

L'ASSICURAZIONE MALATTIA

- **Società di Assicurazioni**
- **Mutue e Fondi Sanitari**

di Francesco Ferrari Ruffino

Peculiarità del settore

- Alta frequenza di sinistrosità
- Costo medio molto basso per l'80% dei sinistri – medio per i ricoveri
- Alta velocità di liquidazione
- Contenzioso minimo
- Basso livello delle riserve
- Proventi finanziari inesistenti
- Costi di gestione medio/alti
- Alto rischio di antiselezione
- Moral Hazard
- Forte propensione al consumo

....atteggiamento delle imprese

- Forte diffidenza verso il segmento Retail
- Forte concorrenza nel segmento Corporate
- Inserimento di franchigie e scoperti
- Selezione all'ingresso tramite questionari
- Limite di età
- Esclusioni delle pregresse e recidivanti
- Limiti di durata per annullare o rinegoziare
- Convenzioni con strutture sanitarie

Le Mutue

- Società di Mutuo Soccorso (SMS) - La fonte normativa primaria, tuttora in vigore, è la legge 3818 del 15 aprile 1886
- Società Mutue assicuratrici - articoli 2546-2548 del C.C.
- Per quanto si riferisce all'attività nel campo strettamente sanitario è da segnalare la legge 833 del 23 dicembre 1978 che ribadisce il concetto delle libertà della mutualità volontaria per l'erogazione di prestazioni integrative all'assistenza sanitaria nazionale.
- Successivamente, nei vari elaborati legislativi di riordino della disciplina in materia sanitaria e precisamente:
 - Legge 502 del 30.12.92
 - D.L. 517 del 07.12.93
 - Legge 662 del 23.12.96
 - D.L. 229 del 19.06.99
- viene sempre ribadito il ruolo della Società di Mutuo Soccorso come soggetti abilitati ad erogare prestazioni sanitarie in via diretta ad i propri Soci assistiti nonché a gestire, a mezzo di apposita convenzione, le attività dei Fondi Sanitari.
- Sostanzialmente sono dei Fondi sanitari e/o cooperative che applicano il principio della solidarietà e mutualità tra gli iscritti

Peculiarità delle Sms e dei Fondi

- L'iscritto è un Socio non un contraente
- Partecipa ai benefici di mutualità
- Organizzazioni no profit
- Scadenza del rapporto associativo sempre al 31 dicembre
- Flessibilità di gestione
- Presentazione della richiesta di rimborso, pena decadenza del diritto, entro 3 mesi

Vantaggi per gli iscritti

- Limite di età all'ingresso (65/ 70 anni) ma, salvo recesso, copertura a vita intera
- Partecipazione a eventuali utili di mutualità
- Detraibilità fiscale dei contributi pagati del 19% con il massimo di € 1.219
- Importo dei contributi normalmente inferiore ai premi assicurativi a parità di prestazioni

Fondi sanitari e Casse

- Sono Associazioni senza scopo di lucro, chiuse (di categoria) o aperte (a tutti)
- Gli associati sono le Aziende – gli assistiti i dipendenti e loro familiari (se previsto)
- Possono essere in autonomia di gestione o a regime convenzionato in tutto o in parte
- Solo integrativi del SSN
- Integrativi e sostitutivi del SSN

Le regole e i vantaggi

- Nessuna discriminazione tra dipendenti della stessa categoria
- ... ma, possibilità di prestazioni diverse per categoria
- Pagamento totale da parte dell'azienda e/o in parte dal dipendente
- Aliquota contributiva all'INPS ridotta al 10% del contributo
- Totale deducibilità dei contributi pagati fino a € 3.615,20