

# ASSISTENZA SANITARIA

## I nuovi Piani Sanitari 2027-29

### AGENDA:

- Contributi e spesa complessiva a carico Banca
- Andamento dei Piani Sanitari
- Progettazione Piani Sanitari 2027-2029
- Medicina Preventiva



## Contributi e spesa complessiva a carico Banca

|                                 | PIANO DIPENDENTI |               |             |                       | PIANO PENSIONATI |               |             |                       |
|---------------------------------|------------------|---------------|-------------|-----------------------|------------------|---------------|-------------|-----------------------|
|                                 | 2022/2025 (a)    | 2025/2026 (b) | 2026/27 (c) | Variazione %<br>(c/a) | 2022/2025 (a)    | 2025/2026 (b) | 2026/27 (c) | Variazione %<br>(c/a) |
| CONTRIBUTO ANNUO                | € 2.325,60       | € 2.744,21    | € 3.128,40  | 35%                   | € 3.100,80       | € 3.658,94    | € 4.171,19  | 35%                   |
| CARICO BANCA                    | € 2.175,60       | € 2.594,21    | € 2.978,40  | 37%                   | € 2.917,80       | € 3.475,94    | € 3.988,19  | 37%                   |
| CARICO<br>DIPENDENTE/PENSIONATO | € 150,00         |               |             | 0%                    | € 183,00         |               |             | 0%                    |

|                     | SPESA COMPLESSIVA A CARICO BANCA |                 |                 |                  |
|---------------------|----------------------------------|-----------------|-----------------|------------------|
| ANNUALITA'          | 2024/2025 (a)                    | 2025/2026 (b)   | 2026/27 (c)     | Variazione (c/a) |
| PIANI SANITARI      | 28,2 mln                         | 34,1 mln (+21%) | 39,8 mln (+17%) | 41%              |
| MEDICINA PREVENTIVA | 3,4 mln                          | 4 mln (+18%)    | 4,6 mln (+15%)  | 35%              |
| TOTALE              | 31,6 mln                         | 38,1 mln (+21%) | 44,4 mln (+17%) | 41%              |



## *Andamento Piani Sanitari 2022-2025*

*L'andamento del rapporto tecnico complessivo\* tra i sinistri e i contributi per le annualità 2022-2023, 2023-2024 e 2024-2025, è stato rispettivamente del 89%, 97% e 106%. Se osservata singolarmente, la popolazione dei pensionati ha registrato un andamento più critico rispetto a quello della popolazione dei dipendenti.*

| Definizione            | Annualità | S/C    |
|------------------------|-----------|--------|
| Piano Unico Dipendenti | 2022/23   | 74,0%  |
|                        | 2023/24   | 84,4%  |
|                        | 2024/25   | 89,9%  |
| Piano Unico Pensionati | 2022/23   | 101,9% |
|                        | 2023/24   | 104,1% |
|                        | 2024/25   | 118,1% |

*Dall'analisi dei dati sui sinistri sono emersi i seguenti fattori di criticità:*

- l'incremento annuo dei costi delle prestazioni erogate nelle stesse tre annualità è stato mediamente del 10%;*
- l'incremento della frequenza nell'utilizzo annuale della copertura per tutte le garanzie è stata mediamente del 9% l'anno, per le tre annualità osservate;*
- uno spiccato ricorso a prestazioni con bassa franchigia (es.: alta diagnostica e visite specialistiche).*

\*Il risultato è la percentuale complessiva del rapporto tecnico tra sinistri e contributi relativi ai piani Unico Dipendenti, Unico Pensionati e Medicina Preventiva.

## Progettazione Piani Sanitari 2027-29

*I piani sanitari adottati dalla Banca, a giudizio del broker, risultano ben strutturati in termini di prestazioni garantite rispetto a quanto presente sul mercato.*

*La riprogettazione dei Piani Sanitari, condotta con l'ausilio del broker Marsh S.p.A. e basata su un modello di Data Analytics, ha permesso di individuare i fattori critici di disequilibrio dei piani e di calcolare l'importo dei contributi di equilibrio dei piani sanitari. Da tale analisi, e da un preliminare confronto con il mercato, è emersa la necessità delle seguenti condizioni per garantire equilibrio tecnico ed appetibilità dell'offerta:*

- durata contrattuale di non oltre due anni, prorogabile per un solo anno con un incremento massimo del 15%, e con l'assenso della controparte;*
- revisione della combinazione di franchigie/scoperti e livello dei contributi dei piani sanitari;*
- incremento del contributo a carico del dipendente/pensionato per i familiari facoltativamente assistibili nella misura del 15%.*



BANCA D'ITALIA

## *Ipotesi di revisione delle condizioni di franchigie e scoperti*

Confermando il complesso delle prestazioni sanitarie previsto dai piani, le relative misure di franchigie e scoperti verrebbero aggiornate come segue:

| <i>Piani</i>      | <i>Ricovero</i>                                                                            |                                                                                    | <i>Day Hospital</i>                                                                             |                                                                                    | <i>Alta diagnostica</i>                  |                                            | <i>Specialistiche</i>                    |                                            |
|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------------------|
|                   | <i>Attuale</i>                                                                             | <i>Nuovo</i>                                                                       | <i>Attuale</i>                                                                                  | <i>Nuovo</i>                                                                       | <i>Attuale</i>                           | <i>Nuovo</i>                               | <i>Attuale</i>                           | <i>Nuovo</i>                               |
| <i>Dipendenti</i> | <i>Rete:</i><br>nessuna<br>condizione;<br><i>F. Rete:</i><br>5%, min<br>€800, max<br>€1500 | <i>Rete:</i> 5%,<br>min €600,<br>max €5000;<br><i>F. Rete:</i><br>15%, min<br>€800 | <i>Rete:</i><br>nessuna<br>condizione<br><i>F. Rete:</i><br>5%,<br>min € 800,<br>max €<br>1.500 | <i>Rete:</i> 5%,<br>min €150,<br>max €1000;<br><i>F. Rete:</i><br>15%, min<br>€800 | <i>Rete:</i> € 15<br><i>F.Rete:</i> € 75 | <i>Rete:</i> € 55;<br><i>F. Rete:</i> € 75 | <i>Rete:</i> € 5<br><i>F.Rete:</i> € 75  | <i>Rete:</i> €40;<br><i>F. Rete:</i> €80   |
| <i>Pensionati</i> | <i>Rete:</i> €750;<br><i>F. Rete:</i><br>15%, min<br>€1500                                 | <i>Rete:</i> 20%,<br>min €1000;<br><i>F. Rete:</i><br>25%, min<br>€1500            | <i>Rete:</i> €250<br><i>F.Rete:</i><br>15%, min<br>€ 1.500                                      | <i>Rete:</i> 20%,<br>min € 350;<br><i>F.Rete:</i> 25%,<br>min € 1.500              | <i>Rete:</i> € 25<br><i>F.Rete:</i> € 85 | <i>Rete:</i> € 75;<br><i>F.Rete:</i> €110  | <i>Rete:</i> € 25<br><i>F.Rete:</i> € 85 | <i>Rete:</i> € 55;<br><i>F. Rete:</i> € 85 |

## Contributi 2027-2029

*Gli importi dei contributi dei piani sanitari di dipendenti, pensionati e familiari facoltativamente assistibili verrebbero incrementati.*

|                                     | PIANO DIPENDENTI             |                               |                              | PIANO PENSIONATI             |                               |
|-------------------------------------|------------------------------|-------------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------------|
|                                     | DIPENDENTI E NUCLEO A CARICO | FAMILIARI FACOLT. ASSISTIBILI | GENITORI (<65) DI DIPENDENTI | PENSIONATI E NUCLEO A CARICO | FAMILIARI FACOLT. ASSISTIBILI |
| <b>CONTRIBUTO ANNUO 26-27</b>       | € 3.128,40                   | € 1.629,38                    | € 1.890,07                   | € 4.171,19                   | € 1.890,07                    |
| <b>CONTRIBUTO ANNUO 27-29</b>       | € 3.213,23                   | € 1.873,79                    | € 2.173,58                   | € 4.438,57                   | € 2.173,58                    |
| <b>CARICO BANCA</b>                 | € 3.020,44                   | -                             | -                            | € 4.172,26                   | -                             |
| <b>CARICO DIPENDENTE/PENSIONATO</b> | € 192,79                     | € 1.873,79                    | € 2.173,58                   | € 266,31                     | € 2.173,58                    |

*Viene confermata la ripartizione dei contributi fra dipendente/pensionato e Banca nella misura, rispettivamente, del 94% e 6%.*

*Per i piani proposti si stima un costo annuo a carico Banca di 42,2 mln per le annualità 2027-28, 2028-29, con un incremento di 2,4 mln rispetto all'annualità 2026-27 (+6%).*

## Medicina Preventiva

*Il piano di medicina preventiva (check up) è caratterizzato da una crescita media annua della frequenza di utilizzo delle prestazioni pari a +8%; (con un rapporto S/C pari al 132,6% per l'annualità 2024/2025)*

*Tale andamento suggerisce i seguenti interventi:*

- revisione dei protocolli, definita con l'ausilio dei medici competenti della Banca (in particolare, razionalizzazione degli accertamenti inclusi nei check up internistico e oncologico, fruizione da annuale a triennale dei check up cardiovascolare e gastroenterologico, eliminazione del check-up post-covid);*
- aumento del contributo a carico degli assistiti per singolo check-up, da 21 a 35 euro.*

*Il costo unitario a carico Banca per singolo check up aumenterebbe da circa 319 euro a 457 euro (+43%).*

---

### *RIEPILOGO*

*Impatto economico a carico Banca degli interventi sui piani sanitari e la medicina preventiva:*

| AUMENTO DEL CONTRIBUTO COMPLESSIVO ANNUO A CARICO BANCA |           |           |            |            |
|---------------------------------------------------------|-----------|-----------|------------|------------|
|                                                         | 2026-2027 | 2027-2029 | Incremento | Variazione |
| PIANI SANITARI                                          | 39,8 mln  | 42,2 mln  | +2,4 mln   | +6%        |
| MEDICINA PREVENTIVA                                     | 4,6 mln   | 6,7 mln   | +2,1 mln   | +47%       |
| TOTALE                                                  | 44,4 mln  | 48,9 mln  | +4,5 mln   | +10%       |