

ASSICURAZIONI Le nuove polizze sanitarie che coprono spese legali, second opinion e sport estremi

CHIRURGHI

ai raggi

di Cristina Cimato

Il boom delle denunce da parte dei pazienti nei confronti dei medici per malpractice è testimoniata negli ultimi anni anche dal fatto che, dal 1996 al 2006, il numero di sinistri che a loro volta i dottori o le strutture sanitarie denunciano alle compagnie di assicurazione ha subito un incremento del 66%. La statistica annuale effettuata dall'Ania (Associazione nazionale fra le imprese assicuratrici) mostra inoltre che i sinistri denunciati relativamente alla copertura dei singoli professionisti sono lievitati, in questo arco di tempo, del 197%. Questa tendenza coincide soprattutto con il riconoscimento giuridico della malpractice e con una maggiore consapevolezza dei diritti del malato. Sul mercato delle assicurazioni sanitarie, quindi, accanto all'rc sanitaria per medici e strutture di cura sta facendo capolino la prima offerta per i privati che permette di ottenere una copertura delle spese legali per il recupero danni in caso di errore medico o disservizio dell'ospedale. Inoltre, si moltiplicano le soluzioni su misura che includono rimborsi per esami di alta specializzazione, check up, second opinion, garanzie per chi pratica discipline sportive rischiose, terapie alternative come l'agopuntura, trattamenti specifici per le donne o cure psicoterapiche.

Tutela legale nella polizza salute.

La soluzione *Ippocrate* di April Italia, destinata a professionisti con partita Iva quali notai, avvocati e artigiani, come pure a grandi società con un numero elevato di dipendenti, inserisce nel mercato una novità, il rimborso delle spese legali per il recupero danni in seguito a un intervento chirurgico.

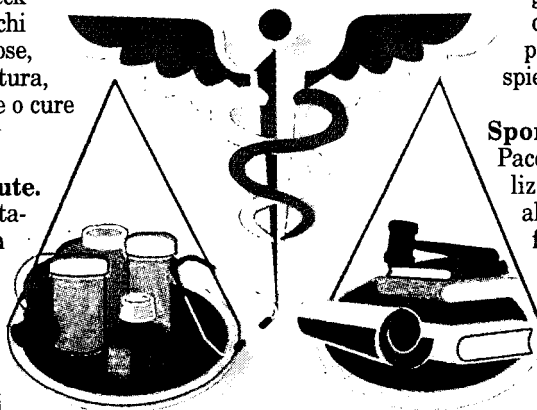
Questa copertura, normalmente inserita all'interno delle polizze famiglia e in grado di abbracciare un ampio ventaglio di sinistri, in questo caso è parte integrante dell'assistenza sanitaria, in cui normalmente non figura questo tipo di rimborso. Il massimale previsto per sinistro e per anno assicurativo è di 10 mila euro. «Questa garanzia è sufficiente a coprire buona parte delle spese per la maggior parte dei sinistri, come il pagamento di un legale di fiducia della persona o della società e i costi che l'assicurato deve sostenere in sede giudiziale ed extragiudiziale per le pratiche, i periti, i consulenti tecnici», ha spiegato Ugo Centurioni, direttore commerciale retail e corporate April Italia, «questa copertura è prevista per tutti i livelli di polizza, da quello low cost, che ha un prezzo di circa 350 euro per nucleo familiare (superiore del 35% al costo per individuo), al Luxury, che arriva a 2.700 euro». Questo tipo di tutela in caso di malpractice medica

in sede di intervento chirurgico verrà presto inserita anche in altri tipi di assistenza rivolte ai privati. Entro un paio di mesi verrà immessa sul mercato una diaria di ricovero sia per infortunio sia per malattia, all'interno della quale sono previste anche la diaria per convalescenza e per ingessatura. Questa copertura prevedrà, con lo stesso massimale della polizza aziendale, la garanzia per la tutela legale. Entro la fine dell'anno, invece, verrà operata una sorta di ristrutturazione della polizza per i privati *Sfera salute*, nella quale verrà incluso questo rimborso. «Il premio medio di questo pacchetto è piuttosto alto, ammonta a 1.200 euro, ma si tratta di una soluzione che si appoggia su una società di mutuo soccorso e quindi prevede la detraibilità fiscale del 19%, fino a 1.290 euro. La detrazione, inoltre, può essere cumulata con quella di una polizza vita perché figura in un diverso riquadro della dichiarazione dei redditi. Inoltre la polizza non è disdettabile fino ai 75 anni e non prevede un aumento di premio ad personam anche se l'assicurato si ammala gravemente e include già una copertura parziale per le cure dentarie (fino a 517 euro all'anno) e per le lenti da vista (150 euro)», ha spiegato ancora Centurioni.

Sport estremi e second opinion.

Pacchetti mirati e soluzioni personalizzate. Le polizze vengono incontro alle esigenze del singolo o del nucleo familiare per abbracciare un sempre maggior numero di persone. I dati Ania testimoniano che, in base ai dati del 2006, il 6,1% del totale delle famiglie residenti in Italia è titolare una polizza malattia e/o infortuni, con una penetrazione maggiore al nord (9,6% dei residenti

ha almeno un familiare assicurato contro il 6,4% nel sud). **Sara Assicurazioni** ha studiato la polizza *SaraCheckup*, che include pacchetti specifici: accanto al benessere, in cui sono previste cure omeopatiche e fitoterapiche in seguito a un infortunio (fino a 500 euro annuali), agopuntura (massimale 500 euro e non per più di due volte), cure dimagranti e termali (escluse le spese alberghiere, massimale 500 euro e per non più di due volte), anche un profilo dedicato agli sportivi più impavidi come gli alpinisti, gli atleti che praticano arti marziali, i sub e gli sciatori. La polizza prevede il pagamento diretto o rimborso delle cure riabilitative in seguito a un'ingessatura (massimale 2.500 euro) o quelle di un preparatore atletico per la riabilitazione dopo un infortunio presso un centro convenzionato (fino a 2.500 euro). La polizza (che dura 5 anni ed è sottoscrivibile fino ai 65 anni) prevede inoltre, per tutti i profili, un check up gratuito e la copertura delle spese



per parto anche naturale, nonché l'invio di farmaci urgenti all'estero e servizio di interprete (fino a 500 euro annui). Il premio medio si aggira tra 890 e 1.100 euro e per accedere alle formule personalizzate la spesa aggiuntiva parte da 50 euro. Quattro profili anche per *Sei in salute- Alta protezione* di Generali, che nella versione Comfort prevede anche esami e cure gratuiti per la prevenzione odontoiatrica e consulenze mediche in centri convenzionati. L'assistenza top include prestazioni domiciliari di carattere non sanitario, come l'invio di una baby sitter e la sistemazione per gli animali domestici. La polizza prevede una diaria per malattia in caso di inabilità temporanea (fino a 75 euro circa) e la copertura gratuita per i figli entro i 10 anni di età pur se nati dopo la stipula del contratto. Il premio varia da circa 200 a 1.900 euro. In generale se l'assicurato è non fumatore ha diritto a una riduzione del costo della polizza prescelta, mentre se ha un indice di massa corporea alto il premio aumenta.

Donne sotto una campana di vetro. Esami diagnostici personalizzati, prevenzione, ma anche terapie psicoterapiche e assistenza. Le donne sono sempre più tutelate da pacchetti specifici, come quello messo a punto da Ina Assitalia in collaborazione con O.N.D.A (Osservatorio nazionale sulla salute della donna), che nella polizza *Salute Sicura* prevede check up periodici in centri convenzionati senza oneri per l'assicurata. La polizza ha un costo compreso tra 260 e 2.000 euro. Il pacchetto più completo prevede indennità in caso di gravi eventi, visite specialistiche e copertura delle spese per l'alta diagnostica. Il pacchetto non presenta franchigie o scoperti sia nel caso in cui il cliente si curi presso la rete convenzionata, sia presso una struttura di sua scelta. Sempre rivolta al pubblico femminile è *Benessere Donna* di Unisalute, che nella versione più completa (costo minimo 660 euro, massimo 2.124 euro) comprende, tra l'altro, cure di prevenzione specifiche per fasce d'età in centri convenzionati senza esborso, esami di alta specializzazione (fino a 5 mila euro per nucleo familiare), cure psicoterapiche con un massimale di 400 euro per persona e piccola chirurgia estetica, interventi di correzione visiva con il laser e terapia sclerosante per rimuovere i capillari fino a 2 mila euro. Unisalute ha anche un piano specifico che comprende trattamenti per le cure psicoterapiche in caso di patologie come la depressione e l'ansia, l'anoressia e i disturbi sessuali fino a un massimo di 50 sedute all'anno per nucleo familiare. Il costo della polizza parte da 580 euro e arriva a 2.180 euro circa. (riproduzione riservata)