

# Le polizze assicurative medici : la loro obbligatorietà ed i loro costi

**Riccardo Zoia**



UNIVERSITÀ DEGLI STUDI  
DI MILANO

# L' intreccio normativo

- **Art. 3, comma 5. DL 13 agosto 2011, n. 138**
- **L. 14 settembre 2011, n. 148 (Conversione)**
- **D.L. 13 settembre 2012, n. 158 (Balduzzi)**
- **L. 8 novembre 2012, n. 189 (Conversione)**
  - **L. 98/2013 (proroga al 15 agosto 2014)**

**Art. 3, comma 5, DL 13 agosto 2011, n. 138**  
**L 14 settembre 2011, n. 148**

*“A tutela del cliente, il professionista è tenuto a stipulare idonea assicurazione per i rischi derivanti dall’esercizio dell’attività professionale. Il professionista deve rendere noti al cliente, al momento dell’assunzione dell’incarico, gli estremi della polizza stipulata per la responsabilità professionale e il relativo massimale. Le condizioni generali delle polizze assicurative di cui al presente comma possono essere negoziate, in convenzione coi propri iscritti, dai Collegi Nazionali e dagli Enti previdenziali dei professionisti.”*

# I

- **Decreto del Presidente della Repubblica,)**
- **Proposta del Ministro della Salute, di concerto con i Ministri dello sviluppo economico e dell'economia e delle finanze**
- **Sentita ANIA,**
- **Sentita Fnomceo**
- **Sentite Federazioni nazionali degli ordini e dei collegi delle professioni sanitarie**
- **Sentite le organizzazioni sindacali,**
- **al fine di agevolare l'accesso alla copertura assicurativa agli esercenti le professioni sanitarie**

**sono disciplinate le procedure e i requisiti minimi e uniformi per l'idoneità dei relativi contratti, in conformita' ai seguenti criteri**

## II

- **A) determinare i casi nei quali, sulla base di definite categorie di rischio professionale, prevedere l'obbligo, in capo ad un FONDO appositamente costituito, di garantire idonea copertura assicurativa agli esercenti le professioni sanitarie.**

### III

- **Il fondo viene finanziato dal contributo dei professionisti che ne facciano espressa richiesta (in misura definita in sede di contrattazione collettiva) e da un ulteriore contributo a carico delle imprese autorizzate all'esercizio dell'assicurazione per danni derivanti dall'attività medico-professionale.**

# IV

**B) determinare il soggetto gestore del Fondo**

# V

**C) prevedere che i contratti di assicurazione debbano essere stipulati anche in base a condizioni che dispongano alla scadenza**

**- la variazione in aumento o in diminuzione del premio in relazione al verificarsi o meno di sinistri**

**- e subordinare comunque la disdetta della polizza alla reiterazione di una condotta colposa da parte del sanitario (accertata con sentenza definitiva).**



# **OBBLIGO**

**Professionisti  
(senza ulteriori specificazioni)**

# NON OBBLIGO

- Sanitari dipendenti pubblici
- Professionisti in regime “Intra Moenia”
- Medici pensionati ancora iscritti all’Ordine
- Specializzandi (*definitivo chiarimento ministeriale, 3 ottobre 2014*)

# Relazioni ANIA - Ordini

- **Rating delle Imprese di Assicurazione**
- **Retroattività**
- **Obbligo anche per le strutture di pubblicizzare estremi di assicurazione**

# ANIA - Ordini

- **Obbligo di riservare un pacchetto assicurativo per tutte le Imprese attive sul territorio nazionale**
- **Claims Made vs Loss occurrence**
- **I problemi dei giovani medici**

# **LE CATEGORIE SANITARIE**

## **A**

- **Medici di Medicina Generale, Continuità Assistenziale e Pediatria**

# **Le categorie sanitarie**

## **B**

- **Specialisti**

**CHE NON ATTUANO INTERVENTI  
NE' ATTI INVASIVI**

# **Le categorie sanitarie**

**C**

**CHE NON ATTUANO INTERVENTI  
MA SVOLGONO ATTI INVASIVI**

# Le categorie sanitarie

## D

- Anatomia patologica, Medicina Legale, Medicina del Lavoro
- ORL
- Nefrologia, Reumatologia
- Dietologia, Endocrinologia, Medicina dello Sport
- Ematologia, Immunologia
- Dermatologia
- Medicina Interna, Cardiologia, Pneumologia
- Psichiatria, Neurologia, Neuropsichiatria infantile



# **Le categorie sanitarie**

**E**

## **SPECIALIZZAZIONI CHIRURGICHE**

**(escluse Anestesia, Ginecologia e Chirurgia  
plastica/estetica)**

# Le categorie sanitarie

**F**

- **CHIRURGIA PLASTICA ED ESTETICA**

# Le categorie sanitarie

G

- **ANESTESIA E RIANIMAZIONE**

# **Le categorie sanitarie**

## **H**

**GINECOLOGIA**

**AMBULATORIALE E CONSULTORIALE**

# Le categorie sanitarie

I

- **GINECOLOGIA  
CON CHIRURGIA GINECOLOGICA ED  
OSTETRICIA**

## Malpractice, il grande caos

- Negli ospedali  
carenza di offerte  
assicurative  
per i costi elevati  
(e incerti) dei  
risarcimenti.  
Il numero dei sinistri  
è in leggero calo
- Le Regioni  
in cammino verso  
l'autoassicurazione  
o la non assicurazione



## **Sommario**

- Il grande caos  
della malpractice medica  
**Pag 4**
  - Un mercato frammentato  
**Pag 11**
  - Sinistri, specializzazioni a  
rischio: i dati dei broker  
**Pag 22**
  - Med-mal, una difficile  
classificazione  
**Pag 28**
  - La riforma a metà:  
del decreto Balduzzi  
**Pag 30**
  - Medici e avvocati in guerra  
**Pag 38**
  - La grande fuga  
degli assicuratori italiani  
**Pag 45**
  - Le regioni in ordine sparso  
verso l'autoassicurazione  
**Pag 54**
  - Che fanno all'estero  
**Pag 82**
  - Parlamento e lobby al lavoro  
**Pag 88**
-

# Dossier ANIA

	1 milione	2 milioni
<b>MEDICINA GENERALE</b>	€ 400-800	€ 650-1.500
<b>PSICHIATRIA</b>	€ 450-1.000	€ 1.200-2.500
<b>CARDIOLOGIA</b>	€ 700-1.500	€ 1.400-3.000
<b>CHIRURGIA GENERALE</b>	€ 1.800-4.000	€ 3.600-9.000
<b>ANESTESIA</b>	€ 1.800-6.000	€ 3.000-10.000
<b>ORTOPEDIA</b>	€ 1.900-6.000	€ 3.600-10.000
<b>GINECOLOGIA</b>	€ 5.000-9.000	=



# Medie proposte di mercato (convenzioni)

## CATEGORIA A

(medicina generale e continuità assistenziale)

1 milione	1,5 milioni	2 milioni
€ 240	€ 270	€ 280

# Medie proposte di mercato

## CATEGORIA B

(specialisti che non attuano interventi chirurgici  
né atti invasivi)

1 milione	1,5 milioni	2 milioni
€ 1.080	€ 1.220	€ 1.480

# Medie proposte di mercato

## CATEGORIA C

(specialisti che non attuano interventi chirurgici  
ma attuano atti invasivi)

1 milione	1,5 milioni	2 milioni
€ 1.560	€ 1.700	€ 1.870

# Medie proposte di mercato

## CATEGORIA D

(varie specializzazioni)

<b>1 milione</b>	<b>1,5 milioni</b>	<b>2 milioni</b>
<b>€ 350-620</b>	<b>€ 450-700</b>	<b>€ 550-800</b>

# Medie proposte di mercato

## CATEGORIA E

(specializzazioni chirurgiche escluse anestesia,  
ginecologia, chirurgia plastica/estetica)

1 milione	1,5 milioni	2 milioni
€ 5.340	€ 6.140	€ 6.580

# Medie proposte di mercato

## CATEGORIA F

(chirurgia plastica ed estetica)

1 milione	1,5 milioni	2 milioni
=	€ 8.520	=

# Medie proposte di mercato

## CATEGORIA G

(anestesia e rianimazione)

1 milione	1,5 milioni	2 milioni
€ 2.940	€ 3.320	€ 3.640

# Medie proposte di mercato

## CATEGORIA H (ginecologia ambulatoriale)

<b>1 milione</b>	<b>1,5 milioni</b>	<b>2 milioni</b>
<b>€ 3.787</b>	<b>€ 4.264</b>	<b>€ 4.740</b>



# Medie proposte di mercato

## CATEGORIA I

(ginecologia con chirurgia e ostetricia)

<b>1 milione</b>	<b>1,5 milioni</b>	<b>2 milioni</b>
<b>€ 10.660</b>	<b>€ 14.210</b>	<b>=</b>