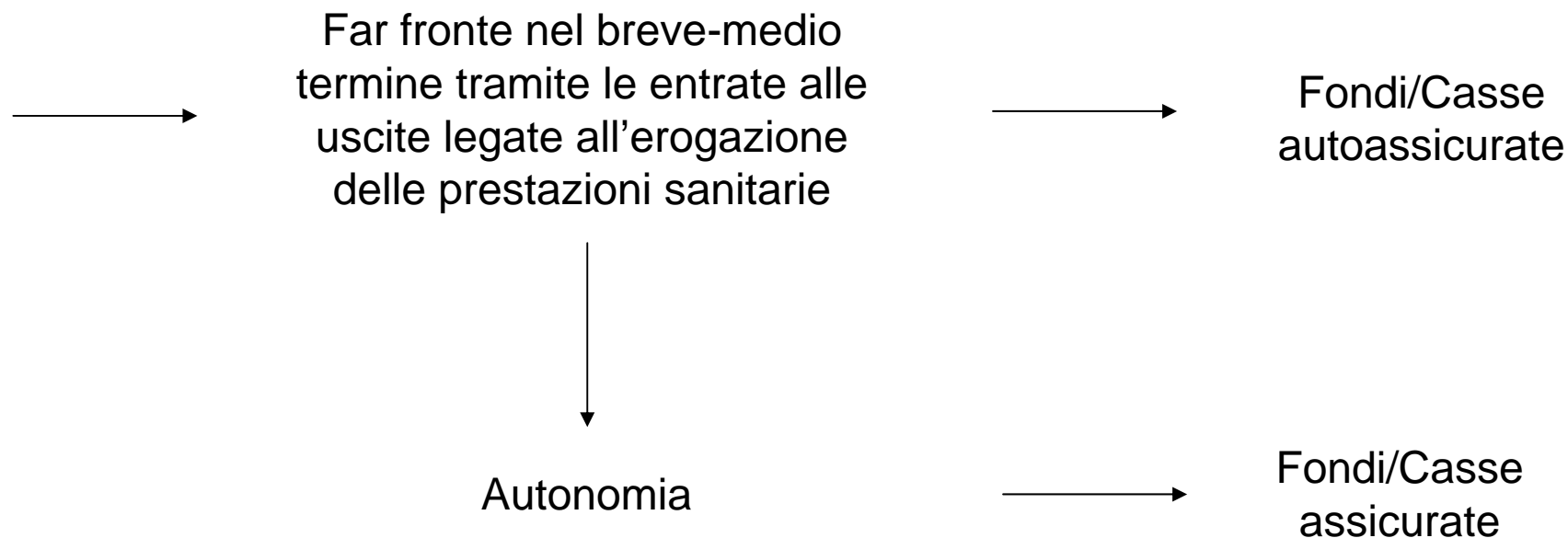


---

## **Le prospettive di sostenibilità attuale e prospettica dei fondi sanitari integrativi**

**Andrea Bellucci**  
**IAMA Consulting**

# Sostenibilità



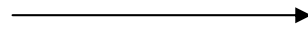
## Il nodo della sostenibilità prospettica

---

- Aumento dei costi e della complessità gestionale
- Incremento di richieste di accountability con l'ampliarsi del settore
- Dinamica sempre crescente dei costi delle prestazioni alla luce dei trend delle spese sanitarie e delle curve di esperienza degli iscritti
- Modifica progressiva nel tempo dei requisiti iniziali della collettività degli iscritti

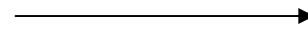
# I modelli di prestazione

Modello assicurativo  
tradizionale



Prestazioni di prevalente  
duplicazione e rimborsuali

Modello dei Fondi e  
delle Casse di  
Assistenza



Prestazioni di prevalente  
duplicazione e rimborsuali

+

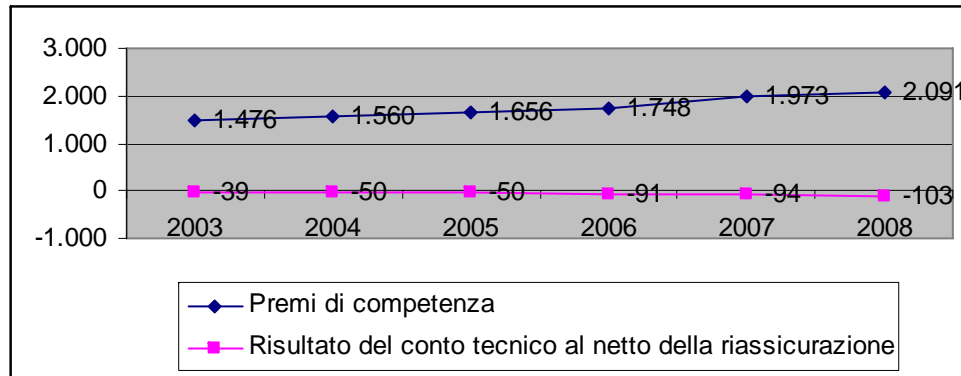
Spese odontoiatriche

# Modello assicurativo

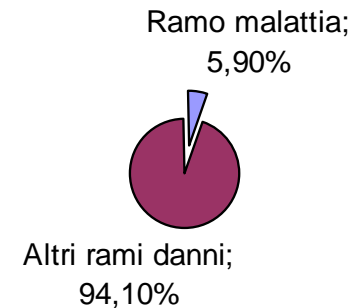
Redditività non soddisfacente

Scarso peso nell'ambito dei business delle Compagnie

Andamento premi di competenza e conto tecnico mercato italiano (ml. di euro)

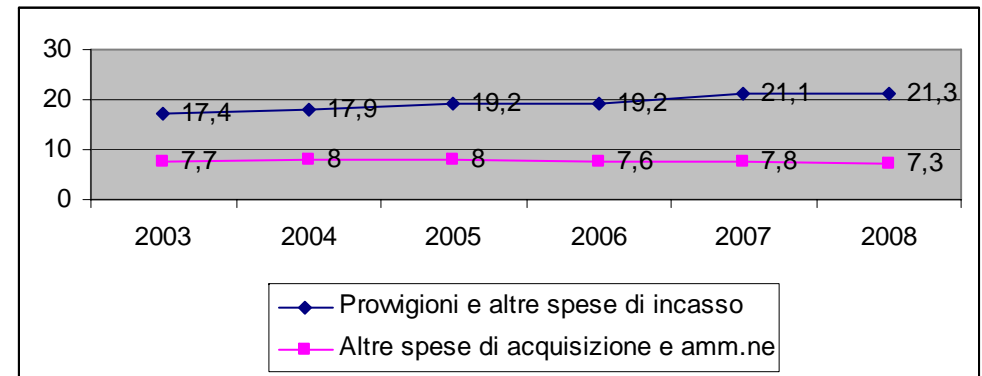


Peso sul totale premi dei rami danni



Elevata incidenza degli oneri provvigionali

Peso % delle componenti di spesa su premi lordi contabilizzati

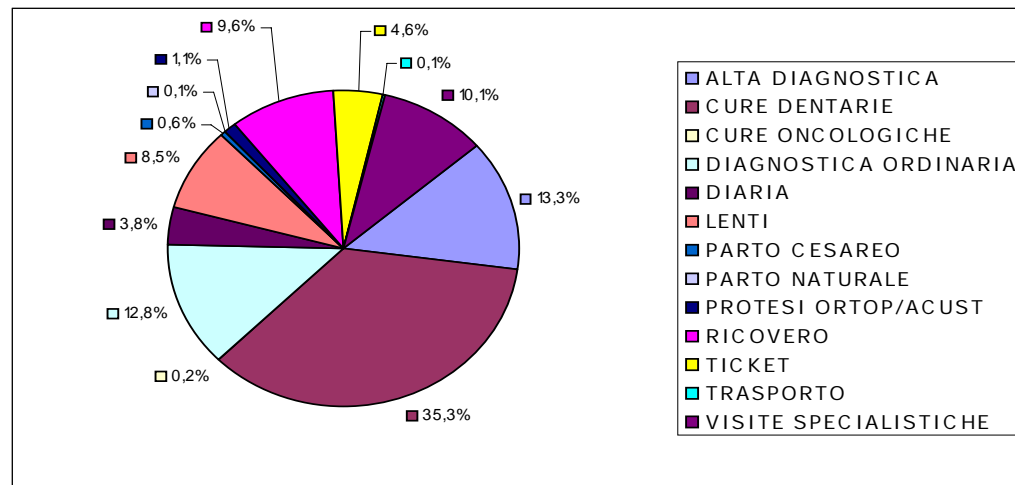


Fonte: Isvap, Circolare marzo 2010

# Modello dei Fondi/Casse

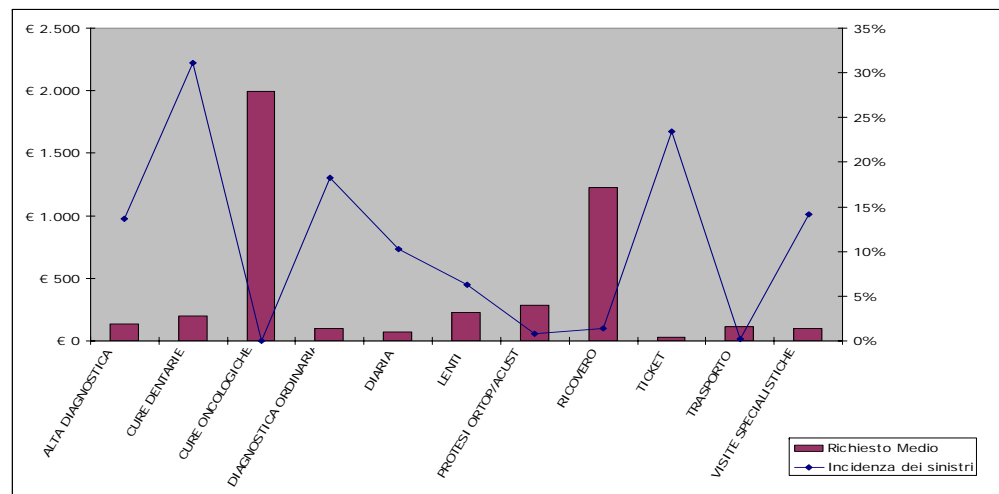
Le cure odontoiatriche hanno spesso un peso rilevante nella composizione dell'ammontare totale delle prestazioni

Composizione % classi di prestazioni su totale



Le cure odontoiatriche presentano spesso un'elevata frequenza di accadimento a fronte di costi medi non elevati

Costo medio e frequenza per tipologia di prestazioni



Fonte: elaborazioni lama su popolazioni di iscritti a casse e fondi

# Le variabili di sostenibilità dei Fondi e delle Casse

---

- Tipologie, peso e composizione delle prestazioni erogate
- Età del Fondo/Cassa
- Composizione ed evoluzione demografica prospettica della collettività degli iscritti
- Andamento tecnico delle garanzie prestate
- Concentrazioni geografiche degli iscritti
- Modalità di gestione delle prestazioni
- Omogeneità/differenziazione delle prestazioni per categorie di iscritti
- Ambito dei vincoli nell'impostazione del piano sanitario e gestione della relazione con gli iscritti

# Aree di intervento per la sostenibilità

## Aree di criticità

---

Prestazioni con elevate punte di costo

Prestazioni specifiche con andamento tecnico complessivo negativo

Andamento tecnico negativo per più prestazioni

## Aree di intervento

---

- Ricorso alla riassicurazione excess loss
- Ricorso alla riassicurazione stop loss
- Rivisitazione del perimetro di risarcimento
- Rivisitazione dei perimetri di risarcimento
- Rivisitazione del piano sanitario
- Richiesta di integrazione dei contributi versati dagli iscritti
- Intervento sul sistema delle prestazioni



# Sviluppo degli interventi migliorativi

## Interventi

## Attività

Ricorso alla riassicurazione non proporzionale

- Segmentazione dei sinistri per fasce omogenee di prestazione, per valore e per frequenza di accadimento
- Normalizzazione e perequazione delle variabili: dinamiche demografiche, costi medi, frequenze
- Applicazione delle necessarie rettifiche legate a limitazioni nei risarcimenti per tipologie omogenee (definizione del corretto “triangolo sinistri”)
- Applicazione del metodo Monte Carlo e sviluppo dell’analisi di sensitività nell’ipotesi di coperture riassicurative
- Individuazione del livello di cessione ritenuto più conveniente e sostenibile
- Richiesta di quotazioni e negoziazione delle coperture

Rivisitazione dei limiti di risarcimento

- Individuazione delle prestazioni e applicazione al nomenclatore di modifiche al perimetro dell’area di risarcimento e simulazione degli effetti sul pagato
- Verifica della fattibilità degli interventi e attivazione del processo di adeguamento del nomenclatore
- Definizione del processo di comunicazione agli iscritti

## Sviluppo degli interventi migliorativi (cont.)

### Interventi

---

### Attività

---

Rivisitazione del piano sanitario

- Costruzione di scenari alternativi basati su simulazioni ed ipotesi di modifiche di valore delle variabili rilevanti: es. mix delle prestazioni, trattamento degli iscritti, prestazioni aggiuntive/sostitutive
- Individuazione dell'impatto costi/benefici
- Verifica della fattibilità ed implementazione

Richiesta di integrazione dei contributi versati dagli iscritti

- Quantificazione, per prestazione, dell'insufficienza dei contributi e della quota da richiedere agli iscritti
- Valutazione della fattibilità delle integrazioni
- Definizione del piano di comunicazione verso gli iscritti

Intervento sul sistema delle prestazioni

- Benchmark sul costo delle prestazioni
- Audit tecnico su singole pratiche
- Rinegoziazione con i centri convenzionati