

## LE ASSICURAZIONI PER I VIAGGI SPORTIVI

### Tutorial

rev. 3 – 2018

di: Mountaineering Academy - ©Avalco Travel



1

I residenti italiani che viaggiano all'estero per praticare sport in montagna hanno esigenze assicurative particolari, che quasi mai sono soddisfatte in modo completo con le polizze standard offerte dalle compagnie.

In questo documento cerchiamo di fare un po' di chiarezza nella giungla delle proposte assicurative e di fornire alcuni suggerimenti utili per una scelta responsabile.

Inoltre **abbiamo messo 13 polizze a confronto**, da noi selezionate secondo parametri rilevanti. **Potete scaricare gratuitamente la [TABELLA COMPARATIVA DELLE POLIZZE](#)** dal sito [www.avalcotravel.com](http://www.avalcotravel.com). Tuttavia, **prima di consultare la tabella e fare le proprie valutazioni, è indispensabile leggere quanto segue.**

#### ATTENZIONE

*Le informazioni e fornite in questo documento, incluse le tariffe ed i costi di riferimento delle polizze, si basano sui dati disponibili agli autori al momento della pubblicazione. In nessun caso il documento rappresenta un elenco completo delle possibili polizze. Consigliamo agli utenti di informarsi sulle polizze disponibili e delle condizioni effettivamente in vigore direttamente presso le Compagnie assicuratrici o i Broker. La scelta definitiva di una polizza è sotto la responsabilità esclusiva dell'utilizzatore e dipende dalle sue particolari esigenze personali.*

#### PREMESSA: TIPOLOGIE DI POLIZZE

##### a) POLIZZE SOTTOSCRIVIBILI IN ITALIA

Polizze veramente complete e con massimali adeguati si trovano soprattutto in UK (per esempio PJ Hayman e la polizza offerta dal British Mountaineering Council ai soci) e in USA (per esempio TGIC e Travelex). Purtroppo esse sono riservate ai soli residenti in questi paesi.

**Nel seguito ci concentriamo soltanto sulle polizze italiane o anche estere effettivamente sottoscrivibili da residenti in Italia.**

*La sola eccezione è per i servizi resi nell'ambito della REGA svizzera (vedi §12), riservati ai residenti in Svizzera, che prendiamo in considerazione solo perché rappresentativi delle modalità di intervento delle*

organizzazioni di soccorso.

#### b) POLIZZE VIAGGIO E POLIZZE SPORTIVE

Le **polizze viaggio “standard”**, spesso offerte tramite le agenzie di viaggio e/o online (per esempio Mondial Globy, Unipol-SAI Viaggi, Columbus Assicurazione Viaggio, Europe Assistance), sono pensate per coprire le spese sanitarie in viaggio e altre spese quali: rinuncia al viaggio, responsabilità civile, tutela legale, danni ai bagagli, perdita dei documenti. **Normalmente non coprono i sinistri occorsi nell’esercizio di sport considerati “pericolosi” e in particolare quelli praticati in montagna, né gli interventi di soccorso in montagna o in zone remote o comunque in aree non raggiungibili da mezzi stradali convenzionali (auto ambulanza).**

Le **polizze sportive** (come per esempio Europe Assistance “Outdoor NO Problem” e 24h “Multisport”) sono pensate per coprire i sinistri occorsi nella pratica sportiva (indipendentemente dal fatto che questa sia svolta in viaggio oppure no) ma non quelli occorsi in altri ambiti della vita privata o professionale. Generalmente non offrono le coperture tipiche delle polizze viaggio sopra menzionate.

#### c) POLIZZE INFORTUNI

Le polizze infortuni classiche offrono un **indennizzo**, cioè una somma da liquidare (calcolata in base a vari parametri) a fronte di un infortunio (eventualmente anche di malattia improvvisa) che abbia provocato danni fisici (fino alla invalidità permanente e morte). **Normalmente non coprono l’assistenza sanitaria**, ossia non rimborsano le spese mediche relative all’infortunio. C’è una bella differenza, ma spesso si fa confusione e si vedono viaggiatori con la sola polizza infortuni, convinti di avere anche le coperture per le cure mediche.

#### d) SERVIZI DI SOCCORSO

Alcune organizzazioni di soccorso, come per esempio Rega (Svizzera) e Global Rescue (USA), offrono servizi di ricerca & soccorso e cure di emergenza e rimpatrio a fronte di un incidente, ma **non coprono le spese di cura dopo il soccorso ( o le coprono solo parzialmente e con massimali ridotti)** né offrono le altre coperture standard delle polizze viaggio. Tendono a utilizzare il più possibile le strutture proprie o quelle di organizzazioni convenzionate, per cui, in caso di emergenze in area remota e/o in assenza di servizi locali convenzionati, non sono sempre efficienti.

Formalmente non si tratta di vere polizze, ma di adesioni alla associazione come membro fruitore dei servizi previsti in caso di incidente.

#### e) POLIZZE SANITARIE GENERICHE

Sono molto diffuse le polizze a copertura delle spese mediche per infortuni o malattia in generale. Spesso sono offerte dall’azienda in cui si lavora come benefit, a integrazione delle prestazioni fornite dalla sanità pubblica.

**Generalmente escludono i sinistri derivanti dalla pratica di sport outdoor e tutte le spese per soccorso fuori dalle aree di accesso stradale.** Occorre inoltre verificare se sono valide anche per viaggi all’estero, e in particolare fuori dalla UE.

#### **REQUISITI E CARATTERISTICHE**

Riassumiamo qui i requisiti più importanti da valutare in una polizza viaggio per chi si reca all’estero per praticare sport in montagna.

### #1. TIPOLOGIA DI POLIZZA

In relazione alle premesse sopra citate, non sarà sufficiente una polizza solo viaggio o una polizza solo sportiva o una polizza solo soccorso, o una polizza sanitaria generica. Al limite si potrà sottoscriverle un mix di queste, una a integrazione dell'altra, ma l'ideale è avere una polizza unica, ossia una polizza viaggio che includa i sinistri derivanti dalla pratica sportiva e le prestazioni di ricerca e soccorso.

La copertura infortuni (indennizzo) può essere un extra importante, spesso incluso nelle precedenti due tipologie di polizza.

### #2. POLIZZA ITALIANA O ESTERA ?

Come descritto nella Premessa 1, in Italia sono poche le polizze sportive di viaggio veramente adeguate alle esigenze dell'appassionato di viaggi in montagna. E' quindi imperativo considerare anche le polizze offerte da Compagnie o Broker all'estero. Se facciamo quest'ultima scelta, è opportuno verificare se la Compagnia o Broker ha un corrispondente in Italia e se la documentazione di polizza e le procedure in caso di sinistro sono fornite e poi gestite anche in lingua italiana. In caso contrario, se non abbiamo dimestichezza con la lingua della Compagnia o Broker, ci potrebbero essere difficoltà in una o più delle fasi di: scelta della polizza, sottoscrizione, denuncia del sinistro, gestione del sinistro.

### #3. SOTTOSCRIZIONE

La polizza assicurativa può essere sottoscritta tramite un Broker o direttamente presso la Compagnia assicuratrice. Il Broker offre alcuni servizi extra, principalmente la consulenza sulla scelta della polizza e/o la eventuale personalizzazione della stessa. Il Broker dovrebbe anche aiutare l'utente nella procedura di comunicazione di un eventuale sinistro e nella gestione dello stesso.

Anche se ci affidiamo ad un Broker serio ed efficiente, **è imperativo conoscere quale sia la Compagnia assicuratrice, e verificare che si tratti di una compagnia primaria, finanziariamente solida**, con una buona presenza organizzativa nel mondo, e una ottima reputazione nella gestione dei sinistri e assistenza ai clienti.

Per valutare la solidità di una compagnia, si possono consultare i dati di patrimonio netto della società (e la quota di esso destinata a riserva), e il **solvency ratio o coefficiente di solvibilità**. Questo parametro è uno standard del settore, definito in base a determinati requisiti di capitale sociale e fondi disponibili, deve essere maggiore di 100 secondo le disposizioni Solvency 2 (rif. Direttiva Quadro 2009/138/UE, recepita anche dal IVASS, l'istituto di sorveglianza delle assicurazioni in Italia). Tali dati dovrebbero essere presenti sul sito web della Compagnia, o forniti su richiesta (in difetto, rivolgetevi altrove).

Attenzione all'eventuale requisito di sottoscrivere la polizza entro un dato numero di giorni prima della partenza. Generalmente non è possibile sottoscrivere una polizza a viaggio già iniziato.

Per la sola copertura delle spese in caso di rinuncia al viaggio, la sottoscrizione della polizza può essere richiesta contestualmente con la prenotazione del viaggio (fa fede la data della prenotazione presso l'agenzia e/o la data di acquisto del biglietto aereo).

**Per chi volesse sottoscrivere la polizza presso un'agenzia di viaggio**, è bene sapere che, per premi superiori ai 200 €, dal 23 febr. 2019 le agenzie italiane devono essere abilitate alla vendita di prodotti assicurativi tramite iscrizione al registro RUI della IVASS, ciò per effetto del DL 68/2018 che attua la direttiva europea 97/2016. La stessa direttiva impone inoltre che le compagnie presentino un **Documento Informativo Pre-contrattuale** (DIP), per consentire all'utente di mettere a fuoco in sintesi gli elementi essenziali del contratto, e fare una comparazione con le polizze di altre compagnie.

#### #4. VALIDITA' TERRITORIALE.

Prima di tutto le coperture offerte devono ovviamente includere la destinazione specifica del viaggio. Attenzione dunque alle esclusioni, spesso presenti, relative ad alcune aree remote (per esempio le zone polari) o a paesi con aree in conflitto (per esempio: Afghanistan, Sudan) o comunque alle destinazioni esplicitamente sconsigliate dagli organi ufficiali (quali il nostro Ministero degli Affari Esteri, vedasi il sito [VIAGGIARE SICURI](#)).

A volte gli USA e Canada sono coperti solo sottoscrivendo una estensione, ciò in ragione dei maggiori costi dei rimborsi in quei paesi (in particolare per la Responsabilità Civile e le spese legali).

#### #5. REQUISITI PERSONALI

A parte i requisiti di residenza (vedasi Premessa a), sono spesso presenti requisiti specifici di età, con un minimo e un massimo. Alcune polizze non sono sottoscrivibili da persone che superano un limite di età (generalmente oltre i 75 anni), oppure lo sono a condizione di pagare un extra premio. Per i minori di 16 anni la sottoscrizione deve essere fatta da un genitore o tutore in accompagnamento.

Attenzione alle limitazioni o esclusioni relative alle condizioni pre-esistenti di eventuali patologie.

#### #6. AMBITO DELLA ATTIVITA' SPORTIVA

Le polizze che qui consideriamo generalmente si riferiscono alla sola attività svolta in ambito amatoriale, **escludendo ogni copertura per attività professionale. E' generalmente anche esclusa ogni attività nell'ambito di competizioni ufficiali.** Per questi due casi occorre sottoscrivere polizze ad hoc, ad integrazione o in sostituzione; spesso queste sono offerte tramite la associazione di categoria (per esempio la polizza offerta alle guide alpine tramite l' AGAI) o il club agonistico di appartenenza.

#### #7. DURATA

La polizza deve ovviamente avere validità per tutta la durata del viaggio, con qualche giorno extra (consigliato) sulla data di ritorno per eventuali variazioni o imprevisti. Alcune polizze si possono sottoscrivere esattamente per la durata del viaggio, altre propongono durate fisse (per esempio 1 settimana – 1 mese – 1 anno).

Le polizze annuali sono certamente convenienti per chi far più viaggi nell'anno, di solito prevedono una durata massima per singolo viaggio (normalmente 30 o 60 giorni).

**Per quanto riguarda la validità della polizza, essa diventa effettiva solo se tutti i documenti e dati richiesti dalla Compagnia o Broker sono stati forniti, e dopo l'incasso del relativo premio da parte della Compagnia o Broker.**

Attenzione, per le polizze rinnovabili, alle condizioni di rinnovo e in particolare all'eventuale rinnovo automatico.

#### #8. COPERTURA DELLA ATTIVITA'

**Nella scelta di una polizza dobbiamo in primis accertarsi che sia inclusa la attività sportiva specifica che andremo a svolgere nel viaggio. Se essa non è citata espressamente e siamo nel dubbio, meglio chiedere alla Compagnia (o al Broker) e farsi dare la risposta per iscritto.** Mai fidarsi della sola risposta verbale, anche se proveniente da un funzionario della Compagnia o Broker assolutamente serio e competente. Alcune polizze sono offerte per gli sport outdoor in generale, ma poi leggendo bene si scoprono limitazioni importanti; per esempio **nell'ambito della montagna potrebbero essere esclusi:**

- alpinismo o qualsiasi scalata su roccia o ghiaccio che preveda l'utilizzo di mezzi tecnici quali corda, piccozza, ecc., oppure oltre un dato grado di difficoltà (eventualmente definito nella scala UIAA);
- sci-alpinismo e/o sci "estremo" (senza una definizione precisa dello stesso);

- parapendio e deltaplano, canyoning e kayak fluviale oltre un dato grado di difficoltà;
- certe attività se non svolte con l'assistenza di guida o istruttore;
- qualsiasi attività oltre una quota limite (generalmente 4000 -6000 m).

Da notare che parapendio e deltaplano sono esclusi nella maggior parte delle polizze sportive outdoor. Per coprire queste attività è necessario contrarre polizze specifiche (per esempio la polizza "Volpack" con Verspieren Italia) direttamente o tramite il proprio club o associazione.

Alcune polizze escludono ogni attività o viaggio in area "remota" oppure se in ambito di record o se si tratta di una "prima assoluta". In mancanza di definizioni precise e nel dubbio, è sempre consigliabile chiedere alla Compagnia o Broker fornendo informazioni precise sulla attività prevista e sulla destinazione .

#### #9. SPESE DI RICERCA E SOCCORSO

La copertura degli interventi di ricerca e soccorso (S&R = Search and Rescue) è un requisito essenziale, dato che le spese relative possono essere elevate. E' **essenziale disporre di un massimale adeguato**, se è il caso sufficiente a coprire anche le spese di un eventuale mezzo aereo in area remota, con o senza soccorsi organizzati. (Se la posizione dell'infortunato non è comunicata con precisione, le ricerche possono essere lunghe e complesse, comportando perciò costi elevati. )

**Attenzione poi alla possibile condizione che l'organizzazione di soccorso deve essere "ufficialmente" riconosciuta a livello locale e/o previamente approvata dalla Compagnia.** Infatti, in area remota e nell'ambito di una emergenza, può risultare impossibile in pratica soddisfare questi requisiti.

#### #10. SPESE DI ASSISTENZA SANITARIA

La copertura delle spese per assistenza sanitaria è la parte essenziale di una buona polizza di viaggio.

**Idealmente devono essere coperte tutte le spese per:**

- cure mediche durante il soccorso e trasporto al primo centro di assistenza e successivamente in ospedale;
- esami clinici, spese operatorie e medicinali;
- rette di degenza in ospedale.

Come già menzionato, nelle polizze di solo soccorso potrebbero essere coperte solo le spese relative alle cure di primo soccorso e trasporto al più vicino centro di cura, ma non quelle delle fasi successive.

Attenzione ai diversi possibili massimali e alle limitazioni (a volte un po' complicate da interpretare).

Le rette ospedaliere coperte hanno generalmente un limite giornaliero e un limite totale massimo.

E' importante verificare se sono coperte anche le cure mediche sostenute in patria dopo il rientro dal viaggio: normalmente sono incluse nelle polizze sanitarie generiche, ma non nelle polizze viaggio standard.

La maggior parte delle polizze viaggio standard offre inoltre una o più delle seguenti coperture addizionali: spese per soggiorno prolungato , spese per familiare in visita di assistenza, spese per rimpatrio dell'infortunato (o della salma in caso di morte).

Molte polizze offrono il rimborso delle spese mediche solo per la parte non coperta dalla sanità pubblica (ove applicabile, per esempio in Europa nell'ambito degli accordi intra UE).

Naturalmente, qualsiasi polizza esclude la coperture di cure relative a condizioni patologiche preesistenti al viaggio, oppure le cure derivanti da condizioni di ubriachezza o assunzione di stupefacenti.

#### #11. ALTRE COPERTURE DELLE POLIZZE VIAGGIO

Altre coperture utili e generalmente offerte nelle polizze viaggio standard sono le seguenti.

**INDENNIZZO IN CASO DI INFORTUNIO:** si tratta di una extra copertura che offre una somma da liquidare in caso di infortunio (eventualmente anche di malattia improvvisa); non rimborsa alcuna spesa sanitaria.

**RESPONSABILITA' CIVILE** : copertura dei risarcimenti richiesti per danni involontari provocati a terze persone e cose; raccomandabile (o anche obbligatoria) in particolare per tutti i viaggi in USA e Canada.

**SPESE LEGALI**: copertura delle spese sostenute per difesa legale nei casi di contenzioso o richiesta di danni, raccomandabile (o anche obbligatoria) per tutti i viaggi in USA e Canada.

**SPESE PER RINUNCIA**: se, per gravi motivi imprevedibili, si decide di rinunciare al viaggio, la Compagnia rimborsa parte dei costi di viaggio che restano a carico. Attenzione però: i “gravi” motivi (salute, emergenza a casa o sul lavoro) devono essere documentati; inoltre, come già citato al #3, potrebbe essere richiesta la sottoscrizione della polizza contestualmente con la prenotazione del viaggio e/o del volo aereo, altrimenti la Compagnia non rimborsa nulla.

**COPERTURE ACCESSORIE** (generalmente facoltative), tra cui: danni o perdita o furto dei bagagli e/o delle attrezzature sportive; perdita dei documenti; anticipo di denaro; spese per ritardo o annullamento dei voli; spese per mancata partenza; indennizzo per perdita di giornate lavorative (per liberi professionisti).

#### #12. MASSIMALI E FRANCHIGIE

Nel confronto tra diverse polizze, occorre **valutare se i massimali coperti sono da ritenersi adeguati in relazione al tipo di viaggio e attività previsti**. A volte le Compagnie reclamizzano una data prestazione assicurativa, ma se poi il massimale è basso, il valore della stessa è fortemente ridotto.

Nella valutazione entrano anche le **franchigie**, ossia l'importo (come somma massima o in %) che viene trattenuta dal totale rimborsabile.

Spesso con un piccolo extra del premio da pagare si ottiene un consistente aumento del massimale (fino alla possibile copertura del 100% delle spese sostenute) e/o una riduzione (o eliminazione) delle franchigie. Infine, **attenzione al cosiddetto massimale cumulativo**, ossia il massimo rimborsabile per sinistro, nel caso di più soggetti assicurati coinvolti nello stesso sinistro.

#### #13. MODALITA' DI COMUNICAZIONE E GESTIONE DEL SINISTRO

Nelle condizioni della polizza occorre leggere attentamente le procedure in caso di sinistro. **Molte polizze richiedono, come condizione per ottenere prestazioni e rimborsi, la comunicazione del sinistro alla Compagnia (o Broker) in tempi brevissimi e/o la pre-autorizzazione all'utilizzo di servizi locali di soccorso e assistenza sanitaria. Ciò è chiaramente un limite fondamentale nei viaggi sportivi in montagna, specialmente in area remota, dove è necessario procedere immediatamente ai soccorsi con i mezzi effettivamente disponibili sul posto.**

Altre polizze concedono una deroga di più giorni nella comunicazione del sinistro, e l'utilizzo di servizi di emergenza locali anche non pre-autorizzati, nella eventualità di sinistri in aree remote non immediatamente servite da mezzi stradali convenzionali.

Occorre tenere presente che **qualsiasi difetto nelle comunicazioni e nelle procedure formali di gestione del sinistro permetterà alla Compagnia di rifiutare del tutto o in parte le prestazioni e/o i rimborsi richiesti**. Attenzione quindi a: date, documenti, testimonianze, ecc. Allo scopo può essere utile l'aiuto del Broker, se presente e attivo sul nostro caso.

#### #14. PAGAMENTI E RIMBORSI

In caso di sinistro, e in particolare con riferimento alle spese per cure mediche, è importante verificare se la Compagnia soltanto rimborsa le spese già sostenute e documentate dall'utente, oppure se può (in parte o del tutto) pagare direttamente le strutture che forniscono i servizi sul posto.

Se la Compagnia non paga direttamente i servizi, e se non avessimo sul posto i fondi necessari per fare fronte al pagamento diretto, la polizza sarà indispensabile come garanzia al prestatore dei servizi a fronte

della nostra richiesta di un pagamento differito nel tempo.

**Attenzione: presso alcune strutture all'estero, l'esibizione del certificato di polizza è condizione essenziale per usufruire delle prestazioni, persino quelle di primo soccorso. E' perciò raccomandato di portare con sé una copia della polizza tradotta in lingua locale o inglese.**

**In assenza della polizza, si rischia di avere una assistenza solo parziale, o nessuna assistenza !**

#### #15. PERSONALIZZAZIONI

Se abbiamo esigenze specifiche, non incluse nella polizza standard e nemmeno nelle estensioni eventualmente previste, occorre richiedere alla Compagnia o Broker una polizza ad hoc. Tuttavia, ciò sarà possibile soltanto se siamo un gruppo numeroso (qualche centinaio o migliaio di elementi) come nel caso di una associazione o club.

Se invece siamo una persona singola o un piccolo gruppo di viaggiatori, si potrà ottenere una polizza personalizzata tramite un Broker amico e/o benevolmente interessato al nostro caso, ma spesso a costi elevati.

#### #16. COSTI

Il solo mezzo per farsi un'idea dei costi è confrontare più polizze, tenendo conto delle prestazioni offerte, delle condizioni e delle esclusioni, ciò sia in fase di sottoscrizione che nella fase mai desiderata della gestione di un eventuale sinistro.

Difficilmente si potrà fare una scelta razionale senza raccogliere i dati e metterli per iscritto in forma tabulare, come abbiamo fatto per voi nell' Allegato.

E' utile capire come certi requisiti individuali influenzano il calcolo del premio di una polizza. Per esempio, alcune polizze hanno un prezzo fortemente crescente secondo l'età dell'assicurato; altre polizze hanno un rapporto prestazioni/prezzo eccellenti per attività fino ad una certa scogliera di rischio, ma poi penalizzano pesantemente (con premi elevati) le attività considerate "pericolose" (per esempio, arrampicata oltre un dato grado di difficoltà, discese di fiumi con rapide, parapendio, ecc.)

La valutazione dei costi è poi molto soggettiva. Al limite "peace of mind has no price", la tranquillità non ha prezzo ed è una scelta personale.

#### **ALCUNI SUGGERIMENTI UTILI**

Nella premessa e nella sezione precedente su requisiti e caratteristiche abbiamo già evidenziato i punti su cui fare attenzione **nelle fasi di scelta, sottoscrizione della polizza e gestione di un eventuale sinistro.**

**Anche un piccolo errore o omissione può avere effetti rilevanti**, tra cui l'illusione di avere una copertura mentre in realtà non la si ha; oppure, anche in presenza di copertura, la possibilità di non essere rimborsati per qualche errore o difetto formale o di gestione del sinistro. Basta un nome scritto male, o una data sbagliata, e la Compagnia può rifiutare le prestazioni...

Aggiungiamo qui altri punti importanti.

#### IL BROKER

E' già stato detto al #3 della sezione "Requisiti e Caratteristiche" quanto sia fondamentale la scelta di un broker serio e affidabile. Sono ancora troppi i casi di broker magari amici e simpatici, ma scarsamente competenti o, semplicemente "pigri": non hanno voglia di approfondire le vostre esigenze, non conoscono la polizza proposta in modo approfondito, vi danno risposte frettolose senza una effettiva verifica con i documenti o con la Compagnia. Ripetiamo: **come soluzione ai vostri dubbi, pretendete sempre una risposta per iscritto e, in caso di diniego, rivolgetevi altrove.**

**LEGGERE PRIMA LA POLIZZA !**

Molti Broker e siti assicurativi online sottopongono preventivi con i punti essenziali della polizza e l'invito a inserire i dati personali e di pagamento per una sottoscrizione immediata del contratto.

Non fatelo mai; **prima di sottoscrivere una polizza, pretendete di averne una copia e leggetela con calma e attenzione.** Può essere noioso, ma vi può far risparmiare amare sorprese successive, magari nella malaugurata occasione di un sinistro.

Infatti, le condizioni e limitazioni meno "favorevoli", spesso non sono citate nella brochure e/o nel sito online, e si scoprono soltanto da una lettura integrale della polizza. Le **situazioni di esclusione** vanno lette con attenzione e capite bene. Se sono troppe, è lecito pensare che possa trattarsi di una buona polizza per la Compagnia, ma non per l'assicurato.

Infine, **leggere bene la polizza è indispensabile se avete requisiti o esigenze particolari**, non dettagliate nella documentazione solo commerciale.

#### AGGRAVAMENTO DEL RISCHIO

Anche secondo i dispositivi di legge (art. 1898 del C.C.) le compagnie assicuratrici hanno il diritto di avvalersi della clausola di aggravamento del rischio per rifiutare di fornire le prestazioni o addirittura annullare il contratto di polizza. **Tale clausola può essere più o meno esplicitamente espressa nelle condizioni di polizza e può essere impugnata dalla Compagnia se l'assicurato non ha messo la stessa nella condizione di valutare i rischi in modo completo e adeguato, prima della sottoscrizione della polizza.**

Siccome la applicazione di questa clausola è piuttosto arbitraria, è meglio cautelarsi, in primis verificando che i propri requisiti personali e le attività da svolgere in viaggio siano effettivamente incluse nei rischi coperti dalla polizza e, nel dubbio, chiedere alla Compagnia (con richiesta di risposta per iscritto).

Facciamo un esempio: la polizza copre lo scialpinismo, ma non lo "sci estremo". Se effettuiamo un viaggio che include una gita scialpinistica classica ma un po' complessa, con passaggi ripidi e/o su ghiacciaio, e il sinistro occorre su un passaggio ripido, la Compagnia potrebbe impugnare l'aggravamento del rischio per negare la copertura. Poi dipende dalla situazione specifica, dalle valutazioni del manager della Compagnia, dalla azione eventuale del vostro broker...

#### OCCHIO AI MASSIMALI !

A volte una copertura è offerta solo per comparire nella brochure commerciale, ma i relativi massimali sono del tutto inadeguati. Pertanto, il suggerimento è di **valutare bene quali potrebbero essere i massimali minimi a copertura, secondo le proprie esigenze.**

Abbiamo già citato al #9 l'importanza di massimali adeguati per le spese di ricerca e soccorso .

Per altre coperture, come per esempio la RCT (Responsabilità Civile verso Terzi), il massimale dovrebbe essere elevato a fronte di esigenze particolari. Per esempio, in montagna un rischio reale di esposizione a richieste di risarcimento elevate si può verificare per danni provocati dallo sciatore che stacca una valanga. Altra situazione: in USA e Canada le richieste di risarcimento così come le spese legali possono essere particolarmente onerose, per cui è imperativo disporre di un massimale adeguato.

Attenzione poi al limite cumulativo dei massimali, come già detto al #12 della sezione REQUISITI.

#### SPESE MEDICHE DOPO IL VIAGGIO

Avere la copertura, anche parziale e/o per un periodo limitato, delle spese di cura anche dopo il rimpatrio è un extra che può rivelarsi importante. Normalmente le polizze sanitarie generali includono queste spese; le polizze viaggio invece no.

#### CONDIZIONI DI POLIZZA COMPLICATE ?

Diciamolo sinceramente: alcune polizze sono davvero macchinose. Nonostante la lettura attenta delle molte pagine, sezioni, paragrafi, e sottoparagrafi, possono restare dei dubbi: si è coperti o no, quale è il



premio, come gestire il sinistro, ecc.

Che fare in questi casi? Il nostro suggerimento è di chiedere chiarimenti alla Compagnia o Broker. Se i dubbi non sono risolti, rivolgetevi altrove.

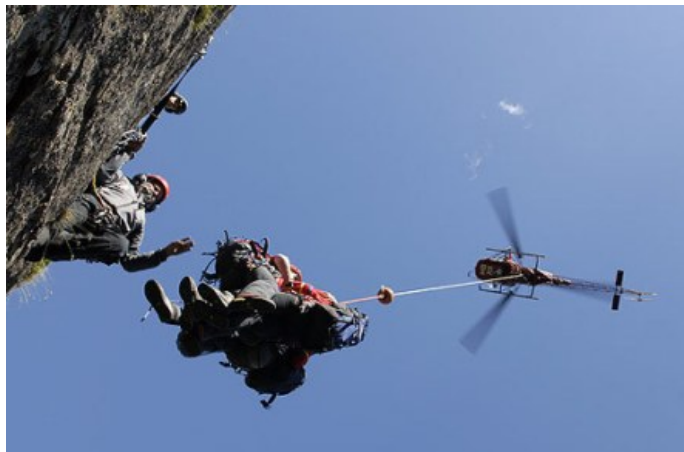
#### DOCUMENTI IN LINGUA INGLESE

Nei viaggi all'estero è utile (a volte indispensabile) disporre dei documenti (certificato di polizza e polizza stessa) in lingua inglese. Se la polizza ha validità anche all'estero, la Compagnia o Broker non dovrebbe rifiutarsi di fornirvi la documentazione in inglese.

Attenzione, **servono entrambi i documenti: la polizza** (identificata mediante un numero specifico e data) contiene tutti i dati e le condizioni delle coperture assicurative; il **certificato** attesta che voi (avendo sottoscritto il contratto e pagato il relativo premio) usufruite effettivamente delle prestazioni descritte nella polizza per il periodo di tempo concordato.

#### TELEFONO SATELLITARE

Nelle emergenze in zona remota è utile (o indispensabile) disporre di telefono satellitare. Questo può rivelarsi utile anche nelle comunicazioni sul sinistro alla Compagnia o Broker. Tuttavia, è meglio non informare preventivamente di ciò l'Assicuratore, per non generare aspettative troppo alte sulle vostre possibilità di gestione del sinistro.



#### **TABELLA COMPARATIVA DELLE POLIZZE**

Nella [TABELLA COMPARATIVA DELLE POLIZZE](#), scaricabile dal menù ARTICOLI del sito [www.avalcotravel.com](http://www.avalcotravel.com) abbiamo riportato i dati e caratteristiche principali di alcune polizze da noi selezionate in base a vari parametri rilevanti.

Ognuno può valutare in base alle proprie esigenze quale potrebbe essere la polizza più adeguata per il viaggio e la attività prevista, tenendo conto che non esiste una polizza migliore in assoluto.

#### **LE POLIZZE DA NOI SELEZIONATE MESSE A CONFRONTO**

##### **§1. WORLD NOMADS – Polizza “Explorer Plan” con BUPA GLOBAL TRAVEL -IHI**

Si tratta di una polizza molto conosciuta in ambito viaggi sportivi outdoor. Copre molte discipline sportive, tranne roccia, alpinismo, parapendio, e qualsiasi attività sopra quota 6000 m.. Il limite di età è di 65 anni. Offre una copertura senza limiti di somma (100% delle spese sostenute) per cure mediche, oltre tutte le coperture standard delle polizze viaggio e in più una copertura fino a 7000 € per i casi di rinuncia al viaggio. Il tutto con una franchigia fissa di 70 €. La pre-autorizzazione delle spese di assistenza locale è richiesta solo per evacuazione dalla località di soggiorno e rimpatrio.

**La grande limitazione è la non copertura delle spese di soccorso.**

La polizza si stipula per la durata del viaggio al costo fisso di 80,30 € (tariffa 2018). E' perciò conveniente solo per chi non effettua più di 1 viaggio all'anno.

Su web: <https://www.worldnomads.com/travel-insurance/>, per ora soltanto in lingua inglese.

## **§2. WORLD WIDE INSURE (WWI) – Polizza “Travel Insurance Standard” con GREAT LAKES INSURANCE**

E' una polizza viaggio abbastanza simile a World Nomads. Alcuni sport sono già inclusi nella tariffa base (per esempio: trekking, kayak fino al 3° grado, rafting fino al 2° grado, mountain bike classica), per altri occorre una estensione con maggiorazione del premio (per esempio, rating 1: progressione su ghiacciaio, kayak oltre il 4° grado, roccia su un solo tiro, discesa in corda doppia; rating 2: scialpinismo, canyoning, eliski con guida, vie ferrate). In ogni caso, sono esclusi alpinismo, mountain bike downhill e parapendio; Il limite di quota per tutte le attività è ridotto a 4000 m.

Le cure mediche sono coperte fino a 2,5 M UK£ e la rinuncia fino a 1500 UK£, con franchigia di 75 UK£.

Sono anche offerte le coperture standard delle polizze viaggio, ma Responsabilità Civile e indennizzo per infortuni sono esclusi nel caso di sinistri occorsi nell'ambito della pratica sportiva.

La pre-autorizzazione delle spese di assistenza locale è richiesta per ogni tipo di servizio sanitario, salvo nelle emergenze.

Come World Nomads, **la grande limitazione è la non copertura delle spese di soccorso.**

E' possibile scegliere diverse durate del viaggio fino a 18 mesi; è anche disponibile una polizza annuale per più viaggi nell'anno, ma senza copertura per gli sport oltre quelli già inclusi nella tariffa base.

Le tariffe sono piuttosto macchinose dato che dipendono dalla combinazione tra età dell'assicurato, durata della polizza, macro-aree di destinazione (con aggravio del premio per USA e Canada), massimali scelti e attività extra da coprire. In definitiva occorre entrare nel sito web e inserire tutti i dati per ottenere il calcolo del premio da pagare (la procedura è comunque abbastanza veloce).

E' sottoscrivibile per viaggiatori fino a 74 anni di età, ma **a costi fortemente maggiorati a partire dai 60 anni.**

In un confronto diretto con World Nomads, la polizza proposta da WWI risulta conveniente soltanto in caso di più viaggi nell'anno, con attività al livello di rischio base, e per viaggiatori sotto i 60 anni.

Su web: <https://www.worldwideinsure.com/>

## **§3. Columbus – Polizza “Assicurazione viaggio sport & avventura” con GREAT LAKES INSURANCE**

Questa polizza è molto simile alla precedente come struttura (la Compagnia è la stessa). Gli sport inclusi sono però decisamente più limitati come tipologia e grado di difficoltà. Per la quota in montagna vale lo stesso limite di 4000 m.

Una limitazione importante è che **le coperture per gli sport valgono per un massimo di 7 gg continuativi** di attività nell'ambito del viaggio; inoltre **le coperture per gli sport in montagna valgono solo se accompagnati da guida o istruttore.**

Anche qui ci sono prestazioni e premi differenziati per fascia di età, con limite massimo di 74 anni e, come la precedente, la polizza è sottoscrivibile per il singolo viaggio, oppure per un anno con più viaggi singolarmente di durata fino a 31 gg.

Anche qui c'è una maggiorazione del premio per destinazioni extra UE e in USA e Canada.

Tuttavia, ci sono alcune differenze importanti: **sono coperte le spese di ricerca e soccorso (anche se con massimali di soli 1000 € in Italia e 2000 € all'estero)**; le spese di cura sono coperte fino a 10,000 € in Italia e illimitate all'estero, includendo le degenze in ospedale fino a max. 120 gg.

Con un extra premio di soli 4,11 € è possibile eliminare le franchigie.

Come nella polizza WWI, il calcolo del premio dipende da vari parametri, tra cui l'età dell'assicurato, la

durata del viaggio, la macro area di destinazione, i massimali scelti.

In un confronto diretto con WWI, il vantaggio principale è la copertura delle spese di ricerca e soccorso (ma con massimali davvero bassi); tra gli svantaggi evidenziamo una minore copertura degli sport come tipologia e livello tecnico e poi la limitazione a 7 gg continuativi dell'attività sportiva.

Su web: <https://www.columbusassicurazioni.it/assicurazione-viaggio/viaggio-sport-e-avventura/>;

condizioni generali di polizza: <https://viaggiare.columbusassicurazioni.it/PDF/condizioni-general.pdf>

#### **§4. 24hassistance – Polizza “Multisport” con GEFION INSURANCE**

Si tratta di una polizza a **copertura delle emergenze** occorse nella pratica sportiva, in patria e all'estero, ma non è una polizza sanitaria di viaggio.

Molti sport sono inclusi, tranne alpinismo oltre 6000 (ma senza limitazioni di difficoltà), parapendio, speleologia. **Una limitazione un po' oscura è data dalla clausola per cui i viaggi “avventurosi” sono coperti solo dopo accettazione formale della compagnia.**

Non ci sono limiti di età per la sottoscrizione.

Sono coperti: gli interventi di ricerca e soccorso, anche con mezzi aerei, fino a 25.000 €, le cure mediche soltanto nell'ambito del soccorso con un limite di 1500 €, la visita di un familiare in assistenza e le spese di rimpatrio. Sono escluse: l'assistenza sanitaria dopo il primo soccorso, le spese di degenza in ospedale, l'indennizzo per infortunio, le coperture standard di viaggio per danni bagagli, le spese legali. Esclusi anche i rimborsi in caso di rinuncia al viaggio.

La polizza può essere sottoscritta per periodi di 1 settimana, 1 mese, 1 anno. Le tariffe sono competitive, ma va integrata con una polizza viaggio almeno per la copertura delle spese di assistenza sanitaria dopo le cure di primo soccorso.

Su web: <https://www.24hassistance.com/Multisport.aspx>

#### **§5. EUROPE ASSISTANCE - Polizza “Outdoor NoProblem” con GENERALI**

Questa polizza, come la 24hassistance, è pensata per la copertura delle spese in caso di infortunio nella pratica sportiva, ma è più completa della 24h poiché è inclusa l'assistenza sanitaria anche dopo il primo soccorso (fino a 5000 € in patria, 25.000 € in EU, 100.000 € extra EU). Le spese di degenza in ospedale sono incluse in questi massimali.

Sono coperti molti sport, tranne: alpinismo oltre i 4500 m, speleologia, parapendio, free climbing, sci estremo. **Sono espressamente escluse le spedizioni di carattere esplorativo.**

**Le spese per ricerca e soccorso sono coperte con un massimale di 100.000 €.**

Sono incluse le coperture standard di viaggio per: spese di rimpatrio, indennizzo per infortunio, Responsabilità Civile, spese legali, ma non le spese per visita di un familiare in assistenza. Esclusi anche i rimborsi per rinuncia al viaggio.

La polizza si può sottoscrivere per la durata di 1 settimana, a tariffa competitiva, o per 1 anno intero (con singolo viaggio inferiore a 90 gg) ovviamente a tariffa ben più elevata.

Europe Assistance ha una fitta rete di contatti in tutto il mondo, perciò sono spesso possibili i pagamenti diretti alle strutture sanitarie; tuttavia, le procedure di comunicazione del sinistro sono rigide dato che è **sempre richiesta la pre-autorizzazione per l'utilizzo dei servizi locali di soccorso e assistenza sanitaria.**

I rimborsi delle spese mediche sono effettuati solo se pagate con carta di credito o bonifico bancario e pre-autorizzate.

Su web: <https://www.europassistance.it/assicurazioni/viaggi/Outdoor-NoProblem>

### **§6. AU VIEUX CAMPEUR – Polizza “Multirisque” con EUROPE ASSISTANCE**

La grande catena francese di negozi sportivi Au Vieux Campeur offre anche ai non residenti questa polizza dove Europe Assistance è la Compagnia assicuratrice e Aiac il Broker.

Con l’associazione al Club (tessera annuale per soli 25 €) si è iscritti in polizza, a **copertura di i tutti gli sport in montagna (anche il parapendio ma con un premio extra)**. Non ci sono limiti di età per l’assicurato, né limiti di quota in montagna. Sono coperti tutti i viaggi nell’anno, con singolo viaggio fino a 90 giorni.

**Sono incluse: le spese di ricerca e soccorso** anche con mezzi aerei fino a 11400 €, l’assistenza sanitaria e la degenza in ospedale fino a 30.000 €, inoltre le coperture standard di viaggio: spese di rimpatrio al 100%, indennizzo per infortunio, spese legali, Responsabilità Civile. Sono però escluse le spese per la visita di un familiare in assistenza.

La pre-autorizzazione nell’utilizzo dei servizi locali di assistenza è richiesta sempre, tranne che nelle situazioni di effettiva urgenza.

In definitiva, si tratta di una polizza piuttosto completa per le esigenze dello sportivo outdoor in viaggio, e proposta ad un prezzo imbattibile. I massimali per soccorso e assistenza sanitaria sono però inferiori ad altre polizze del genere.

Su web: <https://www.auvieuxcampeur.fr/carte-club>

### **§7. FFCAM – Polizza “License Assurance FFCAM ” con ACE CHUBB + MUTUAIDE**

Tramite l’associazione ad una qualsiasi delle sezioni de CAF (Club Alpino Francese), aperta anche ai non residenti in Francia di qualsiasi età, è possibile iscriversi alla polizza contratta dalla FFCAM (Federation Française des Clubs et Associations de Montagne) con la Compagnia ACE Chubb (più Mutuaide per i soccorsi) tramite il Broker Gras Savoye.

La polizza **copre tutti gli sport in montagna, senza limiti di quota massima**. E’ simile come struttura a quella del Vieux Campeur ma, con un costo annuale decisamente maggiore (associazione al CAF + premio della polizza) offre massimali più elevati.

Tra le coperture standard di viaggio sono incluse : spese per visita di un familiare in assistenza, rimpatrio, e indennizzo per infortunio; Responsabilità Civile e spese legali possono essere incluse con un extra premio; esclusi invece i rimborsi per danni ai bagagli e per rinuncia al viaggio.

La polizza può essere contratta solo con durata annuale, da/a ottobre.

Non è richiesta la pre-autorizzazione nel utilizzo dei servizi locali di assistenza, però la comunicazione del sinistro deve pervenire entro i 5 gg.

Su web: <http://www.ffcam.fr/adhesion-assurance.html>

### **§8. CAI (Club Alpino Italiano) – Polizza “Soccorso alpino soci” con UNIPOL-SAI**

Questa polizza è **estesa automaticamente a tutti i soci CAI**, fino a 85 anni di età, in regola con il tesseramento annuale (il costo della tessera per socio ordinario adulto è mediamente di circa 50 €, secondo la sezione di appartenenza)

**Copre gli interventi di ricerca e soccorso esclusivamente in Italia ed Europa** fino a 25.000 €, la degenza ospedaliera per 20 €/g fino ad un massimo di 30 gg, e il trasporto fino al centro di cura più vicino al domicilio. Ciò nell’ambito delle attività sportive in montagna, senza limiti di quota.

Non è una polizza sanitaria, perciò **sono escluse tutte le spese mediche**. Non è nemmeno una polizza viaggio, per cui sono escluse tutte le coperture relative. Per le destinazioni extra UE il CAI propone la polizza ad hoc descritta nel paragrafo successivo.

La attivazione in loco dei servizi di soccorso non richiede una pre-autorizzazione formale.

Su web:

[http://www.cai.it/fileadmin/documenti/Assicurazioni/Assicurazioni\\_2018/MANUALE\\_USO\\_COPERTURE\\_ASSICURATIVE\\_2018 - 2020 CAI.pdf](http://www.cai.it/fileadmin/documenti/Assicurazioni/Assicurazioni_2018/MANUALE_USO_COPERTURE_ASSICURATIVE_2018_-_2020_CAI.pdf)

[http://www.cai.it/fileadmin/documenti/Assicurazioni/Assicurazioni\\_2018/Polizza\\_infortuni.pdf](http://www.cai.it/fileadmin/documenti/Assicurazioni/Assicurazioni_2018/Polizza_infortuni.pdf)

### **§9. CAI (Club Alpino Italiano) – Polizza “Infortuni spedizioni extra europee” con UNIPOL-SAI**

Questa polizza (sotto lo stesso contratto della precedente) è **valida esclusivamente per i paesi extra UE** e sottoscrivibile su richiesta del socio CAI (con limite di età di 75 anni) **previo patrocinio della spedizione** da parte della sezione CAI di appartenenza.

Come la precedente, **sono coperti tutti gli sport in montagna senza limitazioni di quota**. La polizza può essere sottoscritta per la durata di 1 mese o 1 anno.

**Il massimale per le spese di solo soccorso è 11.000 € (anche con staff a supporto dall’Italia) e 30.000 € per ricerca più soccorso**, anche con mezzi aerei, con una franchigia del 5%.

Sono poi coperte le spese per assistenza medica e degenza ospedaliera fino a 6000 €, ed inoltre le spese per soggiorno prolungato per 26 €/g con un massimo di 10 gg .

**Non sono incluse le coperture standard di viaggio.**

La attivazione in loco dei servizi di soccorso e assistenza sanitaria non richiede una pre-autorizzazione formale.

In aggiunta il socio CAI può anche richiedere una extra copertura per Infortuni che offre un indennizzo in caso di infortunio e il rimborso di spese di cura fino a 2000 o 2400 €, valida in tutto il mondo, con una franchigia di 200 €.

Su web:

[http://www.cai.it/fileadmin/documenti/Assicurazioni/Assicurazioni\\_2018/MANUALE\\_USO\\_COPERTURE\\_ASSICURATIVE\\_2018 - 2020 CAI.pdf](http://www.cai.it/fileadmin/documenti/Assicurazioni/Assicurazioni_2018/MANUALE_USO_COPERTURE_ASSICURATIVE_2018_-_2020_CAI.pdf)

[http://www.cai.it/fileadmin/documenti/Assicurazioni/Assicurazioni\\_2018/Polizza\\_infortuni.pdf](http://www.cai.it/fileadmin/documenti/Assicurazioni/Assicurazioni_2018/Polizza_infortuni.pdf)

Sempre su richiesta, il CAI offre ai soci una polizza Unipol-SAI a copertura delle spese per Responsabilità Civile a fronte di danni a persone o cose nell’ambito dell’attività sportiva in montagna anche a titolo personale, vedasi:

[http://www.cai.it/fileadmin/documenti/Assicurazioni/Assicurazioni\\_2018/Polizza\\_Responsabilit%C3%A0\\_Civile.pdf](http://www.cai.it/fileadmin/documenti/Assicurazioni/Assicurazioni_2018/Polizza_Responsabilit%C3%A0_Civile.pdf)

Il socio CAI che opera nell’ambito delle attività istituzionale della associazione ha diritto a coperture extra a costi ridotti o nulli, e può usufruire anche di una polizza per la tutela legale.

### **§10. Coris 24h assistance – Polizza “Protezione su misura” con AXA**

Sono molte le polizze sanitarie offerte a integrazione delle prestazioni della sanità pubblica, per **tutelare economicamente l’assicurato** a fronte di un infortunio o malattia improvvisa. Queste polizze sono altamente personalizzate, di durata almeno annuale, e piuttosto costose. **Non ha molto senso attivarle in vista di un viaggio, ma chi già ne fosse provvisto potrebbe verificare se esse soddisfano o meno le esigenze assicurative specifiche del viaggio.**

La polizza “Protezione su misura” di Coris 24h è tipica di questa tipologia e piuttosto diffusa tra liberi professionisti e imprenditori. La tutela riguarda **infortuni e malattia sia nella vita privata che (con estensione della polizza) nell’attività professionale.**

Sono coperti anche i sinistri derivanti dalla pratica sportiva, con esclusione espressa di: alpinismo oltre il 3° grado, discesa di fiumi con rapide, parapendio e deltaplano, sci estremo, free climbing, speleologia.

Tuttavia, queste attività possono essere inclusi tramite una estensione della polizza con relativa

maggiorazione del premio. Per le attività in montagna non è specificato alcun limite di quota. La polizza può essere sottoscritta a qualsiasi età, ma con limitazioni nelle prestazioni e maggiorazioni del premio per fasce di età oltre i 65 – 75 – 80 anni.

**Non è prevista la copertura delle spese di ricerca e soccorso.**

Sono coperte le spese per cure mediche, trasporto a/da centro di cura e degenza ospedaliera a fronte di infortuni o malattia che comportino una o più tra le condizioni di: inabilità temporanea, invalidità permanente, morte; la franchigia è del 20%.

Sono inoltre offerti, in caso di infortunio e/o malattia una o più combinazioni tra: indennizzo, diaria durante il ricovero, capitale durante la convalescenza, rendita vitalizia. Lo schema è piuttosto complesso giacché dipende da diversi parametri tra cui tipologia e gravità dell' infortunio (o malattia) e dalla età dell'assicurato.

In caso di viaggio all'estero sono coperte le spese di rimpatrio, ma non le altre spese standard delle polizze viaggio (visita di un familiare in assistenza, spese legali, Responsabilità Civile, danni ai bagagli) né la rinuncia al viaggio.

Data la estrema personalizzazione della polizza, i premi sono calcolati ad hoc in base alle esigenze specifiche dell'assicurato, ai massimali scelti e a molti altri parametri. La durata della polizza è annuale.

Vedasi : <https://www.axa.it/documents/3725308/3771201/Protezione+su+Misura+-+Scarica+il+fascicolo+informativo/8cb34fdc-2b78-4452-babc-dd7fd1a13fd3?version=1.2>

**§11. Heltai – Polizza “Pianeta Outdoor” con VITTORIA ASSICURAZIONI + DAS**

Il Broker Heltai offre una polizza su misura, concettualmente simile alla precedente di 24h, con estensioni possibili a **copertura di quasi tutti gli sport in montagna** (tranne parapendio e deltaplano) fino a 6000 m di quota, senza limiti particolari nel grado di difficoltà, ma con massimali ridotti del 50% ed **esclusa ogni attività in solitaria**.

Anche qui non ha molto senso attivare la polizza per un singolo viaggio ma, se già la si possiede per le proprie esigenze assicurative nella vita privata e/o professionale, è utile verificarne le possibili coperture in caso di viaggio.

La polizza ha durata di un anno; è valida in tutto il mondo (tranne la copertura delle spese legali che è limitata alla EU), senza limitazioni di età dell'assicurato.

**I massimali sono piuttosto bassi:** 2500 € per spese di cura (incluse le degenze ospedaliere) e 1000 € per spese ricerca e soccorso (queste ultime sono coperte con l'estensione alpinismo e scialpinismo).

Più sostanziosi i gli indennizzi che prevedono, oltre che una somma fissa, anche una diaria di ricovero e una di convalescenza. Sono offerte inoltre una polizza Responsabilità Civile e una per la tutela legale (con DAS).

**Tutte le coperture valgono per sinistri occorsi nella vita privata, nel tempo libero, e nella professione; tranne quelle per RC e spese legali che escludono i casi in ambito professionale.**

Non essendo una polizza viaggio non sono coperte le spese per: visita di un familiare in assistenza, rimpatrio, danni ai bagagli, rinuncia al viaggio.

**La polizza ed i relativi premi sono costruiti esclusivamente su misura**, per cui occorre chiedere al Broker un preventivo ad hoc.

Vedasi: <https://www.heltaiassicurazioni.it/pianetaoutdoor>

**§12. REGA**

Per le organizzazioni di soccorso vale quanto descritto nel punto d) della premessa. Esistono diverse organizzazioni che offrono assistenza nel mondo, anche in zone remote in montagna. Tuttavia, esse sono

principalmente statunitensi o inglesi e riservate ai residenti.

In Europa è abbastanza nota la svizzera REGA, cui **può associarsi anche il residente italiano però con validità delle prestazioni soltanto in Svizzera**. Per il residente svizzero, invece, i servizi sono resi in tutto il mondo. Nonostante questa limitazione, è utile analizzare le caratteristiche della REGA poiché tipica delle organizzazioni di soccorso.

**I servizi di ricerca e soccorso sono disponibili senza massimi di spesa, a condizione di utilizzare la rete di assistenza Rega;** in ogni caso non sono previsti rimborsi. **Non esistono limitazioni particolari in riferimento alla specifica attività sportiva o alla quota in montagna.**

Le prestazioni includono la consulenza medica telefonica e il rimpatrio in Svizzera, ma non le spese di cura e di degenza ospedaliera sul posto.

Non sono incluse le altre coperture standard delle polizze viaggio (visita di un familiare in assistenza, indennizzo infortuni, spese legali, Responsabilità Civile, danni ai bagagli), né la rinuncia al viaggio.

Per usufruire dei servizi occorre associarsi versando la quota annuale.

Vedasi: <https://www.rega.ch/it/sostenere-la-rega/farsi-sostenitore.aspx>

### **§13. DOLOMITI EMERGENCY – Polizza “Rimborso spese per soccorso e trasporti” con UNIPOL**

Tramite l’associazione alla ONLIS Dolomiti Emergency (22 €/anno) si usufruisce della copertura per le spese di: ricerca e soccorso, assistenza sanitaria, degenza ospedaliera, cure fino a 90 gg dopo il ricovero. La polizza è sottoscrivibile a qualsiasi età ed è valida soltanto in Italia ed Europa.

**Tutte le attività in montagna sono coperte**, senza esclusioni specifiche né limiti di quota, in ambito privato, professionale e **anche nelle competizioni** (estensione questa piuttosto rara).

**Le prestazioni di ricerca e soccorso sono rimborsate solo se gestite da organizzazione ufficiale nazionale** (per es. in Italia con chiamata al 118 o 112).

**I massimali sono globalmente di soli 2700 € per sinistro**, fino ad un massimo di 15000 €/anno (in Italia) e 20000 €/anno (all’estero nella UE). Si applica una franchigia del 10%.

Non è una polizza viaggio, pertanto non sono coperte le spese di: visita di un familiare in assistenza, rimpatrio, RC, spese legali, danni ai bagagli; né le spese in caso di rinuncia al viaggio.

Su web: <http://dolomitiemergency.it/condizioni-general-di-assicurazione/>



campo 4 dek Denali, West Buttress, Alaska

## **CONCLUSIONI**

Le esigenze assicurative sono del tutto personali e specifiche per il viaggio da affrontare, per cui **non esiste la polizza perfetta** in assoluto. Per una scelta responsabile occorre prendere in considerazione più polizze,

valutarne caratteristiche, vantaggi e svantaggi. La **TABELLA COMPARATIVA DELLE POLIZZE** può aiutare in questo.

In ogni caso **vale senz'altro la pena di leggere la polizza**, prima di sottoscriverla, e non limitarsi ad una veloce lettura soltanto della brochure commerciale o della pagina web della Compagnia o Broker.

In generale, non è facile trovare una polizza adeguata alle esigenze dello sportivo outdoor in viaggio, specialmente se l'attività si svolge in montagna e in zona remota. In generale gli assicuratori conoscono poco tali esigenze, e propongono condizioni non sempre vantaggiose e/ o talvolta persino scarsamente applicabili nella pratica.

Da sempre le polizze migliori sono quelle proposte da assicuratori in UK e USA, dove esiste una tradizione secolare sia nelle assicurazioni in generale che nel "adventure travel". Purtroppo, queste polizze sono accessibili solo ai residenti in quei paesi.

Per il residente in Italia, la scelta è tra alcune polizze estere sottoscrivibili e quelle offerte da Compagnia o Broker italiano.

A volte la migliore polizza si può trovare tramite la propria associazione o club o federazione sportiva. Ciò perché tali organizzazioni, disponendo di un numero elevato di associati, riescono a contrattare con l'assicuratore condizioni ad hoc particolarmente vantaggiose, impossibili da ottenere dal singolo privato. Pertanto, il suggerimento è di **verificare prima ciò che è offerto tramite la propria associazione o club o federazione e, in assenza di proposte adeguate, valutare le altre polizze disponibili all'utente privato**

©AVALCO TRAVEL



dal 2006 viaggi alle montagne del mondo

**Altri articoli e tutorial di interesse per l'alpinista e lo sciatore:**

- > [NUOVE REGOLE 2018 PER LE MONTAGNE DEL NEPAL](#)
- > [VALANGHE: STRUMENTI PRATICI PER LE DECISIONI](#) analisi critica degli strumenti in uso
- > [VALANGHE: 12 verità scomode: ciò che non si è mai osato dire, né tantomeno scrivere, sulle valanghe !](#)
- > [SCARPONI PER SCIALPINISMO: un tutorial approfondito e una completa GUIDA ALL'ACQUISTO](#)
- > [LA MANUTENZIONE DEGLI SCI PER SCIALPINISMO](#) solette, lamine, le attrezzature che servono e i costi
- > [10 REGOLE PER GUIDE, ISTRUTTORI, ACCOMPAGNATORI](#) quello che non sempre si insegna ai corsi
- > [SCALA DELLE DIFFICOLTA' NELLO SCIALPINISMO](#) un report super-tecnico e storia dello SCI RIPIDO nel mondo
- > [AUTOSOCCORSO IN VALANGA, 1^ PARTE](#) tecniche di base di ricerca con ARTVA, sonda, pala
- > [AUTOSOCCORSO IN VALANGA, 2^ PARTE](#) tecniche avanzate in caso di seppellimenti multipli e/o profondi
- > [AUTOSOCCORSO IN CREPACCIO](#) un tutorial completo delle manovre classiche e nuove, con test imparziali
- > [I NODI PER ALPINISMO](#) un tutorial nuovo per un tema vecchio, con link ai migliori video.