

ASSICURAZIONI DI VIAGGIO



ASSICURAZIONE IN CASO DI ANNULLAMENTO DEL VIAGGIO

Avete prenotato un viaggio, ma non vi è possibile partire per una banale influenza oppure perché vi siete fatti male o sfortunatamente avete subito la perdita di una persona cara: attenzione perché, nonostante i motivi siano più che legittimi, il recesso dal contratto può costare parecchio!

I costi di un eventuale recesso possono essere anche molto elevati, soprattutto se la disdetta avviene poco prima della partenza e possono arrivare persino al 100% del costo complessivo del viaggio. Per questo motivo molte agenzie viaggi, al momento della prenotazione, propongono ai loro clienti di stipulare un'assicurazione che copra i costi di un eventuale annullamento del viaggio. Questo tipo di assicurazione deve essere stipulato non oltre 8 giorni dalla data di prenotazione del viaggio. Se l'assicurazione non viene stipulata insieme alla prenotazione del viaggio, fra la decorrenza dell'assicurazione e l'inizio del viaggio dovranno intercorrere almeno 28 giorni.

Contenuto dell'assicurazione

L'assicurazione per il recesso dal contratto di viaggio copre le spese di annullamento nel caso di morte, infortunio o malattia dell'assicurato, di un suo familiare o di altra persona indicata nella polizza, oppure nel caso di danni materiali all'immobile dell'assicurato (incendio, furto) o in alcuni casi l'impossibilità della partenza a causa dello smarrimento o furto dei documenti di identità personali. Di solito queste polizze assicurative prevedono uno "scoperto" o "franchigia", a carico dell'assicurato, pari a circa il 10-20% del costo coperto. Attenzione ai pacchetti assicurativi pagati contestualmente alla prenotazione del viaggio: costano poco, ma scarse sono anche le prestazioni offerte! Meglio leggere attentamente le clausole assicurative e poi decidere quale polizza stipulare.

Cause di esclusione dall'assicurazione

Fra le altre cause di esclusione previste, tale assicurazione non copre normalmente il recesso dal viaggio, "quando questo è dovuto ad una malattia cronica, ad una malattia che è stata oggetto di cura già sei mesi prima dell'effettuazione del viaggio o ad una malattia causata da uso di farmaci o alcolici".

Attenzione: la gravidanza non è considerata una "malattia", perciò l'assicurazione, di solito, non copre il recesso dovuto a tale motivo!

Non sono altresì coperti recessi dovuti a casi di guerra, catastrofi, atti di sabotaggio o terrorismo, scioperi del personale di volo o dei controllori dei voli.

Numero di viaggi e durata

Se nel corso dell'anno pensate di viaggiare più di una volta, valutate un'assicurazione di viaggio con copertura annuale, che è più economica. Solitamente le polizze coprono soggiorni all'estero di massimo 90 giorni, se quindi dovete trasferirvi per 6 mesi, magari per lavoro, vi occorre un'assicurazione che copra soggiorni per lunghi periodi.

Destinazione

Questo è un punto fondamentale per la scelta dell'assicurazione di viaggio, infatti i costi e i servizi offerti, cambiano a seconda della destinazione. In genere in Europa è sufficiente la Tessera Sanitaria, anche se non è detto che le cure siano gratuite. In alcuni paesi Europei le spese possono essere a pagamento, in quel caso è meglio avere un'assicurazione medica di viaggio. Stati Uniti e Canada hanno costi elevatissimi per le cure mediche, per cui l'assicurazione è praticamente obbligatoria. Ci sono poi paesi dove il sistema sanitario non è dei migliori e avere un'assicurazione di viaggio diventa fondamentale. Tenete presente che per alcuni luoghi non è possibile stipulare nessun tipo di assicurazione (paesi a rischio attentati, luoghi di guerra, ecc.).

Massimali

Cosa sono i massimali? Semplicemente sono la spesa massima di copertura che la compagnia assicurativa è disposta a pagare per un singolo evento. Quindi più è alto il massimale e più sarete coperti. Certo aumenta anche la spesa, ma in caso di emergenze risparmierete molti soldi. Oltre ai massimali c'è da valutare anche la franchigia, ovvero quel costo che dovrete pagare prima di arrivare alla copertura dell'assicurazione. Ad esempio, con una franchigia di 80 euro, fino a 80 euro di spese pagherete voi, oltre quella cifra è a carico dell'assicurazione.

Assicurazioni di Gruppo

Ci sono assicurazioni che coprono tutta la famiglia o gruppi di amici, per cui non c'è bisogno di fare polizze individuali.

Assicurazioni Business

E' possibile stipulare specifiche assicurazioni per chi viaggia per lavoro, cosa fondamentale se si parte con attrezzature particolarmente costose. Inoltre possono essere utili per assistenze legali o per chi necessita di traduttori.

Cosa fare in caso di sinistro?

Occorre che contattiate subito (meglio se per iscritto) l'agenzia viaggi e la compagnia assicuratrice. I termini di denuncia sono veramente molto brevi: in genere già entro le 24 ore dal verificarsi dell'evento.



ASSICURAZIONE PER IL BAGAGLIO

Queste assicurazioni sono generalmente ben lontane dal coprire ogni danno risultante dalla perdita del bagaglio. La somma assicurata varia da compagnia a compagnia e può andare da un minimo di 258 euro ad un massimo di circa 1.550 euro. Inoltre le compagnie assicurative sono pronte a contestare in maniera molto drastica il modo in cui è stato custodito il bagaglio. Ad esempio: non è assolutamente rimborsabile il furto di valigie lasciate in macchina durante la notte!

Contenuto dell'assicurazione

L'assicurazione comprende l'intero bagaglio e tutto ciò che ci si porta addosso. Quando le valigie arrivano a destinazione con almeno 24 ore di ritardo, l'assicurazione consente di acquistare vestiti ed altri oggetti necessari, di uso quotidiano, fino ad un certo valore (anche qui sono fissati massimali differenti). Questi acquisti vanno documentati con ricevuta o scontrino. Fino alla metà del massimale sono coperti gioielli, macchine fotografiche e apparecchi tecnici. L'assicurazione può coprire sia la perdita che il danneggiamento, dovuti a seguito di furto e/o rapina.

A cosa bisogna fare attenzione

Gioielli, orologi, macchine fotografiche o telecamere con accessori vanno, se possibile, depositati nelle casseforti degli hotel, qualora non vengano portati addosso o a mano. In auto, il bagaglio è assicurato soltanto di giorno e solo se si trova nel bagagliaio; inoltre esso non deve essere visibile dall'esterno. Di notte, invece, i bagagli sono assicurati soltanto se la macchina viene posteggiata in un garage chiuso a chiave. Non basta quindi aver parcheggiato in un garage pubblico o in un parcheggio a pagamento. Attenzione: alcune assicurazioni, alla perdita di una parte del bagaglio, non risarciscono l'intero danno fino al massimale, ma solo un importo parziale fissato in polizza (e questo anche se il valore dell'oggetto smarrito risultasse superiore!).



Esclusioni dall'assicurazione

L'assicurazione non copre la perdita di denaro, assegni, libretti di risparmio, biglietti, documenti, armi e accessori di vetture. Sono altresì esclusi dall'assicurazione danni provocati dall'assicurato in modo colposo o doloso: ad esempio quando si dimentica qualcosa o non lo si è custodito bene. Anche danni dovuti a rottura, logoramento o deperimento del bene, o danni dovuti ad un cattivo imballaggio o ad una chiusura impropria sono normalmente esclusi dal risarcimento.

Cosa fare in caso di sinistro?

Occorre avvisare subito l'hotel presso cui si alloggia o l'impresa responsabile del trasporto (aereo, nave, treno, taxi). Se il bagaglio è stato perduto o danneggiato per un furto o un incidente stradale, è necessario avvisare anche l'autorità di polizia. In ogni caso va sempre informata la compagnia assicuratrice; e questo quanto prima: di solito è previsto un termine fra i 3 e i 5 giorni.

ASSICURAZIONE CONTRO GLI INFORTUNI E LE MALATTIE IN VIAGGIO

Tutte le agenzie viaggi, assieme al viaggio, sono tenute ad offrire un'assicurazione che copre anche gli infortuni e le malattie che possono verificarsi durante il viaggio. Questo è importante soprattutto quando ci si reca all'estero ed in particolare in certi Paesi dove l'assistenza sanitaria è particolarmente onerosa.



Contenuto dell'assicurazione

Tale tipo di assicurazione copre in genere i costi risultanti da un infortunio o da una malattia: l'assistenza medica, il trasporto ospedaliero, i medicinali, gli interventi chirurgici, le spese ospedaliere generali, il prolungamento del soggiorno (se necessario), il rimpatrio (anche anticipato) dell'assicurato ed il trasporto, sia in andata che in ritorno, di un familiare. Attenzione: è molto importante leggere attentamente le condizioni d'assicurazione, perché per alcune prestazioni è previsto uno "scoperto", per altre un sub-massimale e per altre ancora è fissata un'età massima.

Esclusioni dall'assicurazione

Sono escluse dall'assicurazione le malattie psichiche e quelle croniche, le malattie causate dall'uso di farmaci o alcolici, ogni tipo di sport a rischio e le catastrofi naturali.

Cosa fare in caso di sinistro?

Occorre avvisare subito telefonicamente la compagnia assicurativa. Quindi occorre farsi rilasciare una ricevuta per ogni spesa sanitaria sostenuta.

Attenzione alle polizze low cost

Non fate l'errore di scegliere l'assicurazione di viaggio solamente in base al prezzo vantaggioso. Valutate le diverse compagnie per quello che offrono. Inizialmente può sembrare una spesa superflua, ma in caso d'inconvenienti l'assicurazione di viaggio diventa fondamentale. In ogni caso, leggete con attenzione il contratto, anche perché il mancato rispetto delle norme può annullare la copertura assicurativa.

Fate una selezione delle compagnie

Non acquistate la polizza da compagnie poco conosciute e assicuratevi di avere un'assistenza adeguata, preferibilmente in italiano se non padroneggiate l'inglese.

Meglio acquistare l'assicurazione separatamente al viaggio

Spesso è possibile acquistare l'assicurazione di viaggio insieme al biglietto aereo, possono sembrare vantaggiose, ma solitamente non hanno i migliori servizi e i massimali sono alti. Per cui prima di acquistarla valutate sempre quello che offre.

Conclusioni

Stampate e portate con voi il certificato assicurativo, dove c'è il numero della polizza e il telefono da chiamare in caso di inconvenienti. Prima di un eventuale ricovero è sempre meglio chiamare la centrale operativa. Per sicurezza potete anche salvare il contratto sul vostro smartphone, così da averlo sempre con voi.

ASSICURAZIONE PER LE DONNE IN GRAVIDANZA



A differenza di quanto si pensa comunemente, le donne in gravidanza possono viaggiare tranquillamente, anche se con le dovute precauzioni. Una donna incinta ha molte più esigenze e deve prestare maggiore attenzione alla propria salute e naturalmente a quella del nascituro. Tuttavia sempre più donne in stato interessante viaggiano per lavoro o per piacere, in modo da affrontare la gravidanza con maggiore serenità. L'assicurazione sanitaria viaggio in gravidanza è una precauzione molto consigliata per le future mamme, che con questa polizza si garantiscono anche la copertura per le spese mediche ed eventuali infortuni che potrebbero sopravvenire durante la vacanza.

L'assicurazione viaggio con copertura sanitaria è consigliabile per le donne in gravidanza soprattutto se si recano in posti pericolosi o nei paesi dove vige un sistema sanitario privato. La polizza per le garanzie mediche assicura anche una copertura per tutte le spese sanitarie che dovessero risultare necessarie in caso di necessità, sostenute negli ospedali o nelle cliniche.

Questa particolare assicurazione garantisce il rimborso delle spese mediche, dei farmaci acquistati e degli accertamenti diagnostici. Naturalmente tutti questi costi devono rientrare entro i massimali previsti dalla polizza stipulata in fase di sottoscrizione.

Oltre a coprire tutte le spese relative a cure mediche o a spese farmaceutiche, la polizza medica per le donne incinte garantisce anche una copertura totale contro gli infortuni durante il viaggio. Una polizza completa, comprensiva della copertura medica e contro gli infortuni, è molto indicata per le donne in gravidanza che vivono un periodo piuttosto delicato. Purtroppo in alcuni casi una gravidanza può complicarsi nel corso dei mesi, ed è quindi necessario annullare il viaggio tanto desiderato. Per questo motivo è opportuno sottoscrivere anche un'assicurazione contro l'annullamento viaggio, che permette di recuperare i soldi anticipati per il volo e per l'albergo se dovesse verificarsi qualche imprevisto prima della partenza.

ALCUNI CONSIGLI

Nel malaugurato caso di un sinistro prima o durante il viaggio, si consiglia di leggere attentamente le condizioni generali del contratto e quelle del contratto di assicurazione.

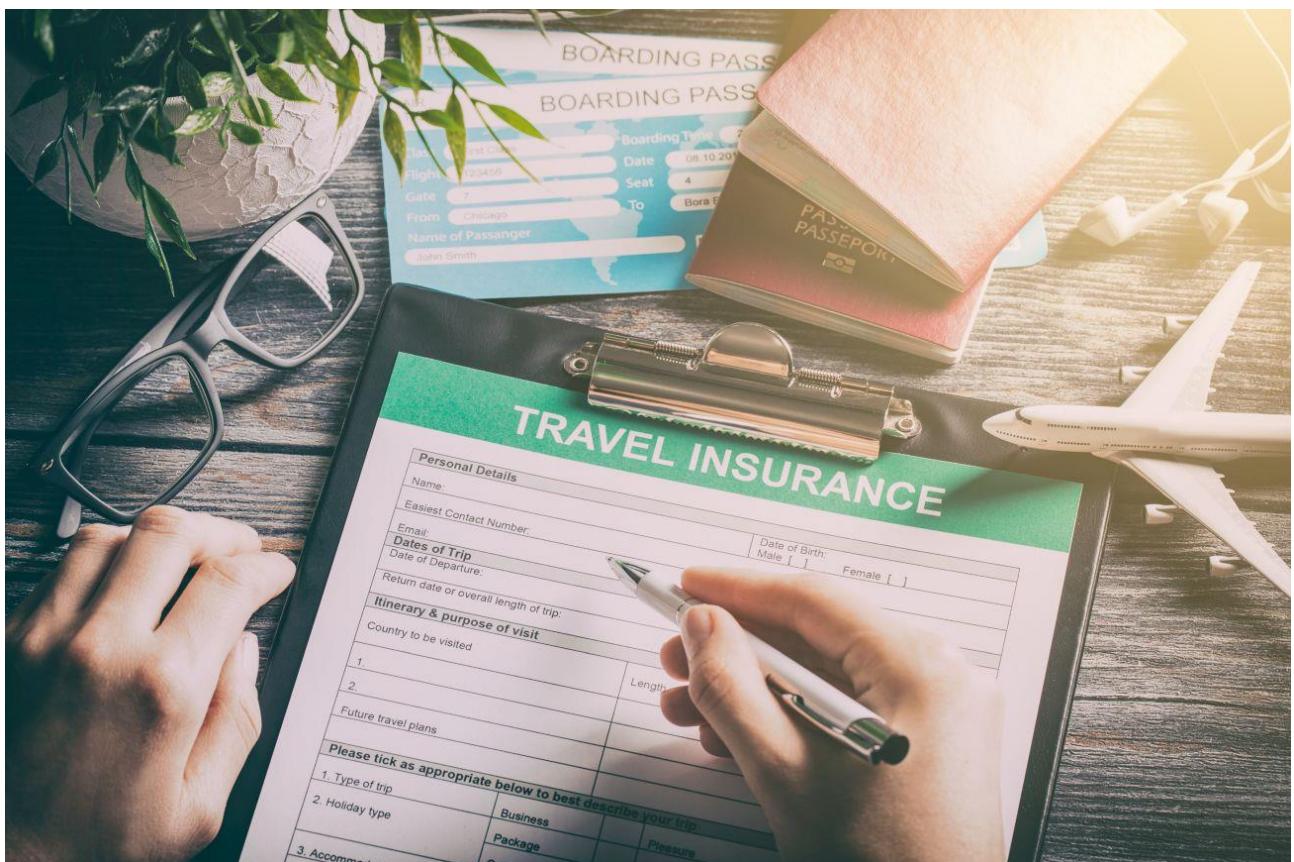
Spesso i contratti d'assicurazione prevedono certe formalità per le comunicazioni in caso di sinistro: è sempre opportuno adempierle per non perdere i diritti!

Controllare che le date di partenza e arrivo siano comprese nella durata dell'assicurazione.

Fare due fotocopie di tutti i documenti importanti che si portano in viaggio: una è da conservare a casa, l'altra nella valigia!

Alcune carte di credito comprendono assicurazioni per il viaggio: anche qui bisogna leggere bene le condizioni, per evitare di stipulare "doppi" assicurazioni.

Per tutti i viaggi entro l'Unione Europea è consigliabile portare con sé la Tessera Sanitaria. Questa vale come prova dell'assicurazione in un Paese UE, e dà diritto all'assistenza medica di base nel Paese in cui ci si trova ospiti.



LE 11 ASSICURAZIONI MIGLIORI

Non è affatto facile scegliere tra le innumerevoli proposte di assicurazioni viaggio. A questo proposito ci giunge in soccorso l'Istituto Tedesco Qualità e Finanza, che nel 2017 ha stilato una classifica delle migliori compagnie assicurative europee tenendo conto di alcuni fattori.

Ad essere analizzate sono state le 11 compagnie più grandi sul mercato, a cui è stato chiesto di fornire la loro migliore offerta in termini di garanzie e premi, sulla base di due profili, che rispecchiano i prodotti-viaggio più diffusi, con la Spagna, come destinazione europea e gli Stati Uniti, come destinazione oltreoceano.

L'attenzione è stata focalizzata soprattutto sulle coperture. Attenzione, perché, accanto alle coperture tipicamente riferite ad un viaggio, vengono proposte spesso anche garanzie che si allontanano dalla tipicità del prodotto, come: la responsabilità civile, la tutela legale, la protezione della casa durante il periodo del viaggio. Queste garanzie, utili per alcuni tipi di assicurato, possono alzare il prezzo della polizza.

Nello specifico i criteri tenuti in considerazione sono: assistenza, spese mediche, assicurazione bagaglio e annullamento viaggi, che sono i principali parametri per valutare la bontà di una compagnia assicuratrice.

Per quanto riguarda l'assistenza è opportuno segnalare alcune assicurazioni che forniscono un supporto completo 24 ore su 24, sempre al fianco del proprio cliente che così non si sente abbandonato. Alcuni servizi di assistenza garantiscono anche le spese di ospedalizzazione che dovessero risultare necessarie in caso di incidente o malattia sopravvenuti nel corso del viaggio. La copertura delle spese mediche è assolutamente necessaria soprattutto quando si viaggia all'estero, dove l'assicurazione sanitaria italiana potrebbe non essere sufficiente. Soprattutto negli Stati Uniti vige un sistema sanitario privato, quindi bisogna stipulare una polizza sanitaria a parte.

L'Istituto Tedesco Qualità e Finanza ha stilato tre diverse classifiche relative alle migliori garanzie, i migliori costi e le migliori offerte per la famiglia. Per quanto riguarda le migliori garanzie ai primi tre posti si piazzano Aig, Axa e Columbus, seguite a ruota da Coverwise, Europ Assistance, Allianz, Erv, Intermundial, Nobis Filo Diretto, Reale Mutua e Sara.

Classifica delle garanzie di polizze viaggio

Compagnie	VOTO QUALITÀ				VOTO FINALE QUALITÀ	VALUTAZIONI
	Assistenza (35%)	Spese mediche (40%)	Bagaglio (10%)	Annulloamento (15%)		
AIG	9,6	9,9	9,6	9,7	9,7	MIGLIORI
AXA ASSISTANCE	9,7	9,8	8,0	7,3	9,2	MIGLIORI
COLUMBUS	8,7	9,3	8,1	9,5	9,0	TOP
coverwise	8,5	9,5	7,3	9,3	8,9	TOP
europ assistance	10,0	8,4	8,5	7,5	8,8	TOP
Allianz Global Assistance	9,7	8,5	7,4	7,3	8,6	TOP
■ ERV	8,9	8,1	8,7	7,2	8,3	
■ INTERMUNDIAL	9,5	6,5	9,1	9,3	8,2	
■ NOBIS FILO DIRETTO (Polizzaviaggio.it)	9,4	7,8	8,3	6,2	8,2	
■ REALE MUTUA	8,8	6,7	8,5	8,3	7,8	
■ SARA	9,1	6,2	9,4	7,7	7,8	

Dati raccolti tra Aprile e Maggio 2018

Foto: Elaborazione Istituto tedesco Qualità e Finanza su dati forniti dalle compagnie



Aig è considerata l'assicurazione top anche per le migliori offerte per famiglie, con un premio che può arrivare fino a 222 euro. Aig rimborsa le spese per l'assistenza medica fino a 700 euro. In caso di smarrimento del bagaglio c'è una copertura assicurativa che rimborsa i soldi spesi per l'acquisto dei beni di prima necessità. Per l'annullamento viaggio esistono diverse soluzioni adattabili alle varie esigenze, che solitamente coprono i casi imprevisti e fortuiti.

Classifica qualità e premi delle polizze viaggio

PROFILO 1 Viaggiatore singolo

• Persona single di 45 anni • Viaggio singolo temporaneo • Durata: 15 giorni • Destinazione 1: Spagna • Destinazione 2: USA

Compagnie	PREMI VIAGGIATORE SINGOLO		VOTO PREMI	VOTO FINALE (70% qualità - 30% premi)	VALUTAZIONI
	UE	USA			
■ AIG	64,00 €	102,00 €	9,4	9,6	MIGLIORI
■ COLUMBUS	60,00 €	99,00 €	9,4	9,1	MIGLIORI
■ COVERWISE	84,00 €	106,00 €	9,0	8,9	TOP
■ INTERMUNDIAL	37,00 €	60,00 €	10,0	8,7	TOP
■ AXA ASSISTANCE	151,00 €	223,00 €	7,4	8,6	TOP
■ EUROP ASSISTANCE	181,00 €	275,00 €	6,6	8,2	
■ ERV	123,00 €	250,00 €	7,6	8,1	
■ ALLIANZ GLOBAL ASSISTANCE	181,00 €	254,00 €	6,7	8,1	
■ REALE MUTUA	148,00 €	143,00 €	7,9	7,9	
■ NOBIS FILO DIRETTO (Polizzaviaggio.it)	172,00 €	290,00 €	6,7	7,7	
■ SARA	280,00 €	307,00 €	5,0	6,9	



PROFILO 2 Viaggio famiglia

• Famiglia in vacanza: padre e madre (45 anni), due figli di 15 anni • Viaggio singolo temporaneo • Durata: 10 giorni • Destinazione 1: Spagna • Destinazione 2: USA

Compagnie	PREMI FAMIGLIA		VOTO PREMI	VOTO FINALE (70% qualità - 30% premi)	VALUTAZIONI
	UE	USA			
■ AIG	135,00 €	222,00 €	9,8	9,7	MIGLIORI
■ COLUMBUS	117,00 €	204,00 €	10,0	9,3	MIGLIORI
■ COVERWISE	161,00 €	189,00 €	9,6	9,1	MIGLIORI
■ AXA ASSISTANCE	229,00 €	488,00 €	8,3	8,9	TOP
■ INTERMUNDIAL	147,00 €	239,00 €	9,6	8,6	TOP
■ EUROP ASSISTANCE	307,00 €	536,00 €	7,5	8,5	TOP
■ ALLIANZ GLOBAL ASSISTANCE	256,00 €	539,00 €	7,9	8,4	
■ ERV	241,00 €	688,00 €	7,6	8,1	
■ NOBIS FILO DIRETTO (Polizzaviaggio.it)	349,00 €	733,00 €	6,6	7,7	
■ REALE MUTUA	504,00 €	499,00 €	6,1	7,3	
■ SARA	555,00 €	632,00 €	5,3	7,0	



Note:

AIG Si tratta della copertura ARGENTO ERV Polizza disponibile sul Web NOBIS FILO DIRETTO Pacchetto medium REALE MUTUA Offerta via Web SARA Prodotto "Viaggiare Libero" La garanzia "annullamento" di Columbus, Coverwise e Real Mutua non è vendibile separatamente. Per valutare la qualità della garanzia "annullamento", abbiamo valutato lo scoperfo per il 70%, la copertura delle quattro cause al 10% e la data ultima di sottoscrizione della polizza per il 20%

Dati raccolti tra Aprile e Maggio 2018

Fonse: Elaborazione Istituto tedesco Qualità e Finanza su dati forniti dalle compagnie

