



XII

CONGRESSO NAZIONALE degli ATTUARI

Sanità, Assistenza, Fondi Sanitari: pilastri essenziali del welfare

Il ruolo dell'attuario nelle sfide
del welfare: alcuni esempi

Stella Garnier

22 Novembre 2018

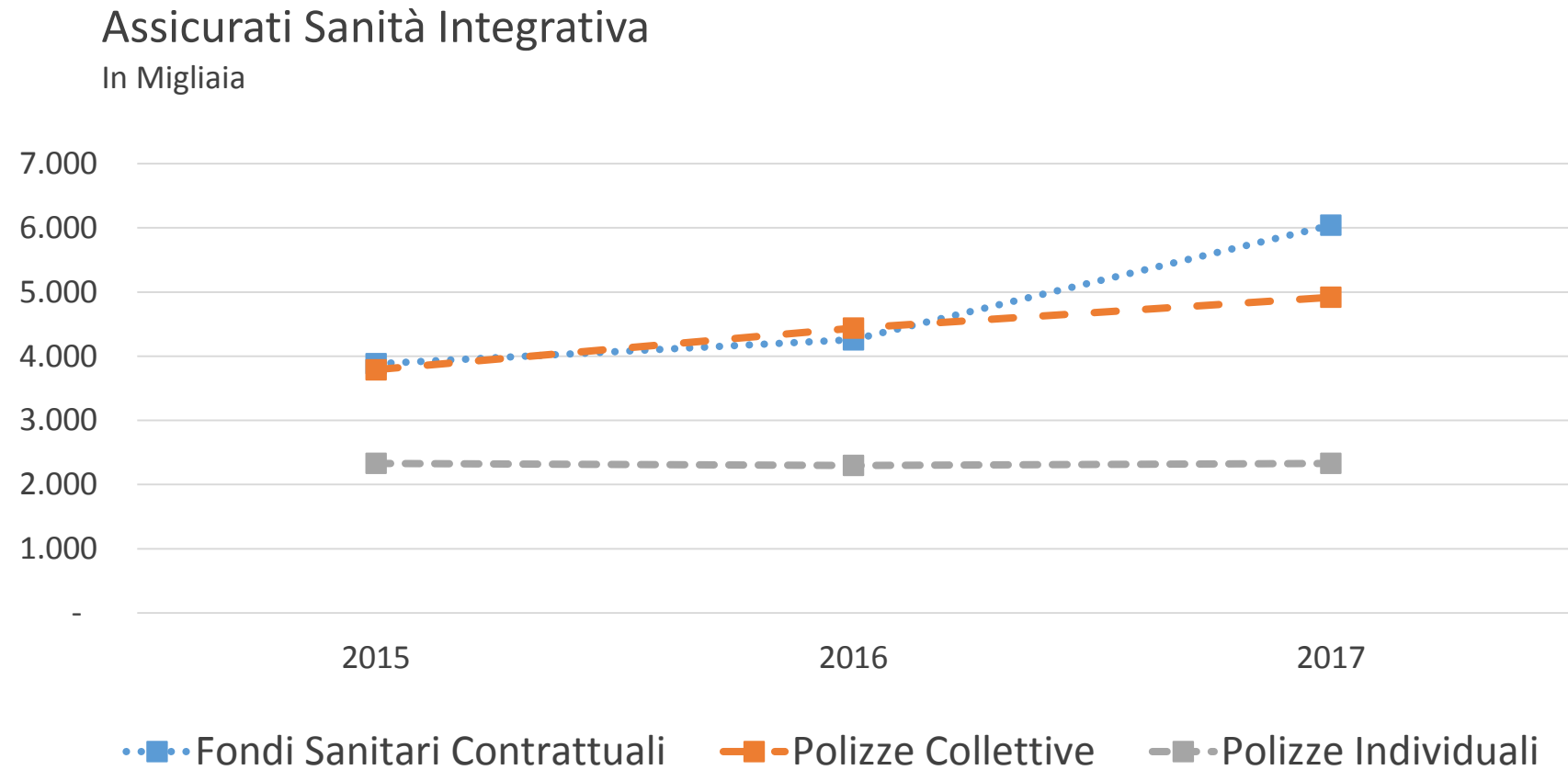
Agenda

- Compagnie di Assicurazione e Fondi Sanitari
- Il ruolo dell'attuario
- Mappatura dei Rischi
- Alcuni Esempi
- Conclusioni

Compagnie di Assicurazione e Fondi Sanitari

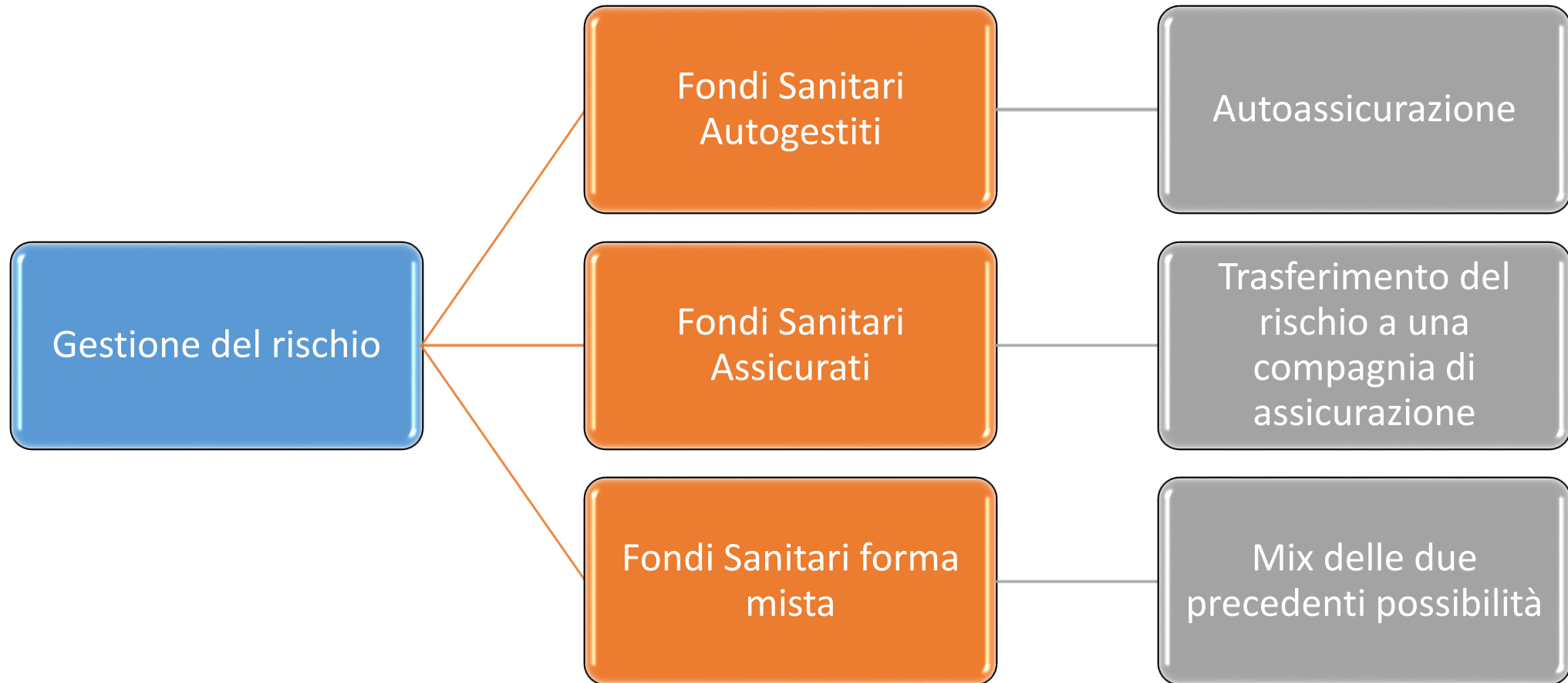
	Compagnia di Assicurazione	Fondo Sanitario
Copertura	Assicurativa	Opera secondo principi mutualistici
Bilanci / Requisiti di adeguatezza patrimoniale	Si	Bilanci non sono pubblici
Autorità di controllo	Si	No
Aspetto fiscale	<p>Premio imponibile (tasse 2,5%)</p> <p>Detrazione al 19% delle spese sanitarie rimborsate per effetto di polizze il cui premio non dà diritto a detrazione</p>	<p>Contributo deducibile fino ad un massimo di 3615,2€ per</p> <ul style="list-style-type: none"> - Fondo Sanitario Tipo B di cui all'art. 51, comma 2, lettera a) del TUIR <u>enti, casse e SMS (Casse) aventi esclusivamente fine assistenziale</u> in conformità a contratto o regolamento aziendale Prestazioni integrative con il rispetto del 20% (soglia delle risorse vincolate) - Fondo Sanitario Tipo A ai sensi dell'articolo 9 del D.Lgs. 502/92 Prestazioni integrative ai LEA <p>Detrazione della quota parte delle spese sanitarie a proprio carico</p>

Evoluzione Numero Assistiti



Fonte: Sole 24 Ore _ Dati RBM/Censis Deloitte

Fondi Sanitari – Modalità di gestione delle prestazioni



Il ruolo dell'attuario



Figura ancora più importante per fondi sanitari



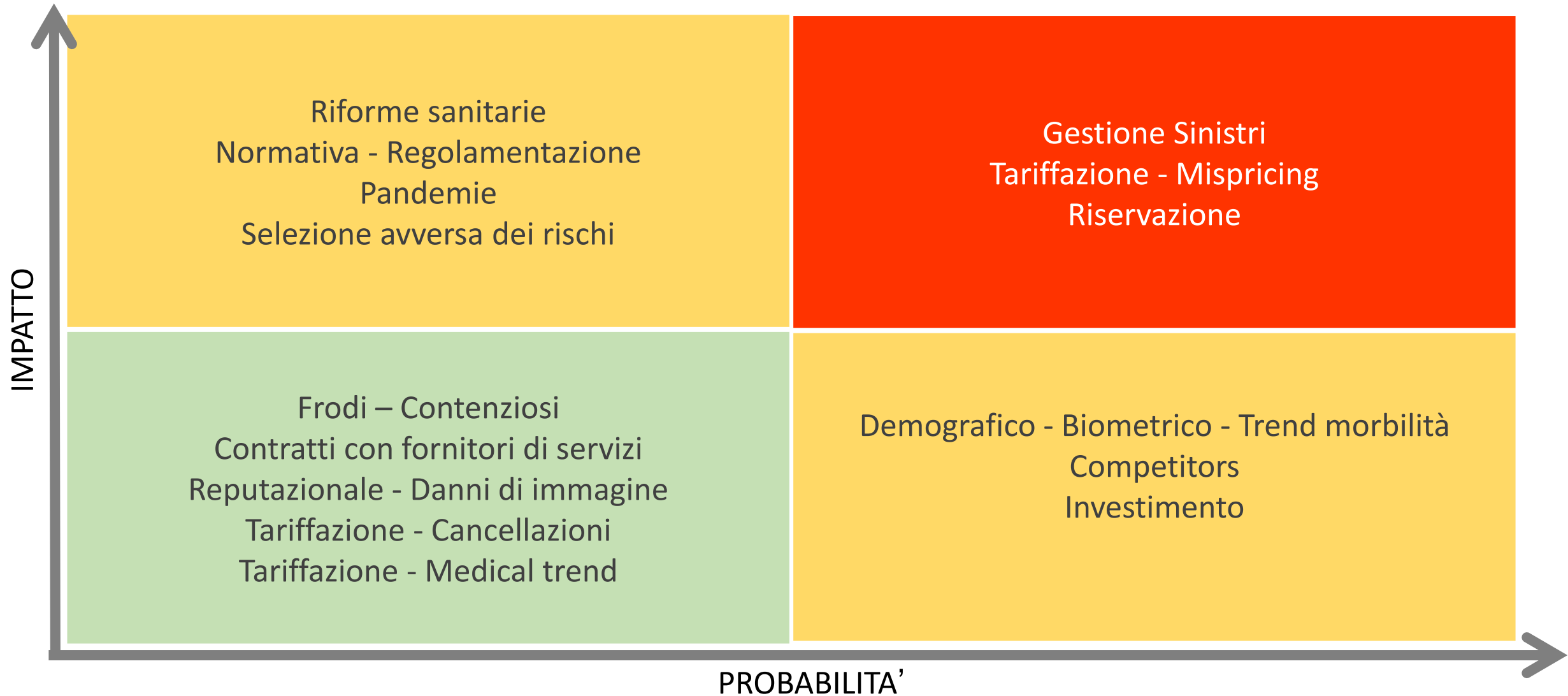
«Fondi Sanitari - Regole applicative dei principi attuariali e Linee guida per le valutazioni» pubblicate dall'Ordine degli attuari

Mappatura dei Rischi

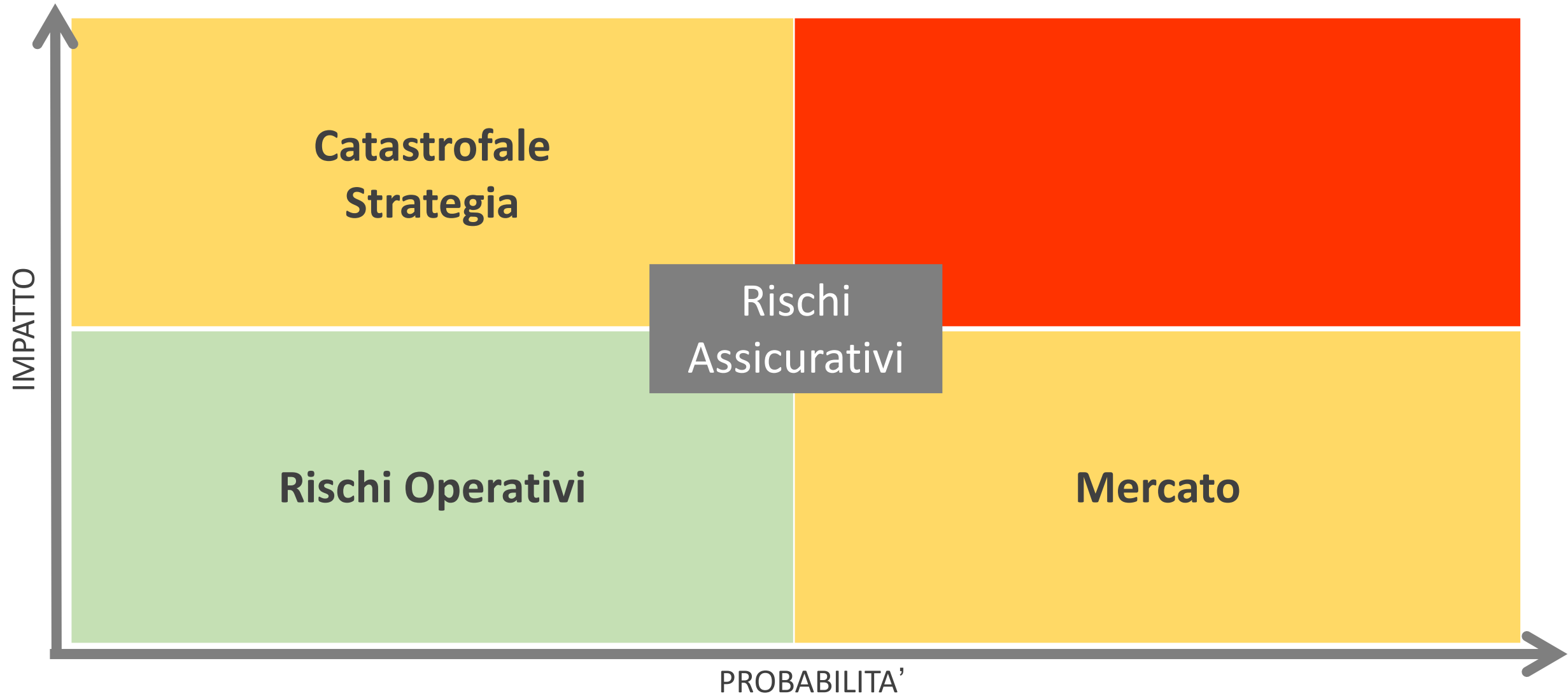
Categoria	Sottocategoria	Esempio
Strategia	Riforme sanitarie	Aumento costi dei ticket, ridefinizione prestazioni LEA
	Normativa - Regolamentazione	Cambio fiscalità, controlli agenzie delle entrate
Rischio Assicurativo	Selezione avversa dei rischi	Andamento negativo coperture ad adesione per familiari
	Tariffazione - Mispricing	Pricing nuove coperture
	Tariffazione - Medical trend	
	Tariffazione - Cancellazioni	
	Riservazione	Stima sinistri IBNR e RBNS
	Gestione Sinistri	Cost management inadeguato
	Demografico - Biometrico -Trend morbilità	Invecchiamento della popolazione
	Reputazionale - Danni di immagine	
Rischio Operativo	Frodi	
	Contenziosi	
	Contratti con fornitori di servizi	Società di servizi / TPA
Catastrofale	Pandemie	
Mercato	Investimento	
	Competitors	

Studio US: Risks & Mitigation for Health Insurance Companies 2012 Society of Actuaries

Mappatura dei Rischi



Mappatura dei Rischi



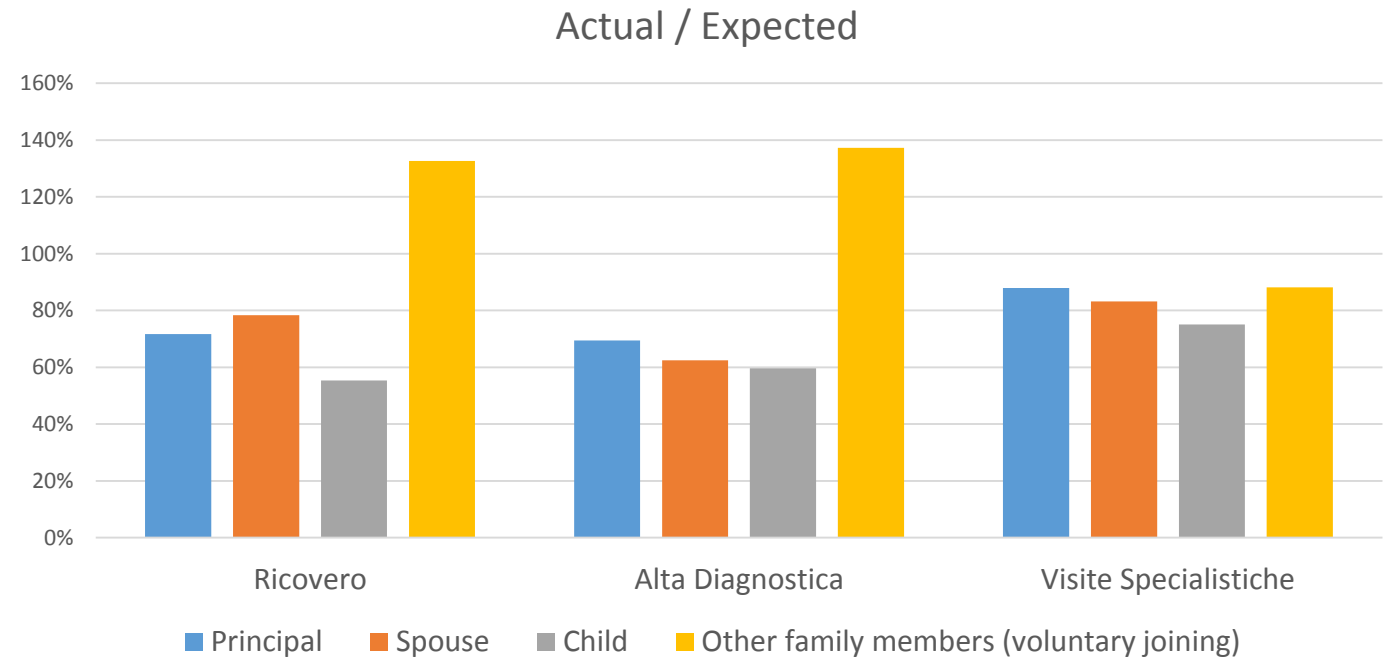
Rischi Assicurativi – Tariffazione - Selezione avversa dei rischi

- Esempio 1:

- Gruppo con opzioni ad adesione/familiari ad adesione → cca 25% dei premi
→ cca 40% dei sinistri

- Esempio 2:

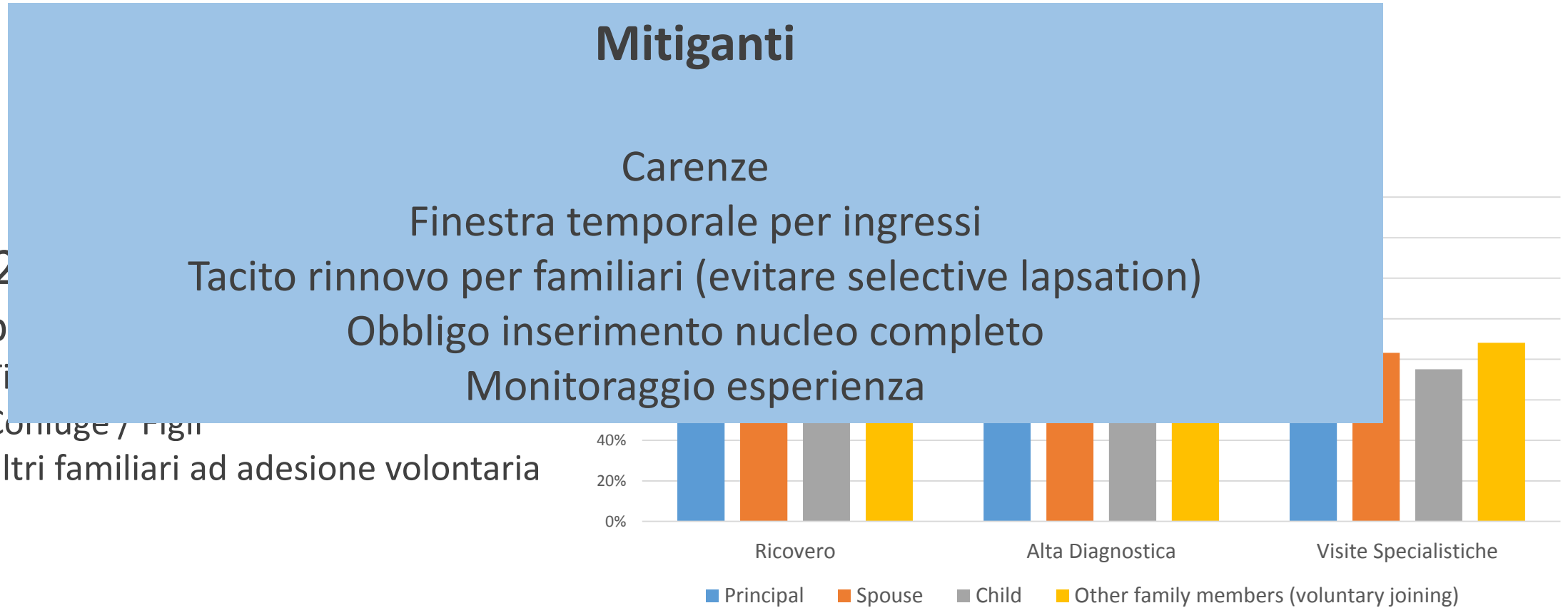
- Gruppo con calcolo A/E per:
 - Titolare
 - Coniuge / Figli
 - altri familiari ad adesione volontaria



Rischi Assicurativi – Tariffazione - **Selezione avversa dei rischi**

- Esempio 1:

- Gruppo con opzioni ad adesione/familiari ad adesione → cca 25% dei premi



- Esempio 2

- Gruppo
 - Titolari
 - Coniuge / Figli
 - altri familiari ad adesione volontaria

Rischi Assicurativi – Tariffazione - **Mispricing**

Esempio:

- Dati parziali
- Dati non attendibili (numero sinistri limitato, pochi anni di esposizione, etc.)
- Differenza di profilo / utilizzo delle coperture

Esempio:

- Dati p
- Dati r
- Differ

Mitiganti

- Confronto con gruppi / Esperienze simili o Pricing tool
- Credibilità

e, etc.)

$$P = Z \text{ Actual} + (1 - Z) \text{ Expected}$$

Z = credibilità del gruppo

Actual = Sinistri osservati per il gruppo

Expected = Sinistri attesi sulla base dell'esperienza interna

Rischi Assicurativi – Tariffazione - **Mispricing**

Esempio:

- Richiesta aggiunta nuove prestazioni
- Richiesta modifica prestazioni esistenti
- Cambi definizione prestazione
- Cambi procedura di gestione sinistri

Possibili impatti significativi sull'esperienza sinistri

- Nuove coperture con esperienze non ancora consolidate in Italia (esempio: LTC)

Rischi Assicurativi – Tariffazione - **Mispricing**

Esempio:

- Rischies
- Richiest
- Cambi c
- Cambi p
- Nuove c

Mitiganti

Scenari as-if per stimare gli impatti
Scelta di partner con esperienza (locale e/o internazionale)
Monitoraggio esperienza
Offerta garanzie limitate (tempo e/o ammontare)

enza

Rischi Assicurativi – Tariffazione - **Mispricing**

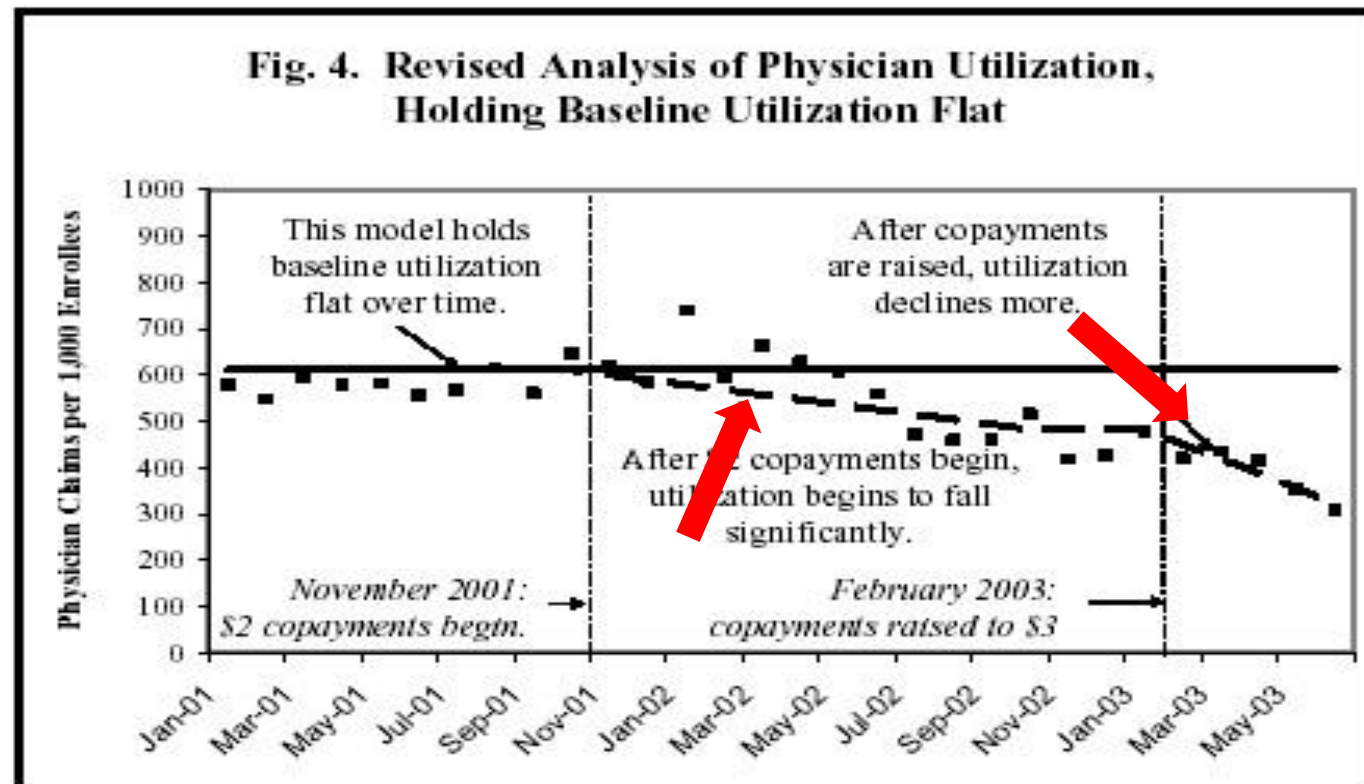
Esempio mitigante «Scenari As-If»

- Diminuzione al rinnovo annuale della polizza del minimo previsto per le visite specialistiche, da 40 euro a 20 euro, a parità di scoperto/limite

				Età						
Scenario	Scoperto	Minimo	Massimale per Nucleo	0-19	20-34	35-49	50-59	60-69	70+	Total
Importo Fatturato	0%	0	999999	64.302	85.157	218.476	110.682	62.783	29.114	570.515
Scenario As-Is	20%	40	500	48.232	57.512	141.387	72.400	41.441	18.206	379.178
Scenario As-If	20%	20	500	55.229	63.175	152.928	78.925	44.484	19.400	414.141
Incremento sinistri attesi				114,5%	109,8%	108,2%	109,0%	107,3%	106,6%	109,2%

Rischi Assicurativi – Tariffazione - **Mispricing**

NOTA: Il cambio di scoperti / minimi può avere impatti anche sulla frequenza di utilizzo delle prestazioni



The Effects of Co-payments on the Use of Medical Services and Prescription Drugs in Utah's Medicaid Program

LEIGHTON KU, ELAINE DESCHAMPS AND JUDI HILMAN

<http://www.cbpp.org/cms/index.cfm?fa=view&id=1398>

Rischi Assicurativi – Tariffazione - Medical Trend

Esempio:

- Utilizzo delle coperture / «over-treatment» / Avanzamento tecnologie
- «Cost shifting» da pubblico a privato
- Inflazione dei prezzi / Impatto dei costi fissi nella definizione dei piani (impatto delle franchigie fisse determina un incremento più che proporzionale nella parte assicurata)

Gross Cost Trend	2017	2018	2019
Global	6.7%	7.1%	7.6%
Europe	4.4%	5.0%	5.0%
Italy	1.8%	1.7%	2.1%

2019 Global Medical Trends Survey Report
Willis Towers Watson

Rischi Assicurativi – Tariffazione - **Medical Trend**

Esempio:

- Utilizzo delle coperture / «over-treatment» / Avanzamento tecnologie
- «Cost shifting» da pubblico a privato

- Inflazione franchi assicurativi

Mitiganti

delle

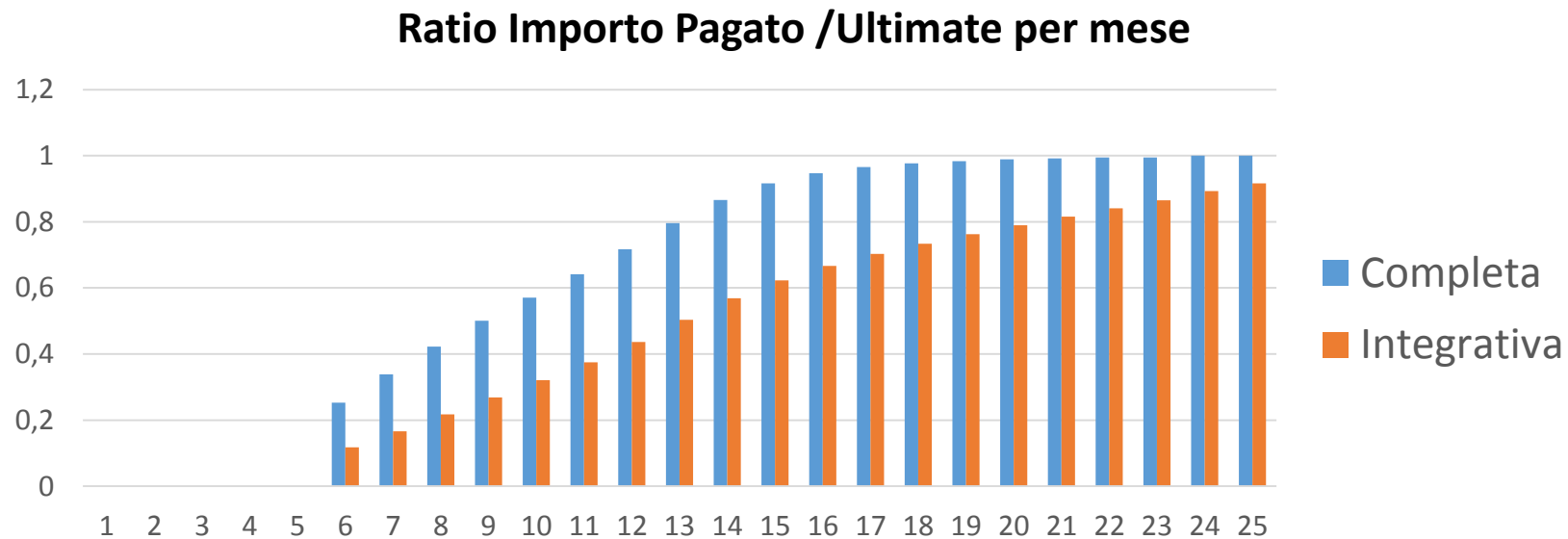
Stima medical trend da esperienza e/o fonti esterne
Raccolta dati per monitoraggio esperienza (frequenze/utilizzo e costo medio)
Offerta garanzie limitate

Europe	4.4%	5.0%	5.0%
Italy	1.8%	1.7%	2.1%

Rischi Assicurativi – Riservazione

Esempio:

- Diversi pattern di evoluzione dei sinistri
- Complete vs. Integrative
- Forma Diretta vs. Indiretta
- Cambiamenti dovuti a nuove tecnologie (es. App per inviare richiesta di rimborso)



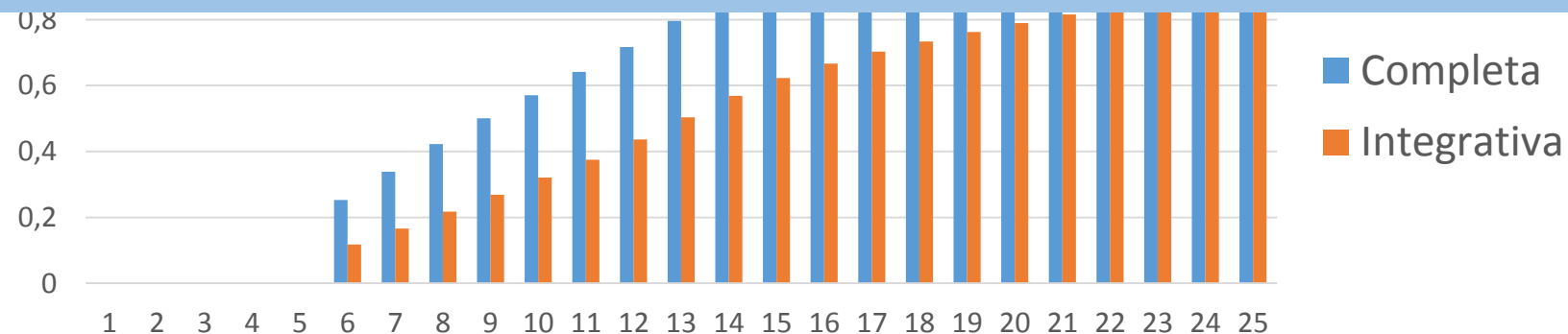
Rischi Assicurativi – Riservazione

Esempio:

- Diversi pattern di evoluzione dei sinistri
- Complete vs. Integrative
- Forma
- Camb

Mitiganti

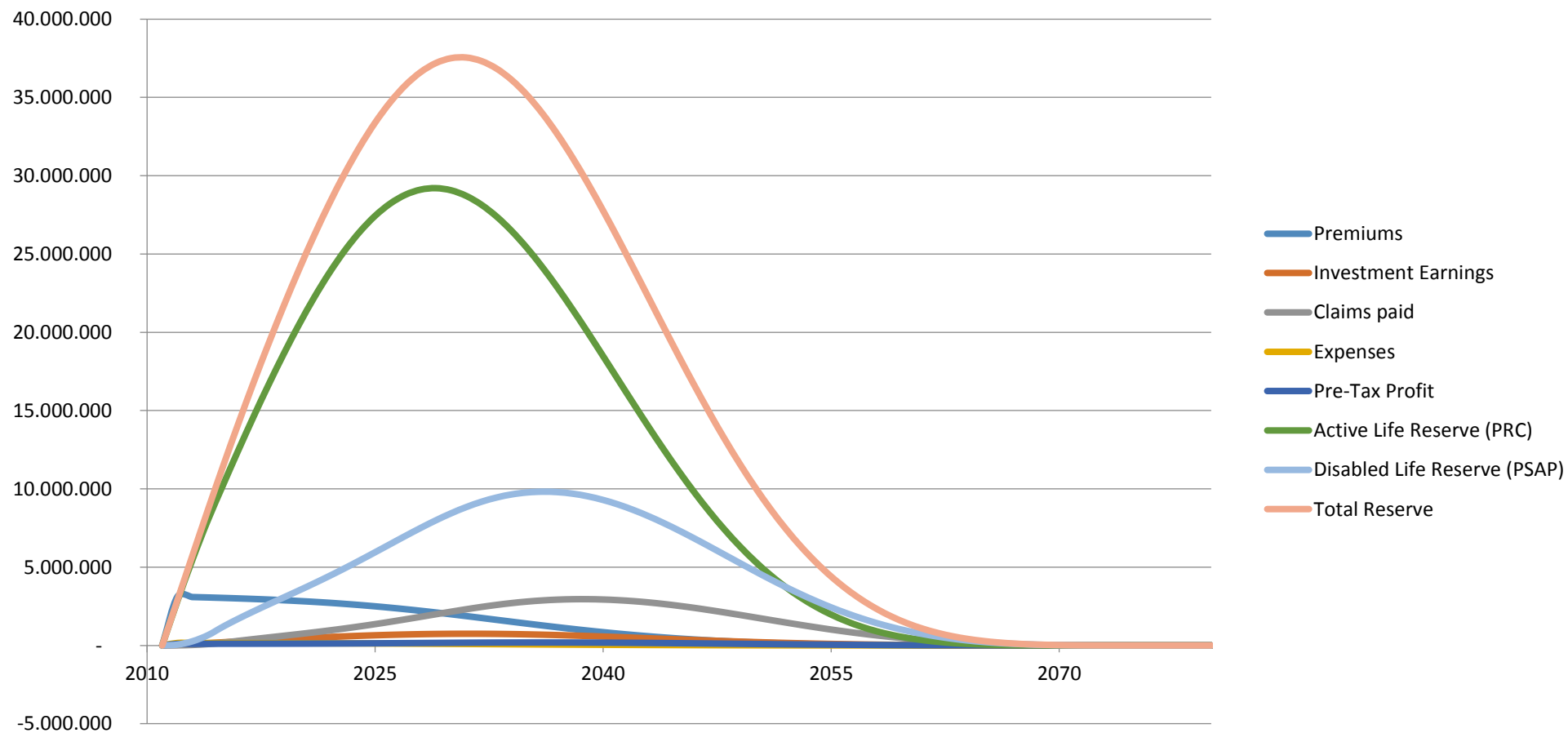
Analisi qualitativa e quantitativa del gruppo
Raccolta dati puntuali portafoglio e sinistri
Monitoraggio esperienza



Rischi Assicurativi – Riservazione

Esempio:

Garanzia Non Autosufficienza a Capitalizzazione



Rischi Assicurativi – Riservazione

Esempio:

Garanzia Non Autosufficienza a Capitalizzazione

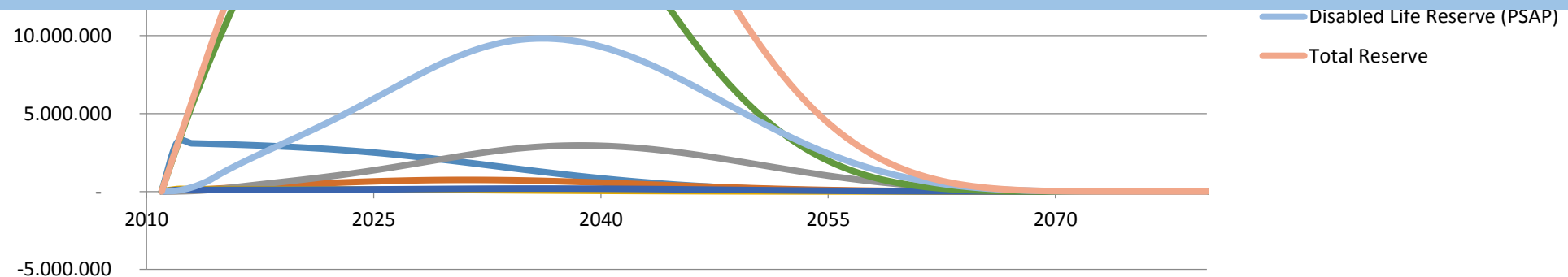
40.000.000

Mitiganti

Scelta di partner con esperienza (locale e/o internazionale)

Raccolta dati puntuali

Proiezioni stocastiche



Conclusioni



L'Attuario deve lavorare a 360 gradi considerando anche aspetti di Sottoscrizione, Sinistri ed evoluzioni del mercato



Gli obblighi per i fondi sono meno stringenti rispetto a quelli previsti per una compagnia di assicurazione, tuttavia i rischi ai quali sono esposti sono molto simili



Ruolo Centrale dell'attuario anche nelle attività di Risk Management

Grazie

©2018 RGA Reinsurance Company dac. Tutti i diritti sono riservati.

Nessuna parte di questa pubblicazione può essere riprodotta, sotto qualsiasi forma, senza previa autorizzazione di RGA.

Le informazioni contenute in questa pubblicazione sono destinate all'uso interno esclusivo del destinatario e non possono essere fatte valere da qualsiasi altro soggetto diverso dal destinatario e dalle sue affiliate, nonché pubblicate, citate ovvero divulgate a qualsiasi soggetto diverso dal destinatario, senza il previo consenso scritto da parte di RGA.

RGA ha compiuto ogni ragionevole sforzo per garantire che le informazioni fornite nella presente pubblicazione fossero accurate al momento della loro inserzione e non si assume, pertanto, alcuna responsabilità per eventuali inesattezze od omissioni