



C&A

Webinar Crenca & Associati

PRODOTTI SANITARI

Le nuove strategie per affrontare il domani

BILANCIO TECNICO E ANALISI DEI RISCHI SANITARI

Tiziana Tafaro – welfare specialist

11 maggio 2023

Il Bilancio tecnico

IL RISULTATO TECNICO

C&A

Il bilancio tecnico

- A cosa serve
- Sostenibilità e adeguatezza
- Lo schema di lavoro
- Le basi tecniche
- Il modello
- I risultati

A cosa serve



STRUMENTO PER IL MONITORAGGIO SULLA SOSTENIBILITÀ/ADEGUATEZZA DI UNO SCHEMA DI PREVIDENZA/ASSISTENZA PUBBLICO/PRIVATO

- ❖ Strumento per valutare la congruità del patrimonio del Fondo Sanitario rispetto agli impegni assunti, in un prefissato arco temporale
- ❖ È un supporto indispensabile agli organi del Fondo Sanitario in quanto fornisce in maniera prospettica tutte le indicazioni utili per la governance del Fondo stesso
- ❖ Permette di prevedere la dinamica futura delle grandezze tipiche del Fondo, stimando i flussi annui delle presumibili entrate per contribuzione e rendimenti finanziari e delle presumibili uscite per prestazioni e spese della gestione
- ❖ Espone il confronto fra le voci attive e quelle passive della gestione
 - ❑ **voci attive:** patrimonio, future entrate contributive, rendimento del patrimonio...
 - ❑ **voci passive:** oneri per prestazioni (maturati e latenti), premi di assicurazione, spese di funzionamento...
- ❖ *Profit test* di medio lungo periodo

Sostenibilità e adeguatezza

ALCUNI ESEMPI

- ❖ Monitoraggio periodico dell'andamento della gestione
- ❖ Verifica degli andamenti dei rimborsi e dell'utilizzo delle prestazioni da parte degli iscritti
- ❖ Programmazione di tempestivi interventi in caso di squilibrio (o di eccessivi avanzi)
- ❖ Verifiche quali/quantitative in caso di necessità di aggiornare il nomenclatore o i piani sanitari esistenti o di progettare nuovi piani
- ❖ Verifica della soglia del 20% di prestazioni vincolate ai fini della deducibilità fiscale dei contributi
- ❖ Stima del possibile effetto di politiche di sconto, campagne informative, etc. e verifica a posteriori
- ❖ Confronto fra le frequenze di accesso a forme di assistenza diverse e analisi delle motivazioni

- ❖ Bilancio Tecnico complessivo
- ❖ Bilancio Tecnico per singola formula sanitaria o per gruppi omogenei
 - predisposizione dei flussi in entrata e in uscita per i prossimi 5/10/20 anni
 - valutazione del bilancio tecnico sintetico relativo alla proiezione di 10/20 anni
 - Risk Management con analisi approfondita dei flussi previsti per il primo

- ❖ Valutazione dell'effetto di varianti di ipotesi, normative esterne o interne (contributi e prestazioni)
- ❖ Analisi di sensitività

Iter procedurale per le valutazioni attuariali

1. studio del contesto normativo e statutario/regolamentare del Fondo e predisposizione della richiesta dei dati necessari
2. Analisi dei data base esistenti, raccolta dei dati di base, analisi, controlli e statistiche
- 3. Costruzione di statistiche e indicatori con confronto fra anni**
4. definizione delle metodologie e dei programmi per le elaborazioni attuariali
5. definizione del sistema di basi tecniche di natura demografica, economica e finanziaria
6. esecuzione delle valutazioni e verifiche
7. controllo e discussione dei risultati
8. analisi di sensitività (stress-test)
9. redazione della relazione analitica

FASI DI LAVORO

FASE 1

- predisposizione del piano di lavoro
- analisi delle prestazioni erogate dal fondo
- definizione delle metodologie e dei programmi di calcolo
- raccolta dei dati e predisposizione del database
- analisi e controllo sia dei dati sia del programma di calcolo

FASE 2

- costruzione del sistema di basi tecniche
- **verifica dell'adeguatezza delle basi tecniche alla realtà da valutare**

FASE 3

- sviluppo delle proiezioni attraverso il modello attuariale scelto, con utilizzo del database elaborato e delle basi tecniche adottate
- sensitivity analysis e stress test analysis

Le basi tecniche

LE BASI TECNICHE

Basi tecniche demografiche

- probabilità di morte
- probabilità di inabilità (se necessario)
- probabilità di eliminazione per altre cause (cessazione dei requisiti di iscrizione, inadempienza, scelta individuale)
- probabilità di uscita al raggiungimento di specifici requisiti (es. pensionamento, limiti assicurativi di età)
- probabilità di avere famiglia e composizione dei nuclei familiari
- nuovi ingressi

Le basi tecniche

Le basi tecniche

Basi tecniche economico-finanziarie

- tasso di inflazione



- rivalutazione costo medio prestazioni
- rendimento del patrimonio
- rivalutazione contributi
- crescita costi di gestione

- costi di gestione e di amministrazione

Basi tecniche relative alle prestazioni

- frequenze di sinistro
- costi medi dei sinistri

C&A

Il modello

Per ogni anno di valutazione sono stati pertanto valutati:

- Il numero di iscritti per forma, età e sesso, tenendo conto, ove previsto, dei nuovi ingressi in collettività;
- L'importo dei contributi medi per forma, età e sesso, considerando eventuale scontistica e distribuzione per età degli iscritti;
- Il numero di prestazioni per forma, età, sesso, tipologia di erogazione (diretta e indiretta) e tipologia di prestazione (ambulatoriale e ospedaliera);
- Il costo medio delle prestazioni per forma, età, sesso, tipologia di erogazione (diretta e indiretta) e tipologia di prestazione (ambulatoriale e ospedaliera);
- L'uscita dalla collettività degli iscritti (morte, cause varie...) costruite tenendo conto del comportamento rilevato dagli iscritti analizzati;
- Le uscite dalla collettività si possono considerare tutte a fine anno;
- Le entrate nella collettività si possono considerare tutte a inizio anno;
- Per ogni anno di valutazione prevedere una rivalutazione dei contributi, dei costi medi e delle spese.

I risultati : Bilancio tecnico analitico

I RISULTATI : RISULTATO TECNICO ANALITICO

Anno	Iscritti totali	Entrate				Uscite			Saldo assistenza	Saldo corrente	Patrimonio
		Contributi	Altri contrib.	Rendimento	Altre entrate	Prestazioni	Spese gestione e amministrative	Altre uscite			
Anno 0											
Anno 1											
....											

I risultati : Bilancio tecnico sintetico

I RISULTATI : RISULTATO TECNICO SINTETICO

Attività		Passività	
Patrimonio		Vam prestazioni	
Vam contributi		Vam Spese	
Totale		Totale	
Disavanzo tecnico		Avanzo tecnico	

Strumento di governance

Analisi di sensitività

- Effetti dell'inflazione
 - Contributi
 - Prestazioni (tenendo conto di franchigie e massimali)
 - Spese (suddivisione delle stesse fra costi generali, personale, finanziarie...)
- Rendimento patrimonio
- Numero iscritti
- Percentuale di utilizzo delle prestazioni

Analisi di variazioni normative:

- Incr contributi
- Limitazioni su prestazioni – variazione franchigie e massimali
- Introduzione nuove prestazioni
- Campagne marketing