

# Sotto la lente la polizza infortunati di Poste Italiane

*Analisi critica di “PosteAssicura Infortunati”, il prodotto commercializzato dal più temibile concorrente degli agenti  
Con l'assicuratore interessato che replica a mezzo studio legale*

*di Mario Dal Cin*

È un luogo comune che l'appetito vien mangiando, ma spesso risponde a verità. E che sia vero per Poste Italiane è fuor di dubbio: dopo il fantastico successo avuto con Poste Vita (2° posto nella classifica 2005 per raccolta premi nei rami vita), si accinge ad entrare anche nel business danni, certamente più redditizio, molto più redditizio del vita, ovviamente per chi ci sa fare.

Poiché la prudenza, specie in assicurazione, non è mai troppa, la nostra Posta è attiva nei rami danni solo come distributore di prodotti altrui. Presto, tuttavia, passerà alla “produzione” diretta, avendo ottenuto l'autorizzazione all'esercizio dei rami infortunati e malattia. Una volta entrate nei danni, Poste Italiane costituiranno il più temibile, tremendo, concorrente degli agenti di assicurazione nell'area retail. E saranno guai grossi per questi ultimi, specie se continueranno ad essere costretti a proporre ai clienti esclusivamente contratti immutabili, poco più di polizze a taglio fisso.

Da tempo eravamo curiosi di vedere come, in concreto, Poste Italiane aveva reso coerenti i contenuti dei prodotti assicurativi distribuiti con le caratteristiche dei suoi sportellisti. Una polizza vita, come si sa, è tutto considerato abbastanza semplice da spiegare ai clienti (discorso a parte, però, per i prodotti finanziari), mentre assai più complicato è questo compito quando si tratta di assicurazioni contro i danni.

Ma, assorbiti dalla rivoluzione normativa che ha investito il settore assicurativo, non avevamo trovato il tempo necessario per farlo. Come spesso accade, però, è stata la casualità a farci finire sul sito delle Poste, dal quale abbiamo scaricato la polizza infortunati, che qui di seguito commentiamo.

La “fabbrica” di questo prodotto è Unionvita, compagnia non molto nota, ma la cui controllante, Alico, fa parte di AIG, il più grande gruppo finanziario assicurativo del mondo.

Diciamo subito che ci saremmo aspettati ben altro dal leader mondiale delle assicurazioni e che, anzi, siamo rimasti profondamente

delusi, anche se – come riferiremo più oltre – la polizza infortunati presenta aspetti veramente e talvolta sorprendentemente apprezzabili.

Ma passiamo subito all'analisi oggettiva della normativa contrattuale.

## **Le condizioni che regolano il contratto in generale**

Nella premessa della polizza, è precisato che il prodotto si rivolge esclusivamente ai titolari di conto BancoPosta e al loro nucleo familiare e che questa può essere sottoscritta esclusivamente presso gli uffici postali.

La polizza ha durata annuale (per cui bene) e prevede la rinuncia della compagnia al diritto di rivalsa verso i terzi responsabili dell'infortunato.

La normativa non affronta minimamente, così come – peraltro – le altre polizze di mercato, il problema costituito dal principio indennitario nelle assicurazioni infortunati non per il caso di morte, che, dopo la notissima sentenza delle Sezioni Unite della Corte di Cassazione, riduce e forse annulla la valenza positiva della clausola di rinuncia al diritto di surrogazione ex art. 1916 c.c., a tacere degli altri più

**Il tema trattato in questo articolo è di suo interesse?**

# ASSINEWS

**è la rivista che ogni mese la informerà su questo e tanti altri temi di tecnica, giurisprudenza ed attualità assicurativa.**

**SI ABBONI ORA!**

**➔ via web sul sito [www.assinews.it](http://www.assinews.it)**

compilare il modulo alla pagina

<http://www.assinews.it/rivista/abbonamento.html>

**➔ via fax al numero 0434.20645**

compilare il seguente modulo - pagamento a ricevimento fattura



**Abbonamento annuale alla rivista cartacea**

- Compagnie, Banche **150,00 euro**
- Agenti, Broker, altri **110,00 euro**



**Abbonamento annuale alla rivista + annualità 2005 su CD (volume unico)**

- Compagnie, Banche **180,00 euro**
- Agenti, Broker, altri **140,00 euro**

Società/Nome .....

All'attenzione di .....

Via .....

CAP ..... Città ..... Prov. ....

Part. IVA/C.F. ....

Tel. .... Fax ..... e-mail .....

**PRIVACY** Ai sensi dell'art. 13, D.Lgs. 30 giugno 2003, n.196 *codice in materia di protezione dei dati personali* i dati personali da Lei forniti saranno oggetto di trattamento nel rispetto delle disposizioni sopra richiamate. I dati verranno trattati per: esigenze amministrativo-contabili relative alla fornitura del servizio/prodotto da Lei acquistato; inviare materiale promozionale su prodotti e/o servizi analoghi di Assinform Srl; fini statistici. Il trattamento potrà effettuarsi con o senza l'ausilio di mezzi elettronici. Non è necessario richiedere il consenso al trattamento dei dati personali comuni inerenti gli obblighi contabili e fiscali in quanto imposto da obblighi di legge, mentre negli altri casi è facoltativo. Il rifiuto può tuttavia generare difficoltà ad onorare gli impegni. Le è riconosciuto l'esercizio dei diritti di cui all'art.7 legge n.196/03, in particolare può richiedere in ogni momento la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che La riguardano e può chiederne la rettifica o l'immediata cancellazione. Può inoltre opporsi al trattamento, in tutto o in parte rispetto agli scopi sopra citati. Titolare e responsabile del trattamento dei dati è Assinform Srl. Per ogni comunicazione Lei può contattare Assinform Srl: via posta: Assinform Srl, Viale Dante, 12 33170 Pordenone; via fax: 0434.20645; via mail: [info@assinews.it](mailto:info@assinews.it)

**Assinform Srl - Viale Dante, 12 - 33170 Pordenone - Tel 0434.26136 - fax 0434.20645 - [info@assinews.it](mailto:info@assinews.it)**