



# Osservatorio Assicurazioni

**ENTERPRISE RISK MANAGEMENT & GOVERNANCE**

**QUALE VALORE AGGIUNTO?**

**SAVE THE DATE**  
 25-26 SETTEMBRE 2014  
 PALAZZO LOMBARDIA  
 MILANO

**Protezione** I costi variano molto. Ecco che cosa non deve mancare mai nel contratto

## Verso l'estate Metti in valigia un paracadute salva-vacanze

Come scegliere la polizza viaggi e partire tranquilli per le ferie. Mai fermarsi alla prima offerta ma controllare coperture e tariffe

DI PAOLO GOLINUCCI

**M**ettere la polizza in valigia per partire tranquilli è una saggia decisione. Ma è bene guardare con attenzione i contenuti della polizza per non avere brutte sorprese. E non si deve scegliere solo in base al prezzo, o alla comodità di acquistare la polizza online, insieme alla prenotazione del biglietto aereo. I premi, e le coperture, come si può vedere dalla tabella qui a fianco possono variare. E di molto, anche se non sempre il divario di prezzo è giustificato.

La recente sanzione dell'Antitrust ai vettori low-cost Ryanair e Easyjet per mancata trasparenza sulle offerte delle assicurazioni facoltative offerte al momento dell'acquisto del biglietto aereo, mette in evidenza come l'«assicurazione viaggi» vada analizzata attentamente. In particolare bisogna controllare: a) il livello delle coperture e/o il periodo di validità; b) se la polizza vale per la sola tratta aerea o per l'intero periodo della vacanza; c) se ci sono spese a carico dell'assicurato, come costi per la gestione della pratica o il mancato risarcimento di parte del danno. Vediamo le principali garanzie da controllare.

### Assistenza alla persona

La garanzia si attiva nel caso in cui un

improvviso infortunio, o una malattia, non consentano la prosecuzione del viaggio. È importante che sia prevista la consulenza medica, il rimborso delle spese ospedaliere o farmaceutiche, delle rette di degenza o per il rientro anticipato a casa. Ogni compagnia di assicurazioni ha i propri massimali: per il rimborso delle spese mediche è meglio acquistare — soprattutto per mete extraeuropee — polizze che garantiscono almeno 100.000 euro, specie se si rendesse necessario un intervento chirurgico, anche di routine perché i costi da sostenere non sono indifferenti.

Per un intervento di appendicite, ad esempio, si spendono circa 7.500 euro in Europa e fino a 25.000 in alcune parti degli Stati Uniti. Una visita al Pronto soccorso in un ospedale di Miami può arri-

vare a costare fino a 53.000 euro.

### Bagaglio

Sono coperti i bagagli se vengono danneggiati per furto, rapina, incendio, smarrimento. Il campo d'applicazione va dalla tutela durante i soli viaggi alla copertura totale anche durante il soggiorno in hotel o abitazioni.

### Se salta il viaggio

È una garanzia sempre più apprezzata dai turisti. Che possono prenotare con largo anticipo le loro vacanze sapendo che le penali previste in caso di annullamento sono garantite con la polizza. È possibile, infatti, coprire l'annullamento del viaggio dai contrattempi che si verificano all'ultimo minuto, documentando con certificato medico la malattia o l'in-

### Responsabilità civile, tocca ai medici

**D**al prossimo 14 agosto scatta l'obbligo di assicurazione professionale per i medici liberi professionisti, che avevano ricevuto l'anno scorso una proroga di 12 mesi, rispetto all'obbligatorietà scattata per le altre categorie (come ingegneri, dottori commercialisti, architetti). Il ministero della Salute, precisa che dall'obbligo

di assicurazione sono esclusi i medici del Servizio sanitario nazionale, nella logica dell'articolo 5 del Dpr 137/2012 per cui è obbligato a stipulare idonea polizza per i danni derivanti al cliente dall'esercizio dell'attività il professionista al momento dell'assunzione dell'incarico.

© RIPRODUZIONE RISERVATA

**In cerca di protezione** I costi e le condizioni delle polizze viaggio per tre turisti tipo

	SINGLE - una settimana in Europa				
	Offerta 1	Offerta 2	Offerta 3	Offerta 4	Offerta 5
Prezzo standard	18€	26,8€	31€	35€	35€
Prezzo senza franchigia	20€	non eliminabile	non eliminabile	20€	non eliminabile
Rimborso spese mediche fino a...	1.000.000€	100.000€	100.000€	155.000€	10.000€
Rimpatrio	✓	✓	✓	✓	✓
FAMIGLIA 5 persone - due settimane in Europa					
Prezzo standard	80€	240€	275€	326€	595€
Prezzo senza franchigia	88€	non eliminabile	non eliminabile	non eliminabile	595€
Rimborso spese mediche fino a...	1.000.000€	10.000€	100.000€	100.000€	155.000€
Rimpatrio	✓	✓	✓	✓	✓
Bagaglio	1.500€	x	1.000€	550€	1.000€
Responsabilità civile	250.000€	250.000€	250.000€	50.000€	x
COPPIA - 10 giorni in Usa					
Prezzo standard	141€	170€	198€	352€	432€
Prezzo senza franchigia	157€	non eliminabile	non eliminabile	non eliminabile	432€
Rimborso spese mediche fino a...	1.000.000€	10.000€	1.000.000€	200.000€	illimitato
Rimpatrio	✓	✓	✓	✓	✓
Bagaglio	1.500€	x	1.000€	550€	1.000€
Responsabilità civile	500.000€	250.000€	250.000€	50.000€	x
Assistenza legale	10.000€	5.000€	x	5.000€	x
Annullamento	2.000€	x	x	2.000€	x

Offerte selezionate tra le Compagnie: AGA (Allianz Global Assistance), AIG (tramite Columbus Assicurazioni), Europ Assistance, Filo Diretto, Genertel (ordine alfabetico e non di tabella)

Fonte: elaborazione CorriereEconomia RP

fortunio o le ragioni di forza maggiore che impediscono la partenza.

### Costi

Nella tabella qui sopra sono riportate le offerte assicurative per 3 diversi tipi di turisti che, a seconda del budget e del tipo di viaggio, cercano polizze con diverse garanzie. Nel primo caso c'è il single che per un viaggio di una settimana in Europa cerca una polizza con solo assistenza medica. Le soluzioni vanno da 17,82 a 35 euro.

Nel secondo caso una famiglia di 5 persone (2 adulti e tre figli minorenni) viaggia per 14 giorni in Europa. L'assicurazione prevede oltre all'assistenza medi-

ca all'estero, anche i danni al bagaglio (da 500 a 1.500 euro) e la tutela per i danni provocati a terzi dai componenti il nucleo familiare (responsabilità civile, con massimale da 50.000 a 250.000 euro). Il costo complessivo può variare da 80 a 595 euro. Il terzo caso riguarda una coppia in partenza per una vacanza di 10 giorni negli Usa: la polizza viaggi include anche il rimborso fino a 2.000 euro a causa della inaspettata cancellazione della vacanza, per motivi di salute personali o altre cause di forza maggiore. Le 5 offerte di assicurazioni viaggi in tabella hanno costi per la coppia che variano da 141 a 432 euro.

© RIPRODUZIONE RISERVATA

### Trasparenza

## Il diritto di ripensamento va in Rete

**P**iù trasparenza per le polizze online. Dal 14 giugno, con l'entrata in vigore del decreto legislativo 58/2014 che recepisce la direttiva comunitaria — 2011/83/UE — sui diritti dei consumatori negli acquisti online, deve essere reso ben visibile nella pagina del sito della compagnia il diritto di ripensamento entro 14 giorni con diritto al rimborso integrale della spesa sostenuta. Inoltre è fatto divieto di applicare al consumatore aumenti di costi per acquisti effettuati con carte di credito o Bancomat; analogo divieto è previsto per la tariffa telefonica su linee dedicate, e messe a disposizione del consumatore da parte della compagnia, per le vendite dirette o a distanza.

Dal 30 giugno, inoltre, si completa il mosaico di norme per favorire l'accesso dei clienti alla propria posizione attraverso Internet. In apposita «area clienti», ben visibile entrando nell'home page del sito dell'impresa assicuratrice, ciascun cliente potrà conoscere le coperture assicurative in essere; le condizioni contrattuali delle polizze; lo stato dei pagamenti dei premi e le relative scadenze. Per le polizze vita, incluse unit linked, index linked e operazioni di capitalizzazione, dev'essere visibile anche l'aggiornamento sul «valore di riscatto» (l'ammontare del capitale disponibile in caso d'interruzione della polizza). Per quanto riguarda l'Rc auto, l'attestato di rischio, necessario per cambiare compagnia, dovrà essere visibile online ed essere facilmente recuperabile dall'assicurato.

P. GOL.

© RIPRODUZIONE RISERVATA

**ANRA**  
 Associazione Nazionale dei Risk Manager e Responsabili Assicurazioni Aziendali

**ENTERPRISE RISK MANAGEMENT & GOVERNANCE**

**QUALE VALORE AGGIUNTO?**

**XV CONVEGNO ANNUALE ANRA**

ASSOCIAZIONE NAZIONALE DEI RISK MANAGER E RESPONSABILI ASSICURAZIONI AZIENDALI

MILANO - PALAZZO LOMBARDIA 25-26 SETTEMBRE 2014

www.anra.it - info@anra.it - 02.58103300

in collaborazione con FERMA, IFRIMA, OPERA CASSE

### Concorrenza

## Gli ambiziosi progetti assicurativi dei big L'avanzata delle banche: dopo il Vita attacco ai Danni

**S**empre più danni in banca: dopo le polizze vita, in cui detengono ormai una solida leadership, ora gli istituti di credito puntano a ritagliarsi anche una fetta nella distribuzione di altri prodotti assicurativi, a cominciare dall'Rc auto.

«Intesa Sanpaolo assicura» ha programmi ambiziosi: in base al piano industriale della capogruppo, nel giro di cinque anni la raccolta dovrebbe aumentare di circa quattro volte, dai 228 milioni del 2013 agli 847 previsti per il 2017. Si punta molto sulla polizza auto ViaggiaConMe, venduta esclusivamente in abbinamento con la scatola nera; dagli attuali 150mila circa si punta a oltre un milione di contratti in portafoglio nel 2017, rispetto ai circa dieci milioni di clienti del gruppo. «Nell'auto l'obiettivo è di passare dall'attuale 0,4% al 3-4% del mercato — spiega Alessandro Scarfò, amministratore delegato di Intesa Sanpaolo assicura —. Per raggiungere l'obiettivo contiamo in primo luogo sulla potenza di fuoco della rete, con circa 23mila addetti autorizzati alla vendita, in media cinque per ognuno dei circa 4.700 sportelli. E poi vi sono la conoscenza e lo stretto rapporto con i clienti, che interagiscono con la banca in media cento volte l'anno, rispetto alle appena 2,5 che caratterizzano la relazione con il proprio assicuratore». Un'altra leva riguarda il prodotto. «ViaggiaConMe è facile da spiegare al cliente — sostiene Scarfò — e, grazie alla scatola nera, punta a offrire un servizio anche in casi di emergenza; le tariffe sono competitive per i clienti che consideriamo interessanti. La stessa filosofia caratterizza anche a CasaConMe, la polizza abitazione che si basa su un sistema di monitoraggio di eventuali emergenze e sarà lanciata nella seconda metà dell'anno. Per il 2015, invece, è in cantiere la copertura salute».

Punta in alto anche Unicredit che, in partnership con Allianz, partirà a ottobre con la vendita di polizze Rc auto e conta di raggiungere 500mila assicurati nel più breve tempo possibile. Con la sola targa sarà possibile ottenere un preventivo, il premio potrà essere rateizzato ogni mese a interessi zero e il clien-

te potrà rinnovare il contratto con tutti i canali della banca.

Un gruppo attivo da anni nella bancassurance danni è il Monte dei Paschi di Siena, in partnership con Axa Italia. «È un momento molto positivo, con volumi in crescita e un'accelerazione nell'innovazione di prodotto e servizio — sottolinea Gianluca Zani, responsabile danni di Axa Mps —. Nell'auto, in cui è possibile scegliere fra polizze con o senza scatola nera, il 2013 ha chiuso con una raccolta di 47,7 milioni di euro contro i 31,2 del 2012, e la crescita prosegue con più di duecento polizze vendute al giorno». Un

**La distribuzione**

Ripartizione percentuale per canali distributivi della raccolta premi danni e Rc Auto	Totale ramo danni Incidenza %	
	2013	2012
Agenzie con mandato	80,7%	81,3%
Agenzie in economia e gerenze	2,4%	2,8%
Altre forme vendita diretta*	5,5%	5,2%
Sportelli bancari e postali	3,6%	3,2%
Promotori finanziari	0,2%	0,1%
Brokers	7,6%	7,4%
<b>TOTALE</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

\*Il dato comprende anche i premi acquisiti attraverso il canale telefonico e il canale internet.

Fonte: Ivass

altro segmento considerato prioritario è quello delle polizze per le Pmi (vedi articolo nella pagina precedente). «Il segmento Business è per noi fondamentale — spiega Zanini —. L'elemento chiave della nostra offerta è una soluzione multigaranzia contro i rischi delle diverse fasi della vita aziendale, che copre in maniera modulare le necessità dei diversi settori di appartenenza. Stiamo registrando risultati molto positivi in questo settore, con poco meno di 16mila polizze vendute da inizio anno».

R. E. B.

© RIPRODUZIONE RISERVATA