

POLIZZE Ecco tutte le offerte delle compagnie per proteggersi dal virus. Sostegni economici in caso di ricoveri, farmaci a casa e teleconsulti. Da UnipolSai coperture gratis a un milione di clienti. Ma mancano i dati sui sinistri e ora bisogna allargare la protezione alle imprese

Covid, lo scudo è assicurato

di Anna Messia

Da Generali a Reale Mutua. Dalla francese Axa alla svizzera Helvetia. Le compagnie di assicurazione hanno alzato lo scudo contro la pandemia, offrendo coperture assicurative e assistenza in caso di contagio da Covid, e c'è addirittura chi ha scelto di regalare la polizza. È il caso UnipolSai che nei mesi scorsi ha deciso di offrire gratuitamente a tutti i propri assicurati #UniSalutePerTe che prevede una diaria di 100 euro per ogni giorno di ricovero, indipendentemente dall'età, fino a un massimo di 14 giorni, e un'indennità di 2 mila euro in caso di ricovero in terapia intensiva con intubazione. Una platea potenziale di 10 milioni di persone, pari a tutti i clienti della compagnia leader in Italia nell'Rc Auto. Per usufruirne bastava attivarla dall'App di UnipolSai entro fine marzo, con la copertura che resta attiva per tutto il 2021. Un'iniziativa che ha avuto un tasso d'adesione superiore al

10%, con oltre un milione di coperture attivate. Numeri decisamente consistenti e la compagnia bolognese non è stata certo la sola pronta a offrire protezioni assicurative ai propri clienti, con un'azione repentina, per tentare di rispondere ai nuovi bisogni e rischi generati dalla pandemia.

Come dimostra l'analisi realizzata dal team coordinato da Claudio Cacciamani, professore

ordinario presso il Dipartimento di Scienze Economiche e Aziendali all'Università di Parma, praticamente tutte le compagnie si sono attivate per lanciare sul mercato polizze che offrono assistenza e rimborsi nel caso in cui si contragga il virus, sia creando nuovi prodotti su misura sia arricchendo l'offerta di altre polizze già esistenti, dalla assicurazioni malattia alle coperture sulla vita. Le protezioni

offerte vanno dal potenziamento dei servizi sanitari (visto che

in prima linea contro il Covid ci sono le strutture pubbliche), ai rimborsi economici in caso di ricovero o quarantene, fino alla consegna dei farmaci e al sostegno in caso di conseguenze negative provocate dalla vaccinazione.

Axa per esempio (nella copertura Protezione salute) ha previsto che in caso di visite, esami

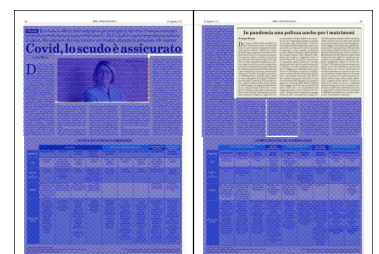
check up legati al Covid si possa scegliere la struttura privata più adeguata alle proprie esigenze, con la possibilità di avere un tele e video consulto e la consegna dei farmaci a domicilio. Mentre in un'altra polizza (Protezione su misura) la compagnia francese ha previsto che, nel caso in cui l'assicurato dovesse perdere il lavoro, venga assicurata una rendita fino a 12 mesi e si possa compensare i mancati guadagni in caso di ricovero o convalescenza grazie a una diaria. Una preoccupazione che ha trovato risposta anche nell'offerta di Generali Assicurazioni contro il Covid, con l'assicurazione di Trieste che offre ai clienti la possibilità di tutelare i propri cari attraverso un capitale in grado di garantire il proseguimento dei progetti familiari, anche nelle eventualità più imprevedibili. Con malattie infettive e polmonite che sono coperte dal primo giorno di validità della polizza. Ma praticamente tutte le compagnie prevedono oggi sostegni in caso di positività al Coronavirus. Con costi piuttosto contenuti, dai 31 euro l'anno di

Reale Mutua (Realmente Insalute Pop) che prevede il rimborso spese mediche a vita intera, ai 18 euro al mese di Metlife (Liberamente Più), una copertura temporanea caso morte (con un capitale da 30 mila a 3 milioni di euro) che ha un costo determinato in base allo stato di salute, età, stile di vita dell'assicurato e prevede copertura per malattia infettiva da Covid, con il pagamento di diarie da ricovero per malattia e offre anche garanzie operanti per complicazioni di salute riconducibili alla vaccinazione contro il virus. «Per il settore assicurativo si tratta

d'iniziative che hanno risposto alle esigenze dei clienti in un periodo d'incertezze legate alla pandemia. Offerte che indubbiamente hanno un'insostituibile valenza sociale», commenta Cacciamani, ma si tratta anche di una scommessa non da poco per il comparto. «Il fatto è che non esistono dati statistici sui sinistri provocati da pandemie come il Covid, che per molti aspetti è assai differente rispetto agli altri eventi pandemici passati. Nonostante gli indubbi effetti positivi legati alle vaccinazioni, le incertezze sui molteplici effetti di medio e lungo termine del virus restano ancora molte e imprevedibili», spiega. Insomma, se da una parte le coperture assicurative contro la pandemia sono di certo un'occasione di business per le compagnie, dall'altra le questioni aperte sono ancora molte. Non solo sul fronte dei singoli individui. In discussione, a livello europeo, c'è infatti

la possibilità di coprire, in tutto o in parte con soluzioni assicurative, i danni derivanti da possibili future pandemie, guardando anche alle imprese e ai sistemi sanitari. Perché se in Italia le compagnie sono state subito pronte a offrire polizze sanitarie anti-Covid dedicate ai singoli individui, a farsi carico dei danni subiti dalle imprese per l'interruzione dell'attività legata al lockdown è stato di fatto unicamente il sistema pubblico, con fondi stanziati ex post e ga-

ranzie sui prestiti. A differenza di quanto occorso in altri Paesi, come la Francia, dove le polizze per interruzione di attività erano decisamente più diffuse, e il governo d'Oltralpe ha spinto per un intervento delle compagnie private anche per i danni provocati dalla pandemia. Temi di cui si sta occupando in prima linea anche l'Ania, l'associazione delle assicurazioni che



operano in Italia, pronta a spingere per l'avvio di una partnership pubblico-privato. Non a ca-

so la presidente Maria Bianca Farina, in occasione delle relazione annuale dell'associazione, lo scorso luglio, ha ricordato che l'Ania ha costituito un gruppo di super esperti (economisti, virologi, assicuratori, riassicuratori e autorità di vigilanza) con l'obiettivo di individuare esigenze e bisogni dei vari clienti. Non solo famiglie, appunto, ma anche imprese e il sistema sanitario nazionale pubblico e privato. L'obiettivo è di analizzarne le esigenze emerse dall'espe-

rienza del Covid ma soprattutto di valutarne l'assicurabilità. In altri termini, fino a che punto il settore assicurativo può fare scudo alla pandemia, facendosi carico di buona parte dei costi sociali? Il progetto del gruppo di lavoro Ania si è concluso pochi giorni prima della pausa estiva e ora, con la ripresa di settembre, gli assicuratori sono pronti a presentarlo al governo guidato da Mario Draghi perché possa valutare se e come utilizzarlo. (riproduzione riservata)

L'OFFERTA ANTI-COVID DELLE ASSICURAZIONI

PRODOTTO	AXA S.P.A.				CATTOLICA ASSICURAZIONI S.P.A.			EUROP ASSISTANCE ITALIA S.P.A	ASSICURAZIONI GENERALI
	Protezione salute	Tutta la vita	Protezione su misura	COPERTURA COVID19: #noicisiamo	Active benessere (persona)	C&S: Più salute	C&S: Tutta salute	Eura Salute 360*	Immagine e benessere
TIPO	Assicurazione sanitaria	Assicurazione temporanea caso morte, malattia grave e non autosufficienza	Assicurazione infortuni e malattia	Assicurazione sanitaria	Malattia, Tutela legale e Assistenza	Polizza infortuni e malattia	Polizza infortuni, malattia e assistenza	Assicurazione danni a copertura dei rischi alla persona	Infortuno e malattia
DURATA E CAPITALE	Annuale o pluriennale	Decesso e malattia grave: da 5 a 25 anni; non autosufficienza: vita intera	Annuale o pluriennale	Massimo 1 anno; €100 al giorno per massimo 10 giorni per "ricovero"; €3.000 per "ricovero terapia intensiva"	Min 1 anno con possibilità di rinnovo	Annuale o pluriennale	Annuale o pluriennale	Almeno un anno, con tacito rinnovo	1 anno con possibilità di rinnovo
PREMIO	Aggiornato in base all'età dell'assicurato e indice ISTAT. È possibile attivare delle "opzioni" con riduzione o aumento del premio.	Differente in base alle garanzie scelte, capitale assicurato, età e stato di salute	Adeguamento automatico in base all'indice di statistica dell'ISTAT	€11 per singola persona, €45 per nucleo familiare (premio min €90)				Determinato in base all'età dell'assicurato	Aumentato ogni anno di una percentuale fissa (3%)
PROTEZIONE COVID	In caso di visite, esami e check-up, si ha la possibilità di scegliere la struttura privata più adeguata alle proprie esigenze. Possibilità di avere tele e video consulto; Consegna di farmaci a domicilio.	Si ha copertura anche in caso di prematura scomparsa causa Covid-19	Nel caso in cui l'assicurato dovesse perdere il lavoro, viene assicurata una rendita fino a 12 mesi, inoltre, si possono compensare i mancati guadagni in caso di ricovero o convalescenza grazie ad una diaria.	POLIZZA CREATA ESCLUSIVAMENTE PER EMERGENZA COVID	Relativamente alla malattia COVID 19 insorta dopo la sottoscrizione l'assicurazione ha effetto dal 30° giorno successivo a quello del pagamento effettivo del premio;	Per i nuovi contratti e per i contratti in essere in cui è inclusa la garanzia Diaria da Ricovero, è inserita, senza sovrapprezzo, indennità forfettaria di € 1.000 in caso di ricovero in terapia intensiva, con necessità di assistenza ventilatoria, per almeno 3 giorni.	Per i nuovi contratti e per i contratti in essere in cui è inclusa la garanzia Indennità, è inserita, senza sovrapprezzo; indennità forfettaria di € 1.000 in caso di ricovero in terapia intensiva, con necessità di assistenza ventilatoria, per almeno 3 giorni.	Se il COVID-19 costringe ad un ricovero in terapia intensiva, viene riconosciuta una diaria per ogni giorno di convalescenza e assistenza per affrontare la quarantena. Possibilità di aggiungere una protezione per il rimborso delle spese per visite, esami, farmaci e post ricovero	Nella soluzione che prevede l'indennizzo forfettario per intervento chirurgico, la garanzia viene temporaneamente estesa gratuitamente. Per il caso di ricovero in terapia intensiva, all'esito di accertamenti diagnostici da Covid-19, l'indennizzo pari al 10% del capitale assicurato.

(*) polizze consultabili sul profilo utente
Sono previste anche garanzie come Mutuo Vivo (pagamento del mutuo in caso di decesso) e New Protection (continuità degli affari aziendali)

Fonte: Analisi realizzata dal team coordinato da Claudio Cacciapani, professore ordinario presso il Dipartimento di Scienze Economiche e Aziendali all'Università di Parma

GRAFICA MF-MILANO FINANZA



Maria Bianca Farina

L'OFFERTA ANTI-COVID DELLE ASSICURAZIONI/2

	ASSICURAZIONE GENERALI			HELVEZIA ASSICURAZIONI SA	METLIFE ASSICURAZIONI		REALE MUTUA ASSICURAZIONI	UNIPOLSAI ASSICURAZIONI S.P.A.	
PRODOTTO	Lungavita basic	Lungavita long term care	Generali Smart Life	Helvetia MyHealth	Liberamente Più	Libera Mente Special (*)	Realmente InSalute POP	#ANDRÁTUTTOBENE free (*)	#UniSalutePerTe (*)
TIPO	Temporanea in caso di morte	Rendita vitalizia	Temporanea caso morte	Assicurazione rimborso spese sanitarie e assistenza	Assicurazione temporanea caso morte a capitale costante	Assicurazione vita	Assicurazione rimborso spese mediche a vita intera	Assicurazione salute	Assicurazione salute
DURATA E CAPITALE	Min 2 anni; Max 25 anni	Coincide con la vita dell'assicurato; da €6.000 a € 48.0000 annui	10 anni; 50000	Annuale o poliennale	Min 5 anni. Max 30 anni; Prestazione compresa tra €30.000 e €3.000.000	Min 5 anni; Max 30 anni; l'ammontare della somma assicurata è stabilita dall'assicurato di un importo tra €50.000 a €3.000.000	Annuale; diverso a seconda della copertura	Attivabile per cliente polizza Auto o Danni, scaduta o in scadenza nei mesi di Marzo, Aprile e Maggio 2020	dal 29/11/2020 al 31/03/2021
PREMIO	Determinato in base all'ammontare della prestazione, età assicurato, stato di salute, abitudini di vita. Min €63	Determinato in base all'ammontare della prestazione, età assicurato, stato di salute, abitudini di vita. Possibile versare i premi d 5 a 25 anni.	Determinato in relazione dell'età dell'assicurato	Calcolato in base all'età dell'Assicurato con adeguamento annuale	Da €18 al mese, determinato in base allo stato di salute, età, stile di vita dell'assicurato	Determinato in base alle garanzie prestate	Da 31€ l'anno		Annuo costante, da €150 determinato in base a diversi fattori
PROTEZIONE COVID	È possibile tutelare i propri cari attraverso un capitale che possa garantire il proseguimento dei progetti familiari, anche nelle eventualità più imprevedibili. Malattie infettive e polmonite sono coperte dal primo giorno di validità della polizza.	È possibile tutelare i propri cari attraverso un capitale che possa garantire il proseguimento dei progetti familiari, anche nelle eventualità più imprevedibili. Malattie infettive e polmonite sono coperte dal primo giorno di validità della polizza.	È possibile tutelare i propri cari attraverso un capitale che possa garantire il proseguimento dei progetti familiari, anche nelle eventualità più imprevedibili. Malattie infettive e polmonite sono coperte dal primo giorno di validità della polizza.	Prevede il rimborso delle spese mediche per un paziente ricoverato nei 4 mesi successivi all'avvenuta positività. In caso di ricovero in terapia intensiva prevede un indennizzo forfettario di €2.000 oppure una diaria di €120 in caso di ricovero a carico del SSN. Infine, assicurano a un paziente positivo il rimborso di eventuali consulti ed esami	Copertura per malattia infettiva da COVID e prevede il pagamento di diarie da ricovero per malattia. Garanzie operanti anche per complicazioni di salute riconducibili alla vaccinazione COVID-19	Copertura per malattia infettiva da COVID e prevede il pagamento di diarie da ricovero per malattia. Garanzie operanti anche per complicazioni di salute riconducibili alla vaccinazione COVID-19	In caso di ricovero, anche per patologia correlata al Covid-19, indennizzo variabile in base alla durata del ricovero. In caso di ricovero in terapia intensiva, forfait di 2.000 €. Rimborsa le spese per visite mediche e accertamenti diagnostici in caso di accertata patologia correlata al Covid - 19. Servizi utili per affrontare il periodo di difficoltà dovuto all'emergenza Coronavirus	Diaria di €100 per "ricovero" dal sesto giorno fino a max 10gg; €2.000 per "intubazione terapia intensiva. POLIZZA CREATA ESCLUSIVAMENTE PER EMERGENZA COVID. Tale copertura può essere ampliata con #ANDRÁTUTTOBENE Premium	Diaria di 100€ per max 14 gg per "ricovero"; €2.000 per "ricovero in terapia intensiva con intubazione. POLIZZA CREATA ESCLUSIVAMENTE PER EMERGENZA COVID. Tale copertura può essere ampliata con +SalutePerTe Fidelity

(*) polizze consultabili sul profilo utente
Sono previste anche garanzie come *Mutuo Vivo* (pagamento del mutuo in caso di decesso) e *New Protection* (continuità degli affari aziendali)

Fonte: Analisi realizzata dal team coordinato da Claudio Cacciamani, professore ordinario presso il Dipartimento di Scienze Economiche e Aziendali all'Università di Parma

GRAFICA MF-MILANO FINANZA