Fondo Sanitario Integrativo

del Gruppo Intesa Sanpaolo

26 giugno 2013

Fondo sanitario Integrativo - iscritti

Totale iscritti al Fondo al 31.12.2012

	Titolari	A carico	Non a carico	TOTALE
Gestione Attivi	70.267	70.105	30.926	171.298
Gestione Quiescenti	20.173	8.695	10.758	39.626
TOTALE	90.440	78.800	41.684	210.924

Fondo sanitario Integrativo - iscritti

Prestazioni a regolamento al 31.12.2012

	Titolari	A carico	Non a carico	TOTALE
Gestione Attivi	54.901	53.679	25.057	133.637
Gestione Quiescenti	17.905	7.598	9.391	34.894
TOTALE	72.806	61.277	34.448	168.531

Prestazioni a polizza al 31.12.2012

	Titolari	A carico	Non a carico	TOTALE
Gestione Attivi	15.366	16.426	5.869	37.661
Gestione Quiescenti	2.268	1.097	1.367	4.732
TOTALE	17.634	17.523	7.236	42.393

Fondo sanitario Integrativo - contribuzioni

Contributi anno 2012 – totale Fondo

	Gestione attivi	Gestione quiescenti	TOTALI
TOTALE CONTRIBUTI	**€ 110.740.264**	**€ 28.376.095**	**€ 139.116.359**
Contributi iscritti e familiari	€ 44.920.874	€ 27.295.457	€ 72.216.331
Contributi azienda	€ 65.819.390	€ 1.080.638	€ 66.900.028

Fondo sanitario Integrativo - contribuzioni

Contributi anno 2012 – regolamento

	Gestione attivi	Gestione quiescenti	TOTALI
TOTALE CONTRIBUTI	**€ 93.001.094**	**€ 25.841.685**	**€ 119.206.109**
Contributi iscritti e familiari	€ 41.513.520	€ 25.124.377	€ 66.637.897
Contributi azienda	€ 51.487.574	€ 717.308	€ 52.568.212

Contributi anno 2012 - polizza

	Gestione attivi	Gestione quiescenti	TOTALI
TOTALE CONTRIBUTI	**€ 17.739.170**	**€ 2.534.410**	**€ 19.910.250**
Contributi iscritti e familiari	€ 3.407.354	€ 2.171.080	€ 5.578.434
Contributi azienda	€ 14.331.816	€ 363.330	€ 14.331.816

Fondo Sanitario Integrativo - Nuclei medi Totale Fondo

- **Personale in servizio ed esodato**

	Totale	Familiari a carico per nucleo	Familiari non a carico per nucleo
2012	2,44	1,00	0,44
2011	2,42	0,98	0,44

- **Personale in quiescenza**

	Totale	Familiari a carico per nucleo	Familiari non a carico per nucleo
2012	1,96	0,43	0,53
2011	1,94	0,41	0,53

Fondo Sanitario Integrativo - Nuclei medi Regolamento

- **Personale in servizio ed esodato**

	Totale	Familiari a carico per nucleo	Familiari non a carico per nucleo
2012	2,43	0,98	0,46
2011	2,43	0,97	0,46

- **Personale in quiescenza**

	Totale	Familiari a carico per nucleo	Familiari non a carico per nucleo
2012	1,95	0,42	0,52
2011	1,93	0,41	0,52

Fondo Sanitario Integrativo - Nuclei medi polizza

- **Personale in servizio ed esodato**

	Totale	Familiari a carico per nucleo	Familiari non a carico per nucleo
2012	2,45	1,07	0,38
2011	2,40	1,03	0,38

- **Personale in quiescenza**

	Totale	Familiari a carico per nucleo	Familiari non a carico per nucleo
2012	2,09	0,48	0,60
2011	2,00	0,41	0,59

Confronto Contribuzioni/Prestazioni - Regolamento

Confronto Contribuzioni medie / Prestazioni medie per testa

	Contributo medio Azienda + Dip/ esodati	Prestazione Media Dipendenti/esodati	Contributo medio Pensionati	Prestazioni medie Pensionati
2012	€ 696	€ 603	€ 751	€ 1.042
2011	€ 692	€ 565	€ 721	€ 1.086

Confronto Contribuzioni medie / Prestazioni medie per nucleo

	Contributo medio Azienda + Dip/ esodati	Prestazione Media Dipendenti/esodati	Contributo medio Pensionati	Prestazioni medie Pensionati
2012	€ 1.694	€ 1.464	€ 1.464	€ 2.027
2011	€ 1.680	€ 1.371	€ 1.394	€ 2.097

Anno 2012: dati prestazioni quiescenti normalizzati ricalcolando il primo trimestre 2012 sulla base delle nuove regole (Il dato differisce di poco rispetto al Bilancio del 31/12/2012).

Anno 2011: dati contabili

Scenario prospettico

Principali linee di tendenza che interesseranno il Fondo nel medio periodo:

- Progressivo invecchiamento della popolazione iscritti in servizio (riforma pensionistica 2011: obbligo di permanenza nel Fondo di Solidarietà fino ai 62 anni + progressivo innalzamento età pensionabile)
- Atteso progressivo aumento età media degli iscritti in quiescenza, solo in parte compensato dai nuovi ingressi
- Progressivo peggioramento del rapporto tra iscritti in servizio e iscritti in quiescenza
- Sostanziale stabilità degli apporti contributivi a fronte di un prevedibile aumento delle prestazioni (effetto congiunto dell'invecchiamento delle popolazione e della riduzione – non omogenea a livello nazionale - del livello dei servizi erogati dal SSN)

Gestione quiescenti - Regolamento

Consuntivo esercizio 2012 e 2011

	GESTIONE QUIESCENTI		
	2012	2011	Delta %
CONTRIBUTI	28.376.095	26.225.772	8%
COSTO POLIZZE	- 2.171.080	- 2.054.395	6%
PRESTAZIONI	- 37.106.044	- 36.372.160	2%
RISULTATO DELLA GESTIONE ASSISTENZIALE	**- 10.901.029**	**- 12.200.783**	**-11%**
PROVENTI E ONERI FINANZIARI	962.693	367.979	162%
ALTRI PROVENTI E ONERI FINANZIARI	- 256.281	- 73.809	247%
PROVENTI E ONERI STRAORDINARI	80.576	-	
RISULTATO COMPLESSIVO DELLA GESTIONE	**- 10.114.041**	**- 11.906.613**	**-15%**
CONTRIBUTO DI SOLIDARIETA'	3.720.044	3.804.864	-2%
RISULTATO DI GESTIONE	**- 6.393.997**	**- 8.101.749**	**-21%**
QUOTA PATRIMONIO UTILIZZATO	99.874	1.398.501	-93%
QUOTA DIFFERITA	4.794.123	3.246.163	48%
DISAVANZO REGOLAMENTARE	**- 1.500.000**	**- 3.457.085**	**-57%**
CONTRIBUTO DI SOLIDARIETA' UNA TANTUM	1.500.000	2.500.000	-40%
DISAVANZO DA RIPIANARE	**-**	**- 957.085**	**-100%**

Tipologie dei maggiori utilizzi - Regolamento

Quiescenti:

	2012		2011	
CAPITOLO SI SPESA	**Val. assoluto**	***Val. %***	**Val. assoluto**	***Val. %***
RICOVERI	16.772.702	*46%*	16.565.527	*46%*
CURE DENTARIE	6.517.586	*18%*	6.614.603	*18%*
DIAGNOSTICA	2.622.165	*7%*	2.209.783	*6%*
PRESTAZIONI SPECIALISTICHE	8.347.480	*23%*	7.322.207	*20%*
MEZZI CORRETTIVI OCULISTICI	1.337.766	*4%*	1.376.741	*4%*
ALTRO	741.457	*2%*	837.872	*2%*
PRESTAZIONI DA LIQUIDARE			1.445.426	*4%*
TOTALE	**36.339.155**		**36.372.159**	

Anno 2012: dati prestazioni quiescenti normalizzati ricalcolando il primo trimestre 2012 sulla base delle nuove regole e spalmando le prestazioni da liquidare nei capitoli di spesa.

Anno 2011: dati contabili

Rapporto prestazioni dir./ind. su totale - Regolamento

Quiescenti: Area Ricoveri

	2012		2011	
CAPITOLO SI SPESA	**DIRETTA**	**INDIRETTA**	**DIRETTA**	**INDIRETTA**
RICOVERI CHIRURGICI	*46%*	*54%*	*44%*	*56%*
RICOVERI GIC	*60%*	*40%*	*66%*	*34%*
RICOVERI MEDICI	*79%*	*21%*	*66%*	*34%*
RICOVERI GEP	*64%*	*36%*	*42%*	*58%*
DH CHIRURGICI	*69%*	*31%*	*67%*	*33%*
DH GEP	*84%*	*16%*	*75%*	*25%*

Anno 2012: dati delle prestazioni quiescenti normalizzati ricalcolando il primo trimestre 2012 sulla base delle nuove regole.

Anno 2011: dati contabili

Rapporto prestazioni dir./ind. su totale - Regolamento

Quiescenti: Area Prestazioni, Alta Diagnostica, Mezzi Correttivi

	2012		2011	
CAPITOLO SI SPESA	**DIRETTA**	**INDIRETTA**	**DIRETTA**	**INDIRETTA**
DENTI	*15%*	*85%*	*11%*	*89%*
ALTA DIAGNOSTICA	*46%*	*54%*	*47%*	*53%*
ALTA DIAGNOSTICA GEP	*80%*	*20%*	*83%*	*17%*
PRESTAZIONI SPECIALISTICHE	*16%*	*84%*	*15%*	*85%*
PRESTAZIONI SPECIALISTICHE GEP	*26%*	*74%*	*25%*	*75%*
PRESTAZIONI SPECIALISTICHE FISIO	*17%*	*83%*	*17%*	*83%*
PRESTAZIONI SPECIALISTICHE FISIO GEP	*5%*	*95%*	*7%*	*93%*
OCCHIALI	*0%*	*100%*	*0%*	*100%*
INTERVENTI CORRETTIVI VISIVI	*23%*	*77%*	*26%*	*74%*
PSICOTERAPIA	*2%*	*98%*	*3%*	*97%*

Anno 2012: dati delle prestazioni quiescenti normalizzati ricalcolando il primo trimestre 2012 sulla base delle nuove regole.

Anno 2011: dati contabili

Percentuale di saturazione massimali - Regolamento

Quiescenti: percentuale di saturazione massimali per capitolo di spesa

- **Anno 2012**

Nucleo per fascia di utilizzo

Capitolo di spesa	non utilizzato	50%	60%	70%	80%	90%	100%	DIRETTA	INDIRETTA
ALTA DIAGNOSTICA	10.504	7.401						46%	54%
ALTA DIAGNOSTICA GEP	17.689	216						80%	20%
DENTI	7.790	5.302	405	380	295	424	3.309	15%	85%
INTERVENTI CORRETTIVI VISIVI	17.875	10	3	2	2	2	11	23%	77%
LATTE - MEDICINALI - PROTESI	16.696	645	100	102	66	58	238	0%	100%
OCCHIALI	12.509	1.818	411	411	412	343	2.001	0%	100%
PRESTAZIONI SPECIALISTICHE	3.461	13.608	414	180	103	55	84	16%	84%
PRESTAZIONI SPECIALISTICHE GEP	17.053	850	1				1	26%	74%
PRESTAZIONI SPECIALISTICHE FISIO	13.476	3.180	271	243	153	141	441	17%	83%
PRESTAZIONI SPECIALISTICHE FISIO GEP	17.845	39	3	2	3	1	12	5%	95%
PROTESI AUDITIVE	17.638	25	4	9	7	10	212	0%	100%
PROTESI INVALIDITA'	17.870	26	3	1			5	0%	100%
PSICOTERAPIA	17.186	476	43	36	30	24	110	2%	98%

- **Anno 2011**

Nucleo per fascia di utilizzo

Capitolo di spesa	non utilizza	50%	60%	70%	80%	90%	100%	DIRETTA	INDIRETTA
ALTA DIAGNOSTICA	10.662	6.679						47%	53%
ALTA DIAGNOSTICA GEP	17.128	211	2					83%	17%
DENTI	8.357	5.080	336	371	381	311	2.505	11%	89%
INTERVENTI CORRETTIVI VISIVI	17.321	3	1	1	2	3	10	26%	74%
LATTE - MEDICINALI - PROTESI	16.292	591	94	80	55	49	180	0%	100%
OCCHIALI	12.329	1.921	473	472	438	341	1.367	0%	100%
PRESTAZIONI SPECIALISTICHE	3.873	12.840	302	155	83	47	41	15%	85%
PRESTAZIONI SPECIALISTICHE GEP	16.507	832	1	1				25%	75%
PRESTAZIONI SPECIALISTICHE FISIO	13.178	2.998	252	244	141	118	410	17%	83%
PRESTAZIONI SPECIALISTICHE FISIO GEP	17.273	43	6	6	2	4	7	7%	93%
PROTESI AUDITIVE	17.114	24	2	10	8	9	174	0%	100%
PROTESI INVALIDITA'	17.312	26		1		2		0%	100%
PSICOTERAPIA	16.744	367	31	43	28	22	106	3%	97%

Gestione Attivi - Regolamento

Consuntivo esercizio 2012 e 2011

	GESTIONE ATTIVI		
	2012	2011	Delta %
CONTRIBUTI	110.740.264	112.734.448	-2%
COSTO POLIZZE	- 17.739.170	- 17.612.853	1%
PRESTAZIONI	- 80.117.689	- 77.665.946	3%
RISULTATO DELLA GESTIONE ASSISTENZIALE	**12.883.405**	**17.455.649**	**-26%**
PROVENTI E ONERI FINANZIARI	3.951.332	1.369.004	189%
ALTRI PROVENTI E ONERI FINANZIARI	25.253	- 15.374	-264%
PROVENTI ED ONERI STRAORDINARI	- 6.079	-	
RISULTATO COMPLESSIVO DELLA GESTIONE	**16.853.911**	**18.809.279**	**-10%**
CONTRIBUTO DI SOLIDARIETA'	- 3.720.044	- 3.804.864	-2%
RISULTATO DI GESTIONE	**13.133.867**	**15.004.415**	**-12%**
CONTRIBUTO DI SOLIDARIETA' UNA TANTUM	- 1.500.000	- 2.500.000	-40%
AVANZO DELLA GESTIONE ATTIVI	**11.633.867**	**12.504.415**	**-7%**

Tipologie dei maggiori utilizzi - Regolamento

Attivi:

	2012		2011	
CAPITOLO SI SPESA	**Val. assoluto**	***Val. %***	**Val. assoluto**	***Val. %***
RICOVERI	24.027.066	*30%*	22.313.421	*29%*
CURE DENTARIE	21.949.220	*27%*	21.186.229	*27%*
DIAGNOSTICA	5.384.985	*7%*	4.594.067	*6%*
PRESTAZIONI SPECIALISTICHE	22.824.880	*28%*	21.244.847	*27%*
MEZZI CORRETTIVI OCULISTICI	5.689.208	*7%*	5.423.978	*7%*
ALTRO	737.527	*1%*	499.794	*1%*
PRESTAZIONI DA LIQUIDARE			2.403.611	*3%*
TOTALE	**80.612.887**		**77.665.947**	

Rapporto prestazioni dir./ind. su totale - Regolamento

Attivi: Area Prestazioni, Alta Diagnostica, Mezzi Correttivi

	2012		2011	
CAPITOLO SI SPESA	**DIRETTA**	**INDIRETTA**	**DIRETTA**	**INDIRETTA**
DENTI	*13%*	*87%*	*10%*	*90%*
ALTA DIAGNOSTICA	*45%*	*55%*	*44%*	*56%*
ALTA DIAGNOSTICA GEP	*87%*	*13%*	*80%*	*20%*
PRESTAZIONI SPECIALISTICHE	*13%*	*87%*	*11%*	*89%*
PRESTAZIONI SPECIALISTICHE GEP	*31%*	*69%*	*26%*	*74%*
PRESTAZIONI SPECIALISTICHE FISIO	*14%*	*86%*	*12%*	*88%*
PRESTAZIONI SPECIALISTICHE FISIO GEP	*9%*	*91%*	*8%*	*92%*
OCCHIALI	*0%*	*100%*	*0%*	*100%*
INTERVENTI CORRETTIVI VISIVI	*27%*	*73%*	*21%*	*79%*
PSICOTERAPIA	*1%*	*99%*	*1%*	*99%*

Linee di intervento - Obiettivi

Garantire il complessivo equilibrio di medio periodo del Fondo Sanitario mediante:

Gestione Quiescenti

- Definizione degli interventi strutturali sulla sezione per dare stabilità alla gestione e certezza delle prestazioni attese (riduzione incidenza differita)

Gestione In Servizio

- Valutazione degli interventi correttivi sulla sezione iscritti in servizio in funzione dei trend demografici e della prevedibile riduzione del margine della gestione

Spunti di riflessione per possibili azioni:

- Creazione di un Regolamento delle prestazioni per gli iscritti in quiescenza che tenga conto di esigenze sanitarie di base e complesse con contribuzioni differenziate e possibilità di recesso da definire.

ipotesi di lavoro:

- .....
- .....
- .....
- .....

Spunti di riflessione per possibili azioni:

- Introduzione di un meccanismo di differenziazione delle contribuzioni dei familiari al crescere dell'età.

ipotesi di lavoro:

- .....
- .....
- .....
- .....

Spunti di riflessione per possibili azioni:

- Introduzione di franchigie in percentuale per l'assistenza diretta (correlazione delle quote di partecipazione alla spesa effettiva tempo per tempo sostenuta + effetto di autoregolazione).

ipotesi di lavoro:

- .....
- .....
- .....
- .....

Spunti di riflessione per possibili azioni:

- Introduzione di meccanismi di contenimento delle spese non «essenziali» anche per gli iscritti in servizio (cap sulle rette di degenza, similmente a quanto fatto con gli iscritti in quiescenza).

ipotesi di lavoro:

- .....
- .....
- .....
- .....

Spunti di riflessione per possibili azioni:

- Enfatizzazione della funzione integrativa del Fondo rispetto alle prestazioni garantite dal SSN (esempio: ripetibilità delle analisi di laboratorio in forma privata).

ipotesi di lavoro:

- .....
- .....
- .....
- .....