



ASSOCIAZIONE ITALIANA MEDICI DI FAMIGLIA

ITALIAN ACADEMY OF FAMILY PHYSICIANS

La tutela assicurativa per la responsabilità professionale del MMG

XXIII Congresso Nazionale AIMEF
21 maggio 2017

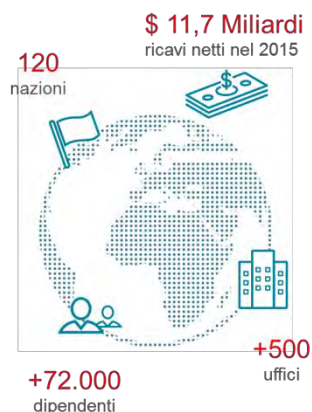
ANTONIETTA PERRONE

Chi è Aon?

Aon è il primo gruppo in Italia e nel mondo nella consulenza dei rischi, nell'intermediazione assicurativa e riassicurativa. Aon plc è quotata al NYSE e ha il suo quartier generale a Londra. Aon è presente in oltre 120 paesi del mondo con più di 72.000 dipendenti.

La conoscenza dei mercati locali, unita alla peculiarità dei programmi assicurativi definiti e il coordinamento internazionale consente di offrire la massima assistenza a società di ogni settore e dimensione in tutti i paesi del mondo.

Aon fornisce un servizio di consulenza assicurativa a diverse Società Scientifiche, sindacati e Associazioni.



In Italia

€ 2,5 Miliardi

premi intermediati nel 2015



Cosa facciamo per i professionisti sanitari?

Aon S.p.A. ha sviluppato un progetto dedicato alla gestione delle **tematiche assicurative per conto di associazioni medico/sanitarie**, ad oggi vanta un portafoglio assicurativo di oltre 20.000 medici chirurghi ed oltre 10.000 esercenti professioni sanitarie e tecnico/sanitarie.

Aon Client Promise è la metodologia che ci permette di garantire la qualità del servizio offerto.

Il nostro scopo è quello di comprendere le Vostre esigenze, sviluppare un piano a supporto in partnership con voi e dare la possibilità di verificare periodicamente la nostra performance.

Tutto ciò che facciamo in Aon è focalizzato sulla creazione di un valore unico e di innovazione per il cliente.

Conoscenza approfondita dei
bisogni dell' Associazione grazie
ad un dialogo continuo, basato
sulla fiducia

AON è il broker n° 1 in
Italia per volume d'affari,
vanta un portafoglio di
oltre 30.000 assicurati
esercenti professioni
sanitarie

Affianchiamo il
professionista in caso di
sinistro

Risorse e standard
professionali di eccellenza
portano valore
all'Associazione e a ciascun
Socio /Iscritto



Continuo investimento per
proporre soluzioni complete
per i rischi, sulla base dei
trend noti ma anche
anticipative basate su analisi
primarie su mercato

Dall'analisi dei risultati deriva
la spinta per il processo di
continuo miglioramento, in
termini di servizi e prodotti
offerti

Riferimenti normativi - Legge 24 dell' 8 marzo 2017, cd Legge Gelli

Obbligo assicurativo

Viene introdotto un obbligo assicurativo nei confronti dei professionisti sanitari:

- liberi professionisti (riprendendo quanto affermato dal DPR 137/2012)
- dipendenti, pubblici o privati, per colpa grave

La violazione di tale obbligo è un illecito disciplinare

Requisiti minimi

La Legge Gelli demanda ad un futuro decreto attuativo la definizione dei **requisiti minimi assicurativi** che le Compagnie saranno chiamate a prestare. Questo decreto dovrà specificare le caratteristiche di una polizza «adeguata»

Responsabilità civile

- il medico che non ha assunto alcuna obbligazione contrattuale con il paziente ha una **responsabilità extracontrattuale**. Risponde del danno cagionato secondo quanto previsto dall'art. 2043 c.c.
- il medico libero professionista ha una **responsabilità contrattuale** in considerazione del quale risponde dell'inadempimento ex art.1218 c.c.

Responsabilità penale

Viene introdotto l'art. 590-sexies cod.pen. il cui secondo comma esclude la responsabilità per omicidio colposo o per lesioni personali determinata da imperizia del professionista sanitario, sempreché quest'ultimo abbia rispettato le buone pratiche clinico-assistenziali e le raccomandazioni contemplate dalle linee guida adeguate alle **specificità del caso concreto**.

Altre novità introdotte dalla legge

▪ **Azione diretta del danneggiato nei confronti delle compagnie assicuratrici**

«Circa la previsione dell'azione diretta nei confronti dell'assicuratore, la posizione di ANIA rimane fortemente critica. L'azione diretta contro soggetti, come le compagnie di assicurazione, sicuramente solvibili, renderà più forte l'aspettativa di poter ottenere dei vantaggi economici anche quando essi siano fondati su presupposti deboli: questo comporterà un deciso aumento della litigiosità e del contenzioso giurisdizionale, fenomeni che il provvedimento di legge intende invece giustamente contenere, senza voler considerare il conseguente prevedibile aumento del costo dei risarcimenti e, quindi, il conseguente aumento dei premi assicurativi ed una tendenziale contrazione dell'offerta.» **Commenti ANIA**

▪ **Retroattività ed ultrattività della garanzia assicurativa**

La garanzia assicurativa deve prevedere una operatività temporale anche per gli eventi accaduti nei 10 anni antecedenti alla conclusione del contratto assicurativo... deve essere previsto un periodo di ultrattività della copertura per le richieste di risarcimento presentate per la prima volta entro i dieci anni successivi e riferite a fatti generatori della responsabilità verificatisi nel periodo di efficacia della polizza incluso il periodo di retro attività della copertura...

In occasione dell'audizione del Presidente, Maria Bianca Farina, tenutasi il 31 marzo 2016 davanti alla XII Commissione presso il Senato della Repubblica: «(...) non ci pare condivisibile la previsione dell'obbligatorietà di questo tipo di estensione di copertura. Sembra infatti un'inutile limitazione dell'iniziativa economica privata sia delle compagnie sia degli operatori sanitari (strutture e professionisti), i quali dovrebbero essere lasciati liberi di effettuare una valutazione comparativa tra rischi ed eventuali maggiori costi in termini di premio assicurativo (...)»

La posizione di ANIA mostra il livello di disponibilità del mercato assicurativo a concedere «retroattività» e «ultrattività». In assenza di un obbligo a contrarre, le Compagnie offriranno queste estensioni? A quali condizioni economiche?

▪ **Azione di rivalsa o di responsabilità amministrativa in caso di dolo o colpa grave**

L'importo della condanna per la responsabilità amministrativa non può superare una somma pari al valore maggiore della retribuzione lorda o del corrispettivo convenzionale conseguiti nell'anno di inizio della condotta causa dell'evento o nell'anno immediatamente precedente o successivo, moltiplicato per il triplo

Al fine di garantire efficacia alle azioni di rivalsa ciascun esercente la professione sanitaria operante a qualunque titolo in strutture sanitarie o sociosanitarie pubbliche e private provvede alla stipula, con oneri a proprio carico, di un'adeguata polizza di assicurazione per colpa grave.

Le difficoltà del mercato assicurativo verso i rischi professionali in sanità



Incertezza per la quantificazione del rischio: costi incerti dei risarcimenti

Elevata sinistrosità

Bassa prevenzione del rischio

Fuga degli assicuratori

S/P strutture = 172%
S/P pol.indiv. = 150%

*Dati Rapporto ANIA 2014

I vantaggi della contrattazione collettiva

- **Principio di mutualità: l'unione fa la forza**
- **Omogeneità del rischio: consente di studiare formule assicurative ad hoc**
- **Notevole riduzione dei premi assicurativi**
- **Indisdettabilità del singolo socio**



La contrattazione collettiva quale best practice nella gestione del rischio professionale

1

Evita fenomeni di adverse-selection del rischio creando una sorta di mutualità di fatto: tutti gli iscritti vengono assicurati indipendentemente dalla loro statistica

2

Interviene sulla definizione dei requisiti minimi

3

Uniforma le condizioni assicurative: tutti sono automaticamente assicurati per le coperture basilari, senza discriminazioni legate alla sinistrosità pregressa.

4

Rende possibili, nell'immediato, iniziative di loss prevention e di valutazione/gestione dei sinistri

Le Associazioni hanno la possibilità di:

- controllare ed incidere direttamente sulla gestione dei sinistri per il tramite di AON
- racogliere i dati sui singoli sinistri: attività svolta usando un Form condiviso con AON
- analizzare le cause del sinistro da un punto di vista medico-legale
- effettuare valutazioni: definizione della strategia di gestione del sinistro muovendo dalle considerazioni legali, medico legali e specialistiche
- definire azioni di prevenzione
- guidare la formazione e l'informazione di tutti i medici specialisti



Q & A



www.aon.it



[Aon Italia](#)



Via Andrea Ponti 8/10
20143 Milano



antionietta.perrone@eon.it