



Scheda informativa

DE / FR

Lotta agli abusi assicurativi nell'AI

Contesto:

Assicurazione invalidità: fatti e cifre 2016

Data: 23 maggio 2017

Nel 2016 l'AI ha avviato indagini in 1860 casi per sospetto abuso assicurativo e ne ha concluse 1950. In 650 casi in cui i sospetti si sono rivelati fondati, l'assicurazione ha ridotto o sospeso rendite correnti oppure rifiutato l'assegnazione di nuove rendite. Questo ha permesso di evitare il versamento dell'equivalente di 470 rendite intere, con un risparmio complessivo calcolato a circa 178 milioni di franchi, a fronte di spese pari a circa 8 milioni.

Bilancio 2016

Lo scorso anno, agli specialisti in materia di abusi degli uffici AI sono stati trasmessi 1860 incarti per ulteriori accertamenti e indagini. A ciò si aggiungono 1960 indagini che a fine 2015 non erano ancora concluse. In totale, nel 2016 erano dunque pendenti 3820 casi di presunto abuso. In 600 casi, gli assicurati sono stati posti sotto sorveglianza.

Nel 2016 l'AI è riuscita a chiudere 1950 casi, 270 dei quali dopo un'operazione di sorveglianza. In 650 casi ha potuto dimostrare un abuso assicurativo, in 180 di essi grazie a un mandato di sorveglianza. Grazie a questa rigorosa lotta agli abusi assicurativi (LAA), si eviterà dunque il versamento dell'equivalente di 470 rendite intere. Questo permetterà di risparmiare circa 11,7 milioni di franchi all'anno per un totale complessivo di 178 milioni di franchi (prendendo come base di calcolo l'importo medio della rendita AI ordinaria e la durata di riscossione fino al raggiungimento dell'età AVS). Per la LAA, nel 2016 l'AI ha speso circa 8 milioni di franchi (6,8 in personale e 1,3 per le operazioni di sorveglianza). Lo sgravio summenzionato non include eventuali risparmi sulle prestazioni complementari all'AI e sulle rendite d'invalidità del secondo pilastro. In 54 casi, gli uffici AI hanno chiesto agli assicurati il rimborso delle prestazioni indebitamente rimosse e in 20 casi hanno sporto denuncia penale.

Lotta agli abusi assicurativi 2016: Panoramica

Evoluzione 2012-
2016

	2016		2015		2014		2013		2012	
	Totale	di cui con sorveglianza								
Pratiche pendenti all'inizio dell'anno	1'960	480	1'880	430	1'990	390	2'100	390	1'850	370
Nuove pratiche	1'860	120	1'900	130	2'200	150	2'570	120	2'290	120
Pratiche evase	1'950	270	1'940	220	2'310	260	2'540	220	2'020	220
Sospetti confermati (n. di casi)	650	180	540	140	540	140	570	130	400	70
Rendite negate, soppresse o ridotte (convertite in rendite intere)	470	160	410	120	390	120	420	110	300	60
Riduzione annua delle uscite (in mio. fr.)	11,7	4,0	10,0	2,9	9,5	2,9	10,8	2,8	7,6	1,5
Rendite risparmiate (proiezione; in mio. fr.)	circa 178	circa 60	circa 154	circa 45	circa 144	circa 44	circa 173	circa 45,6	circa 120	circa 23,8

Cosa s'intende per abuso assicurativo?

Definizione

In ogni assicurazione, per diversi motivi può succedere che gli assicurati ricevano prestazioni cui in realtà non avrebbero diritto. Non si tratta sempre di una frode in senso giuridico (ragion per cui si utilizza il termine non giuridico di «abuso assicurativo»). Spesso si verificano infatti casi di violazione dell'obbligo di informare (p. es. se l'assicurato consegue un reddito superiore a quello preso in considerazione per il calcolo della rendita o se il suo stato di salute migliora) o di omissione non intenzionale di indicazioni nel quadro dell'accertamento al diritto a prestazioni dell'AI.

Un assicurato che cerca in modo intenzionale e criminoso di ottenere prestazioni dell'assicurazione invalidità, senza soddisfare le condizioni di diritto richieste, o che riesce in questo intento, commette invece una frode ai danni dell'assicurazione perseguibile penalmente. Quali esempi tipici si possono menzionare gli atti seguenti: simulare un danno alla salute o un infortunio, fornire informazioni false od omettere indicazioni importanti, minacciare, ricattare o corrompere terzi e falsificare documenti.

Reimpostazione della lotta agli abusi assicurativi

Origine

Dall'entrata in vigore della 5ª revisione LAI, il 1º gennaio 2008, l'AI dispone della base legale necessaria per mettere sotto sorveglianza le persone sospettate di abuso assicurativo. Questa modifica di legge ha permesso di riorganizzare ed estendere la lotta agli abusi assicurativi nell'AI. A tal fine è stata sviluppata una strategia uniforme, che ha iniziato ad essere attuata dagli uffici AI il 1º agosto 2008.

Il sistema di lotta agli abusi non è stato concepito dall'AI, bensì dal settore assicurativo privato, che vanta un'esperienza pluriennale in quest'ambito. La strategia dell'AI si rifà pertanto agli strumenti e alle procedure delle compagnie di assicurazione private e può essere suddivisa, a grandi linee, nelle quattro fasi seguenti:

- riconoscimento dei casi sospetti;
- svolgimento di accertamenti e indagini approfonditi;
- sorveglianza degli assicurati;
- adozione di provvedimenti assicurativi e penali.

La procedura ordinaria di accertamento dell'AI

Procedura ordinaria di accertamento

Quando riceve una richiesta, l'ufficio AI esamina in primo luogo se sono soddisfatte le condizioni per il diritto a prestazioni AI. A tal fine si procura tutte le informazioni necessarie per accertare le condizioni di salute dell'assicurato, la sua situazione lavorativa o le attività non remunerate. Specialisti dell'integrazione professionale, del collocamento e dei centri di accertamento, collaboratori competenti e medici dei servizi medici regionali (SMR) partecipano all'accertamento e alla procedura decisionale. Gli uffici AI collaborano inoltre con le altre assicurazioni sociali e private interessate.

I medici dei SMR verificano se sono soddisfatte le condizioni mediche per la concessione di prestazioni AI. Se necessario, possono sottoporre gli assicurati a esami medici. Gli uffici AI possono eventualmente chiedere perizie e ulteriori documenti di natura medica a medici specialisti od ordinare esami in un centro di accertamento medico dell'AI. Per valutare meglio la situazione dell'assicurato si può inoltre richiedere un accertamento sul posto. Questo vale in particolare per gli assicurati esercitanti un'attività lucrativa indipendente o attivi parzialmente o interamente nell'economia domestica e per l'esame del diritto agli assegni per grandi invalidi e a taluni mezzi ausiliari.

Lotta agli abusi assicurativi nell'AI

Lotta agli abusi
nella procedura di
accertamento

Quando si accerta il diritto a una rendita in seguito a nuove richieste di prestazioni o si procede alla revisione di rendite correnti versate in Svizzera e all'estero, si verifica sistematicamente se sussistano indizi di un eventuale abuso. Nel 2016 l'AI ha sottoposto a revisione circa 39 000 rendite e concesso una nuova rendita a circa 16 100 persone. Il numero di abusi comprovati mostra che nella stragrande maggioranza dei casi gli assicurati si comportano correttamente e il loro diritto alle prestazioni è legittimo.

Gli uffici AI lottano contro gli abusi assicurativi in modo mirato e organizzato e, mediante specialisti qualificati, svolgono accertamenti approfonditi solo in presenza di indizi di abuso chiaramente rilevabili e sufficientemente gravi (p. es. incongruenze nella documentazione o segnalazioni fornite da altre assicurazioni o da organi di controllo per la lotta contro il lavoro nero). In linea di principio gli uffici AI verificano anche ogni segnalazione di potenziali abusi assicurativi, sia in caso di fonte nota che anonima. Le segnalazioni sono trattate in modo confidenziale e naturalmente viene garantita la protezione dei dati. Questo comporta ad esempio che l'AI non informa sui risultati dell'esame o sulle misure adottate i privati da cui ha ricevuto una segnalazione. Nella maggior parte dei casi le indagini portano a scagionare gli assicurati sospettati e solo nel 33 per cento delle indagini svolte e concluse l'abuso è attualmente stato effettivamente provato.

Una lotta rigorosa e coordinata agli abusi assicurativi è indispensabile per evitare la riscossione indebita di prestazioni dell'AI e con il tempo ha un effetto sempre più dissuasivo da non sottovalutare. I cittadini, gli assicurati che versano i contributi e i contribuenti possono così confidare nella corretta esecuzione dell'assicurazione.

Nell'ambito delle assicurazioni sociali, la lotta agli abusi assicurativi è un tema che non concerne soltanto l'assicurazione invalidità. Anche altre assicurazioni sociali (p. es. le prestazioni complementari e il secondo pilastro) approfittano infatti sempre più spesso delle esperienze e dei successi dell'AI.

Riconoscimento dei casi sospetti

Sulla base di incongruenze contenute negli incarti (p. es. dati medici discordanti) o di indicazioni fornite da altre assicurazioni (indennità giornaliera in caso di malattia, assicurazione contro gli infortuni, di responsabilità civile, casse pensioni) o da terzi (organi di controllo per la lotta contro il lavoro nero, popolazione), i collaboratori degli uffici AI sono in grado d'individuare i casi di possibile ricorso abusivo a prestazioni AI, per i quali è necessario un esame più dettagliato. Questo filtro per il riconoscimento dei possibili casi di abuso assicurativo viene applicato per principio per tutti gli accertamenti del diritto a una rendita derivanti da nuove richieste di prestazioni e nelle revisioni delle rendite correnti.

Accertamenti e indagini approfonditi

Gli uffici AI trasmettono gli incarti sospetti a collaboratori specializzati nella lotta agli abusi per ulteriori accertamenti (p. es. raccolta dei dati sui redditi, visite a sorpresa presso gli assicurati, verifiche nell'ambiente sociale, ricerche su Google).

Un elemento molto importante della lotta agli abusi assicurativi è la collaborazione dell'AI con altre assicurazioni coinvolte nel caso, come ad esempio l'assicurazione contro gli infortuni, l'assicurazione d'indennità giornaliera in caso di malattia, l'assicurazione di responsabilità civile o la previdenza professionale. Spesso, infatti, questi assicuratori hanno già preso misure contro gli abusi assicurativi o dispongono già di risultati di accertamenti o di prove che possono tornare utili all'AI.

Se i sospetti si sono rafforzati ma non si è in grado di dimostrare l'abuso assicurativo, si può ricorrere alla misura estrema, che consiste nel mettere sotto sorveglianza l'assicurato per raccogliere le prove necessarie.

Operazioni di sorveglianza

La sorveglianza di un assicurato interferisce con la protezione della libertà personale e della sfera privata. Una tale ingerenza nei diritti fondamentali è ammessa soltanto se vi è una base legale, un pubblico interesse e se essa è proporzionata allo scopo (v. p. es. DTF 135 I 169 consid. 4.4).

La base legale per le operazioni di sorveglianza dell'AI è costituita dall'articolo 43 in combinato disposto con l'articolo 28 capoverso 2 LPGa e anche dall'articolo 59 capoverso 5 LAI, nato con la 5^a revisione AI¹. Quest'interpretazione è ormai stata attestata più volte anche dal Tribunale federale (v. DTF 137 I 327 consid. 5.1 e 5.2).

Secondo il Tribunale federale, l'interesse pubblico consiste nel fornire soltanto le prestazioni dovute per non arrecare danno alla comunità degli assicurati (DTF 137 I 327 consid. 5.3, DTF 129 V 323 consid. 3.3.3).

È inoltre importante che la decisione di avviare un'operazione di sorveglianza si basi su indizi concreti che fanno sorgere dubbi sui problemi di salute annunciati o sull'incapacità al lavoro fatta valere (v. anche DTF 137 I 327 consid. 5.4.2 seg.).

Tutte queste condizioni fanno sì che un'operazione di sorveglianza possa essere ordinata soltanto se le prestazioni in questione sono elevate (rendite), se l'operazione è di breve durata e limitata agli spazi pubblici e se le prove ricercate sono significative.

Poiché questo genere di operazioni richiede personale qualificato ed esperto, anche l'AI, come gli assicuratori privati, collabora con agenzie investigative idonee o con la polizia.

Provvedimenti assicurativi e penali

Se si riesce a dimostrare un abuso ai danni dell'AI, l'ufficio AI sospende il versamento della rendita e chiede, nella misura del possibile, il rimborso delle prestazioni indebitamente riscosse. L'AI in quanto tale non ha tuttavia né il compito né le competenze di accertare truffe o altre fattispecie penali né tantomeno di sanzionarle. A seconda delle infrazioni accertate e provate, in qualità di autorità l'AI deve però sporgere denuncia in caso di presunta frode e quindi attivare le autorità istruttorie penali. Spetta a queste ultime e ai tribunali determinare se una persona sia imputabile per un'infrazione penalmente rilevante alla legge ed eventualmente condannarla. L'esito di tali procedure non è prioritario per l'AI, che spesso non ne è nemmeno a conoscenza. L'assicurazione non può pertanto indicare quanti casi di abuso comprovato ai danni dell'AI siano anche casi di truffa in termini penali.

Lotta agli abusi assicurativi all'estero

Nel quadro di tutti gli accertamenti del diritto a una rendita derivanti da nuove richieste di prestazioni e di tutte le revisioni di rendite correnti di assicurati residenti in Svizzera e all'estero si verifica la situazione secondo la procedura precedentemente descritta al fine di individuare possibili casi di abuso assicurativo. Le operazioni di sorveglianza condotte all'estero si sono finora limitate al Kosovo e alla Thailandia, dove alcuni progetti pilota ne avevano precedentemente dimostrato la realizzabilità.

Naturalmente, le operazioni di sorveglianza all'estero sono effettuate nel pieno rispetto delle norme del diritto internazionale e della legislazione dei Paesi interessati. Infatti, prima di effettuare una tale operazione lo Stato interessato è sempre informato per ottenerne l'autorizzazione. La Svizzera mira inoltre a includere, nelle convenzioni di sicurezza sociale a venire, una clausola che permetta la lotta agli abusi secondo la suddetta procedura.

¹ Il Consiglio federale ha posto in consultazione fino alla fine di maggio 2017 un progetto per l'introduzione nella LPGa di una base legale uniforme per lo svolgimento di osservazioni nel quadro di tutte le assicurazioni sociali. La nuova base permetterebbe inoltre di precisare anche le basi giuridiche dell'AI già esistenti. In una sentenza dell'ottobre 2016, la Corte europea dei diritti dell'uomo aveva criticato la mancanza, nel diritto svizzero in materia di assicurazione contro gli infortuni, di una base legale sufficiente a legittimare le operazioni di sorveglianza.

Versioni del documento in altre lingue:

Version française : « Lutte contre les abus dans l'AI »

Deutsche Version: «Bekämpfung des Versicherungsmisbrauchs in der IV»

Contatto

Ufficio federale delle assicurazioni sociali UFAS

Comunicazione

+41 58 462 77 11

kommunikation@bsv.admin.ch