

# Sommario

<b>Prefazione</b> .....	9
<b>Parte prima</b>	
<b>L'ASSICURAZIONE PRIVATA INFORTUNI</b>	
<b>Capitolo 1 - L'infortunio</b> .....	<b>13</b>
1.1. La definizione .....	13
1.2. La causa dell'infortunio .....	16
1.2.1. Fortuita.....	16
1.2.2. Violenta.....	19
1.2.3. Esterna .....	22
1.3. Le lesioni.....	24
1.4. Le "estensioni" .....	25
1.5. L'infortunio e gli artt. 1900 e 1912 cod. civ. ....	29
<b>Capitolo 2 - Il rischio e la tariffa</b> .....	<b>35</b>
2.1. La determinazione del premio di polizza .....	35
2.2. Le esclusioni .....	40
2.3. Le delimitazioni .....	43
2.3.1. Età .....	43
2.3.2. Pratica di sport .....	44
2.3.3. Rischio volo .....	45
2.3.4. Servizio militare di leva .....	46
2.3.5. Persone non assicurabili e aggravamento del rischio .....	47
2.3.6. Estensione territoriale .....	48
2.4. Forme di assicurazione .....	49
2.4.1. Professionale .....	49
2.4.2. Tempo libero o extra-professionale .....	53
2.4.3. 24 ore o "Professionale ed extra" .....	54
2.4.4. Rischio in itinere .....	54
2.4.5. Circolazione .....	56
2.4.6. Rischio volo .....	57
2.4.7. Altre forme .....	57

2.5.	La tariffa .....	58
2.5.1.	Le classi di rischio .....	58
2.5.2.	Gli altri fattori tariffari .....	59
2.5.3.	Durata del contratto .....	61
2.5.4.	Frazionamento .....	62
2.5.5.	Tacito rinnovo .....	62
2.5.6.	Adeguamento ed indicizzazione .....	63
2.5.7.	Recesso per sinistro .....	64
2.6.	Dichiarazione del rischio e variazione in corso di contratto .....	64
2.7.	Rapporto tra contraente ed assicurato: polizze individuali e cumulative .....	68
2.7.1.	Le impostazioni .....	68
2.7.2.	RC del contraente e contraente quale beneficiario .....	70
	<b>Capitolo 3 - Le conseguenze assicurabili .....</b>	<b>71</b>
3.1.	Il pregiudizio economico .....	71
3.2.	Morte .....	73
3.3.	Invalidità permanente .....	75
3.3.1.	La garanzia .....	75
3.3.2.	Accertamento dell'invalidità .....	78
3.3.3.	Liquidazione dell'indennizzo .....	84
3.4.	Inabilità temporanea .....	90
3.5.	Le altre indennità giornaliere: ricovero, convalescenza e gessatura ...	93
3.6.	Rimborso spese mediche .....	96
3.7.	Le somme assicurabili ed il principio indennitario .....	98
3.8.	L'evoluzione: danno non patrimoniale, non autosufficienza, GAV.....	106
	<b>Capitolo 4 - Il sinistro e la liquidazione .....</b>	<b>115</b>
4.1.	La valutazione del danno: causalità e concause .....	115
4.2.	La gestione del sinistro .....	118
4.2.1.	La denuncia .....	118
4.2.2.	La documentazione specifica .....	119
4.2.3.	Trattamento fiscale di premi e indennizzi .....	120
4.2.4.	La liquidazione del sinistro .....	121
4.2.5.	Disposizioni legislative in merito agli indennizzi .....	122
4.2.6.	Rinuncia alla surroga .....	123
4.2.7.	Arbitrato .....	124

**Parte seconda**  
**L'ASSICURAZIONE PRIVATA MALATTIA**

<b>Capitolo 5 - La malattia e il rischio</b> .....	<b>127</b>
5.1. Le definizioni .....	127
5.1.1. Malattia .....	127
5.1.2. Insorgenza e manifestazione .....	130
5.1.3. Ricovero e day hospital in istituto di cura .....	131
5.1.4. Intervento chirurgico .....	132
5.2. La valutazione del rischio .....	134
5.2.1. Il questionario sanitario .....	135
5.2.2. L'assunzione del rischio .....	140
5.3. Il periodo di carenza .....	144
5.4. Le esclusioni .....	147
5.5. La tariffa .....	153
5.5.1. Età, sesso e residenza .....	154
5.5.2. Indicizzazione e adeguamento .....	157
5.5.3. Durata del contratto, frazionamento e tacito rinnovo .....	160
5.5.4. Riserve di senescenza .....	162
5.5.5. Recesso per sinistro .....	164
5.5.6. Le conclusioni su adeguamento, durata e tacito rinnovo .....	166
5.5.7. La polizza collettiva .....	168
<b>Capitolo 6 - Le conseguenze assicurabili</b> .....	<b>171</b>
Premessa .....	171
6.1. Rimborso spese mediche .....	175
6.1.1. Ricovero, intervento chirurgico e parto: la forma più completa .....	176
6.1.2. ... e le altre forme segmentate .....	178
6.1.3. Gli altri eventi rimborsabili .....	180
6.2. Invalidità permanente da malattia .....	181
6.3. Le altre garanzie indennitarie .....	184
6.4. Tre forme di assicurazione per una possibile evoluzione del ramo ..	186
6.4.1. Permanent health insurance (PHI) o income protection (IP) .....	188
6.4.2. Dread disease (DD) o critical illness (CI) .....	189
6.4.3. Long term care (LTC) .....	191
<b>Capitolo 7 - Il sinistro e la liquidazione</b> .....	<b>197</b>
7.1. Assistenza e convenzionamento diretto o rimborso indiretto? .....	197

7.2.	La denuncia e la gestione del sinistro .....	201
7.2.1.	Spese sanitarie con rimborso diretto (convenzionamento) .....	202
7.2.2.	Spese sanitarie con rimborso indiretto .....	205
7.2.3.	Invalidità permanente da malattia .....	205
7.2.4.	Indennità da ricovero e da convalescenza .....	208
7.3.	Trattamento fiscale delle spese sanitarie rimborsate per effetto di polizze sanitarie e dei premi pagati .....	209

#### **APPENDICE**

<b>Capitolo 8 - Un approccio nuovo al “ramo salute”</b> .....	<b>215</b>
Premessa .....	215
8.1. Moral hazard e antiselezione: il mercato oggi .....	217
8.2. Il risk management persone: il rischio salute .....	220
8.2.1. Individuazione e valutazione del rischio .....	221
8.2.2. Trattamento del rischio .....	224
8.2.3. L’ottimizzazione della copertura assicurativa .....	227
8.3. Le tutele diverse dall’assicurazione privata individuale .....	234
8.3.1. INAIL .....	234
8.3.2. INPS .....	241
8.3.3. Servizio Sanitario Nazionale .....	243
8.3.4. Altre tutele collettive .....	248
8.4. L’integrazione con le prestazioni di altri rami .....	252
<b>Capitolo 9 - Gli articoli utili del codice civile</b> .....	<b>257</b>
<b>Capitolo 10 - Domande di verifica dell’apprendimento</b> .....	<b>267</b>
<b>Capitolo 11 - Risposte esatte alle domande</b> .....	<b>283</b>