

Presentazione del 9° Rapporto sulla condizione assistenziale dei malati oncologici

Giovedì 18 Maggio 2017
10.00 - 13.00

Biblioteca del Senato Giovanni Spadolini - Sala degli Atti Parlamentari Piazza della Minerva, 38 - Roma



**Superare lo stigma del cancro: abbattere le
barriere di accesso alle assicurazioni vita private**

Roma 20-05-2017

Moira Ciccone - Manager – Aon Benfield Italia

Silvia Mizzoni - Senior Client Manager L&H – Swiss Re Italia



www.favo.it



Osservatorio
sulla condizione
assistenziale dei
malati oncologici

9° Rapporto sulla condizione assistenziale dei malati oncologici

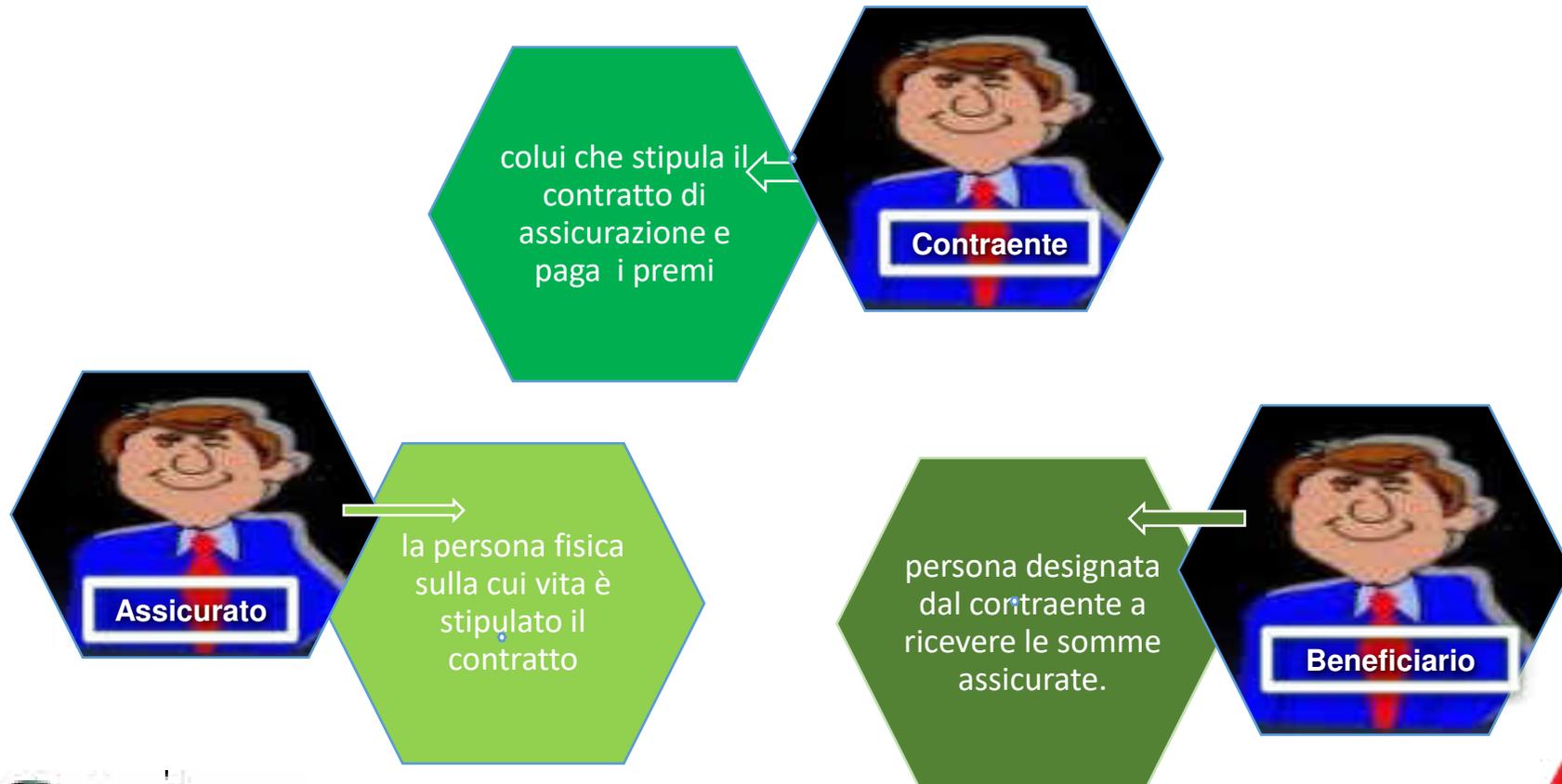
Roma, 18-21 maggio 2017
XII Giornata nazionale del malato oncologico



Le assicurazioni vita

Le **assicurazioni sulla vita** sono contratti con i quali una compagnia assicuratrice, a fronte del pagamento di **un premio, si obbliga** a versare all'assicurato o ad altro beneficiario **un capitale o una rendita** al verificarsi di un evento attinente alla vita umana.

Quali sono i soggetti coinvolti in un contratto vita?



Quali sono i principali tipi di contratti vita e a cosa servono

Le coperture vita hanno la finalità di soddisfare i bisogni legati all'aleatorietà della vita umana

La polizza caso morte rappresenta una fonte alternativa di capitale destinata a far fronte alle difficoltà economiche che possono derivare dalla morte di un membro della famiglia.

Caso Vita

- corresponsione di un determinato capitale oppure di una rendita nel caso in cui l'assicurato sia ancora in vita alla scadenza del contratto

Caso Morte

- pagamento di un capitale al beneficiario preventivamente indicato nella polizza assicurativa nel caso di morte dell'assicurato (temporanea o a vita intera)

Mista

- pagamento di un capitale (o di una rendita) nel caso in cui l'assicurato sia ancora in vita al momento della scadenza del contratto oppure il pagamento di un'indennità nel caso in cui il decesso dell'assicurato avvenga nel periodo di validità della polizza.

La polizza Temporanea Caso Morte

Tipologia:

- ⊕ **polizza temporanea caso morte:** la compagnia si impegna a corrispondere un capitale ai beneficiari del contratto, scelti al momento della sottoscrizione, nel caso in cui l'assicurato muoia entro un periodo di tempo predefinito;
- ⊕ **polizza caso morte a vita intera:** il capitale assicurato viene corrisposto al decesso dell'assicurato in qualunque epoca esso accada.

Come funziona

- ⊕ Si sceglie il massimale da assicurare, ovvero il capitale che dovrà essere erogato ai beneficiari;
- ⊕ il premio da pagare è calcolato in base a percentuali di rischio relativi ad una serie di dati: l'età, il sesso, lo stato di salute attuale e pregresso, il tipo di lavoro svolto.
- ⊕ Nella polizza temporanea causa morte, l'assicurato paga il premio per un determinato periodo, stabilito nella polizza. Il premio può essere versato in un'unica soluzione (c.d. premio unico) o in più rate (c.d. premio ricorrente)

La durata

- ⊕ La durata per la polizza temporanea caso morte viene scelta dall'assicurato. In genere per queste polizze viene scelta una durata di 10-15 anni, ma molto dipende dall'età del sottoscrittore e da quella dei beneficiari.

La polizza Temporanea Caso Morte

A chi conviene una polizza caso morte

L'obiettivo della polizza caso morte è lasciare ai beneficiari un capitale di cui disporre in caso di decesso dell'assicurato.

Questa soluzione è utile a chi:

- ⊕ vuole garantire al partner, ai figli, ai genitori, a fratelli o sorelle, la disponibilità immediata di un capitale in caso di morte;
- ⊕ si preoccupa di cosa possa accadere alla famiglia in caso di morte perché rappresenta l'unica o la principale fonte di reddito;
- ⊕ vuole lasciare un patrimonio di sicurezza, perché non ha accumulato molti risparmi né maturato ancora un diritto alla pensione, per cui, in caso di decesso, lascerebbe in difficoltà la sua famiglia;
- ⊕ ha in corso un mutuo per la casa o finanziamenti di diversa natura e vuole garantire il pagamento delle rate residue.

Temporanea caso morte per gli ex malati oncologici

Quali opzioni

Sulla base del tipo di patologia eventualmente sofferto in passato e del tempo trascorso dalla conclusione del trattamento primario, in cui è stata confermata la completa remissione, è prevista una delle seguenti opzioni:

- nessuna maggiorazione del premio (p.n. cioè premi normali)
- maggiorazione del premio per l'intera durata della polizza
- maggiorazione del premio limitata ai primi anni di assicurazione
- rinvio di qualche anno della possibilità di acquistare la polizza
- non assicurabilità



Tali valutazioni non sono discrezionali ma si basano sul tipo di tumore diagnosticato tale dall'esame istologico e sulla classificazione dello stesso da parte del manuale di Swiss Re e cioè Life Guide.

Temporanea caso morte per gli ex pazienti oncologici

Definizioni e sottoscrizione

- Con **trattamento primario** si intende l'asportazione del tumore, trattamento di chemio e/o radioterapia. La taratura (ovvero la maggiorazione del rischio) sarà applicata considerando l'ultimo trattamento primario eseguito e cioè se all'intervento chirurgico è seguito da uno o più cicli di chemioterapia e/o radioterapia dovremo considerare quest'ultimo come «trattamento primario» e quindi il lasso di tempo trascorso dalla conclusione del trattamento e la richiesta di stipula di una polizza vita.
- Alla sottoscrizione viene valutato il quadro clinico dell'assicurando attraverso la valutazione della documentazione medico-clinica che sarà richiesta all'assicurando come, per esempio, la documentazione relativa al ricovero ospedaliero o in clinica, l'esame istologico, le visite oncologiche di follow-up.



Temporanea caso morte per gli ex pazienti oncologici

Garanzie, esclusioni e recidive

- La durata della polizza è pluriennale e l'assicurato è coperto dalla garanzia assicurativa per l'intero periodo prescelto, a prescindere dall'evoluzione del suo stato di salute in seguito all'acquisto del contratto.
- Non sono previste, quindi, nell'ambito della durata convenuta della polizza, rivalutazioni dello stato di salute e/o riconferme periodiche delle garanzie in essere o adeguamenti di premio.
- Il capitale assicurato viene corrisposto anche in caso di decesso a seguito del ripresentarsi di patologie sofferte in passato, purché queste siano state dichiarate alla richiesta di stipula della polizza.



Caso 1 – visto a Gennaio 2016



- Età richiedente: 46 anni
- Capitale assicurato in caso di decesso: € 200.000
- Durata della polizza: 15 anni
- Dichiarata: 2011 asportazione melanoma
- Descrizione macroscopica (27.01.2011) : neoformazione cutanea della spalla sinistra, lesione pigmentata di cm 0.5 limiti sfumati
- Esame istologico (09.02.2011): diagnosi di melanoma a diffusione superficiale esteso al derma papillare, Livello II di Clark, spessore sec. Breslow 0.25 mm, non evidenza di attività mitotica significativa, exeresi completa con stretto margine
- Ecografia addome superiore e ascellare sinistra 30.04.2012: negativa
- Visita di controllo dermatologica 02.10.2013: nevi nella norma

Caso 1 – visto a Gennaio 2016



Classificazione del rischio	Caso morte	INF	ITP	EP
▼ Tumori cutanei benigni:				
▼ Carcinoma:				
▼ Lesioni pigmentate:				
▲ Melanoma maligno:				
▲ Lentigo maligna (lentiggine melanotica di Hutchinson):				
Asportazione completa, senza invasione	p.n.	p.n.	p.n.	p.n.
Altrimenti	CM	CM	CM	CM
▲ Altri melanomi:				
Stadio 0	p.n.	p.n.	p.n.	p.n.
Stadio 1A			Classe di taratura 6	
Stadio 1B			Classe di taratura 4	
Stadio 2A			Classe di taratura 3	
Stadio 2B			Classe di taratura 2	
Stadio 2C			Classe di taratura 1	
Stadio 3	CM, si può considerare l'eventualità di accettare il rischio dopo 10 anni			
Stadio 4	Rifiutare	Rifiutare	Rifiutare	Rifiutare
▼ Altri tumori cutanei:				
Recidive	Consultare il CM*			

- Allo stadio 1A corrisponde la **classe di taratura 6**

Caso 1 – visto a Gennaio 2016



Tumori - Caso morte 6 Italiano

Tarature Caso morte

Espandi tutto ▼ Comprimi tutto ▲

▲ **Note**

Le tarature riportate sotto presuppongono informazioni complete sulla stadiazione, conferma di trattamento radicale e assenza di recidive. Qualora siano comprese coperture complementari di invalidità, la valutazione si basa sul presupposto che non vi sia invalidità residua.

Classificazione del rischio	Caso morte	INF	ITP	EP
▲ Anni trascorsi dal trattamento primario:*				
≤ 1	6 per M x 3 anni	p.n.	+100	+100
1 - 2	5 per M x 3 anni	p.n.	+100	+100
2 - 3	5 per M x 2 anni	p.n.	+100	+100
> 3	p.n.	p.n.	p.n.	p.n.

- Per la classe di taratura 6, qualora siano trascorsi più di 3 anni dal **trattamento primario**, è previsto il pagamento di un **premio normale** (p.n.), senza l'applicazione di alcuna maggiorazione, per l'intera durata della polizza.

Caso 2 - visto a Febbraio 2016



- Età richiedente: 46 anni
- Capitale assicurato in caso di decesso: € 175.000
- Durata della polizza: 20 anni
- 2012 neoplasia mammella sinistra
- Visita specialistica oncologica 12.2015:
- 12.2012 quadrantectomia della mammella sx, pT2pN0M0 carcinoma neoplasia lobulare, 2.4 cm, grado III, ER pos, PR pos, Her-2/neu 1+, Ki-67 20%
- 0 linfonodi su 21
- Chemioterapia dal 02.2013 al 06.2013
- Trattamento ormonale con Tamoxifene minimo per 5 anni
- Diagnostica a immagini del 12.2015: ecografia mammaria negativa

Caso 2 - visto a Febbraio 2016



▼ Anamnesi familiare

▼ Patologie benigne della mammella

▲ Patologie maligne della mammella

Classificazione del rischio	Caso morto	WF	ITF	EP
▼ Stadio 0 (Tis, N0, M0):				
▼ Stadio 1 (T1-0, N0, M0), assenza di metastasi ascellari confermate				
▼ Duttale / lobulare (grado I), tubulare, mucoside, papillare, midollare:				
▲ Duttale / lobulare (grado II, III o sconosciuto):				
Positivo ai recettori estrogenici:				
Con terapia endocrina adiuvante:				
< 1 cm (compresa microcalcificazione)				Classe di taratura 5
1,1 - 2,0 cm				Classe di taratura 5
2,1 - 3,0 cm				Classe di taratura 3
3,1 - 5,0 cm				Classe di taratura 2
> 5 cm				Classe di taratura 1
Senza terapia endocrina adiuvante:				Tarare come malattia negativa ai recettori estrogenici
Negativo ai recettori estrogenici:				
≤ 1 cm (compresa microcalcificazione)				Classe di taratura 5
1,1 - 2,0 cm				Classe di taratura 3
2,1 - 3,0 cm				Classe di taratura 1
3,1 - 5,0				Classe di taratura 1a
> 5 cm				Rinviare 10, poi CM
▼ Stadio 2 (T1-3, N1, M0), ≤ 3 linfonodi interessati:				

Caso 2 - visto a Febbraio 2016



Note

Le tariffe riportate sotto presuppongono informazioni complete sulla stadiazione, conferma di trattamento radicale e assenza di recidive. Qualora siano comprese coperture complementari di invalidità, la valutazione si basa sul presupposto che non vi sia invalidità residua.

Classificazione del rischio	Caso morte	INF	ITP	EP
Anni trascorsi dal trattamento primario*				
≤ 2	Rinviare	Rinviare	Rifiutare	Rifiutare
2 - 3	15 per M x 5 anni	p.n.	Rifiutare	Rifiutare
3 - 4	15 per M x 4 anni	p.n.	Rifiutare	Rifiutare
4 - 5	10 per M x 4 anni	p.n.	+100	+100
5 - 6	10 per M x 3 anni	p.n.	+100	+100
6 - 7	8 per M x 3 anni	p.n.	+100	+100
7 - 8	5 per M x 3 anni	p.n.	+100	+100
> 8	p.n.	p.n.	p.n.	p.n.

- Per la classe di taratura 3, qualora siano trascorsi più di 8 anni dal trattamento primario, è previsto il pagamento di un **premio normale**, senza l'applicazione di alcuna maggiorazione, per l'intera durata della polizza.

Caso 3 - visto a Dicembre 2015



- Età richiedente: 49 anni
- Capitale assicurato in caso di decesso: € 200.000
- Durata della polizza: 20 anni
- 2008 adenocarcinoma del colon infiltrante fino ai tessuti pericolici T3N0M0
- Visita specialistica oncologica: trattato con resezione chirurgica (emicolectomia destra) + chemioterapia (conclusa 10.2009) – nessuna ripresa della malattia

Caso 3 - visto a Dicembre 2015



Classificazione del rischio	Caso morte	INF	ITP
▲ Classificazione di Dukes (TNM):			
A1 (T1, N0, M0)			Classe di taratura 5
A2 (T2, N0, M0)			Classe di taratura 4
▲ B1 (T3, N0, M0):			
Con chemioterapia adiuvante			Classe di taratura 3
Senza chemioterapia adiuvante			Classe di taratura 2
▲ B2 (T4, N0, M0):			
Con chemioterapia adiuvante			Classe di taratura 2
Senza chemioterapia adiuvante			Classe di taratura 1

Note

Le tariffe riportate sotto presuppongono informazioni complete sulla stadiazione, conferma di trattamento radicale e assenza di recidive. Qualora siano comprese coperture complementari di invalidità, la valutazione si basa sul presupposto che non vi sia invalidità residua.

Classificazione del rischio	Caso morte	INF	ITP	EP
▲ Anni trascorsi dal trattamento primario:*				
≤ 2	Rinvviare	Rinvviare	Rifutare	Rifutare
2-3	15 per M x 5 anni	p.n.	Rifutare	Rifutare
3-4	15 per M x 4 anni	p.n.	Rifutare	Rifutare
4-5	10 per M x 4 anni	p.n.	+100	+100
5-6	10 per M x 3 anni	p.n.	+100	+100
6-7	8 per M x 3 anni	p.n.	+100	+100
7-8	5 per M x 3 anni	p.n.	+100	+100
> 8	p.n.	p.n.	p.n.	p.n.

Polizze di protezione dalle malattie gravi (critical illness)

Una copertura finanziaria importante alla diagnosi della malattia

- Le polizze critical illness garantiscono il pagamento di **un capitale alla diagnosi di malattia grave**
- Il capitale viene corrisposto **a prescindere dalle condizioni di salute dell'assicurato e dalle eventuali complicazioni della malattia grave**: l'evento coperto dalla polizza è la diagnosi della malattia grave e non l'eventuale stato di invalidità che ne può derivare.
- Il capitale assicurato **è versato per intero a prescindere dalle spese sostenute** dall'assicurato per le eventuali cure mediche.
- Tra le patologie gravi oggetto di copertura, in abbinamento alla **malattia oncologica**, sono spesso presenti anche **ictus, infarto miocardico, trapianti dei principali organi, insufficienza renale e chirurgia di by-pass aorto-coronarico**.



Grazie
per la vostra attenzione