

***“MEDICINA GENERALE
E FUTURO PROSSIMO”***

“Medice, cura te ipsum” (Luca 4, 23)

Assicuriamoci la Professione!

“La giungla della RC professionale.

Come districarsi tra obblighi, norme e cavilli”

Arnaldo Migliorini

Professore a.c. di Medicina Legale - Università Vita-Salute San Raffaele

UNA IDONEA COPERTURA ASSICURATIVA OBBLIGO O OPPORTUNITA'?





GLI OBBLIGHI ASSICURATIVI ESISTONO?



E se esistono sono applicati globalmente a livello nazionale?

*NON CI RESTA
CHE ASPETTARE
E PROVVEDERE
NEL FRATTEMPO
CON LE MIGLIORI
COPERTURE
POSSIBILI?*



COSA POSSIAMO FARE?



QUALE TIPO DI PROFESSIONISTA?

**IL MEDICO
OSPEDALIERO
e/o di BASE**

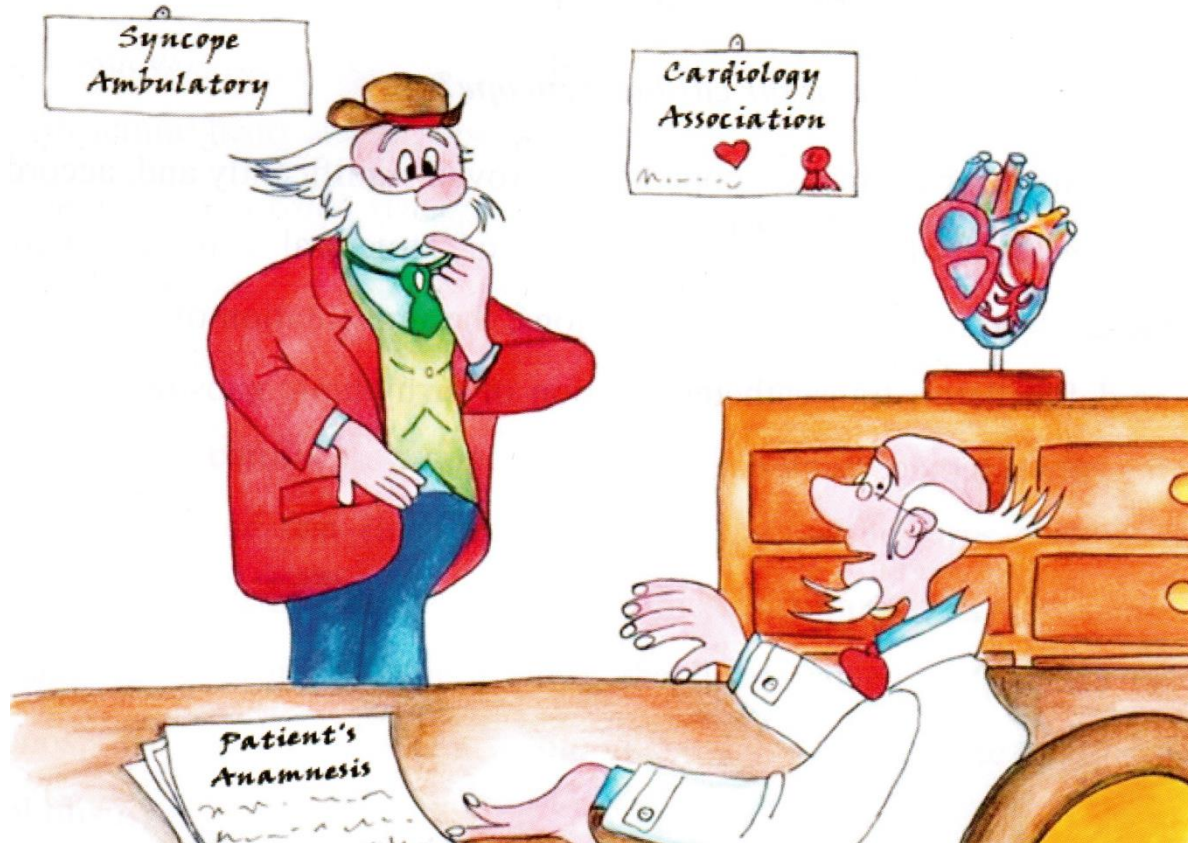


**IL MEDICO LIBERO
PROFESSIONISTA**



**IL COLLOQUIO CON
IL PROPRIO
ASSICURATORE
SPECIALISTA DEVE
EVIDENZIARE OGNI
CARATTERISTICA
DELLA PROPRIA
PROFESSIONE,
CONTRIBUENDO A
DISEGNARE LA
MAPPA DELLE
PROPRIE ESIGENZE**

**PER FARE SÌ CHE
LA POLIZZA SIA
UN CONTRATTO
DALLA
PRESTAZIONE
QUANTO PIÙ
POSSIBILE
DEFINITA**



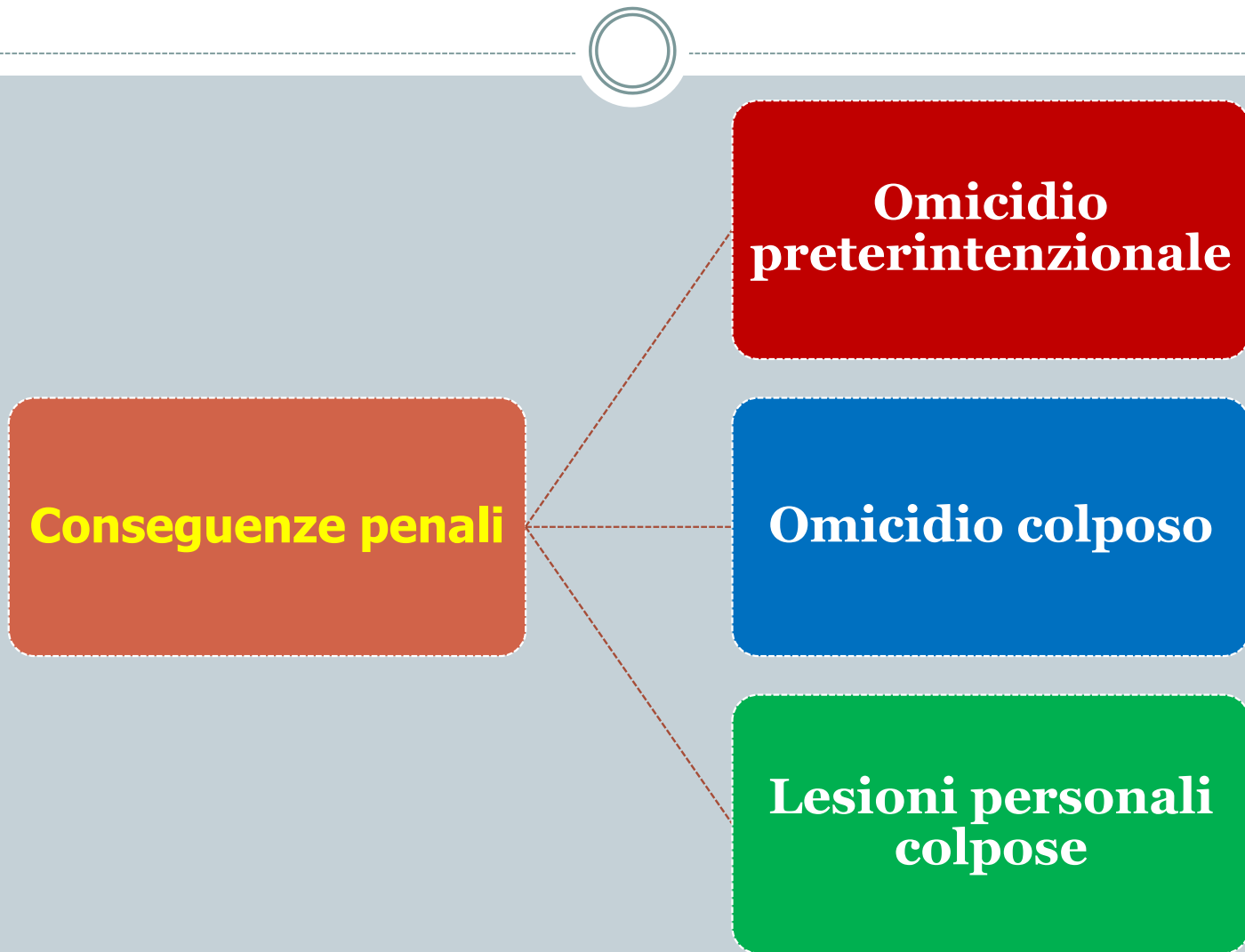
**LA ANAMNESI ALL'INCONTRARIO
PER CONOSCERE IL PROPRIO
PROFILO DI RISCHIO**

LA FUNZIONE DELL'ASSICURATORE



- **Accompagnare l'analisi dei processi**
- **Individuare i punti di rischio**
- **Valutarne la possibilità di trasferimento all'interno di un contratto assicurativo adeguato**
- **Determinare le condizioni di:**
 - **Copertura sostenibile**
 - **Partecipazione al rischio da parte dell'Assicurato**
 - **Monitoraggio degli andamenti**

IL RICONOSCIMENTO DELLA COLPA



IL RICONOSCIMENTO DELLA COLPA



Conseguenze civili

Risarcimento del
danno

IL RICONOSCIMENTO DELLA COLPA



**Per Dipendenti
Ospedalieri**

**RESPONSABILITA'
STRUTTURA**

**RIVALSA PER DOLO
O COLPA GRAVE
PRESSO LA CORTE
DEI CONTI**



CORTE DEI CONTI

**RIFLESSI PRATICI DEL REGRESSO INTERNO
SULL'ASSICURAZIONE
DELLA RC SANITARIA DEL MEDICO E DELLA
STRUTTURA**

Polizze Aziendali e Polizze Personali.

Un percorso definito?

Perché prendere in considerazione anche una polizza di tutela legale?



se serve

*quando
serve*

*come
funziona*

LE SOLUZIONI PER LA TUTELA LEGALE



Perché è importante essere sicuri che il legale tuteli solo la posizione del proprio assistito

Perché possono nascere facilmente conflitti di interessi tra sanitari che hanno seguito lo stesso paziente

Perché la consulenza tecnica di parte è determinante nella gestione del sinistro



**MEDICAL
RISK LAB**

**La Sanità ha ancora
buoni numeri
per gli Assicuratori ?**



**INSURANCE
Academy**

1.463.109 Sanitari

354.553 MEDICI



354.553	Medici e Odontoiatri
----------------	-----------------------------

418.855	Infermieri
----------------	-------------------

78.768	Farmacisti
---------------	-------------------

16.901	Ostetriche
---------------	-------------------

26.410	Veterinari
---------------	-------------------

35.837	Psicologi
---------------	------------------

50.000	Fisioterapisti
---------------	-----------------------

10.558	Biologi
---------------	----------------

10.000	Logopedisti
---------------	--------------------

5.500	Igienisti Dentali
--------------	--------------------------



I presupposti assicurativi:

- ❑ la conoscenza delle specializzazioni mediche**
- ❑ la formazione permanente**
- ❑ la affidabilità dell'assicuratore**
- ❑ la sostenibilità della copertura**
- ❑ la modulazione delle franchigie**
- ❑ l'aggiornamento dei mercati disponibili**
- ❑ l'adeguatezza e conformità della copertura**



Le condizioni possibili: l'Assicurando

- Deve esporre compiutamente la propria storia assicurativa
- Accetta di ripartire nella misura corretta i *Rischi sopportabili* da quelli *Trasferibili*
- *Considera il premio come una delle motivazioni della scelta di sottoscrizione, ma non la principale*



COSA SI ASPETTA IL CLIENTE

Consulente =

professionista o persona

di provata capacità tecnica

a cui si rivolge

per avere informazioni e consigli

nella materia di sua competenza.

Vocabolario della lingua italiana Zingarelli



CON L'OBBIETTIVO DI

PERSONALIZZARE

Conferire carattere personale,
adattare all'aspetto, al carattere,
all'attività, alle esigenze o necessità,
ai gusti di una persona



CLAIMS MADE VS LOSS OCCURRENCE

Le polizze destinate ai medici che siano in grado di fornire loro una tutela a 360° sono quelle che prevedono una retroattività quanto più ampia possibile. Il non plus ultra sarebbe una polizza con una retroattività illimitata nel tempo. Ovviamente, la garanzia della retroattività (limitata o illimitata che sia) deve operare prendendo come parametro di riferimento della copertura assicurativa, la richiesta di risarcimento del terzo pervenuta per la prima volta all'assicurato durante la vigenza della polizza.

LOSSES OCCURRING E' una formula assicurativa di derivazione inglese con la quale si tengono in garanzia i danni che si verificano durante il periodo di validità contrattuale, anche se determinati da prodotti posti in commercio prima della stipulazione della polizza.

CLAIMS MADE E' una formula assicurativa, di concezione anglosassone, particolarmente in uso nell'assicurazione R.C. prodotti, per cui vengono accolte le richieste di risarcimento presentate durante il periodo di validità contrattuale, indipendentemente dal momento della messa in circolazione del prodotto e della possibilità che il danno si sia verificato, prima dell'inizio di tale validità, purché l'assicurato non ne abbia conoscenza.

Solitamente le Compagnie assicurative che concedono la garanzia retroattiva non concedono anche la garanzia postuma. **Particolarmente vantaggioso per il professionista sarebbe, invece, ottenere, con un premio sia pure necessariamente maggiorato ma equilibrato, l'associazione alla garanzia retroattiva, nei termini precisati, di una garanzia postuma o ultrattività quanto più ampia possibile. Anche in questo caso, il non plus ultra sarebbe ottenere una ultrattività illimitata, perché la stessa, in associazione alla retroattività illimitata, farebbe sì che non si possa verificare alcuna "scopertura" assicurativa, neppure nelle ipotesi di passaggi tra diverse polizze non in soluzione di continuità tra loro.**

○ Conclusivamente:

con una retroattività illimitata ed una postuma illimitata, **qualunque sia il momento in cui avete commesso l'errore e qualunque sia il momento in cui riceverete la richiesta di risarcimento danni, la vostra polizza di r.c. professionale – nel rispetto ovviamente delle altre condizioni che esulano dai profili esaminati - sarà operativa e sarete tenuti indenni e manlevati da ogni pregiudizio.**