

Ciclo di Iniziative di Aggiornamento e Incontro COMLAS 2025

**ASSICURAZIONE E ANALOGHE MISURE PER LA GESTIONE
DELLA RESPONSABILITÀ CIVILE DELLE STRUTTURE SANITARIE:
Q.&A. IN VISTA DELL'ENTRATA IN VIGORE DEL D.M. 232/2023 A MARZO 2026**

Mercoledì 12 Novembre 2025

Avv. Marco Ferraro
Founder e managing partner dello Studio Legale Ferraro Giove e Associati



Q11: I protocolli di gestione dei sinistri: cosa sono e come è opportuno vengano redatti 1/8

Riferimenti normativi:

Art. 15 DM 232\2023

Rapporti tra assicuratore e struttura nella gestione del sinistro

- 1.** Fermo restando quanto previsto all'articolo 8, i rapporti tra assicuratore e struttura, nei casi in cui **una quota del rischio sia condotta in auto-ritenzione del rischio o di franchigia**, sono rimessi ad appositi protocolli di gestione obbligatoriamente stipulati tra le parti ed inseriti in polizza, volti a disciplinare, in particolare, i criteri e le modalità di gestione coordinata, liquidazione e istruzione del sinistro, nonché di valutazione del danno da risarcire. I protocolli di gestione garantiscono il massimo coordinamento tra l'assicuratore e la struttura, nei processi liquidativi, anche ai fini di una formulazione condivisa dell'offerta, a tutela dei terzi danneggiati e della qualità del servizio complessivamente erogato.
- 2.** La struttura, in completa o parziale auto-ritenzione del rischio, o con copertura assicurativa, gestisce il sinistro, avvalendosi di un apposito Comitato Valutazione Sinistri, proprio o in convezione, previa individuazione del ruolo e delle funzioni con apposito regolamento o atto organizzativo.

Q11: I protocolli di gestione dei sinistri: cosa sono e come è opportuno vengano redatti 2/8

Gestione del rischio in auto ritenzione: Self Insurance Retention (S.I.R.)

Nell'adottare un modello di gestione misto, la struttura potrà assicurare il rischio per i sinistri di valore superiore ad un importo convenzionalmente stabilito con l'assicuratore (cd. **soglia**), trattenendo quelli di importo inferiore in termini di gestione, istruzione e liquidazione.

Sino all'importo della SIR – la Compagnia assicuratrice non è chiamata a rispondere in termini di indennizzo, né a gestire o istruire il sinistro. Tale importo è sostenuto direttamente dall'assicurato con proprie risorse economiche. Diversamente, la SIR non rientra in alcun modo nel rapporto assicurativo tra Compagnia e assicurato, il quale corrisponde direttamente l'importo della SIR al danneggiato.

Q11: I protocolli di gestione dei sinistri: cosa sono e come è opportuno vengano redatti 3/8

Gestione del rischio in auto ritenzione: Obiettivo dei protocolli:

Nel garantire i sinistri cd. sopra soglia, il regolamento contrattuale dovrà comprendere il protocollo di gestione dei sinistri in S.I.R., che avrà la funzione di disciplinare:

- le attività di apertura e istruzione dei sinistri, individuando le strutture interne incaricate dello svolgimento di tali attività e coordinandole con quella dell'assicuratore;
- L'attività di valutazione: *an e quantum debeatur* del sinistro, da condividere con l'assicuratore;
- La liquidazione dei sinistri in S.I.R., mediante le risorse economiche interne alla struttura sanitaria.

Il protocollo che preveda la condivisione con l'assicuratore delle attività svolte dalla struttura per i sinistri in S.I.R. permette di gestire in modo efficiente il rischio complessivo delle strutture e il flusso circolare di tutti i dati utili.

Q11: I protocolli di gestione dei sinistri: cosa sono e come è opportuno vengano redatti 4/8

Gestione del rischio in assicurazione: la franchigia

Nonostante il profilo possa risultare – in quanto all’effetto – simile a quello del sinistro in S.I.R., i due istituti sono distinti, sia dal punto di vista ontologico, che giuridico e di operatività.

La franchigia è, infatti, l’importo che viene indennizzato dalla Compagnia assicuratrice al soggetto danneggiato, ma che resta poi a carico all’assicurato, atteso che la Compagnia ha diritto di rivalersi nei confronti dell’assicurato stesso.

La Compagnia gestisce e istruisce il sinistro anche per la quota inclusa in franchigia, salvo recuperare l’onere economico dall’assicurato.

Il riferimento del DM ad un protocollo anche in caso di previsione di franchigia, può quindi risultare inopportuno, considerato che nessuna necessità di coordinamento sussiste nelle attività che rientrano in quella pattuita nel contratto assicurativa.

Q11: I protocolli di gestione dei sinistri: cosa sono e come è opportuno vengano redatti 5/8

Modelli di gestione: L'assicurazione totale (eventuale protocollo per la gestione della franchigia)

VANTAGGI:

- Consente di posticipare (parzialmente) l'adeguamento organizzativo interno;
- Non impegna nella liquidazione dei sinistri le risorse economiche della struttura;

SVANTAGGI:

- Il costo del premio sarà tanto più elevato, in mancanza dei dati necessari per la quotazione;
- Il pagamento del premio avviene immediatamente: per la copertura di sinistri non ancora avvenuti;
- Rischio di esposizione a danno erariale degli amministratori che hanno sostenuto maggiori costi, per il calcolo del corretto premio.

Q11: I protocolli di gestione dei sinistri: cosa sono e come è opportuno vengano redatti 6/8

Modelli di gestione: L'auto ritenzione totale (nessun protocollo)

VANTAGGI:

- minimizza i costi per la gestione del rischio di tutti i sinistri;
- diluisce e differisce il pagamento dei sinistri all'effettiva liquidazione.

SVANTAGGI:

- Limitate e difficilmente configurabili le ipotesi di responsabilità per i dirigenti, nel caso di dissesto patrimoniale della struttura, salvo per il caso di perdita della continuità aziendale.

Q11: I protocolli di gestione dei sinistri: cosa sono e come è opportuno vengano redatti 7/8

Modelli di gestione: Il modello misto con S.I.R. e assicurazione sopra soglia (protocollo di gestione)

Il regime misto rischia di unire i pregi o i difetti di entrambe le soluzioni in funzione di come viene attuato e, in particolare, di quanto approfondita e accurata è l'indagine che precede l'adozione del modello di gestione del rischio.

VANTAGGI:

- minimizza i costi per la gestione del rischio per quelli entro la soglia;
- ne diluisce e differisce il pagamento dei sinistri all'effettiva liquidazione;
- Limita il costo del premio, in quanto relativo a sinistri di minor frequenza;
- Limita il costo dei sinistri di valore economico più rilevante, perché sopportati dall'assicurazione.

Q11: I protocolli di gestione dei sinistri: cosa sono e come è opportuno vengano redatti 8/8

Modelli di gestione: Il modello misto con S.I.R. e assicurazione sopra soglia (protocollo di gestione)

SVANTAGGI:

- Costo del premio per i sinistri sopra soglia.

Il **Loss Adjuster** è la figura più adatta ad aiutare la struttura nella **costruzione accelerata della serie storica**, nella stima del rischio residuo e nella definizione della **soglia ottimale di auto-ritenzione**, per passare nel tempo a un modello misto più efficiente e consapevole

- GRAZIE PER L'ATTENZIONE

