

# ANDARE IN MONTAGNA ASSICURATI



1

ASS

a cura di  
Gian Pietro Berlato

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

## PRIMO TEMPO

- Le coperture assicurative per i soci del CAI
  - le singole polizze (anno 2013)
  - riepilogo degli ambiti di validità
- Il numero medio di sinistri/anno
- Conclusioni



## SECONDO TEMPO

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



**GRAZIE**

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



4

**ASS**

**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



# 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



# 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





# INFORTUNI 2

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



# INFORTUNI 3

## □ Quanto (indennizzo)

■ 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 €



10

ASS

# INFORTUNI 4

## □ Quanto (indennizzo)

	<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 3,49 €/anno

questa opzione di raddoppio dei massimali può essere scelta esclusivamente al momento dell'iscrizione o del rinnovo annuale



# 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



12

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



# SOCCORSO ALPINO <sub>3</sub>

## □ 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



## SOCCORSO ALPINO 4

- **Quanto** (indennizzo)
  - massimale per persona 35.000 €
  - massimale catastrofale 500.000 €
  - diaria per ricovero ospedaliero 20 €/giorno
    - con un massimo di 30 giorni
  
- **Quanto** (premio per i Soci)
  - già compreso nella quota associativa annuale



# RESPONSABILITÀ CIVILE 1

- 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





# RESPONSABILITÀ CIVILE 2

- **La polizza tutela**
  - la singola persona partecipante all'attività per un'eventuale responsabilità
  - il Responsabile dell'Escursione 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, ...)



# RESPONSABILITÀ CIVILE <sub>3</sub>

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



18

ASS

# RESPONSABILITÀ CIVILE 4

- **Quanto** (risarcimento)
  - massimale per sinistro 5.000.000 €
  
- **Quanto** (premio)
  - il premio è già compreso nella quota associativa annuale



# TUTELA LEGALE 1

## □ 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



## TUTELA LEGALE 2

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



# TUTELA LEGALE <sub>3</sub>

- **Cosa**
  - spese legali e peritali
- **Chi**
  - soci CAI
- **Quando**
  - in caso di procedimenti penali
- **Dove**
  - tutto il mondo



## TUTELA LEGALE 4

- ❑ **Quanto** (indennizzo)
  - massimale per caso assicurativo 30.000 €
- ❑ **Quanto** (premio)
  - il premio è già compreso nella quota associativa annuale



# COPERTURE ASSICURATIVE per i SOCI

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



24

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>	---	---



25

ASS

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

### □ Numero medio di denunce/anno

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

A



26

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
  
- Non tutte queste denunce arrivano a chiusura determinando un risarcimento



## DENUNCE di SINISTRO RCT <sub>2</sub>

- E per quanto riguarda l'accompagnamento ?
  - ci sono diverse 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



I primi  
TRE PUNTI  
da  
RICORDARE



## RIASSUMENDO ... 2

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



30

ASS

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



## 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

$$\begin{aligned} & \text{SICUREZZA} \\ & = \\ & \text{PREVIDENZA} \\ & + \\ & \text{PREVENZIONE} \end{aligned}$$

A



32

ASS



# La PREVIDENZA

## □ La previdenza

- ha lo scopo di neutralizzare le conseguenze economiche di un evento dannoso
- consiste nell'individuare i mezzi economici per farvi fronte

## □ 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

A



33

ASS

# La PREVENZIONE 1

- 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



## 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", e i più visibili testimoni dello sforzo di prevenzione sono i volontari CAI che accompagnano le escursioni

A



35

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**

A



36

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**

A



37

ASS

**FINE  
del  
PRIMO TEMPO**



38

**ASS**

# INFORTUNI <sub>1</sub>

- ❑ Cosa
- ❑ Chi
- ❑ Quando
- ❑ Dove
- ❑ Quanto (indennizzo Combinazione A)
- ❑ Quanto (indennizzo Combinazione B)
- ❑ Quanto (premio Combinazione B per i Soci)
- ❑ ...



## INFORTUNI 2

- ❑ **Quanto** (premio per Non soci)
- ❑ **Limitazioni**
- ❑ **Esclusioni**



40

ASS



# INFORTUNI <sub>3</sub>

- **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



# INFORTUNI 4

## □ 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%



## □ 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



# INFORTUNI 6

- Quali sono le infermità permanenti giudicabili gravi con la diligenza ... ?
  - insufficienza renale ?
  - in terapia anticoagulante ?
  - ipertensione ?
  - ...
- Non esiste in polizza una declaratoria di riferimento
- In caso di sinistro la valutazione sull'applicabilità della copertura assicurativa verrà fatta dal liquidatore



# INFORTUNI 7

- 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



45

ASS

# INFORTUNI 8

- **Esclusioni - non sono assicurabili**
  - gli infortuni derivanti da abuso e uso di alcolici, psicofarmaci, 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



46

ASS

# INFORTUNI 9

- Quali patologie rientrano nelle definizione "psicosi in genere" ?
  - disturbi del comportamento alimentare (anoressia e bulimia) ?
  - disagio socio-ambientale ?
  - deficit socio-relazionale ?
  - ritardo mentale ?
  - ...
- Anche in questo caso la polizza non fornisce esemplificazioni



# INFORTUNI 10

- 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



48

ASS



# SOCCORSO ALPINO <sub>1</sub>

- ❑ Cosa
- ❑ Chi
- ❑ Quando
- ❑ Dove
- ❑ Quanto (indennizzo)
- ❑ Quanto (premio per i Soci)
- ❑ ...



## SOCCORSO ALPINO 2

- ❑ **Quanto** (premio per Non soci)
- ❑ **Limitazioni**



50

ASS

## SOCCORSO ALPINO 3

- **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



# SOCCORSO ALPINO 4

## □ Limitazioni

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



52

ASS

In CONCLUSIONE ... 1

Altri  
QUATTRO PUNTI  
da  
RICORDARE



53

ASS

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)



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



## In CONCLUSIONE ... 4

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



56

ASS



## In CONCLUSIONE ... 5

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



57

ASS