministero delle imprese
e del made in Italy

DECRETO 15 dicembre 2023, n. 232

Regolamento recante la determinazione dei requisiti minimi delle polizze assicurative per le strutture sanitarie e sociosanitarie pubbliche e private e per gli esercenti le professioni sanitarie, i requisiti minimi di garanzia e le condizioni generali di operatività delle altre analoghe misure, anche di assunzione diretta del rischio e le regole per il trasferimento del rischio nel caso di subentro contrattuale di un'impresa di assicurazione, nonché la previsione nel bilancio delle strutture di un fondo rischi e di un fondo costituito dalla messa a riserva per competenza dei risarcimenti relativi ai sinistri denunciati. (24G00032) Pag. 1

DECRETI, DELIBERE E ORDINANZE MINISTERIALI

Ministero dell'agricoltura,
della sovranità alimentare e delle foreste

DECRETO 21 febbraio 2024.

Modifica del decreto 14 dicembre 2022, recante: «Disposizioni nazionali di attuazione del regolamento (UE) n. 1308/2013 del Consiglio e del Parlamento europeo e successive modificazioni ed integrazioni per quanto riguarda l'applicazione della misura degli investimenti». (24A01115) Pag. 10

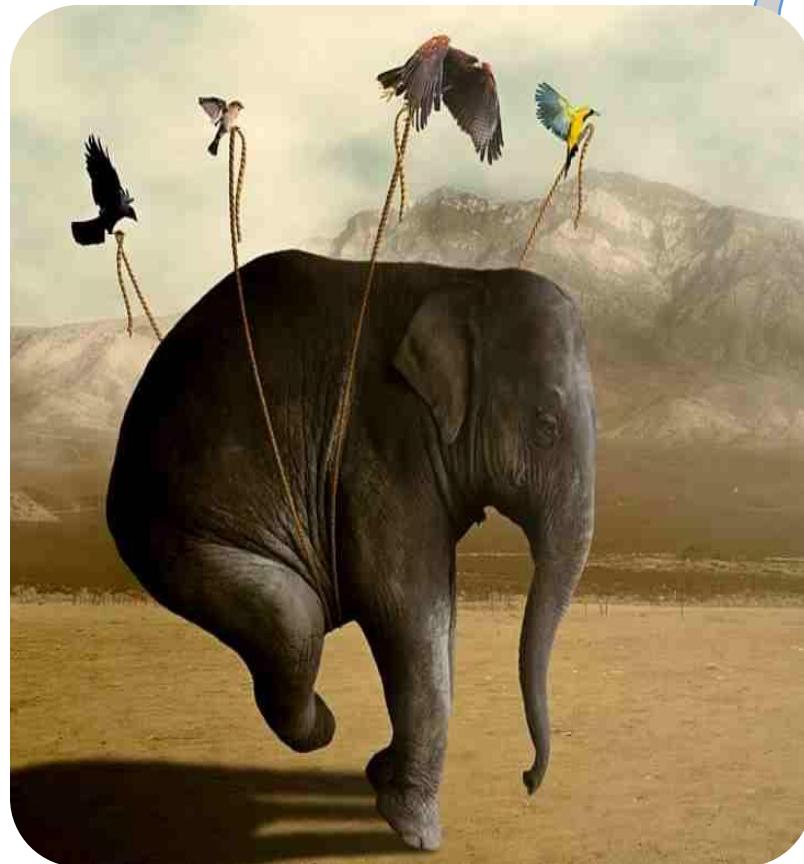
DECRETO 21 febbraio 2024.

Approvazione delle modifiche allo statuto del Consorzio per la tutela dell'Asti. (24A01116) ... Pag. 17



Alleggerimento della posizione dei medici, soprattutto, degli «strutturati»

Appesantimento della posizione delle strutture pubbliche e private





**Dalla teoria alla pratica:
polizza o
«*altre analoghe misure*»?**



Se non si opta per la copertura assicurativa?

QUALI LE COORDINATE E QUALI I VANTAGGI/SVANTAGGI?





Cosa dice il Decreto Ministeriale
n. 232/2023?

MASSIMALI MINIMI

DECRETO ATTUATIVO

Legge 24/2017 (Legge Gelli)

STRUTTURE SANITARIE

Descrizione	MASSIMALI MINIMI	
	Per sinistro	Per anno e per sinistri in serie
Strutture ambulatoriali, poliambulatori e laboratori di analisi (no odontoiatria).	1.000.000,00 €	3.000.000,00 €
Strutture che non svolgono attività chirurgica, ortopedica, anestesiologica e parto, strutture socio sanitarie residenziali e semiresidenziali, strutture odontoiatriche.	2.000.000,00 €	6.000.000,00 €
Strutture che svolgono attività chirurgica, ortopedica, anestesiologica e parto.	5.000.000,00 €	15.000.000,00 €

STRUTTURE SANITARIE

Descrizione	MASSIMALI MINIMI	
	Per sinistro	Per anno e per sinistri in serie
RCO	2.000.000,00 €	2.000.000,00 €

Le «altre analoghe misure»
o «misure analoghe»

LA DEFINIZIONE



ossia misure alle quali la struttura (mai l'esercente) può ricorrere, in alternativa al contratto di assicurazione, per la **copertura della RCT/O** e che prevedono l'**assunzione diretta, parziale o totale, del rischio da parte della struttura.**

Non si tratta dunque più solo di
NON assicurarsi, ma occorre
strutturarsi per
GESTIRE E FINANZIARE
i rischi ed i sinistri



LA DELIBERA MOTIVATA



La scelta di ricorrere alle misure alternative alla copertura assicurativa deve risultare da apposita **delibera approvata dagli alti vertici** della struttura.

Nella delibera dovranno altresì essere precise:

- le **modalità di funzionamento**
- le **motivazioni sottese**



FONDO RISCHI

riserva specifica per **rischi individuabili al termine dell'esercizio** e che potrebbero dar luogo a richieste risarcitorie

- tenuto conto della **tipologia e del n. prestazioni e della dimensione della struttura e tipologia utenza** (quindi andrà aggiornato in base a nuovi rischi, a nuove prestazioni fornite o mutamento di quelle già fornite)
- deve essere sufficiente a far fronte, nel continuo, al **costo atteso per i rischi in corso al termine dell'esercizio**
- deve essere utilizzato solo per danni conseguenti a prestazioni sanitarie erogate, **senza vincolo di indisponibilità in termini di cassa**
- se, a seguito dell'utilizzo dei fondi, il residuo dovesse risultare **insufficiente** a far fronte ai rischi in corso nell'esercizio, **dovrà essere ricostituito o alternativa polizza assicurativa per parte scoperta**



FONDO RISERVA SINISTRI

(per competenza)

in aggiunta al Fondo rischi, per i risarcimenti relativi a sinistri già denunciati.

Tale fondo dovrà comprendere le somme necessarie per far fronte:

- alle **richieste di risarcimento** relative a sinistri denunciati e non ancora pagati presentate:
 - ✓ nei precedenti esercizi
 - ✓ nel corso dell'esercizio in corso
 - ✓ relative spese di liquidazione

Possibilità trasmigrazione accantonamenti dal fondo rischi al fondo riserva sinistri se lo stesso evento diviene sinistro



IL FONDO RISCHI COME SI COSTITUISCE?

- Analisi storica dei sinistri
- Valutazione dei rischi specifici con identificazione procedure più rischiose, UO più a rischio, tipologie di pazienti, posti letto etc.
- Gestione mediante modelli attuariali (es. triangolo run off, tecnica Chai-Ladder v. report Medmal Marsh)



GESTIONE DEI SINISTRI



La struttura, completa autogestione o in gestione parziale con assicurazione, gestisce il sinistro avvalendosi di un apposito **Comitato Valutazione Sinistri**, proprio o in convenzione, previa individuazione del ruolo e delle funzioni con apposito regolamento

Se è presente anche una copertura assicurativa, la struttura dovrà adottare specifici protocolli di gestione da inserire obbligatoriamente nei testi delle polizze.

LE FUNZIONI PER IL GOVERNO DEL RISCHIO

La struttura dovrà inoltre costituire al proprio interno, **senza oneri nuovi o maggiori** per la finanza pubblica, un'organizzazione in grado di



Valutare a livello ML, clinico e giuridico la **pertinenza e la fondatezza delle richieste** indirizzate alla struttura



valutare i sinistri sul piano:
▪ medico legale
▪ clinico
▪ giuridico



supportare nella determinazione di corrette/congrue poste da inserire in bilancio

COMPETENZE MINIME OBBLIGATORIE (interne o esterne)

Risk management	Medicina legale	Perito - Loss adjuster	Legale Avvocato o altra figura con competenze giuridico-legali dell'ufficio aziendale incaricato della gestione dei sinistri
------------------------	------------------------	-------------------------------	--



**Attuari ed esperti
misurazione oneri
per costituzione fondi**

CERTIFICAZIONE CONGRUITÀ DEGLI ACCANTONAMENTI

La congruità degli accantonamenti è certificata da



un revisore legale ovvero un collegio sindacale, il quale

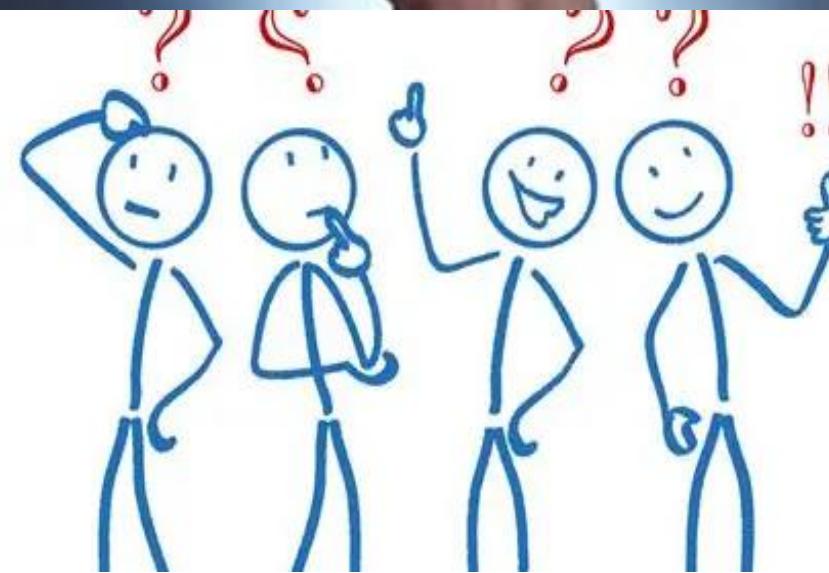
rilascia un giudizio di sufficienza

ovvero

attesta i motivi per cui non è possibile esprimere giudizio

- ✓ **Piano annuale rischi RC sanitaria**
- ✓ **Relazione annuale** di adeguatezza ed efficacia processi di valutazione rischi (criticità e azioni di miglioramento)

Scelta **consapevole** e
responsabile e, per le
piccole strutture, gli studi e
i poliambulatori è
veramente
**SOSTENIBILE E
CONVENIENTE?**





Le **polizze** hanno un **premio** parametrato sul **rischio** specifico di ciascuna struttura

Versato il premio, la struttura avrà garantiti i **massimali minimi** di legge e le garanzie contrattate.

In caso di sinistro, dunque, ad eccezione di franchigie/scoperti o SIR, la struttura verrà indennizzata dalla compagnia assicurativa.

Costi di **gestione** e costi di **finanziamento**

In caso di «**analoghe misure**»?

In caso di sinistro, con **magnitudo** elevata la struttura paga per intero il risarcimento comprese le spese di CTU, CTP e legali

Esempio

Per costituzione CVS e funzione
valutazione e gestione sinistri

1. Legale
2. Loss adjuster
3. Risk manager
4. Medico legale
5. Specialista (eventuale)
6. Attuario
7. Contabile/commercialista



Fin qui non si è ancora parlato di sinistri

Bisognerà infatti **immobilizzare/accantonare** fondi:

- per i sinistri che verranno
- per i sinistri già avvenuti e denunciati

Occorre conoscere bene le **dinamiche liquidatorie e risarcitorie** per rendersi conto dell'impatto che un sinistro può avere sulla piccola struttura privata non assicurata

Risarcimenti anche ingenti in caso ad esempio di caduta e successivo decesso del pz o gravi lesioni conseguenti al trattamento errato



Chi paga?



La piccola struttura o poliambulatorio?



Compagnie assicurative

- riconoscimento di un **premio** che funge da base per le **riserve**
- sistema di **riassicurazione**
- **riserve tecniche** e correlati attivi a garanzia (es. attività di gestione separata, pdt finanziari)
- **esperienza** nel quotare il rischio
- **competenze** anche **attuariali**
- **problemi di tariffazione** in ragione della lungo-latenza dei rischi sanitari (*c.d. long tail*)
- Rapporto S/P non adeguato
- **Desertificazione** offerta ass.va
- **Selezione rischio**



Strutture pubbliche

- Organizzarsi senza oneri finanziari aggiuntivi
- Immobilizzare risorse
- Assunzione responsabilità organi amministrativi



Strutture private

(piccole dimensioni)

- Acquisire competenze
- Sostenere costi di gestione e di finanziamento sinistri ingenti



Risvolti negativi sui pazienti

(no Fondo di Garanzia per analoghe misure)

- Quali sono le strutture **che possono percorrere la strada delle altre analoghe misure**
- Quali sono le strutture **che NON possono percorrere la strada delle altre analoghe misure**

Vediamolo insieme

QUANTE SONO LE STRUTTURE DELLA SANITA' PRIVATA

POLIAMBULATORI

Oltre 10.000

CENTRI & STUDI
ODONTOIATRICI

Oltre 30.000

STUDI MEDICI
MEDICI MEDICINA GENERALE
PEDIATRI DI LIBERA SCELTA

Oltre 8.000

LABORATORI DI
ANALISI

Oltre 2.000

RSA
CASE DI RIPOSO

Oltre 10.000

FARMACIE

Oltre 20.000