

Polizze *La ricerca delle soluzioni assicurative più adatte a tutelare la famiglia non è semplice. Ecco una guida*

LE GIUSTE COPERTURE



di **Carlo Giuro**

L'atteggiamento molto frequentemente assunto dal risparmiatore italiano è quello di utilizzare la liquidità precauzionale come una forma di autoassicurazione. I rischi temuti vengono coperti però in maniera sub-ottimale con quello che il Censis definisce come «cash di tutela» mentre è fortemente sottovalutato il contributo che può essere fornito in

prospettiva di maggiore efficacia ed efficienza finanziaria del portafoglio complessivo dalle polizze assicurative. Particolarmente eloquenti sono le rilevazioni pubblicate dall'Ania sulla percentuale di possesso, pari a circa il 16%, da parte delle famiglie di almeno una polizza danni diversa dalla rc auto, vale a dire polizze a protezione della persona, degli immobili e dei mezzi di trasporto. Tra le famiglie assicurate, altro dato interessante considerando l'affezione del risparmiatore

italiano per l'investimento immobiliare, è quello secondo cui la copertura riportata con maggiore frequenza è quella a protezione della casa (84,8%). Ma andando nel pratico, come può strutturarsi un percorso di pianificazione assicurativa? Il punto di partenza è quello di individuare i rischi del quotidiano ai quali è esposto il risparmiatore e il proprio nucleo familiare, anche in relazione alla sua professione e a eventuali esposizioni debitorie, e il suo patrimonio, individua-

re le coperture assicurative più opportune. È necessario documentarsi sulle caratteristiche e i costi, sottoscrivere quelle considerate più adatte a fornire appropriata tutela dagli imprevisti. Vanno poi analizzate le coperture eventualmente già attivate (polizze già sottoscritte) e misurato il cosiddetto gap di protezione. Volendolo definire, quest'ultimo è identificabile come la differenza tra la copertura necessaria a mantenere lo stesso tenore di vita (o a preservare quello della propria famiglia) in caso di incidenti o infortuni invalidanti (ricavata prendendo come riferimento il reddito lordo, il numero di persone a carico ed eventuali prestiti) e la copertura esistente, che comprende non solo le assicurazioni stipulate ma anche le attività liquide per far fronte ai rischi della vita. Deve cominciare poi la ricerca della tipologia di soluzioni assicurative property protection (rc capofamiglia, assicurazione abitazione, tutela legale), personal protection (temporanea e caso morte, polizze sanitarie).

Le aree di bisogno. Ma andando nel concreto quali sono le aree di bisogno da colmare? La prima soluzione cui pensare è la responsabilità civile del capofamiglia, polizza che copre i danni che il capofamiglia o i suoi familiari, nonché le persone che vivono stabilmente con lui (potrebbero essere badanti o collaboratori domestici) ma anche animali domestici, possono provocare a terzi con il conseguente obbligo di risarcimento stabilito nella polizza. Per quanto riguarda le abitazioni, i danni coperti sono quelli provocati (logicamente non con dolo) a seguito dell'uso della casa, alla manutenzione ordinaria

e allo svolgimento di attività domestiche. Con queste polizze sono coperti sempre e soltanto i danni provocati involontariamente (colposi) e non quelli intenzionali (dolosivi). Particolare attenzione va prestata alle coperture realmente incluse nella polizza e ai rischi esclusi, al massimale (l'importo cioè massimo che viene risarcito), a eventuali franchigie (quota del danno che rimane in carico all'assicurato). Va ancora verificata la copertura territoriale dal momento che alcune compagnie prevedono l'assicurazione entro i confini europei mentre altre contemplano l'estensione geografica a tutto il mondo. La rc può essere attivata o come copertura stand alone o nell'ambito di un pacchetto più esteso a tutela della propria abitazione che prevede la protezione dei locali e del contenuto della casa (con copertura estesa alle pertinenze) da danni derivanti da incendio, esplosione, eventi atmosferici, vandalismo, la copertura contro il furto e la garanzia «assistenza» con servizi di pronto intervento da parte di un artigiano (idraulico, elettricista o fabbro) in caso di emergenza. Numerose le soluzioni sul mercato, a titolo esemplificativo si cita Casa tua di Allianz, Poste Protezione Innova Casa più di Poste italiane, Casa Mia di Reale Mutua, Casa & Servizi di Unipol Sai.

Ulteriore rischio che va coperto a livello familiare, soprattutto alla luce del progressivo ridimensionamento delle prestazioni del welfare state, è quello legato alla salute con la attivazione di fondi sanitari (nel caso in cui si sia lavoratori dipendenti, si pensi per esempio a Meta Salute nel comparto metal-

meccanico o SaniModa nel comparto moda, ndr) o polizze sanitarie (nel caso in cui si sia lavoratori autonomi, anche qui a titolo esemplificativo si citano Generali Sei in Salute, Cattolica&Salute Ogni giorno, Più Salute, Tutta Salute, Protezione Famiglia di Unisalute, ndr). Così come sottolineato dalla Fondazione Ania si stima che nel 2016 oltre un italiano su due abbia dovuto affrontare spese sanitarie di tasca propria per l'acquisto di servizi e prestazioni mediche, per una spesa complessiva di 39,5 miliardi. Di questi solo 5 miliardi (poco meno del 13%) sono stati intermediati da forme sanitarie integrative lasciando, quindi, i cittadini di fronte alla necessità di dover ricorrere, ove possibile, ai propri redditi o ai propri risparmi.

Le tendenze del mercato. Andando a una lettura dinamica del mercato va sottolineato che, così come evidenziato dall'Ivass nella recente Analisi del Trend di offerta dei prodotti assicurativi, si sta diffondendo, al fianco delle polizze per dir così tradizionali, la possibilità offerta dalle compagnie agli assicurati, in genere attraverso dei configuratori online disponibili sul proprio sito web, di acquistare e combinare coperture assicurative di diverso tipo tarate sulle proprie esigenze, assemblandole in un unico contratto. Si tratta del modello multi-garanzia su cui molte compagnie stanno puntando, o attraverso nuove soluzioni o ampliando la gamma di coperture già esistenti con ulteriori coperture aggiuntive. Così come sottolinea l'Autorità di Vigilanza, a caratterizzare la veste innovativa delle polizze contribuiscono le tecniche di interattività dinamica con

il cliente presenti sulle pagine web delle compagnie che consentono una profilazione veloce e user friendly. Il potenziale cliente, inserendo pochi dati, ottiene una quotazione personalizzata in tempo reale e con l'ausilio di maschere interattive e intuitivi strumenti di navigazione può liberamente selezionare i moduli di copertura che preferisce, oppure eliminarli. In tal modo procede alla formulazione di un preventivo e all'eventuale acquisto con modalità analoghe a quelle del cosiddetto carrello elettronico ormai diffuso nelle pratiche di e-commerce. Coprire, con una polizza all inclusive, una molteplicità di imprevisti (che possono riguardare per esempio la salute, la casa, gli animali domestici, i viaggi) in un'unica formula, con pagamenti in stile abbonamento, mira a consentire al cliente la costruzione di un unico ombrello di copertura, gestito nel tempo al mutare delle proprie esigenze di protezione. Nello strutturare il package di prodotto e nell'affinare le tecniche di assemblaggio dei diversi moduli, sul mercato italiano sono generalmente presenti due tipologie di formule:

a) modularità trasversale, che offre la possibilità di combinare diverse garanzie e servizi di assistenza tra quelli selezionabili e ricompresi in aree di protezione eterogenee: ruotano tipicamente su bisogni di tutela della persona/salute e della casa, con un mix di coperture assicurative di tipo vita e danni.

b) modularità verticale, in cui la personalizzazione si articola all'interno della medesima area di protezione, soprattutto per i prodotti salute, ma anche per soluzioni destinate alle imprese che risultano circoscritte allo specifico business. (riproduzione riservata)

AL TOP Fondi

Total return
12 mesi Rating Indice di
rischio

Azionari internazionali

Eurizon Az Internaz	14,60	C	11,10
Anima Valore Glb F EUR	14,44	B	10,15
UBI Pram Azioni Globali	14,34	C	10,05
Etica Azionario I	13,82	C	7,75
BancoPosta Az Internaz	13,36	C	10,58

Azionari Europa

Anima Geo EU PMI A	11,22	A	11,32
Anima Iniziativa EU A EUR	11,22	A	11,39
Allianz Azioni Europa	7,10	B	10,79
Anima Sel Europa Y	6,94	C	10,21
Anima Europa A EUR	5,67	C	10,14

Azionari USA

Interf Eq USA Advant	31,12	A	11,10
Bnl Azioni America	30,16	C	11,52
Anima Geo America A	24,95	B	9,14
Anima America A EUR	24,64	B	8,45
Arca Az America	21,40	C	9,32

Azionari specializzati

Interf Eq Japan	9,13	C	13,45
Fonditalia Eq. Japan T	8,80	C	13,13
Interf Eq Pacif ex Japan H	7,16	B	8,25
Alto Pacifico Azionario	7,06	C	10,13
FMS Equity Asia	7,05	C	11,24

Bilanciati

Etica Bilanciato	8,45	B	6,13
Eurizon Soluz 60	6,93	C	6,59
Allianz Multi50	4,95	B	5,24
UBI Pram Glb Multifund 50	3,92	C	5,74
UBI Pram Portaf Dinamico	3,89	C	5,80

Obbligazionari

Sella Bond Convert A	1,68	C	4,09
Eurizon Div Etico	1,17	B	2,33
Etica Obblig Misto	0,82	B	2,12
Alto Internaz Obbl	0,34	B	3,58
Sella Star Coll Ob Int	0,29	E	4,73

Monetari

AcomeA Liquidita' A1	-0,17	B	0,16
Allianz Liquidita' A	-0,71	□	0,13
Sella Liquidita' Euro A	-0,75	C	0,29
Eurizon Tesoreria Euro A	-0,77	D	0,13
Anima Liquidita' Euro F EUR	-0,89	C	0,23

Flessibili

IGM Flessibile A	43,58	□	6,58
Azimut Trend America	18,30	C	11,42
Azimut Trend Pacifico	10,27	C	12,70
Mediolanum Fless Globale I	10,18	B	8,76
Amundi Eurek EnDop O18	8,10	C	-

