

## ASSICURAZIONI ANNULLAMENTO VIAGGIO – Assicurazioni sanitarie in viaggio

E' una delle voci, aggiuntive che, nel momento in cui prenotiamo un viaggio ci vengono proposte: fare o non fare la (spesso) esosa **Assicurazione Annullamento Viaggio**? E quando l'Annullamento è incluso nel pacchetto viaggio che cosa effettivamente copre?

La nota di seguito vuol essere un contributo che, tenendo anche conto di esperienze acquisite, potrà aiutare ad effettuare una giusta e conveniente scelta con una doverosa premessa e cioè che le spiegazioni qui di seguito si applicano a normali situazioni (quindi con esclusione di circostanze eccezionali quali quelle legate all'epidemia del Covid-19 - Corona Virus).

Premetto che, in linea di massima, conviene sempre stipulare una polizza ma nel momento in cui si decide di stipularla occorre conoscerne bene i contenuti!

Senza entrare nei particolarismi, ma rimanendo nelle casistiche e situazioni che più ci interessano, possiamo dire che i nostri viaggi si avvalgono di **due tipologie di polizza assicurativa**:

1: **polizza annullamento che include** malattie pregresse al momento della stipula assicurativa

2: **polizza che non include** eventuali malattie pre esistenti/croniche al momento in cui viene stipulata l'assicurazione.

A prescindere quale delle due, **entrambe vanno stipulate al momento in cui si versa la prima quota di acconto viaggio. Copia delle stesse vanno richieste al momento di stesura del contratto!**

### Chi viene incluso nella polizza annullamento?

In genere, oltre all'assicurato contraente si includono anche malattie sopraggiunte a coniuge, figli, genitori, fratelli, sorelle, nonni, suoceri, generi, nuore, cognati. Alcune includono anche zii e nipoti. Vengono inclusi quanti risultano stabilmente conviventi purchè risultino da regolare certificato di famiglia.

### Quale la differenza tra le due?

**La polizza annullamento che include malattie pregresse** copre praticamente tutte le situazioni in cui ci siano patologie pre esistenti alla stipula del contratto assicurative precisando però che alcune compagnie assicurative non riconoscono la copertura se, al momento della stipula, il contraente si trovi ricoverato in una struttura ospedaliera.

**La polizza annullamento che non include malattie pregresse/croniche** non pagherà alcun rimborso qualora la malattia dichiarata venga riconosciuta come una patologia pre esistente alla stipula contrattuale. Un esempio di queste malattie sono tutte quelle situazioni in cui ci sono patologie a carattere evolutivo con una casistica ampia e discutibile perché si va da problematiche molto serie come le malattie oncologiche oppure a importanti disfunzioni cardiocircolatorie per arrivare a malattie meno gravi, ma lo stesso evolutive come la gotta. Teoricamente questa assicurazione potrebbe escludere anche la copertura di patologie diffuse e meno gravi come, per esempio, l'ipertensione. In pratica questo tipo di polizza "paga" una patologia incidentale, imprevista ed improvvisa: classico è la frattura. Sono escluse le recidive.

**Per ambedue le polizze** il rimborso è ammesso in caso di **morte dell'assicurato** o di un suo familiare.

Le polizze, entrambe, includono spesso la copertura per casistiche anche non legate a malattie come problematiche legate alla propria **attività professionale**.

Ps: **leggere sempre attentamente il paragrafo delle esclusioni!**

## Quanto costano? Molto !!

Mediamente una polizza con **copertura che include malattie pregresse costa dal 5,5 al 6%** del costo del viaggio. Con l'aggiunta del rischio "**Pandemia**" e conseguente "**Quarantena**" questa percentuale oggi puo' arrivare anche **oltre l'8%** - Una polizza **senza le coperture pregresse costa dal 3 al 3,5%** del costo pacchetto viaggio.

## Come si calcola il rimborso e quanto rimborsano? Max attenzione – leggere attentamente!

Il rimborso viene calcolato sull'effettiva penalità che l'agenzia di viaggio applicherebbe da contratto al cliente che, per i motivi sopraelencati, rinuncia al viaggio.

Per il calcolo dell'importo occorre prendere in considerazione le specifiche (penalità\*) incluse nel contratto che l'agenzia di viaggio stipula con il cliente. Questi contratti sono normati da direttive e leggi che disciplinano la vendita di pacchetti turistici a partire dal D.Lgs . n. 79 del 23 maggio 2011 (Codice del Turismo) e successive modifiche/integrazioni.

\* Nel contratto di viaggio viene esplicitata la cronologia delle penalità applicate in caso di recesso

**Per venire ad un esempio:** il signor Rossi, iscritto al viaggio in Belucisthan, causa frattura da caduta, si ritira a 28 gg dalla partenza del tour. Il viaggio ha un costo di 4000 euro. Rossi ha già versato un acconto pari al 20% del costo del pacchetto, cioè € 800. A 30 gg dalla partenza il contratto prevede, a favore dell'agenzia, una penalità pari al 30% del costo pacchetto, cioè 1200 euro. Cosa succede a questo punto?

Il signor Rossi, per far valere la polizza, dovrà attivare la stessa chiamando l'assicurazione dopodichè dovrà saldare la penalità, cioè 1200 euro, versando all'agenzia 400 euro (800 euro erano già stati pagati al momento dell'acconto)

La compagnia assicuratrice rimborserà l'importo di € 1.200 . . . ma non sempre. Infatti nella quasi totalità dei casi alla somma rimborsata viene defalcata una **franchigia\*** che, in funzione di un eventuale ricovero o meno in struttura ospedaliera può variare dal 10 al 25% del rimborso richiesto !! Dal conteggio è **escluso anche il costo della polizza** (non assicurabile).

\* Alcune volte viene indicata una quota fissa / La franchigia in genere non viene applicata in caso di decesso dell'assicurato.

Naturalmente ci sarà un lungo elenco di carte e documentazioni da inviare, L'agenzia non ha obblighi per seguire la pratica ma, sicuramente, consiglierà le modalità per portare a termine l'iter.

## Polizze medico/bagaglio utilizzabili in corso di viaggio

Senza entrare nel dettaglio di questa tipologia di polizza ricordo solo che le assicurazioni standard incluse di default dalle agenzie nella quota viaggio **spesso escludono malattie croniche/a carattere evolutivo**.

Va attentamente valutata anche la copertura di spesa prevista per eventuali malattie/infortuni occorsi in paesi dove la sanità a costi elevati, ad esempio U.S.A e Canada. Infatti bassi importi potrebbero non essere sufficienti per coprire le spese sanitarie. Ricordo che per gli Stati Uniti una buona polizza dovrebbe garantire una **copertura superiore al milione di euro** o, ancor meglio, avere una **copertura illimitata!**

**Nella speranza di aver fatto un po' di chiarezza sull'argomento** ....l'augurio di non utilizzare mai tali procedure

Detto cio' mi preme ricordare che, al di là delle spiegazioni date, è **necessario fare sempre riferimento a quanto riportato nella polizza stessa**. Copia della **polizza va sempre richiesta al momento della stipula del contratto!**

Buoni viaggi a tutti !!!

**Claudio Dallolio (Tour Leader / Accompagnatore)**