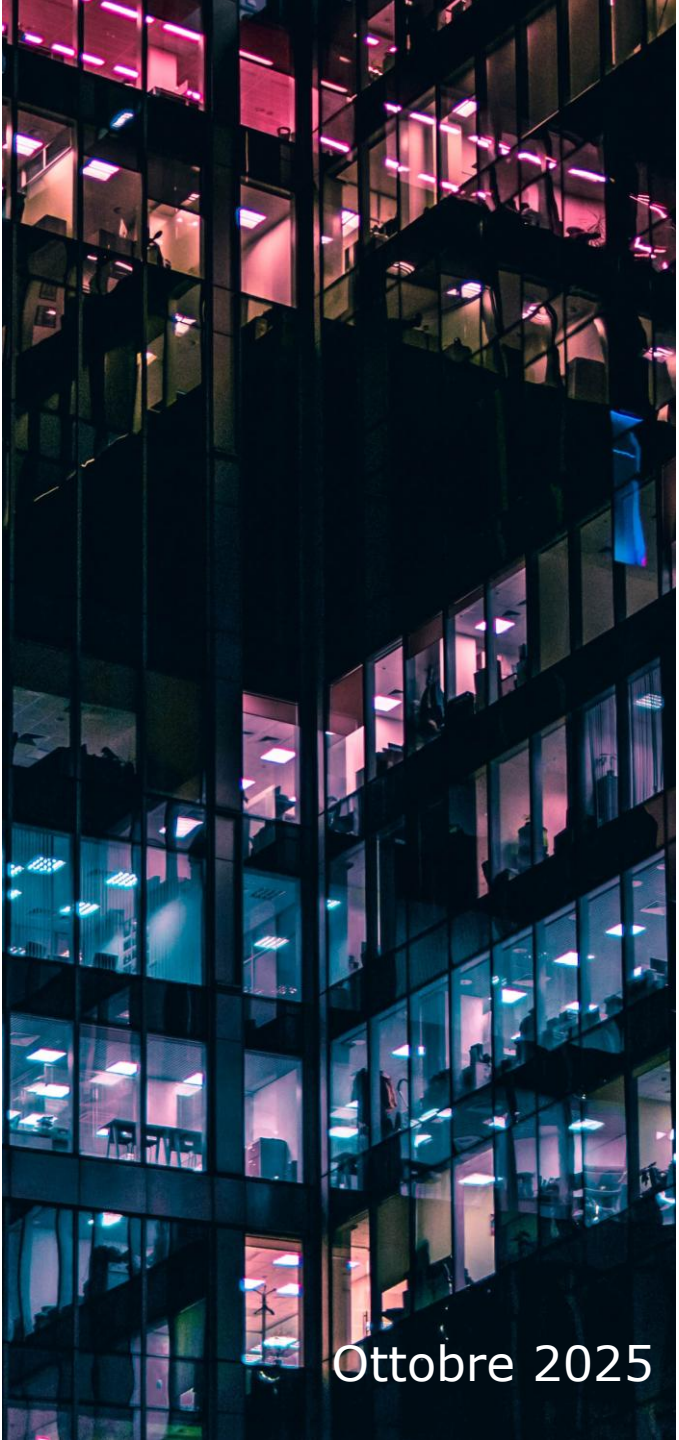




Il monitoraggio della gestione tecnica dei Fondi Sanitari

Studio Attuariale Visintin & Associati – SAVA S.r.l.

Ottobre 2025

VISINTIN & ASSOCIATI
Studio Attuariale

Gli obiettivi del monitoraggio tecnico

- Il Piano Sanitario è attualmente sostenibile?
- Ci sono dei rischi (già in essere o potenziali) che possono minare la sostenibilità nel breve-medio periodo?
- C'è equità di trattamento tra le diverse tipologie di assicurati? (per tipologia di iscritto, familiari, ecc.)
- Sono soddisfatti i bisogni di copertura degli iscritti?
- Quali sono e che effetto hanno le possibili azioni di rimedio?

Cos'è il saldo tecnico

Il saldo tecnico rappresenta la differenza tra le entrate contributive e le uscite per prestazioni ed esclude quindi tutti gli altri flussi di cassa, non direttamente collegati alla gestione tecnica (rendimenti, spese di gestione, ecc.).

$$\text{Saldo tecnico} = \text{Contributi} - \text{Prestazioni}$$

$$\text{Saldo di gestione} = \text{Contributi} - \text{Prestazioni} + \text{Proventi Finanziari} - \text{Spese}$$

Finalità:

- Saldo tecnico: monitorare l'adeguatezza dell'impianto di definizione dei contributi e del piano sanitario
- Saldo di gestione: valutare l'efficienza complessiva e la sostenibilità finanziaria globale

Analisi ex-post ed analisi ex-ante

Ex-post - svolta da Fondi Sanitari (piani sanitari) maturi, con disponibilità di dati storici

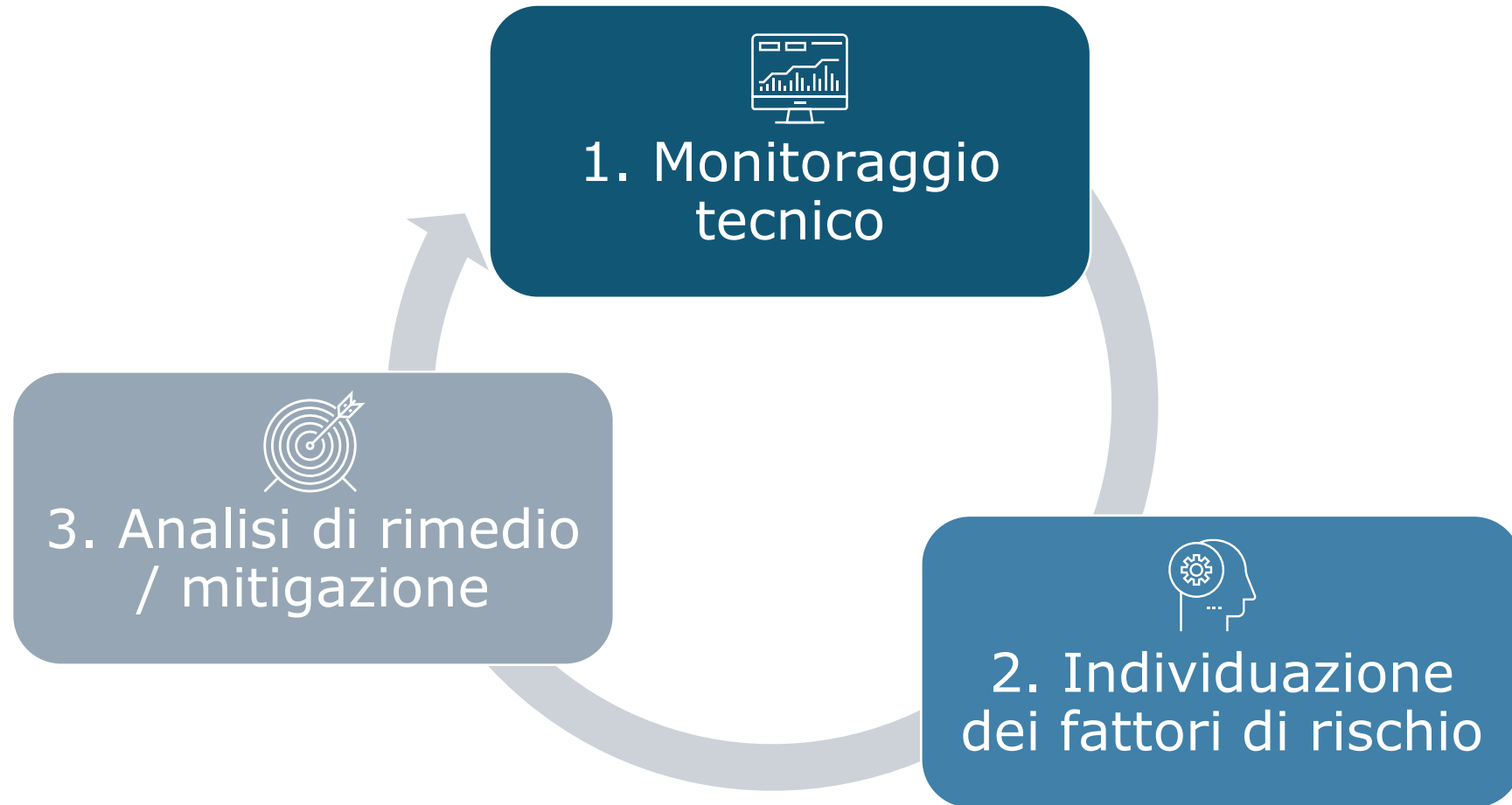
- Permette di verificare la tenuta storica
- Permette di verificare la presenza di trend (ad es. invecchiamento della collettività, curva di apprendimento, trend familiari)
- Basata su dati interni, nessun rischio di base
- La collettività di riferimento è quella del Fondo

Ex-ante – svolta da Fondi Sanitari (piani sanitari) in fase di costituzione, che non hanno dati storici

- Permette di determinare l'equilibrio tra piano sanitario e fabbisogno contributivo
- Basata su dati esterni, con un significativo rischio di base (ovvero che i dati sottostanti le analisi non rappresentino la realtà specifica di interesse)
- La collettività di riferimento deve essere stimata (coerentemente con le regole applicative del Piano Sanitario)

Ex-ante – svolta da Fondi Sanitari (piani sanitari) maturi → analisi previsionali, budgeting e bilancio tecnico

Il circolo del monitoraggio



Monitoraggio tecnico



Monitoraggio tecnico

- Individuazione dei KPI sulla base del Piano Sanitario, del regolamento e del sistema di gestione
- Predisposizione delle dashboard di monitoraggio
- Analisi ricorrente periodica
- Analisi evolutiva dei trend

I principali KPI

- Analisi della collettività sinistrata:

$$\frac{n. iscritti sinistrati}{n. iscritti}$$

- Indice di ripetibilità delle prestazioni:

$$\frac{n. sinistri}{n. iscritti sinistrati}$$

- Frequenza sinistri

$$\frac{n. sinistri}{n. iscritti}$$

- Danno medio risarcito:

$$\frac{\text{totale prestaz. san.}}{n. sinistri}$$

- Sinistri a premi:

$$\frac{\text{totale prestaz. san.}}{\text{totale contributi}}$$

Individuazione dei fattori di rischio



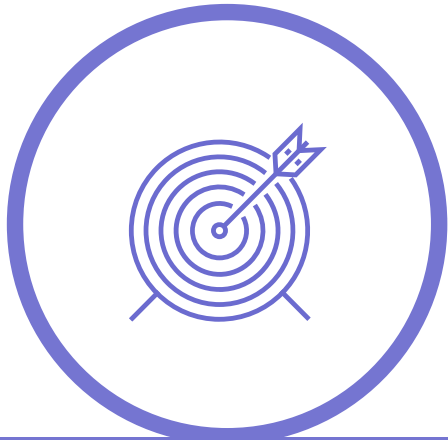
Individuazione dei fattori di rischio

- Interpretazione degli output del monitoraggio
- Analisi dei trend che possono impattare sull'equilibrio tecnico
- Identificazione delle criticità attuali e prospettiche

I principali fattori di rischio

- Rischio di senescenza
- Rischio sistemico
- Rischio tenuta basi tecniche
- Incremento della curva di apprendimento
- Rischio di antiselezione
- Volatilità delle prestazioni (rischio idiosincratico)

Analisi di rimedio / mitigazione



Analisi di rimedio / mitigazione

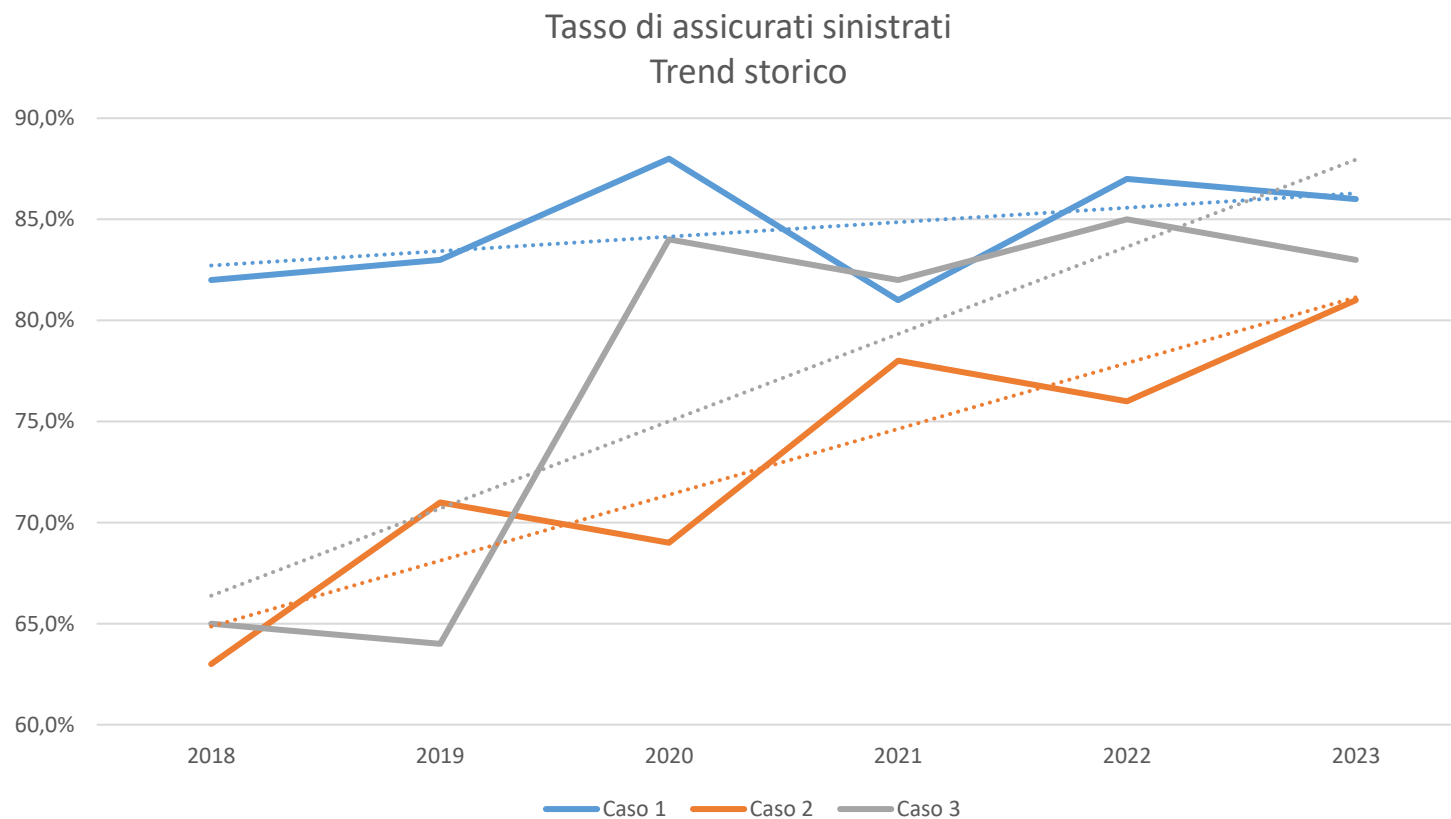
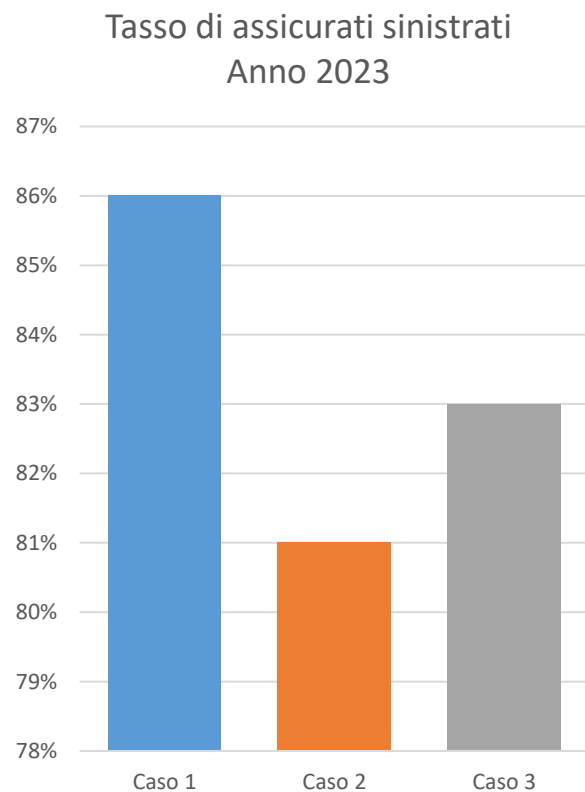
- Verificare le possibili soluzioni percorribili
- Analizzare l'impatto delle soluzioni proposte

Le principali azioni di mitigazione

- Revisione del nomenclatore
 - Modifica delle prestazioni coperte
 - Modifica delle regole di rimborso
- Revisione delle convenzioni
- Incentivazione all'utilizzo delle strutture convenzionate
- Revisione degli accordi assicurativi
- Revisione dello schema di contribuzione

Fotografie vs analisi del trend

Esempio di analisi «ad una specifica data» e l'analisi del trend



La granularità dell'analisi

Il monitoraggio tecnico, considerando solamente prestazioni e contributi, permette di effettuare analisi con elevata granularità:

- Per tipologia o macrotipologia di prestazione
- Per tipologia di iscritto (attivo, pensionato, per gruppo di lavoratori / aziende, ecc.)
- Per tipologia di beneficiario (dante causa, coniuge, figlio, ecc)

Una granularità di questo tipo porta spesso con se alcune limitazioni:

- Esclusione di IBNR
- Non considerazione delle spese di gestione del Fondo e dei rendimenti finanziari
- Non considerazione della LTC, che ha delle logiche di riservazione di lungo periodo, non direttamente assimilabili alle prestazioni sanitarie pure

Possibili soluzioni per il superamento delle limitazioni:

- Algoritmi di ripartizione e allocazione degli IBNR - sulla base della granularità dell'informazione disponibile
- Algoritmi di ripartizione e allocazione di spese e rendimenti
- Analisi tecniche specifiche per la componente LTC

L'integrazione con l'analisi patrimoniale

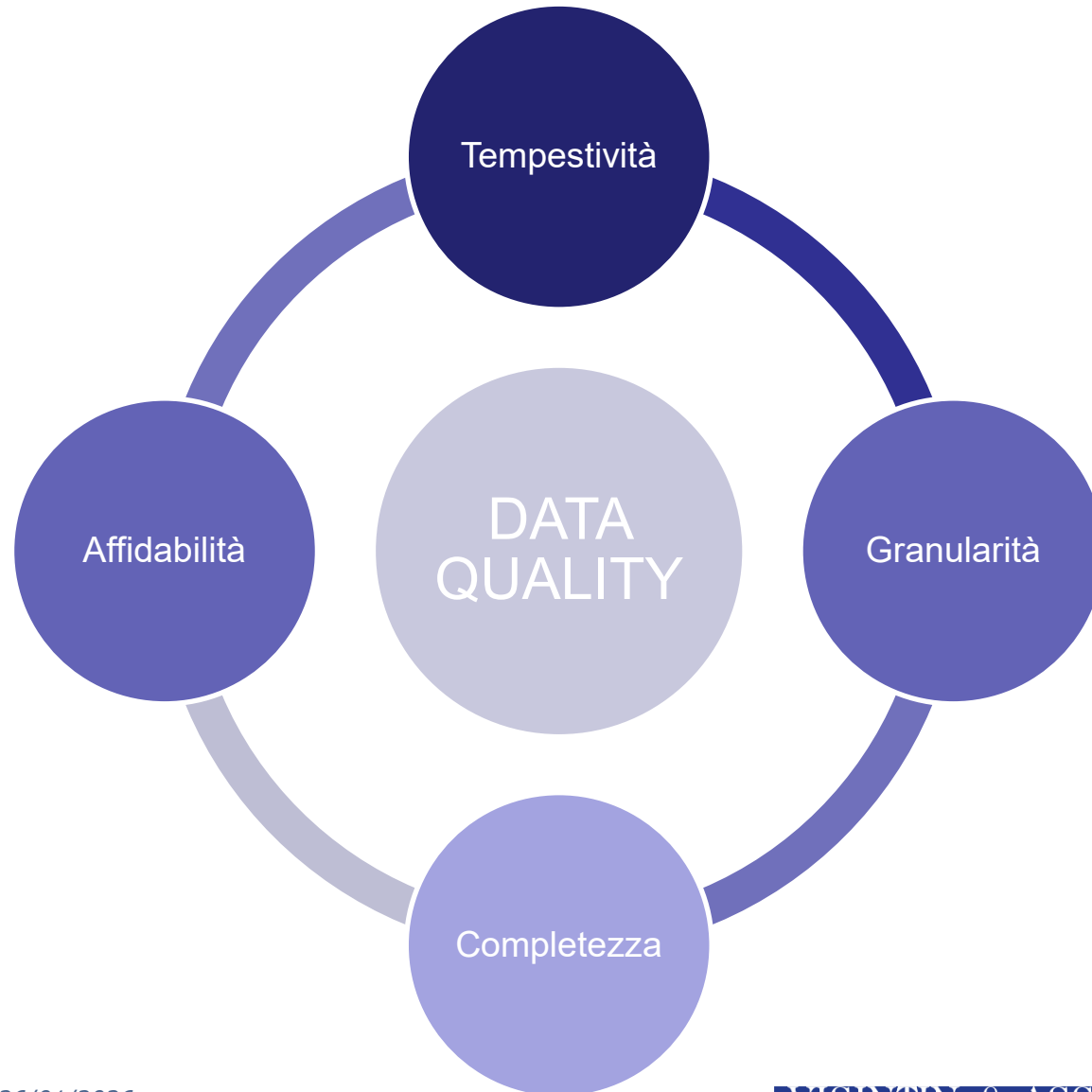
Il monitoraggio tecnico fornisce evidenze su:

- La sostenibilità del piano tariffario e del framework contributivo
- La presenza di trend favorevoli o avversi in merito a:
 - Le caratteristiche della collettività
 - L'utilizzo delle prestazioni
 - Il costo delle prestazioni
- La volatilità dei flussi, in particolare delle prestazioni

A partire dall'analisi dei trend e della volatilità, si possono fare considerazioni sulla definizione del **Capitale di rischio**

Integrando quanto sopra con l'analisi delle risultanze dei bilanci tecnici, si possono fare considerazioni di **Asset-Liability management**, per una gestione efficiente degli investimenti finanziari

I dati di input per il monitoraggio



TEMPESTIVITÀ

I dati devono essere disponibili entro un adeguato intervallo temporale per poter individuare per tempo rischi e fenomeni

GRANULARITÀ

I dati devono essere per singola prestazione e per singolo iscritto / beneficiario

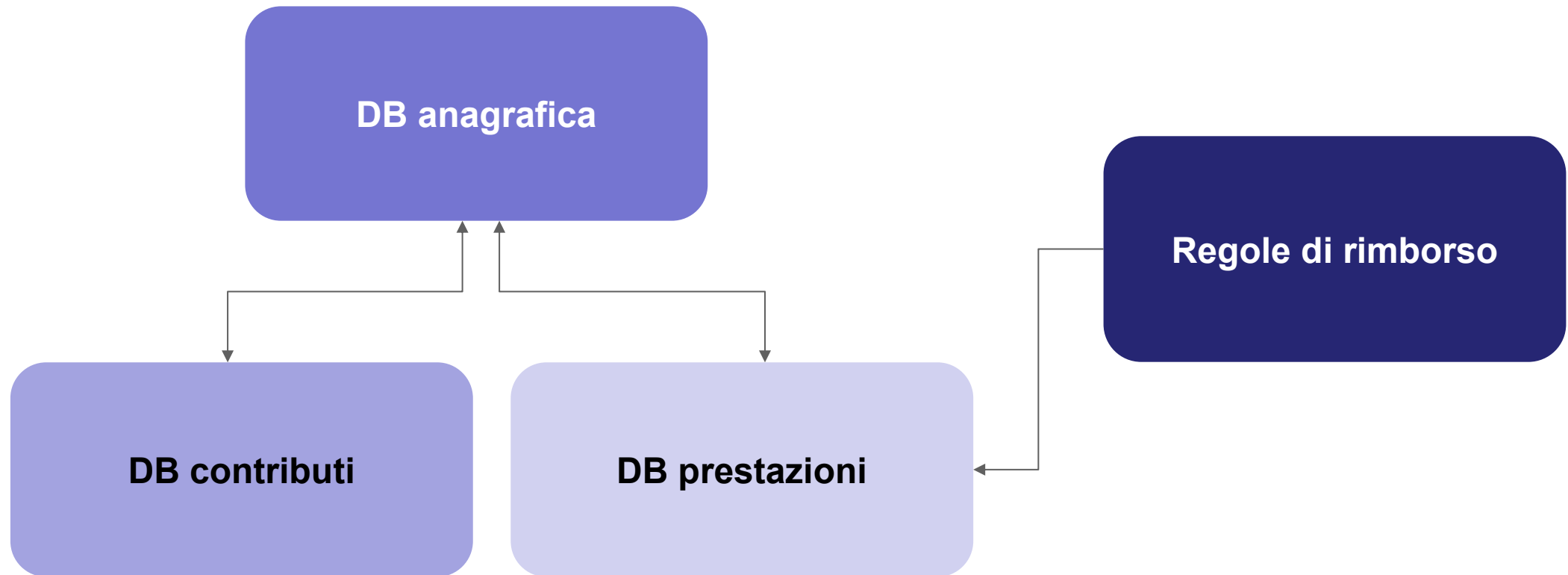
COMPLETEZZA

I dati devono essere completi rispetto alle variabili in essere (iscritti e beneficiari, e prestazioni)

AFFIDABILITÀ

Le fonti e le modalità di estrazione del dato devono essere certificate, tramite procedure standardizzate

La struttura del DB



Case study – gli strumenti di monitoraggio



Perché POWER BI



AFFIDABILITÀ

È un software di Microsoft e si interfaccia automaticamente con il pacchetto Office

CHIAREZZA DI RAPPRESENTAZIONE

I risultati sono ottenibili anche con altri strumenti (Excel, Pivot, R) ma gli output possono essere meno intelleggibili e chiari

INTERATTIVITÀ

Lo strumento, correttamente implementato, permette di fare numerose analisi in *live* in maniera agevole

INGEGNERIZZAZIONE

Power BI permette la gestione di strutture dati complesse e può ridurre significativamente la manualità del processo di monitoraggio

Analisi dell'andamento tecnico

- Il fondo è in una situazione di equilibrio tecnico?
- Come/quanto i diversi gruppi di iscritti e beneficiari utilizzano le prestazioni offerte dal piano sanitario?
- Quali prestazioni sono quelle più usate?
- Ci sono andamenti particolari che possono impattare sull'equilibrio del Fondo nel breve-medio termine?

VISINTIN & ASSOCIATI Studio Attuariale

Anno	Descr. Tipo	Caponucleo-f...
☒ 2018	☐ ATTIVO	☐ CN
☒ 2019	☐ PENSIONATO	☐ FAM
☒ 2020	☐ SUPERSTITE	
☒ 2021	☐ VOLONTARIO	
☒ 2022		

Totale prestazioni

86,7Mln

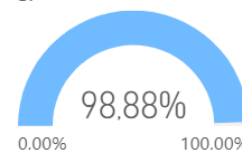
Totale contributi

87,7Mln

SP per tipologia beneficiario

Anno	CN	FAM	Totale
2018	63,76%	Infinito	102,92%
2019	64,02%	Infinito	104,74%
2020	53,62%	Infinito	88,55%
2021	64,67%	Infinito	106,69%
2022	54,17%	Infinito	91,31%
Totale	60,07%	Infinito	98,88%

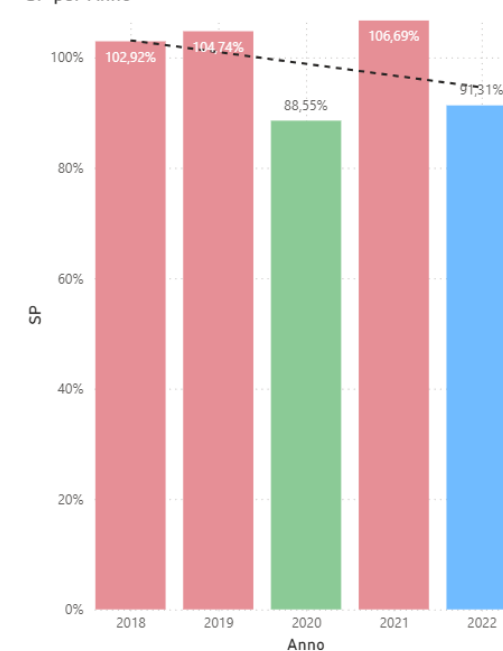
SP



SP per tipologia iscritto

Anno	ATTIVO	PENSIONATO	SUPERSTITE	VOLONTARIO	Totale
2018	73,14%	110,89%	164,45%	118,14%	102,92%
2019	73,08%	113,62%	173,93%	102,04%	104,74%
2020	64,47%	94,03%	146,94%	106,44%	88,55%
2021	72,71%	117,36%	175,26%	117,87%	106,69%
2022	57,48%	103,90%	153,92%	100,28%	91,31%
Totale	68,06%	108,01%	162,89%	108,52%	98,88%

SP per Anno



Monitoraggio dello scoperto / dei fabbisogni

- Sono soddisfatti i bisogni di copertura?
- Chi sono gli aderenti che hanno la maggior spesa residua?
- Su che prestazioni?
- A quanto ammonta la scoperta?

VISINTIN & ASSOCIATI
Studio Attuale

ANALISI DELLE PRESTAZIONI: DISTRIBUZIONE DELL'IMPORTO SCOPERTO PER ETA'

SESSO	Macrotipologia
☐ F	☐ Diagnostica
☐ M	☐ Esami di laboratorio
	☐ Grandi interventi
CAT. BENEFICIARI	☐ Occhiali/Lenti e resid
☐ Caponucleo	☐ Odontoiatriche
☐ Coniuge	☐ Ric. Chirurgico
☐ Figlio 1	☐ Ricoveri-altri
☐ Figlio 2	☐ Visite specialistiche

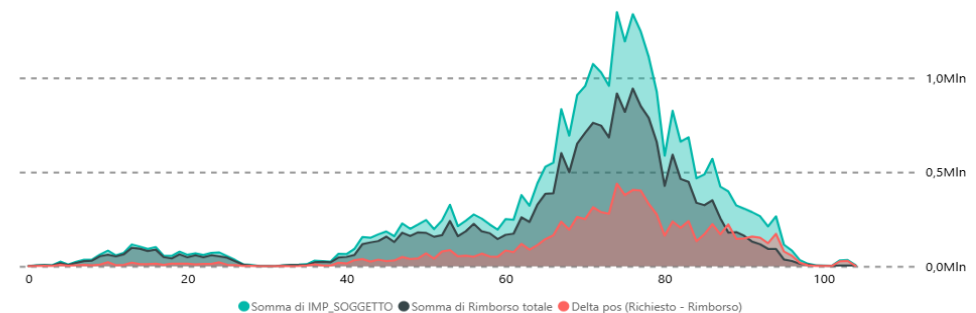
TipologyCode
☐ 002 - RICOVERO CHIRURGICO SALE SPECIALI
☐ 003 - RICOVERO CHIRURGIA SPECIALE REGIONE
☐ 004 - RICOVERO CHIRURGIA COMPLETO CARICO R...
☐ 005 - RICOVERO CHIRURGIA CASE PRIVATE
☐ 006 - RICOVERO IN CHIRURGIA - DAY HOSPITAL
☐ 008 - RICOVERO CHIRURGIA - DAY HOSPITAL - CA...
☐ 009 - RICOVERO MEDICINA - DAY HOSPITAL - CAR...
☐ 012 - RICOVERI MEDICINA SALE SPECIALI
☐ 013 - RICOVERO IN MEDICINA SPEC.REGIONE
☐ 014 - RICOVERO MEDICINA A COMPLETO CARICO ...
☐ 015 - RICOVERO MEDICINA CASE PRIVATE
☐ 016 - RICOVERO IN MEDICINA - DAY HOSPITAL
☐ 020 - LUNGODEGENTI
☐ 021 - RICOVERI PER MALATTIE CRONICHE
☐ 023 - ASSISTENZA INFERMIERISTICA
☐ 024 - INTERVENTI AMBULATORIALI
☐ 025 - VISITE SPECIALISTICHE

Importo richiesto considerato: 29.103.057,26

Importo rimborsato considerato: 20.274.567,16

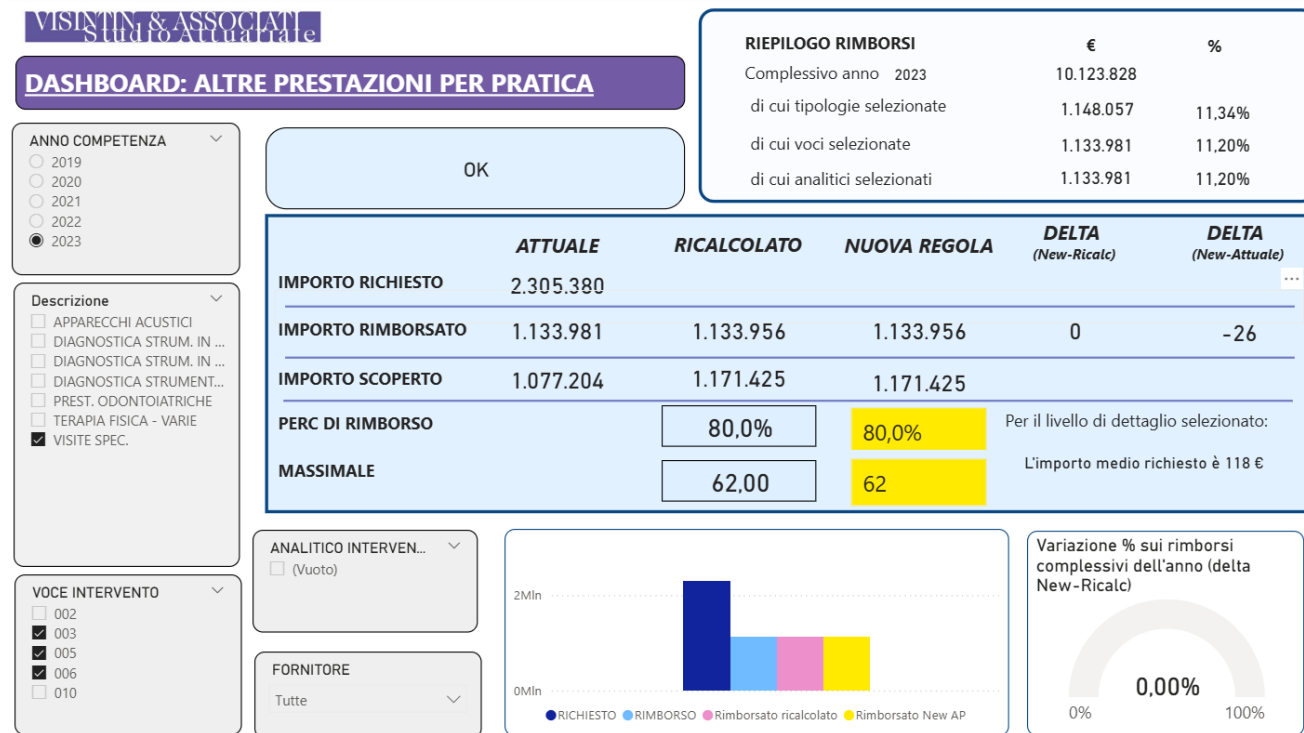
Importo scoperto considerato: 8.962.161,10

Analisi per età degli importi



Analisi di impatto delle azioni di rimedio

- Che impatto si avrebbe modificando le regole di rimborso?
- Come modificare una regola di rimborso per ottenere una prefissata variazione dei costi?



Grazie per l'attenzione



Stefano Visintin
Fondatore e Senior Manager
stefano@studio-visintin.it



Andrea Tamaro
Senior Manager
tamaro@studio-visintin.it



Studio Attuariale Visintin & Associati - SAVA Srl