

# La polizza assicurativa

Parametri di valutazione delle  
attuali polizze

# Polizza per responsabilità professionale odontoiatrica (problemi)

- Mancanza di un modello univoco
- Eterogeneità delle proposte
- Inadeguatezza alle esigenze della professione odontoiatrica
- Continua evoluzione della professione odontoiatrica che crea nuovi tipi di contenziosi

# Polizza per responsabilità professionale odontoiatrica (problemi)

- Presenza sul mercato assicurativo di proposte diverse perlopiù derivate con modeste modifiche da polizze per responsabilità civile o per medici-chirurghi
- Assenza di un criterio uniforme nel valutare premi, massimali, franchigie e limitazioni di garanzia tra le diverse compagnie assicurative

# Verificare la qualità della polizza

L'odontoiatra deve verificare la qualità della polizza e mediante l'inserimento di correttivi può ottenere una polizza più consona alle proprie necessità



# Polizza ideale (delimitazione del rischio)

- Responsabilità contrattuale diretta
  - Copertura di tutte le attività cliniche eseguite
  - Esplicito richiamo alle specializzazioni (implantologia, attività peritale, etc.)
- Responsabilità contrattuale indiretta
  - Responsabilità per ausiliari e sanitari collaboratori nello svolgimento delle loro mansioni
- Responsabilità extracontrattuale
  - Danni derivanti dalla conduzione dello studio, attrezzature e impianti fissi (incidenti e infortuni)

# Polizza ideale (delimitazione del rischio)

- Ampia delimitazione geografica
  - Estensione a tutte le sedi dell'attività
  - Operante sia nell'attività pubblica che privata
- Rischio postumo
  - Copertura per richieste di danni successive alla sospensione dell'attività dell'operatore per un periodo non inferiore a 10 anni
- Rischio pregresso
  - Copertura per richieste di danni avvenuti in epoca precedente e non noti al momento della stipula della polizza per un periodo non inferiore a 10 anni

# Polizza ideale (delimitazione del rischio)

- Franchigia, scoperto, massimale
  - Massimale consigliato non inferiore a 500.000,00 €.
  - Reintegro automatico del massimale dopo ogni sinistro
  - Franchigia e scoperto di importo limitato (riducibili per mantenere il costo della polizza e aumentare il massimale)

# Polizza ideale (delimitazione del rischio)

- Verifica periodica e durata
  - Scadenza annuale per introdurre clausole aderenti a nuove esigenze (cessazione, riduzione, aggravamento del rischio)
  - Ridefinizione dei premi in relazione alla sinistrosità
- Assistenza giudiziale ed extragiudiziale
  - Copertura legale e peritale extragiudiziale e giudiziaria in ambito civile e penale
  - Possibilità di scelta di propri periti e legali con costi a carico della compagnia

# Polizza ideale (diritti dell'assicurato)

- Assenza di clausole onerose, che possono essere:
  - Facoltà di recesso dell'assicuratore non disciplinata
  - Proroga del contratto in caso di mancata disdetta entro un determinato termine eccessivamente lungo
  - Obblighi eccessivi per la denuncia di sinistro (ad es. un termine perentorio eccessivamente breve)
  - Elezione del foro competente lontano dalla residenza dell'assicurato (ad es. dove ha sede la compagnia)
  - Esclusione di tipi particolari di danni (ad es. estetico)
  - Diritto di rivalsa in caso di colpa grave nei confronti di dipendenti e collaboratori

# Polizza ideale (diritti dell'assicurato)

- Velocità di liquidazione
  - Evitare la lentezza di liquidazione per garantire la soddisfazione dei danneggiati e la difesa del prestigio del professionista
- Reclamo e arbitrato
  - Prevedere procedure per la risoluzione di controversie e conflitti di interesse tra assicurato e assicuratore entro un tempo definito e con parametri di equità

# Polizza ideale (obblighi dell'assicurato)

- Denuncia del sinistro
  - Denunciare il danno entro tre giorni dal momento della conoscenza
- Collaborazione
  - Eseguire una denuncia corretta ed esauriente fornendo i dati disponibili alla valutazione medico legale
  - Non esercitare azioni che pregiudichino la difesa dell'assicurazione
- Salvataggio della situazione
  - Diminuire o evitare il danno con l'uso di diligenza qualificata media

# Qualità della polizza

- Purtroppo quasi tutte le polizze ultimamente sono di durata annuale, solo rinnovabili alla scadenza
- È meglio informarsi se la propria associazione di categoria (ANDI, AIO) è convenzionata con una compagnia assicurativa a costi vantaggiosi e con un miglior trattamento
- Attenzione alle modifiche unilaterali da parte dell'assicuratore
- Attenzione alle clausole di copertura, come la mancanza di rischio postumo
- La pratica dell'implantologia raddoppia o triplica il premio assicurativo ed è aggiunta come clausola alla polizza principale