

La Responsabilità e le Assicurazioni per il Medico in Formazione



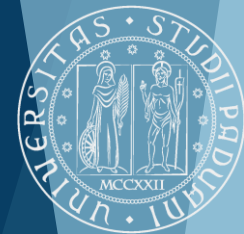
DIRITTO ALLA SALUTE

Art. 32 Costituzione

«La Repubblica tutela la salute come fondamentale diritto dell'individuo e interesse della collettività, e garantisce cure gratuite agli indigenti.»

Nessuno può essere obbligato a un determinato trattamento sanitario se non per disposizione di legge.

La legge non può in nessun caso violare i limiti imposti dal rispetto della persona umana.»





RESPONSABILITA' CIVILE

Obbligo di sopportare le conseguenze stabilite dalla legge per un comportamento illecito che abbia cagionato ad altri un danno ingiusto

2 FONTI

1. Fatto illecito (doloso o colposo) induttivo di danno ingiusto – 185 cp et 2043 cc
2. Inadempimento di obbligazione – 1218 cc

FATTO ILLECITO

Art. 185 cp - Restituzione e risarcimento del danno

Ogni reato obbliga alle restituzioni, a norma delle leggi civili.

Ogni reato, che abbia cagionato un danno patrimoniale o non patrimoniale, obbliga al risarcimento il colpevole e le persone che, a norma delle leggi civili, debbono rispondere per il fatto di lui.



FATTO ILLECITO

Art. 2043 cc - Risarcimento per fatto illecito

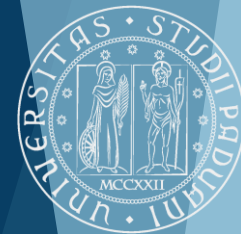
*Qualunque fatto **doloso o colposo**, che cagiona ad altri un danno ingiusto, obbliga colui che ha commesso il fatto a risarcire il danno.*



INADEMPIMENTO DI OBBLIGAZIONE

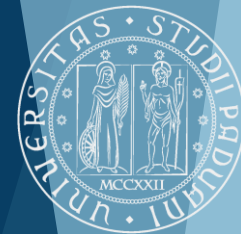
Art. 1218 cc - Responsabilità del debitore

*Il debitore che non esegue esattamente (1307, 1453) la **prestazione** dovuta è tenuto al risarcimento del danno (1223, 2740), se non prova che l'inadempimento o il ritardo è stato determinato da impossibilità della prestazione derivante da causa a lui non imputabile.*



II DANNO può essere:

- ✓ **MATERIALE**
è sempre patrimoniale
- ✓ **ALLA PERSONA**
è sia patrimoniale che non patrimoniale



DANNO MATERIALE

per danno materiale si intende un danno ad una cosa

può essere risarcito attraverso una somma di denaro sufficiente a provvedere alle riparazioni o alle sostituzioni necessarie



DANNO ALLA PERSONA

DANNO PATRIMONIALE

- danno emergente (es. spese mediche ecc.)
- lucro cessante (mancato guadagno)

DANNO NON PATRIMONIALE

- danno biologico
- danno morale





Dolo

L'evento che è conseguenza della propria azione od omissione è voluto dall'agente, si commette con intenzionalità

Colpa Grave

Orientamento: quando l'operato risulti caratterizzato da gravi inesattezze operative e/o gravi carenze conoscitive

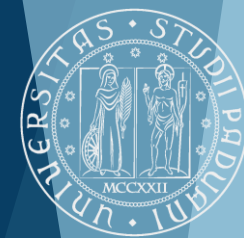
COLPA

Colpa generica

- Imprudenza – fare più di quanto si dovrebbe
- Negligenza – fare meno di quanto si dovrebbe
- Imperizia – materia per la quale sono richieste specifiche competenze tecniche

Colpa specifica

Violazione di norme, regolamenti, ordini o discipline



ASSICURAZIONE

Art. 1882 cc

«L'assicurazione è il contratto con il quale l'assicuratore, verso pagamento di un premio, si obbliga a rivalere l'assicurato, entro i limiti convenuti, del danno ad esso prodotto da un sinistro ovvero a pagare un capitale o una rendita al verificarsi di un evento attinente alla vita umana»



ASSICURAZIONE

- Importo o Premio
- Massimale
- Franchigia vs Scoperto
- Tutela Legale
- Rivalsa
- Loss Occurrence vs Claim Made
- Retroattività
- Postuma



ASSICURAZIONE

- Importo o Premio

Quanto si deve versare alla assicurazione

- Massimale

Il limite della copertura della assicurazione, se viene superato rimane a carico dell'assicurato



ASSICURAZIONE

- Franchigia vs Scoperto

la franchigia è normalmente espressa in cifra fissa nella R.C.A. (è espressa in percentuale nel ramo infortuni) ed il suo ammontare è definibile a priori poiché si applica alla somma assicurata;

lo scoperto è invece espresso in percentuale e, poiché si applica sul danno, il suo ammontare non è definibile a priori



ASSICURAZIONE

- Tutela Legale

copertura diretta a difendere gli interessi professionali, nella fattispecie è dato dal rimborso delle spese legali e processuali, sia, soprattutto, dal servizio di assistenza e consulenza legale prestato dalla Compagnia, direttamente o per mezzo di un network di legali fiduciari



ASSICURAZIONE

- Loss Occurrence vs Claim Made
 - Loss Occurrence (vecchio modello): rimborso del fatto accaduto durante il tempo dell'assicurazione
 - Claim Made (modello attuale): rimborso del fatto accaduto entro il periodo di vigenza della polizza (vedi retroattività e postuma)



ASSICURAZIONE

- Retroattività

Periodo di tempo determinato anteriore alla decorrenza della polizza

- Postuma

La possibilità di estendere la garanzia per un periodo di tempo determinato successivo alla scadenza della polizza (cessazione dell'attività o morte) per gli errori posti in essere durante il periodo di validità della copertura



POLIZZA RESPONSABILITA' CIVILE PROFESSIONALE

GIOVANE MEDICO

CHE NON EFFETTUA INTERVENTI CHIRURGICI
CON MENO DI 38 ANNI E SENZA IL CONSEGUIMENTO DI UNA SPECIALIZZAZIONE



Massimale
per anno e per sinistro

EURO **2.000.000**

Importo totale

EURO **310***

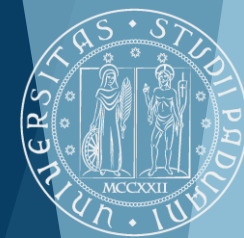
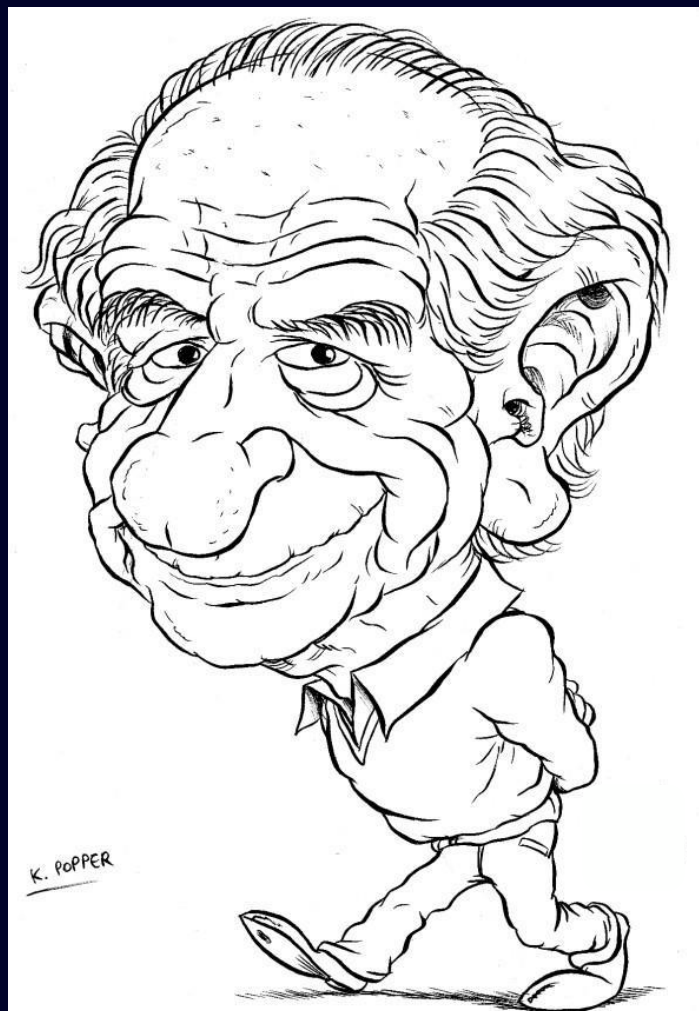
MASSIMALE PER ANNO E PER SINISTRO	PREMIO
€ 2.000.000	€ 310

Garanzie comprese:

- Retroattività 2 anni
- Nessuno scoperto - Nessuna franchigia
- Colpa grave - Rivalsa dell'ente

“Nessuno può evitare di fare errori; la cosa grande è imparare da essi...”

K. Popper.





FINE