

ANALISI CRITICA DELLA POLIZZA SANITARIA ENPAM EFFETTUATA DAL PROF. AURELIO GRASSO*

**Medico legale, ex esperto ENPAM per le questioni assicurative*

Polizza Unisalute con scadenza 31/12/10 copertura per tutti gli interventi chirurgici, maggior parte con tetti di massimo rimborso per gruppi di interventi. Massimale € 400.000 per nucleo familiare.

Premi:

1 iscritto € 270.
2 iscritti “ 615
3 “ “ 815
4 “ “ 920
5 più di 4 “ 990

Per la proroga di 7 mesi sono stati pagati premi per 8 dodicesimi

Premesso che la polizza proposta non è di facile lettura soprattutto per chi non ha dimestichezza nel settore assicurativo.

Proposta polizza Unisalute solo per grandi interventi come da elenco allegato e per Gravi Eventi Morbosi come da allegato
Massimale € 350.000 per nucleo familiare

Premi per polizza base (solo grandi interventi come da elenco) e Gravi Eventi Morbosi come da allegato

1 iscritto sino a 40 anni di età € 170

1 iscritto da 41 anni di età in poi € 420

per ogni ulteriore familiare iscritto riportando il premio all'età

sconto del 5% per un familiare, del 10 % per 2 familiari. del 20 % per 3 familiari e del 25 % per 4 e più familiari nei premi complessivi.

E' previsto un piano sanitario integrativo che prevede il rimborso per tutti gli interventi non compresi nel piano sanitario base

Massimale € 200.000 per nucleo familiare

L'elenco dei Grandi Interventi che danno diritto al rimborso è piuttosto ridotto e per nulla esaustivo

Per questo piano la garanzia vale sino al compimento del 79° anno di età e cessa al compimento dell'80° anno

Premi per la polizza integrativa:

1 iscritto fino a 40 anni € 415

1 iscritto da 41 anni a 79 anni € 670

per ogni ulteriore familiare iscritto riportando il premio all'età
sconto del 5% per un familiare, del 10 % per 2 familiari. del 20 % per 3 familiari e del 25 % per 4
e più familiari nei premi complessivi.

Es. medico con più di 40 anni e moglie con più di 40 anni tenuto conto dell'obbligo della polizza
base il premio risulta : $420 \times 2 = 840 + 670 \times 2 = 1.340$ totale $2.180 - 5\% = 2.071$

In una polizza collettiva che copre una intera categoria e per di più grandemente numerosa come
quella medica viene meno il concetto fondamentale della solidarietà differenziando premi per l'età
mentre si dovrebbe *spalmare* il premio in modo tale da renderlo uguale ed equo per tutti gli iscritti.
Inoltre, per la garanzia limitata soltanto agli interventi chirurgici, si deve osservare che non vi è per
questi una frequenza maggiore rispetto ai più giovani in quanto alcune patologie non si presentano
più in età avanzata e tutta una serie di interventi trovano un limite di esecuzione proprio per l'età.
Più frequente è invece la patologia che richiede trattamento medico.

Per quanto riguarda i costi per una polizza che copre soltanto i grandi interventi una comparazione
riguardante una assicurazione singola privata abbiamo per un soggetto di 40 anni premio annuale di
€ 192,78 per soggetto maschio e di € 227,74 se femmina. . Il massimale è sempre illimitato e
l'elenco dei Grandi Interventi è abbastanza soddisfacente..

A 41 anni € 201,01 se maschio e di € 230,65 se femmina

Il premio di € 420 è preteso per un soggetto di 64anni.

Lo sconto per più soggetti familiari è uguale a quello proposto dalla polizza Unisalute.

Per la polizza base proposta da Unisalute(Grandi Interventi) non sono più previsti i tetti per singoli
interventi ma il rimborso delle spese sostenute con delle limitazioni che fanno riferimento alle
singole voci dei casi coperti da garanzia, ma è previsto un minimo non indennizzabile di € 1000 e
uno scoperto del 30 % e un rimborso massimo per rette di degenza di € 200.

Prendiamo ad esempio per un soggetto di 45 anni (premio € 420) un intervento di sostituzione
valvolare aortica del costo complessivo di € 40.000 con 8 giorni di ricovero e retta giornaliera di €
300 il rimborso sarà di € 26.740

Lo stesso intervento con lo stesso costo se in garanzia con la citata polizza individuale privata per un
soggetto di 45 anni (premio 226,76 maschio e 248,55 se femmina) viene rimborsato integralmente

Qualora non venga richiesto alcun rimborso per le spese sostenute è prevista una diaria sostitutiva
per Unisalute di € 120 al giorno per 90 giorni mentre per la polizza privata portata ad esempio sono
previsti € 140 per 120 giorni.

Questi sono i più importanti elementi di confronto fra una polizza collettiva di categoria e polizze
individuali.

Polizza Integrativa

Proposta da Unisalute sino al compimento di 79 anni al costo di € 415 sino a 40 anni e di € 670 da
41 anni a 79 anni.

Ricalca sostanzialmente la precedente polizza in scadenza il 31/12/10 se sommata alla polizza base,
Non sono più previsti i tetti per singoli interventi ma il rimborso delle spese con limitazioni per
alcune voci come le rette di degenza che hanno il limite di 200 euro al giorno e di altre garanzie
accessorie e con una franchigia fissa di € 1000 e uno scoperto del 20 %.

Prendiamo ad esempio un soggetto di 45 anni (premio complessivo € 1.090) che spende € 40.000 con 8 giorni di degenza avrà un rimborso € 26.740 mentre lo stesso soggetto con polizza personale (premio € 1062,04) ha un rimborso completo. Non solo ma la sua polizza oltre che a massimale illimitato comprende anche le malattie che non richiedono intervento chirurgico.

Nella polizza integrativa Unisalute vengono rimborsati alcuni esami diagnostici ma con franchigia assoluta di € 60 per ogni esame ed uno scoperto del 20 %.

E' doveroso dire che le polizze private hanno una impennata dopo i 65 anni ma esistono anche delle agevolazioni sui primi a seconda dei numeri degli assicurati nella stessa polizza.

Il confronto è stato fatto con la polizza individuale che è la più cara del mercato anche se la più completa per le garanzie che può dare una polizza sanitaria.

Il confronto con la polizza precedente vede un aumento dei premi tale da rendere la polizza sia di base che integrativa proposta assolutamente non conveniente

Si ribadisce che nelle polizze collettive di categoria, soprattutto se di lunga anzianità, la formazione dei premi deve essere oggetto di particolari avvertenze e deve essere abilmente contrattata escludendo garanzie inutili o di scarso rilievo per formulare il premio più conveniente ma uguale per tutti gli aderenti in una finalità di equità e solidarietà

Per ulteriore confronto si comunica che Mutua 3 S applica per una polizza che copre i Grandi Interventi un premio di € 150 sino a 50 anni e di € 230 oltre i 50 anni con un elenco 150 voci rispetto alle 70 di Unisalute e con un recupero fiscale del 19 %