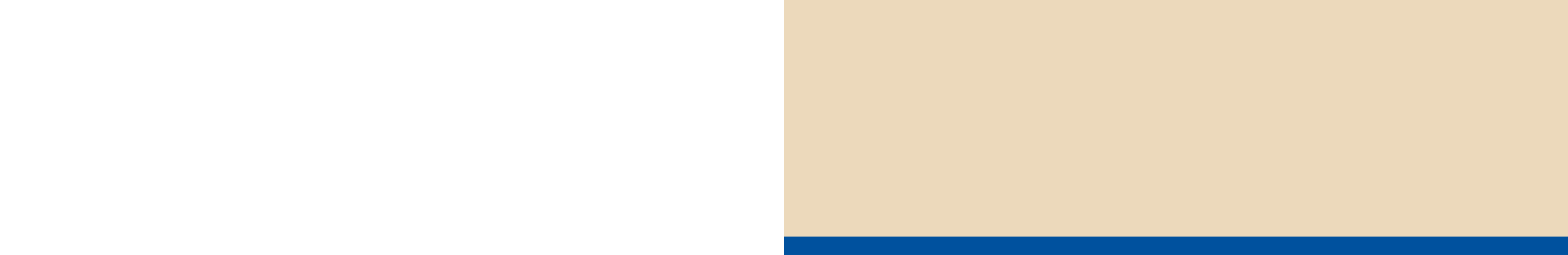


**BILANCIO SOCIALE  
DI MANDATO 2014**

**EXECUTIVE SUMMARY**



FONDO DI ASSISTENZA SANITARIA INTEGRATIVA



Il Bilancio Sociale di Mandato 2009-2015, ha l'obiettivo di fornire una visione d'insieme sulle progettualità ed i risultati ottenuti dagli Amministratori del Fasi nel corso del loro mandato, rappresentando i benefici dell'azione amministrativa nei confronti dei propri stakeholder. Il documento intende rendicontare il senso del cambiamento che ha caratterizzato i sei anni di attività, la quantità e qualità del lavoro realizzato, lo stato di attuazione dei programmi ed i progetti realizzati.

Nel corso del mandato 2009-2015 gli obiettivi degli Amministratori del Fondo si sono focalizzati principalmente sulle seguenti 7 aree di intervento.

## NUOVI STRUMENTI DI GESTIONE

- Riassetto organizzativo
- Istituzione della funzione Internal Audit
- Adeguamento del Modello Organizzativo e Gestionale al D.Lgs 231/2001
- Trasparenza della gestione del Fondo

Nel corso del mandato è stato profondamente rivisto il sistema di gestione del Fondo attraverso l'introduzione di procedure, regole e strutture organizzative atte a garantire la salvaguardia del patrimonio dell'ente, l'efficienza e l'efficacia dei processi aziendali, l'affidabilità dell'informazione finanziaria, il rispetto di leggi, regolamenti e delle procedure interne. In tal modo il Fasi è riuscito a porsi come modello di riferimento per le Istituzioni, per la definizione della normativa di settore.

La revisione della struttura organizzativa ha previsto l'introduzione di nuove funzioni quali:

**Internal Audit**  
**Legale**  
**Comunicazione**



In particolare, la funzione **Internal Audit** ha redatto il **manuale delle procedure** ed il suo compito è stato quello di verificare il rispetto, promuoverne l'eventuale miglioramento ed aggiornamento.

Nel corso del mandato è stato altresì individuato, all'interno dell'organigramma del Fasi, il responsabile del coordinamento delle attività relative all'applicazione delle norme introdotte dall'**ex D.Lgs 231/01** ed è stata selezionata una società di consulenza per la definizione del **Modello di Organizzazione e Gestione**. È stato inoltre nominato l'**Organismo di Vigilanza** incaricato di verificare la corretta ottemperanza al modello legislativo adottato.

Nell'ottica di rendere l'operato del Fasi sempre più trasparente, è stato avviato su base volontaria un processo di **certificazione esterna del Rendiconto di Esercizio e del Bilancio Sociale**. Inoltre, attraverso la redazione di un **bilancio tecnico attuariale**, sviluppato alla luce delle caratteristiche del Fasi, il Fondo verifica la propria sostenibilità economica nel medio-lungo termine.

Nel 2010, il Fasi è stato uno dei primi enti ad iscriversi all'**Anagrafe dei Fondi**. Tale adempimento è un presupposto necessario per continuare a beneficiare delle agevolazioni fiscali previste dalla legge sui contributi versati ai fondi ad essa iscritti.

### Rinnovo del CCNL del 30 dicembre 2014

Un traguardo gestionale importante è sicuramente rappresentato dal rinnovo del Contratto Collettivo Nazionale del Lavoro per i dirigenti di aziende produttrici di beni e servizi, firmato il 30 dicembre 2014. Gli effetti di questo rinnovo sul Fasi consistono nella:

- modifica delle quote contributive relative agli articoli G, H e F dello Statuto;
- non rimborsabilità dell'Iva sulle prestazioni sanitarie cui si applica;
- possibilità, a carico del dirigente, di iscrivere il convivente "more uxorio" al ricorrere di determinate condizioni;
- riduzione dei componenti l'Organo di Amministrazione del Fondo;
- maggiore autonomia decisionale demandata al Fasi dalle Parti Sociali ai fini dell'equilibrio finanziario del Fondo.

# OBIETTIVI

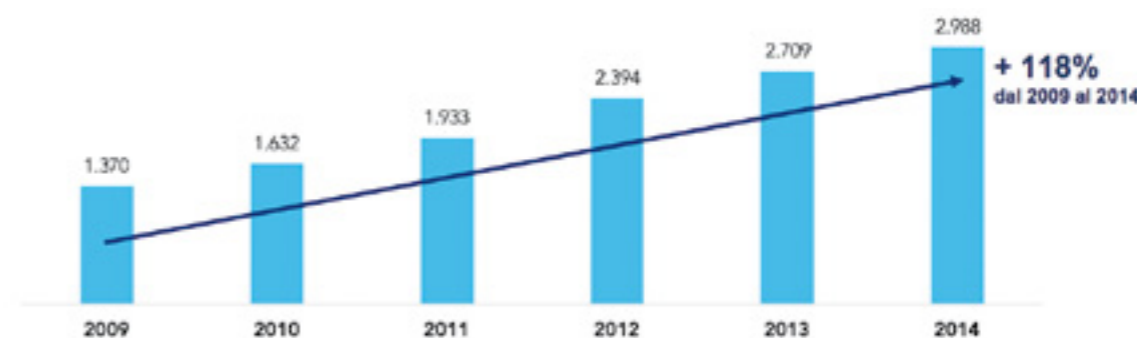
## NETWORK SANITARIO

- Ampliamento del numero delle strutture convenzionate sul territorio nazionale
- Gestione in-house delle strutture convenzionate

Dal 2009 al 2014 si è registrato un sensibile incremento del **numero di convenzioni in forma diretta** con strutture sanitarie di eccellenza, con significativo miglioramento del grado di soddisfazione dei rimborsi, la semplificazione degli adempimenti amministrativi e la riduzione degli anticipi finanziari a carico degli iscritti.

Inoltre è in fase di definizione un programma per la graduale riconduzione in ambito Fasi delle strategie relative alla **gestione delle convenzioni** al fine di preservare, all'interno del Fondo, il know how necessario per lo svolgimento di questa attività precedentemente esternalizzata.

Totale Strutture Sanitarie convenzionate con il Fasi (2009-2014)

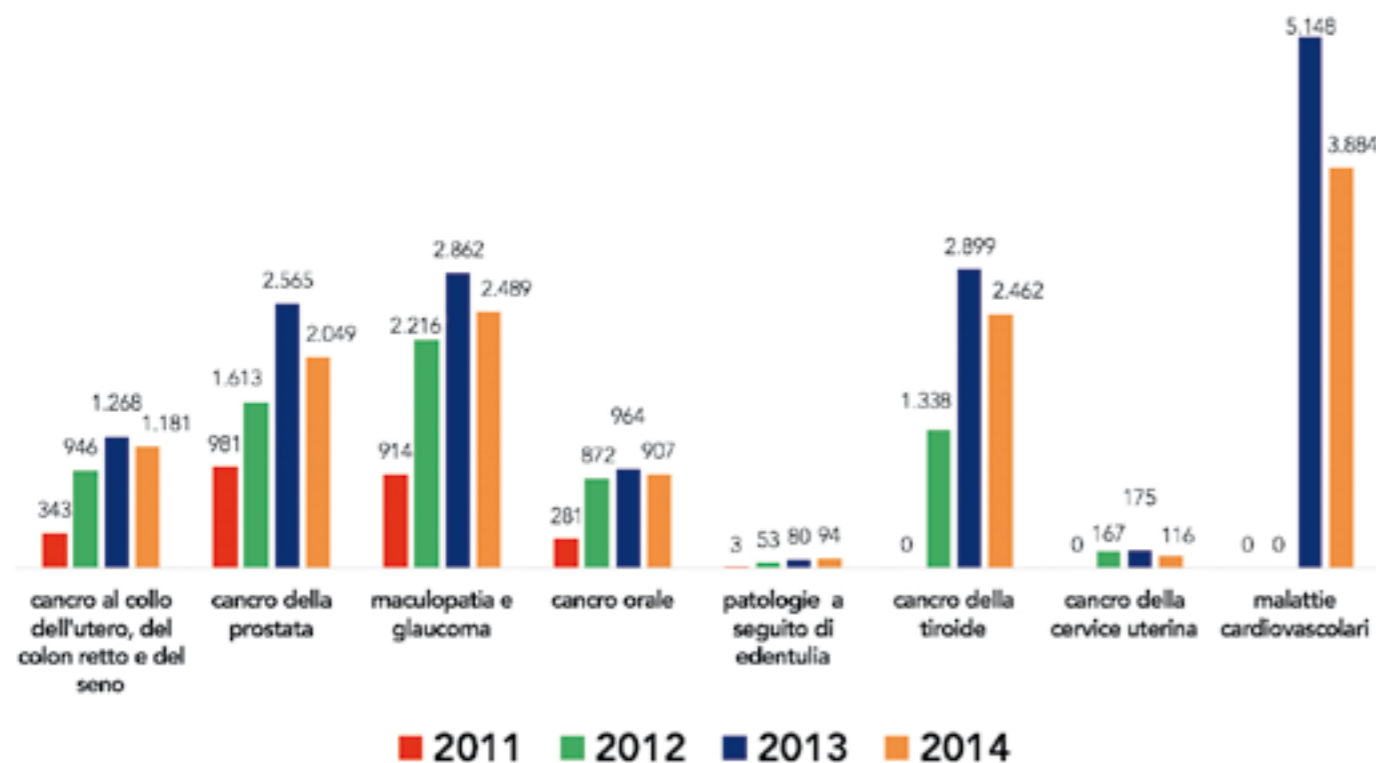


## PREVENZIONE E NON AUTOSUFFICIENZA

- Miglioramento delle garanzie previste a tutela dei soggetti non autosufficienti
- Avvio del Progetto di Prevenzione Sanitaria

A partire dal 2011, il Fasi ha introdotto un primo ed innovativo progetto nel campo della **Prevenzione Sanitaria** riscuotendo un elevato gradimento tra gli assistiti. I pacchetti di Prevenzione proposti, difatti, sono aumentati nel corso degli anni, passando da **5 a 8 tipologie**, e il numero di richieste relative all'esecuzione delle prestazioni previste dagli stessi è più che quadruplicato.

*Pacchetti di Prevenzione Sanitaria rimborsati dal Fasi per tipologia (2011-2014)*



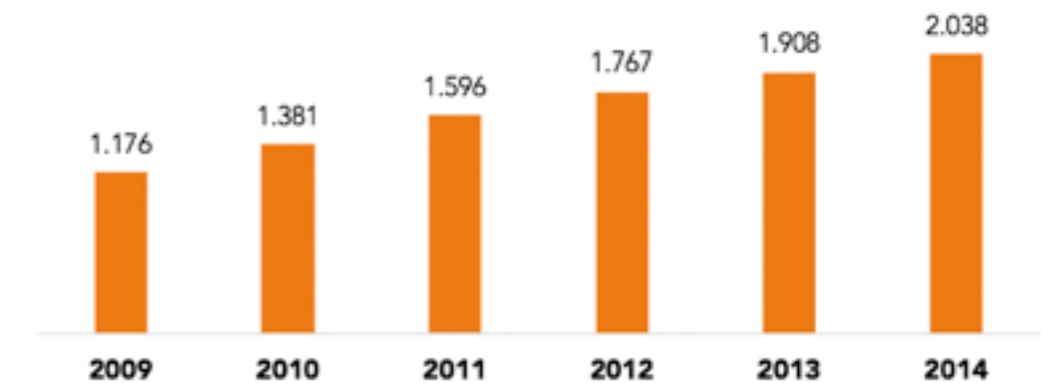
Il Fasi promuove una cultura della salute sul territorio nazionale e per questo motivo i pacchetti proposti sono stati diversificati nel corso degli anni, anche in relazione alle necessità emerse da un'attenta analisi effettuata sulla popolazione di riferimento.

Ciò significa per il Fasi sostenere la **ricerca scientifica e le tecnologie d'avanguardia**, indirizzare i propri assistiti verso strutture sanitarie dove risiedono competenza ed eccellenza ma soprattutto spostare l'attenzione del proprio intervento dal malato alla persona.

Nel corso del periodo di mandato il Fasi ha ampliato i **servizi per i non autosufficienti** legati alle prestazioni di assistenza medica infermieristica / sanitaria, attraverso:

- indennizzo forfettario da € 700,00 a € 750,00 per ciascun mese di assistenza;
- incremento del numero di giorni/anno di indennizzo da 240 a 270;
- rimborso di un massimale di € 50,00 annui per assistito per visita effettuata dal medico curante per certificare lo stato di non autosufficienza;
- rimborso integrale delle spese per trattamenti fisioterapici di rieducazione/riabilitazione neuromotoria e massoterapia;
- rimborso del cosiddetto "super-ticket".

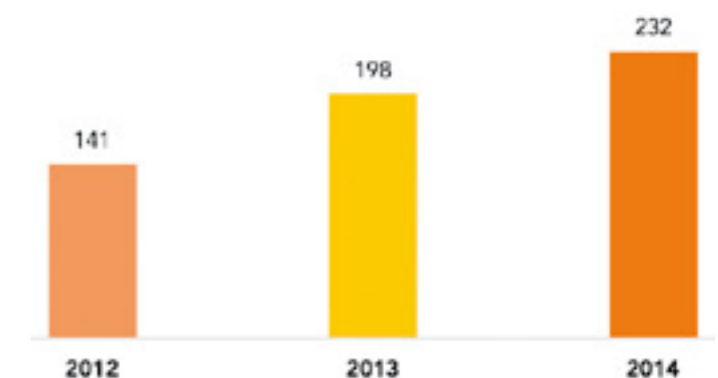
*Totale richieste di assistenza medico infermieristica/sanitaria pervenute al Fasi (2009-2014)*



Nell'ottica di ampliare e migliorare l'offerta di copertura sanitaria per i propri iscritti, dal 2012 il Fasi ha attivato delle convenzioni in forma diretta con **Residenze Sanitarie Assistenziali (R.S.A.)** presenti su tutto il territorio nazionale.

Il numero di queste strutture negli ultimi anni è aumentato e si è diffuso omogeneamente sul territorio, spinto dalla forte domanda e motivato dalla sostanziale assenza di alternative in grado di rispondere alle reali necessità di assistenza dei malati e di sollievo alle famiglie, consentendo anche di erogare, a domicilio, i trattamenti sanitari continui e l'assistenza necessaria.

*Totale RSA convenzionate con il Fasi (2012-2014)*



Il Fondo ha previsto uno specifico rimborso di partecipazione alla spesa per la retta di degenza giornaliera in residenze assistenziali pubbliche o private accreditate per un importo massimo di € 25,00 giornalieri. Tale sostegno è stato fortemente voluto per dare all'assistenza sanitaria anche un connotato di "servizio sociale" indispensabile per restituire dignità e qualità di vita alle persone non autosufficienti.

## NUOVE TECNOLOGIE E DEMATERIALIZAZIONE

- Potenziamento ed introduzione di nuovi servizi online
- Continuo aggiornamento della banca dati anagrafica di dirigenti e aziende
- Progetto di dematerializzazione con passaggio progressivo, dal cartaceo al digitale, di tutte le comunicazioni in uscita dal Fondo, delle Guide informative e degli avvisi, sino ad arrivare all'invio delle richieste di rimborso da parte degli iscritti.

# OBIETTIVI

Al fine di favorire un contatto più semplice, immediato ed intuitivo tra il Fasi e i suoi stakeholder, numerosi progetti sono stati realizzati nel corso del mandato.



Attraverso l'implementazione del progetto **MyFasi** è stata fornita a dirigenti e aziende una card Usb che consente il riconoscimento sicuro ed automatico dell'interlocutore per accedere alla propria area personale sul sito del Fasi, associando in modo univoco il dispositivo fisico all'utente. In questo modo, da un lato, si sono ridotti i tempi di svolgimento delle attività ricorrenti e semplificate le attività a carico degli iscritti e delle aziende, dall'altro lato, si sono snellite ed efficientate le attività svolte dagli uffici del Fondo riguardanti la lavorazione dei documenti cartacei e l'inserimento dei dati.

Il potenziamento delle procedure informatiche, ha costituito la premessa per eliminare progressivamente anche la spedizione cartacea e postale di comunicazioni e materiale informativo, attraverso un attento e capillare aggiornamento del database del Fasi e l'acquisizione e verifica di circa 118 mila **indirizzi di posta elettronica** dei circa 130 mila iscritti.



Oltre il **90%** degli indirizzi e-mail degli iscritti registrati nel database Fasi

Inoltre, alle aziende iscritte è stata altresì data la possibilità di registrare il proprio indirizzo di Posta Elettronica Certificata (**PEC**) nel database del Fondo.

L'iniziativa relativa alla comunicazione digitale, è stata estesa anche all'invio del **prospetto di liquidazione** e agli esiti dei piani di cura di prestazioni odontoiatriche eseguite in forma indiretta.

Le comunicazioni del Fasi hanno iniziato a viaggiare veloci non solo tramite mail, ma anche via **SMS**. Importante dunque, è stato per il Fondo, oltre al recupero e aggiornamento degli indirizzi di posta elettronica, anche quello dei numeri di cellulare dei propri assistiti.

Totale materiale tipografico inviato (2011-2014)



La **dematerializzazione** delle modalità di comunicazione e dei processi operativi rappresenta uno degli obiettivi più significativi e innovativi realizzati dal Fasi nel corso del presente mandato. Ciò ha consentito il passaggio progressivo, dal cartaceo al digitale, di tutte le comunicazioni in uscita dal Fondo sino ad arrivare all'**invio online delle richieste di rimborso** da parte degli iscritti grazie ad un programma altamente qualificato sviluppato in-house.



L'Agenzia delle Entrate e il Ministero della Salute hanno, difatti, autorizzato il Fondo a ricevere le pratiche dai propri assistiti o mediante la scansione di tutta la documentazione e il conseguente invio online oppure in formato cartaceo, ma in questo caso allegando fotocopie e non più gli originali.

Queste autorizzazioni rappresentano un "unicum" nel panorama della sanità integrativa ed hanno aperto le porte ad un metodo di lavoro innovativo che si è inserito all'interno dei cambiamenti avviati dal Fondo nel corso degli ultimi anni. La digitalizzazione dei documenti garantisce a tutti gli iscritti di sostenere meno costi, di ridurre drasticamente i tempi e in generale di ottenere servizi più efficienti.

Il Fasi dal suo canto, ha la possibilità di accelerare i tempi per l'analisi delle pratiche per i rimborsi, e di ridurre i costi dell'archiviazione dei documenti.

# OBIETTIVI

## INIZIATIVE IN FAVORE DEGLI ISCRITTI

- Supporto sul territorio agli iscritti
- Introduzione di nuove forme di comunicazione
- Verifica del grado di soddisfazione della popolazione Fasi
- Miglioramenti tariffari
- Ampliamento voci del Nomenclatore-Tariffario

Dal 2011 al 2013 le **Parti Sociali** hanno siglato una **convenzione** grazie alla quale le sedi territoriali di Federmanger hanno offerto un servizio di assistenza in favore degli iscritti Fasi; ciò ha rappresentato un importante supporto che ha agevolato il Fondo nell'espletamento delle proprie attività.

Nel corso del mandato sono stati potenziati i servizi telefonici di assistenza e di *customer care*; inoltre, sono stati organizzati **più di 200 incontri** diffusi su tutto il territorio nazionale a cui ha partecipato il Presidente e i responsabili di divisione delle varie aree che compongono il Fasi, al fine di promuovere la diffusione dei temi e delle novità introdotte, oltre ad accrescere la **prossimità territoriale** del Fondo.

Perseguendo l'obiettivo di informare e sensibilizzare gli stakeholder sulle proprie attività e sull'assistenza sanitaria nel suo complesso, il Fasi ha realizzato nel 2013 una **Newsletter** aziendale e attraverso **comunicati stampa**, pubblicati sulle principali testate giornalistiche nazionali, esprime la propria posizione sui principali dibattiti di settore.



L'informazione in tempo reale, avviene inoltre tramite il sito **FasiComunica** ([www.fasicomunica.it](http://www.fasicomunica.it)), che fornisce notizie, approfondimenti e informazioni sull'organizzazione, e rappresenta un utile strumento per raccogliere indicazioni e suggerimenti da parte degli iscritti in relazione ai servizi offerti.

Negli ultimi anni il Fasi ha preso parte attivamente al dibattito relativo ai fondi di sanità integrativa, attraverso l'organizzazione e la partecipazione ad eventi, workshop, tavole rotonde che hanno rappresentato l'occasione per incontrare i propri stakeholder e creare delle **sinergie** con i principali attori del sistema. Ciò ha consentito all'ente di porsi come *front runner* anche nei rapporti con le Istituzioni divenendo sempre più un modello di riferimento per la Sanità Italiana e per le Istituzioni nazionali e regionali.

Il Fasi, nel corso dell'attuale mandato, ha scelto su base volontaria di informare, rendicontare e sensibilizzare i propri stakeholder anche attraverso lo strumento del **Bilancio Sociale**, che ha affiancato il **Rendiconto di Esercizio** come strumento di comunicazione societaria. La decisione di redigere il Bilancio Sociale rappresenta un unicum nel panorama dei Fondi di sanità integrativa e tale impegno ha comportato un significativo miglioramento in termini di gestione e di rendicontazione delle tematiche di sostenibilità.

Le Parti Sociali hanno, inoltre, individuato le aree sulle quali apportare **miglioramenti tariffari** e hanno provveduto a una redistribuzione più equa delle risorse, con particolare riguardo alle voci per le quali si era registrato un livello di rimborso non completamente soddisfacente. Hanno, infine, provveduto alla revisione del **Nomenclatore-Tariffario** che ha previsto l'inclusione di 192 nuove voci, nonché la modifica di 208 voci o premesse di branca già esistenti.

## WELFARE

- Partecipazione al dibattito istituzionale
- Impegno per la ricerca nell'ambito del welfare

## GESTIONE FINANZIARIA

- Ottimizzazione della gestione finanziaria

Per garantire una maggiore trasparenza e presidio delle attività di investimento è stato selezionato un **Advisor finanziario** che si occupa sia della verifica dell'Asset Allocation Strategica, sia del monitoraggio dell'andamento e del rischio della stessa gestione finanziaria.

Nel corso degli anni di mandato il Fasi ha partecipato attivamente al dibattito istituzionale sulle politiche relative alla sanità integrativa prendendo parte a numerosi tavoli tecnici governativi ed incontri con i Ministeri.

Da sempre attento alla **ricerca sociale, scientifica** e alla **promozione di studi in campo sanitario**, negli ultimi anni il Fasi ha collaborato con il mondo accademico attraverso dottrine tenute da dipendenti del Fondo presso alcune facoltà universitarie.

Il Fasi ha inoltre commissionato **due ricerche** con l'obiettivo di analizzare lo stato dell'arte e i principali trend del sistema sanitario, sia a livello nazionale (SSN) che a livello comunitario.

In particolare, la ricerca dal titolo *"Lo sviluppo della sanità integrativa. Sinergie tra welfare pubblico e welfare privato"*, condotta nel 2012 in occasione del 35° anniversario del Fondo, ha portato alla luce, mediante colloqui e interviste con operatori del sistema sanitario italiano pubblico e privato, il grado di soddisfazione nei confronti del welfare e della sanità integrativa aziendale.

Nel 2014, è stata realizzata una ricerca dal titolo *"Universo Salute. La sanità italiana tra oggi e domani"* che ha analizzato i numeri chiave del sistema sanitario nazionale ed ha evidenziato come i principali orientamenti del sistema sanitario UE si basano sempre più sui concetti di alfabetizzazione sanitaria, incentivazione della partecipazione attiva dei cittadini alla gestione della propria salute, e diffusione di comportamenti di *active ageing*.



Nel 2012 il Fasi ha celebrato il suo 35° anniversario organizzando un convegno dal titolo *"Lo sviluppo della sanità integrativa: un'innovazione per la sanità italiana"* presso il Senato della Repubblica. All'evento hanno partecipato esponenti di Confindustria e Federmanager, rappresentanti delle Commissioni Salute di Camera e Senato ed autorevoli stakeholder nazionali ed internazionali.



[www.fasi.it](http://www.fasi.it)