

# ANDARE IN MONTAGNA ASSICURATI



1

ASS

Roma, 16 marzo 2014

a cura di  
Gian Pietro Berlato

## ANDARE in MONTAGNA ASSICURATI <sub>1</sub>

### PRIMA PARTE

- Le coperture assicurative per i soci del CAI
  - le singole polizze (anno 2014)
  - riepilogo degli ambiti di validità
  
- Il numero medio di sinistri/anno



2

ASS

## ANDARE in MONTAGNA ASSICURATI

### PRIMA PARTE

- Le coperture assicurative per i soci del CAI
  - le singole polizze (anno 2014)
  - riepilogo degli ambiti di validità
- Il numero medio di sinistri/anno
- Concludendo: i primi tre punti da ricordare



3

ASS

## RIASSUMENDO ... 1

1. Gli accompagnatori CAI dispongono di una notevole copertura assicurativa in caso di eventuali addebiti di responsabilità per il loro operato
  - polizze Responsabilità civile e Tutela legale



4

ASS

## RIASSUMENDO ... 2

2. *Gli accompagnatori CAI svolgono il loro compito, relativamente alla prevenzione dei rischi, con notevole efficacia*
  - il numero di sinistri denunciato annualmente è molto basso



5

ASS

## RIASSUMENDO ... 3

3. La sola Previdenza non basta a soddisfare il bisogno di sicurezza che il CAI vuole dare a coloro che partecipano alle escursioni sociali

$$\begin{array}{c} \text{SICUREZZA} \\ = \\ \text{PREVIDENZA} \\ + \\ \text{PREVENZIONE} \end{array}$$



6

ASS

## La PREVIDENZA

- La previdenza
  - ha lo scopo di neutralizzare le conseguenze economiche di un evento dannoso
- Grazie alle coperture assicurative esistenti
  - per tutti coloro che operano ai vari livelli del sodalizio
  - è possibile svolgere le attività e i compiti assunti
  - con la tranquillità che eventuali imprevisti non avranno ripercussioni sul proprio patrimonio



7

ASS

## La PREVENZIONE <sub>1</sub>

- La prevenzione ha lo scopo di
  - evitare che l'evento dannoso si verifichi, e consiste nel predisporre
    - mezzi materiali di difesa
    - norme comportamentali di prudenza e attenzione
  - minimizzare o ridurre le sue conseguenze, qualora l'evento dannoso si verifichi



8

ASS



## La PREVENZIONE 2

- È noto a tutti che il CAI investe in prevenzione molte delle proprie risorse ed energie
  - dire "vado in montagna con il CAI" è diventato equivalente a dire "vado in montagna in condizioni di sicurezza"
  
- Molto lavoro si fa "dietro le quinte", ma i più visibili testimoni dello sforzo di prevenzione sono i volontari CAI che accompagnano le escursioni



9

ASS

## IL VOLONTARIO nel CAI 1

- **Volontario = dilettante ?**
  - faccio ciò che voglio
  - come voglio
  - e quando voglio
  
- **Volontario = professionista non pagato !**
  - mi preparo
  - mi tengo aggiornato
  - mi confronto con altri "colleghi"
  - opero in linea con le "buone pratiche" della mia "professione"
  - opero cioè con **PROFESSIONALITÀ**



10

ASS

## IL VOLONTARIO nel CAI 2

- Il volontariato nel CAI
  - non è e non dovrà mai essere approssimazione,
  - bensì consapevolezza del proprio ruolo, responsabilità e

**PROFESSIONALITÀ**



11

ASS

## ANDARE in MONTAGNA ASSICURATI 2

### SECONDA PARTE

- Qualche punto di attenzione per gli accompagnatori
  - Infortunati
  - Soccorso alpino



12

ASS

## ANDARE in MONTAGNA ASSICURATI

### SECONDA PARTE

- Qualche punto di attenzione per gli accompagnatori
  - Infortuni
  - Soccorso alpino
- Concludendo: altri quattro punti da ricordare



13

ASS

## In CONCLUSIONE ... 1

### 1. Non è obbligatorio assicurare i non soci per Infortuni e Soccorso alpino

- è una libera decisione di ogni Consiglio Direttivo  
sezionale
- è però obbligatorio informare i non soci che  
esiste la possibilità di chiedere l'attivazione di  
queste assicurazioni (assumendosene l'onere  
economico)



14

ASS

## In CONCLUSIONE ... 2

2. È obbligatorio informare i partecipanti alle attività sociali delle limitazioni ed esclusioni previste dalle polizze CAI

- in particolare per la polizza Infortuni
- in particolare per le persone affette da patologie



15

ASS

## In CONCLUSIONE ... 3

3. In caso di accompagnamento di disabili, la valutazione della validità dell'assicurazione Infortuni del CAI per i soggetti accompagnati è di esclusiva competenza dell'ente richiedente



16

ASS



## In CONCLUSIONE ... 4

4. In caso di accompagnamento di disabili e minori è opportuno attivare sempre la copertura assicurativa Soccorso alpino per i partecipanti non soci



17

ASS

**GRAZIE**  
per la vostra attenzione e ...



18

ASS

GIORNATA di STUDIO  
"La RESPONSABILITÀ nell'ACCOMPAGNAMENTO in MONTAGNA"  
Roma, 16/3/2014

**BUONA MONTAGNA a TUTTI !**



## Le PROBLEMATICHE ASSICURATIVE per i SOCI CAI

- Gli INFORTUNI che possono occorrere al socio nella pratica dell'attività
- La necessità di ricorrere al SOCCORSO da PARTE di TERZI, anche se non in conseguenza di infortunio
- La RESPONSABILITÀ CIVILE verso terzi per danni arrecati con il proprio comportamento a persone, animali o cose



20

ASS

## Le COPERTURE ASSICURATIVE <sub>1</sub>

- Il "pacchetto-base" per tutti i Soci, automatico per gli iscritti al CAI
  - Infortunati
  - Soccorso alpino
  - Responsabilità civile
  - Tutela legale
- Il relativo premio è già compreso nella quota associativa annuale



21

ASS

## RESPONSABILITÀ CIVILE <sub>1</sub>

- Questa copertura assicurativa ha come scopo quello di
  - sostituirsi all'Assicurato
  - nel pagare il corrispettivo patrimoniale che egli deve versare, a titolo di risarcimento
  - per danni involontariamente causati a terzi
  - verificatisi durante le attività proposte e organizzate dal CAI



22

ASS



## RESPONSABILITÀ CIVILE 2

- **La polizza tutela**
  - la singola persona partecipante all'attività per un'eventuale responsabilità
  
- **La polizza tutela anche**
  - il patrimonio personale degli organi statutari (Presidente, Consiglieri)
  - il patrimonio delle strutture del CAI (Sezioni, Gruppi Regionali, ...)



23

ASS

## RESPONSABILITÀ CIVILE <sub>3</sub>

- **Cosa**
  - risarcimento danni a persone, animali, cose
  - spese legali
- **Chi**
  - soci CAI e non soci
- **Quando**
  - partecipanti ad attività svolte e/o organizzate in ambito CAI
- **Dove**
  - tutto il mondo



24

ASS



## RESPONSABILITÀ CIVILE 4

- Quanto
  - massimale per sinistro 5.000.000 €



25

ASS

## TUTELA LEGALE <sub>1</sub>

### □ L'Assicuratore assume

- la tutela legale dell'Assicurato per la difesa dei suoi interessi in sede extragiudiziale e giudiziale
- per casi assicurativi connessi allo svolgimento delle funzioni istituzionali statutarie dell'Assicurato

### □ Per Assicurato si intende

- Presidente della Sezione
- Componenti del Consiglio Direttivo sezionale
- Soci



26

ASS

## TUTELA LEGALE 2

- **Prestazioni garantite**
  - sostenere la difesa in procedimenti penali
  - resistere a pretese risarcitorie per danni extracontrattuali cagionati a terzi



27

ASS

## TUTELA LEGALE 3

- **Cosa**
  - spese legali e peritali
- **Chi**
  - soci CAI
- **Quando**
  - in caso di procedimenti penali
- **Dove**
  - tutto il mondo
- **Quanto**
  - massimale per caso assicurativo 30.000 €



28

ASS

## TUTELA LEGALE 4

- **Quanto** (indennizzo)
  - massimale per caso assicurativo 30.000 €



29

ASS

## INFORTUNI <sub>1</sub>

- Questa copertura assicurativa ha per oggetto, a seguito di un infortunio verificatosi durante le attività proposte e organizzate dal CAI
  - la perdita della vita
  - la compromissione della vita (invalidità permanente)
  - le spese mediche conseguenti al ricovero in un istituto di cura



30

ASS

## INFORTUNI 2

- **Cosa**
  - morte
  - invalidità permanente
  - spese di cura
- **Chi**
  - soci CAI
- **Quando**
  - partecipanti ad attività sociali CAI preventivamente deliberate
- **Dove**
  - tutto il mondo



31

ASS

## INFORTUNI <sub>3</sub>

### □ Quanto

- massimale catastrofale 10.000.000 €

### Combinazione A

- morte 55.000 €
- invalidità permanente 80.000 €
  - scoperto 5%
  - limite oltre il quale lo scoperto si azzera 20%
- spese di cura 1.600 €
  - franchigia 200 €



32

ASS



## INFORTUNI 4

### □ Quanto

	<u>Combinazione B</u>
▪ morte	110.000 €
▪ invalidità permanente	160.000 €
▪ spese di cura	2.000 €
▪ altre condizioni	come combinazione A

### □ Quanto (premio Combinazione B per i Soci)

▪ quota integrativa	3,40 €/anno
---------------------	-------------



33

ASS

## INFORTUNI 5

- Quanto (premio per non soci)
- Limitazioni
- Esclusioni



34

ASS

## SOCCORSO ALPINO 1

### □ L'assicurazione prevede

- il rimborso di tutte le spese sostenute per l'opera di ricerca, salvataggio e/o recupero, sia tentata che compiuta, di persone ferite, morte, disperse e comunque in pericolo di vita

- la corresponsione di una diaria per ricovero ospedaliero

per eventi verificatisi durante la pratica dell'alpinismo, dell'escursionismo e della speleologia



35

ASS

## SOCCORSO ALPINO 2

- La garanzia è prestata
  - sia in caso di infortunio
  - sia per altre cause
    - malore
    - perdita dell'orientamento
    - impossibilità di rientro per condizioni atmosferiche avverse



36

ASS

## SOCCORSO ALPINO 3

- **Cosa**
  - spese di ricerca, salvataggio, recupero
  - diaria per ricovero ospedaliero
- **Chi**
  - soci CAI
- **Quando**
  - sempre (attività CAI e attività personale)
- **Dove**
  - continente europeo (geografico)
    - sono quindi escluse le dipendenze di stati europei situate al di fuori del continente europeo



37

ASS

## SOCCORSO ALPINO 4

- **Quanto** (indennizzo)
  - massimale per persona 35.000 €
  - massimale catastrofale 500.000 €
  - diaria per ricovero ospedaliero 20 €/giorno
    - o con un massimo di 30 giorni
- **Quanto** (premio per non soci)
- **Esclusioni**



38

ASS

## COPERTURE ASSICURATIVE per i SOCI

	<b>Attività sociale</b>	<b>Attività personale</b>
<b>Infortunati</b>	Automatica	---
<b>Soccorso alpino</b>	Automatica	Automatica
<b>Responsabilità civile</b>	Automatica	---
<b>Tutela legale</b>	Automatica	---



39

ASS

## COPERTURE ASSICURATIVE per i NON SOCI

	<b>Attività sociale</b>	<b>Attività personale</b>
<b>Infortuni</b>	A richiesta	---
<b>Soccorso alpino</b>	A richiesta	---
<b>Responsabilità civile</b>	Automatica	---
<b>Tutela legale</b>	---	---



40

ASS



## E ORA ... "DIAMO I NUMERI" ?

### □ Numero medio di denunce/anno

- |                         |     |
|-------------------------|-----|
| ▪ Responsabilità civile | 12  |
| ▪ Tutela legale         | 1   |
| ▪ Infortuni             | 450 |
| ▪ Soccorso alpino       | 85  |



41

ASS

## DENUNCE di SINISTRO R.C. 1

- Il numero di denunce di sinistro relative alla polizza R.C. è molto piccolo
  - 2008 13 denunce di sinistro
  - 2009 17
  - 2010 14
  - 2011 14
  - 2012 10
  - 2013 13
  
- Non tutte queste denunce arrivano a chiusura determinando un risarcimento



42

ASS

## DENUNCE di SINISTRO R.C. 2

- E per quanto riguarda l'accompagnamento ?
  - ci sono alcune denunce di sinistro in attività alpinistiche con responsabilità imputabili a Istruttori (corsi di alpinismo, scialpinismo, ...)
  - in ambito escursionistico l'ultima denuncia di sinistro con responsabilità di un accompagnatore risale al 2002



43

ASS

## INFORTUNI 6

- Cosa
- Chi
- Quando
- Dove
- Quanto (indennizzo)
- Quanto (premio per non soci)
- Limitazioni
- Esclusioni



45

ASS

## INFORTUNI 7

- **QUANTO** (premio per Non soci)
  - l'assicurazione può (deve ?!) essere estesa anche ai non soci che partecipano ad attività proposte e organizzate dal CAI
    - con comunicazione nominativa anticipata
    - al costo di
      - 5,00 €/giorno per Combinazione A
      - 10,00 €/giorno per Combinazione B



46

ASS

## INFORTUNI 8

### □ LIMITAZIONI

- persone con età superiore a 75 anni
  - caso morte: capitale ridotto del 25%
  - caso invalidità permanente: scoperto del 10%
- persone con gravi infermità
  - è applicabile solamente la Combinazione A
  - con uno scoperto del 8%



47

ASS

## INFORTUNI 9

### □ Quali infermità?

- persone colpite da apoplessia o infarto
- persone affette da
  - diabete
  - epilessia
  - emofilia
  - leucemia
  - sindrome di Down
- persone affette da infermità permanenti giudicabili gravi con la diligenza del buon padre di famiglia



48

ASS

## INFORTUNI 10

- Quali sono le infermità permanenti giudicabili gravi con la diligenza ... ?
  - insufficienza renale ?
  - in terapia anticoagulante ?
  - ipertensione ?
  - ...



49

ASS



## INFORTUNI 11

- Non esiste in polizza una declaratoria di riferimento
- In caso di sinistro la valutazione sull'applicabilità della copertura assicurativa verrà fatta dal liquidatore
- È plausibile che vengano escluse dalla copertura le infermità croniche altamente debilitanti, tali da mettere a rischio l'incolumità delle persone che ne sono affette



50

ASS

## INFORTUNI <sup>12</sup>

### □ ESCLUSIONI - non sono assicurabili

- gli infortuni derivanti da abuso di psicofarmaci e dall'uso di stupefacenti e allucinogeni
- le persone affette da alcolismo, tossicodipendenza, AIDS
- le persone affette da infermità mentali
  - sindromi organiche cerebrali
  - schizofrenia
  - forme maniaco-depressive
  - psicosi in genere



51

ASS

## INFORTUNI 13

- Quali patologie rientrano nelle definizione "psicosi in genere" ?
  - disturbi del comportamento alimentare (anoressia e bulimia) ?
  - disagio socio-ambientale ?
  - deficit socio-relazionale ?
  - ritardo mentale ?
  - ...



52

ASS

## INFORTUNI 14

- Anche in questo caso la polizza non fornisce esemplificazioni
- In caso di sinistro la valutazione sull'applicabilità della copertura assicurativa verrà fatta dal liquidatore
- È plausibile che vengano escluse dalla copertura solamente le infermità mentali che possano mettere a rischio l'incolumità delle persone che ne sono affette



53

ASS

## SOCCORSO ALPINO 5

- Cosa
- Chi
- Quando
- Dove
- Quanto (indennizzo)
- Quanto (premio non soci)
- Limitazioni



54

ASS

## SOCCORSO ALPINO 6

- **QUANTO** (premio per Non soci)
  - l'assicurazione può (deve ?!) essere estesa anche ai non soci che partecipano ad attività proposte e organizzate dal CAI
    - con comunicazione nominativa anticipata
    - al costo di
      - € 2,00 per un giorno
      - € 4,00 per sei giorni, anche non consecutivi



55

ASS

## SOCCORSO ALPINO 7

### □ LIMITAZIONI

- persone con età superiore a 80 anni
  - tutti i massimali vengono ridotti del 50%



56

ASS