

CRITICAL ILLNESS PRODOTTO MALATTIE GRAVI

*Dott.ssa Anna Tanzini
Medico Chirurgo*

*Specialista in Medicina Legale e delle Assicurazioni
Chief Medical Officer and Senior Claims Assessor*

Obiettivi del prodotto in origine

- Ottenere il rimborso di mutuo / prestito
- Sospensione temporanea o definitiva dal lavoro
- Conservare il proprio stile di vita
- Pagare le terapie mediche

Quando sono pagati i benefici economici?

- Al verificarsi della malattia grave così come definita nelle condizioni di polizza
- Trattasi di somma economica prestabilita
- Al verificarsi della malattia grave la copertura assicurativa cessa

Storia del prodotto

Nel 1983 sopravvivenza a

- **Cancro**
- **Ictus**
- **Infarto cardiaco**
- **Bay pass aorto coronarico**

Beneficio economico erogato e correlato ad un prodotto
addizionale alla temporanea caso morte

Previsto un periodo di mancata copertura di 90 giorni
dalla sottoscrizione per ridurre il rischio dell'anti
selezione

Sviluppo del prodotto

- Hong Kong: dal 1988 al 2017, da 4 malattie a oltre 50 malattie considerate gravi ed inserite in polizza
- Cina: dal 1994 al 2017 da 10 malattie a 40 malattie considerate gravi ed inserite in polizza
- Italia: Mediamente cinque malattie

Australia

(www.onepath.com.au)

- tumori: maligno del cervello o della colonna vertebrale, cancro
- malattie del cuore: interventi all'aorta, cardiopatie, by pass coronarico, infarto miocardico, chirurgia delle valvole cardiache, interventi a cuore aperto, arresto cardiaco, ipertensione polmonare, angioplastica di tre vasi
- malattie dell'encefalo: Alzheimer, Parkinson, demenza, perdita di memoria, gravi traumi, ictus
- malattie del sistema nervoso: encefalite, meningite
- disturbi sensitivi: cecità, sordità
- patologie correlate alla mobilità: sclerosi multipla, distrofia muscolare, grave osteoporosi prima dei cinquant'anni, artrite reumatoide grave, perdita della capacità di deambulare
- malattie del sangue: anemia aplastica, infezione da HIV
- malattie sistemiche: insufficienza renale cronica, insufficienza epatica cronica, insufficienza polmonare cronica, trapianto d'organo, pneumectomia, sclerosi sistemica
- altri eventi: coma, terapia intensiva, perdita della parola, gravi ustioni, diabete grave, malattie terminali

Sudafrica

Il prodotto prevede che i benefici economici siano proporzionati alla severità della malattia

Ad esempio infarto miocardico

- livello A: IMA con severa disfunzione → 100% del beneficio economico
- livello B: IMA con moderata disfunzione → 75%
- livello C: IMA con lieve disfunzione → 50%
- livello D: IMA con guarigione completa → 25%

UK (definizione ABI - Association of British Insurers - 2006):

IMA

Morte del muscolo cardiaco, causata da inadeguato apporto di sangue che causa un infarto miocardico caratterizzato da:

- dolore cardiaco tipico
- nuove alterazioni ECG
- incremento degli enzimi cardiaci: troponina > 1 ng/ml (dipende dal momento del prelievo)
o AccuTnl > 0.5 ng/ml (non più utilizzato)

Sono escluse la sindrome coronarica acuta e l'angina

Necessità di rivedere le definizioni di CI (esempio IMA)

Enzimi: Anni '60: CK e CK-MB
 Anni '90: troponina

Definizione clinica: 1979 criteri WHO (World Health Organization), 2000 elevati livelli di troponina, 2007 nuova definizione, 2012 terza versione (valori specifici di cTn e almeno 1 dei seguenti 5 criteri diagnostici:

- sintomi di ischemia
- recenti alterazioni segmento ST e onda T o BBS
- sviluppo di onde Q patologiche
- anomalia delle pareti o perdita vitalità miocardica
- identificazione di trombi intracoronarici.

Definizione ABI: 1999 criteri clinici, 2002 introduzione dell'incremento di troponina, 2006 livelli di troponina minimi con cTnT > 1 ng/ml

UK: Malattia di Alzheimer

Diagnosi formulata da neurologo, psichiatra o geriatra.
Deve instaurarsi entro una età indicata in polizza.
Clinicamente: perdita permanente delle abilità di memoria, ragionamento, percezione, comprensione, espressione, ideazione.

Italia

Cancro: diffusione di cellule maligne che richiede trattamento chirurgico, radioterapia, ormonoterapia o chemioterapia.

Necessaria conferma istologica di malignità.

Esclusi: carcinoma in situ, tumori benigni, pre-maligni, border-line, a bassa potenzialità di malignità, displasie cellulari, tumori della vescica che non abbiano invaso lo strato muscolare (Tis e Ta), melanomi con stadio $\leq T2N0M0$, tumore della prostata con Gleason ≤ 6 o stadio $\leq T2N0M0$, tumori della tiroide con stadio $\leq T1N0M0$ e di dimensioni ≤ 2 cm.

Italia

Infarto miocardico: necrosi del muscolo cardiaco

Devono sussistere

1. dolore patognomnico
2. nuove alterazioni elettrocardiografiche (in alcune polizze viene specificato tratto ST, BBS, onde Q)
3. aumento marcatori cardiaci o troponina T > 1 ng/dl o AccuTnl > 0,5 ng/ml

Chirurgia di by pass aortocoronarico:

con sternotomia mediana

esclusione: angioplastica, laser e altre tecniche non chirurgiche

Italia

Ictus: danno al tessuto cerebrale causato da accidente cerebro vascolare, emorragia, embolia o trombosi.

Consequente deficit neurologico permanente, clinicamente riscontrabile, di durata superiore alle 24 ore.

Danno neurologico documentato da indagine strumentale (TAC, RMN)

Italia

Insufficienza renale cronica:

condizione irreversibile che richiede emodialisi
oppure soggetto in lista di attesa per trapianto renale

Trapianto d'organo: polmone, cuore, fegato, pancreas,
rene, midollo osseo

Cecità: perdita permanente della vista in entrambi gli
occhi a seguito di malattia o infortunio con visus
residuo di 1/20 oppure con campo visivo < 2%

Sfide per il futuro

- Prodotto chiaro al cliente con definizioni di univoca interpretazione
- Incremento del numero di malattie gravi
- Identificazione del gruppo di clienti
- Abbinato a polizze TCM
- Costo competitivo