

Dott. Vittorio Smirollo - F.I.P. Federazione Italiana Pallacanestro, Roma



Ho accettato volentieri l'invito della R.I.B. ed in particolare dell'amico Franco Curioni a partecipare con un mio intervento a questo Convegno.

Il tema, poi, che mi è stato assegnato è particolarmente curioso, perché, posto in forma interrogativa, presuppone

una risposta che può essere data solo da un assicuratore a condizione che, sui rischi di infortuni nello sport, abbia sufficientemente collaudato le proprie conoscenze.

Vista dal mio punto di vista, che è quello di dirigente che nello sport ha maturato una quarantennale esperienza, non può che limitarsi alla esposizione di dati di fatto che sottopongo all'attenzione dei partecipanti a questo Convegno.

Se è vero come è vero, poi, e non senza ragione, che coloro i quali vengono invitati a partecipare ad un Convegno ne sono spesso i maggiori beneficiari, perché l'impegno li costringe a riflettere ed a rimeditare su tesi date per definitive ed a capire quanto siano provvisorie molte convinzioni, non posso che essere lieto della testimonianza che intendo dare.

Io non ho la pretesa e non avrò la pretesa di dare risposte definitive al quesito che pone il tema che mi viene proposto, per una serie di motivi ma soprattutto perché, nel caso, la convinzione dovrà scaturire dall'approfondimento tecnico e aggiungo commerciale che può dare solo un ASSICURATORE.

"RISCHI SPORTIVI - assicurazione contro gli infortuni o perdite pecuniarie".

Stabilito che questo mio intervento non può essere un approfondimento tecnico ma una comunicazione su dati di fatto, proverò intanto ad enunciare il contesto nel quale l'esigenza si colloca.

Il Mondo dello Sport oltre alla specificità riguardante la pratica delle varie discipline sportive interessa:

- soggetti che praticano lo sport;
- soggetti che, con i praticanti, collaborano alla pratica dello Sport (Dirigenti, allenatori e/o istruttori, giudici e/o ufficiali di gara ecc.);

I soggetti che praticano un'attività sportiva si suddividono ancora in:

- Sportivi professionisti (ex L. 91 del 23-03-1981);

- Sportivi non professionisti che praticano lo sport a livello agonistico;
- Sportivi dilettanti che praticano lo sport a livello amatoriale;

Quasi tutti aderiscono ad una Federazione Sportiva oppure ad un Ente di Promozione Sportiva attraverso un testamento.

Risale al 1934 la felice intuizione del CONI di costituire una propria specifica organizzazione assicurativa e assistenziale sportiva finalizzata a fornire una copertura contro i rischi della pratica dello sport sia agonistico che amatoriale: LA SPORTASS.

LA SPORTASS nel 1978 con D.P.R. n° 250 fu trasformata in Ente Pubblico non economico con il compito di gestire forme obbligatorie di assistenza e previdenza nel settore dello Sport.

Il legislatore viceversa, ha molto lentamente prestato attenzione al settore Sportivo al fine di prevedere una adeguata tutela assicurativa obbligatoria.

L'obbligo di copertura assicurativa per l'organizzazione di gare di veicoli a motore nasce nel 1969 e solo nel contesto del più ampio provvedimento di legge (990 del 24-12-1969) sulla obbligatorietà dell'Assicurazione R.C. Auto.

In questo contesto invece, SPORTASS ha operato e opera fornendo molteplici forme di coperture assicurative e previdenziali sia a favore delle Federazioni Sportive e loro associati, sia a favore dello stesso CONI, relativamente all'attività Olimpica ed agli atleti Olimpici.

Più specificatamente, attraverso apposite Convenzioni con le Federazioni Sportive e con Enti di Promozione sportiva, fornisce una Copertura assicurativa infortuni di base con un corrispettivo premio assolutamente modesto in ragione della opportunità di poter contare su grandi numeri e su una più accreditata conoscenza dei rischi sportivi.

Questa indispensabile esigenza, tuttavia, non ha mai avuto il supporto della obbligatorietà.

A parte alcune disposizioni di legge del 1973, del 1978 e del 1980 riferite all'obbligo di tutele previdenziali, il legislatore pone l'obbligo di una copertura assicurativa per gli atleti con la legge 91 del 23 marzo 1981, ma

F.I.P. Federazione Italiana Pallacanestro, Roma

Dott. Vittorio Smiroldo

limitatamente al Settore Professionistico.

E' con la legge Finanziaria 2002 che, per la prima volta, il legislatore estende tale obbligo per tutti gli "sportivi", siano quindi questi atleti, tecnici, dirigenti ecc.

Con la legge 24-12-2003 n° 350 – LEGGE FINANZIARIA 2004 si conferma l'obbligo di assicurazione obbligatoria alla SPORTASS, affidando ad un emanando decreto interministeriale le modalità, i termini, la natura, l'entità delle prestazioni ed i relativi premi assicurativi (art. 4, comma 205 – L. 350 del 24-12-2003).

E' chiaro tuttavia che a prescindere dagli obblighi di legge, soprattutto riferito agli atleti, la copertura assicurativa obbligatoria di base, che sarà una garanzia INFORTUNI, non potrà essere esaustiva dell'esigenza di tutelare oltre che l'evento infortunio di per sé, anche il valore patrimoniale che costituisce la prestazione professionale di un atleta a favore di una Società Sportiva.

Allora dovrà essere la Società Sportiva a cura ed interesse dei suoi dirigenti prevedere una adeguata copertura assicurativa infortuni ad integrazione, o meglio, in aumento alla copertura assicurativa di base.

Per quaranta anni, con cadenza decennale, la SPORTASS, "ha fornito il proprio contributo allo studio dei fenomeni correlati all'attività sportiva, con particolare riferimento al settore dell'infortunistica".

L'ultima pubblicazione è del 1993 e contiene una raccolta di interessantissimi dati statistici ed economici riguardanti l'attività dell'Ente nel settore dell'assicurazione infortuni.

Le pubblicazioni contengono dati relativi al complesso degli assicurati, per disciplina sportiva, per sesso, per età, per tipologia d'infortunio e per frequenza degli stessi.

Alla scadenza decennale del 2002 questa pubblicazione non ha visto la luce, in quanto come è noto la SPORTASS, ancora oggi attraversa un difficile e complicato momento di crisi conseguente a problematiche strutturali interne, aggravate da quella operazione di riordino del CONI e delle sue strutture collegate.

Ma questo è altro argomento che non riguarda il tema dell'intervento se non per rammaricarsi che uno strumento di grande utilità funzionale del CONI non riesca ancora a venir fuori dalla situazione difficile nella quale si trova.

Orbene, utilizzando i dati forniti dalla SPORTASS, per cominciare ad avere qualche idea sulla quantità dei soggetti a cui ci interessiamo, rileviamo che nel 1983 erano assicurati presso la SPORTASS 7.903.352 unità, al 1993 queste unità diminuivano a 7.051.089.

Nel numero sono compresi più di tre milioni di bambini che parteciparono ai Giochi della Gioventù, manifestazione che non viene più effettuata.

E' il caso di precisare che l'adesione assicurativa alla SPORTASS non è mai stata obbligatoria, ma, in qualche modo, è stata condizionata dai rapporti tra Federazioni Sportive e CONI.

Il Calcio, ad esempio, ha sempre avuto un rapporto altalenante, se non, in alcuni periodi, assente nei rapporti con la SPORTASS, lo stesso rapporto precario ha riguardato gli Enti di promozione sportiva.

Questo per dire che gli sportivi assicurati SPORTASS non corrispondevano alla reale quantità degli sportivi praticanti, inoltre la SPORTASS o le Federazioni o il CONI non hanno mai curato di estendere la copertura assicurativa di base anche ai dirigenti ed agli addetti non atleti.

Al 2002, da fonte CONI, risultano tesserati atleti pari a 3.288.000 circa.

Un quadro riassuntivo del numero dei tesserati suddiviso per disciplina sportiva e per tipologia di atleti è oggetto di documentazione in questa mia comunicazione. (vedi allegato A)

E' ancora il caso di evidenziare che non sono compresi nel numero i Dirigenti e tutti quegli addetti che dal 1° luglio 2003 hanno l'obbligo, per legge, come dirò dopo di una copertura assicurativa.

Tra dirigenti federali e di società sportive, ufficiali di gara, tecnici, preparatori, stimiamo che almeno un altro milione di soggetti possono essere interessati all'obbligo della copertura assicurativa.

Così come non sono compresi atleti, dirigenti della Federazione Calcio.

Se questa è la situazione di fatto, io mi chiedo ma chiedo soprattutto al mercato assicurativo se, questa realtà, possa

considerarsi marginale ai fini di una analisi attenta, finalizzata a garantire la propria presenza con forme di garanzie appropriate e con corrispondenti premi sostenibili per la gestione amministrativa.

La Legge n° 350 del 24-12-2003 art. 51 al 1° Comma recita:

“A decorrere dal 1-07-2003, sono soggetti all’obbligo assicurativo gli sportivi dilettanti tesserati in qualità di atleti, dirigenti e tecnici alle Federazioni Sportive Nazionali, alle discipline sportive associate ed agli Enti di promozione sportiva.” promuovendo così una sensibile sollecitazione non più facoltativa ma obbligatoria alla esigenza di di copertura assicurativa contro gli infortuni.

Si riferisce ovviamente agli sportivi dilettanti perché, i professionisti, come è noto sono già sottoposti all’obbligo di copertura assicurativa infortuni con INAIL.

Per la cronaca risulta che l’INAIL, al 2002 conti 1.53 Soc. Professionistiche assicurate e 4.333 così detti “addetti” che comprendono atleti, allenatori, direttori tecnico-sportivi, preparatori atleti.

Ebbene, a fronte di questa realtà, il mercato assicurativo sembra muoversi in maniera riluttante, quasi annaspando tra le più varie richieste di copertura assicurativa che il mondo sportivo richiede.

Ma spesso, troppo spesso la disponibilità assicurativa non appare efficace nel dare risposte adeguate alle attese di tutela assicurativa.

Mi è capitato più volte, ad esempio, di leggere condizioni di assicurazione, in polizze infortuni individuali, in cui viene perentoriamente esclusa la pratica dello sport a livello agonistico, o altrettanto perentoriamente esclusa la pratica di uno sport considerato a torto o a ragione pericoloso.

Insomma, l’esigenza conclamata di integrare l’assicurazione di base della SPORTASS trova i singoli praticanti e le loro Società Sportive di appartenenza di fronte a poche offerte, le più disparate, sia in termini di prestazioni assicurate che di premio, ma soprattutto ancora più spesso con risposte che disattendono, in caso di sinistro, le attese degli assicurati.

Io credo che valga la pena soffermarsi ad una verifica più attenta di questa realtà valutando i rischi nella loro

variegata realtà delle discipline sportive praticate, per tipologie di infortuni, per le varie fasce di età dei praticanti, per tutti quegli elementi che contribuiscono a dare una attendibile quotazione del rischio.

Si tratterà poi di connotare le quotazioni tra praticanti sportivi che svolgono attività agonistica e non, se trattasi poi di quotazioni di premio su coperture assicurative individuali o cumulative per effetto di quelle domande che pervengono dalle Federazioni Sportive per il totale dei propri tesserati.

Condizioni di garanzia chiare, rispondenti alle diversificate esigenze richieste e soprattutto cercando di ridurre al minimo il rischio di disattendere le attese dei soggetti assicurati in caso di infortunio.

Voglio rischiare il paradosso, ma, a me pare che il numero dei soggetti interessati, possa trovare analogie con i rischi del settore Auto.

Orbene, le Imprese di Assicurazione sono arrivate oggi ad offrire tariffe per l’assicurazione auto, con gli strumenti della personalizzazione, estremamente competitive, ciò si deve:

- 1°) perché il mercato dell’assicurazione auto offre dal punto di vista qualitativo una realtà interessante;
- 2°) perché, un numero sempre maggiore di Imprese, ha approfondito e quasi sezionato il rischio di circolazione auto per tutti i suoi numerosi aspetti (cilindrata dell’auto, età dei conducenti, sesso, composizione del nucleo familiare ecc.).

Io credo che valga la pena.

Io credo che il patrimonio di conoscenza ed esperienza della Sportass possa essere utile ad intraprendere un approfondimento per valutare contenuti tecnici delle garanzie da prestare e congruità dei premi.

Per stimolare la curiosità di chi mi ascolta fornisco qualche tavola di riferimento pubblicata da Sportass nell’ultima edizione del 1993. (allegati B, C, D)

Orbene, credo che non solo sia possibile approfondire questa realtà, ma sia anche possibile sperimentare forme di garanzie innovative a vantaggio della trasparenza e della chiarezza.

Mi è stato possibile sperimentare una offerta di garanzie del mercato che riguarda l’invalidità permanente, presta-

F.I.P. Federazione Italiana Pallacanestro, Roma

Dott. Vittorio Smioldo

ta, invece che con l'indicazione del capitale garantito, con l'indicazione di una tabella lesioni corrispondente, ovviamente, a seconda delle tipologie di infortunio ad una somma indennizzabile per percentuale di invalidità permanente, per rimborso spese ospedaliere e/o per spese di ricovero in ospedale.

Mi è sembrato un modo estremamente chiaro e trasparente di prestazione delle garanzie avendo constatato che, nei casi di infortunio, le attese dell'infortunato corrispondevano all'indennizzo ricevuto.

Ma non sono e non sarò certamente io a volere indicare le strade da seguire e le metodologie da applicare.

Le Imprese e la loro Associazione (ANIA) sono ben competenti ed attrezzate per poterlo fare.

Sono però abbastanza fiducioso da immaginare che, se l'impegno degli addetti del settore sarà quello giusto, potremo trovarci tra qualche anno, un nuovo tema, dal titolo:

“RISCHI SPORTIVI – ASSICURAZIONI INFORTUNI QUALE PROFITTO PER LE IMPRESE DI ASSICURAZIONE”.

Allegato A

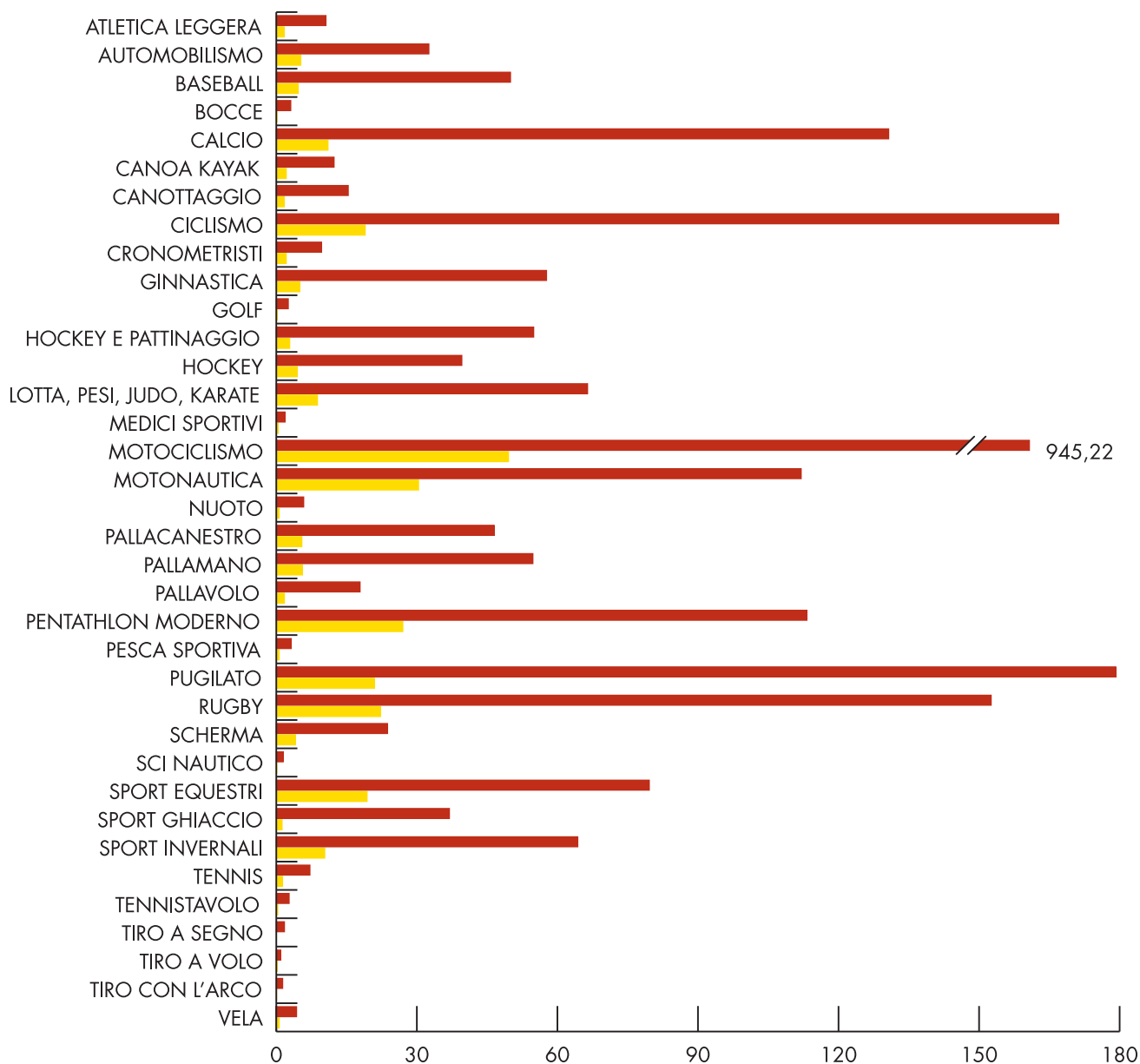
| F.S.N. | Atleti preagonisti 2002 | Atleti agonisti 2002 | Master 2002 | TOTALE ATLETI TESSERATI 2002 | Agonisti speciali 1 2002 | Agonisti speciali 2 2002 | TOTALE AGONISTI SPECIALI 2002 | TOTALE TESSERATI AMAT. 002 | Tesserati settore scolastico 2002 | Tesserati giochi sport stud. 2002 | Altro 2002 | TOTALE SCOLAS. 2002 | TOTALE GENERALE 2002 |
|----------|-------------------------|----------------------|-------------|------------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------------|----------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|------------|---------------------|----------------------|
| 01 ARCO | - | 15.469 | - | 15.469 | - | - | - | - | 2.368 | 623 | 891 | 3.882 | 19.351 |
| 02 BADM | 322 | 805 | - | 1.137 | - | - | - | 124 | - | 2.880 | - | 2.880 | 4.141 |
| 03 BASEB | - | 17.041 | - | 17.041 | - | - | - | 1.545 | 1.244 | - | - | 1.244 | 19.830 |
| 04 BOCC | 2.929 | 83.507 | 90 | 86.526 | - | - | - | 17.365 | 1.374 | - | - | 1.374 | 105.265 |
| 05 CANO | - | 9.587 | - | 9.587 | - | - | - | 89 | - | - | - | - | 9.676 |
| 06 CANO | 2.411 | 4.264 | 1.268 | 7.943 | 28.833 | - | 28.833 | 677 | - | - | - | - | 37.453 |
| 07 CICL | 11.365 | 10.564 | - | 21.929 | - | - | - | 40.407 | - | - | - | - | 62.336 |
| 08 DISAB | 5.100 | 8.200 | - | 13.300 | 210 | 40 | 250 | - | 20 | 130 | - | 150 | 13.700 |
| 09 FIDAL | 43.257 | 24.463 | 43.768 | 111.518 | - | - | - | 8.921 | - | - | - | - | 120.439 |
| 10 FISE | 38.469 | 24.152 | - | 62.621 | - | - | - | - | 3.276 | - | - | 3.276 | 65.608 |
| 11 GHIA | 1.186 | 12.088 | - | 13.274 | - | - | - | - | - | - | - | - | 13.274 |
| 12 GINN | 37.677 | 11.558 | - | 49.235 | - | - | - | 8.000 | 142 | - | - | 142 | 57.377 |
| 13 GOLF | - | 67.117 | - | 67.117 | 491 | - | 491 | - | - | - | - | - | 67.607 |
| 14 HOCK | - | 6.188 | 300 | 6.488 | - | - | - | - | 13.000 | 10.000 | 120 | 23.120 | 29.608 |
| 15 INVER | 13.216 | 19.232 | - | 32.448 | 450 | - | 450 | 79.101 | - | - | - | - | 111.999 |
| 16 LOTT | 33.925 | 59.538 | 11.792 | 105.255 | - | - | - | - | - | - | - | - | 105.255 |
| 17 MOTC | - | 18.245 | - | 18.245 | 2.261 | - | 2.261 | 71.584 | - | - | - | - | 92.090 |
| 18 MONT | - | 231 | 289 | 520 | - | - | - | 7.647 | - | - | - | - | 8.167 |
| 19 NUOT | 8.696 | 45.916 | 9.772 | 64.384 | - | - | - | 986.012 | - | - | - | - | 1.050.396 |
| 20 PALC | 105.993 | 190.760 | - | 296.753 | - | - | - | - | - | - | - | - | 296.753 |
| 21 PALM | - | 28.177 | - | 28.177 | - | - | - | - | - | - | 9.875 | 9.875 | 38.052 |
| 22 PALV | - | 255.105 | - | 255.105 | - | - | - | - | - | - | - | - | 255.105 |
| 23 PATTI | 10.045 | 17.135 | 260 | 27.440 | - | - | - | 781 | - | - | - | - | 28.221 |
| 24 PENTA | 334 | 1.092 | 16 | 1.442 | - | - | - | 741 | - | - | - | - | 2.183 |
| 25 PESCA | - | 232.641 | - | 232.641 | - | - | - | - | 16.949 | - | - | 16.949 | 249.590 |
| 26 PESI | - | 2.561 | - | 2.561 | - | - | - | 12.835 | - | - | - | - | 15.396 |
| 27 PUGIL | - | 3.316 | - | 3.316 | - | - | - | 415 | 1.800 | - | - | 1.800 | 5.531 |
| 28 RUGB | 8.627 | 26.003 | - | 34.630 | - | - | - | - | 6.941 | 5.412 | - | 12.353 | 46.983 |
| 29 SCHER | 2.889 | 6.812 | - | 9.701 | - | - | - | - | 5.900 | - | - | 5.900 | 15.601 |
| 30 SCINA | - | 812 | - | 812 | - | - | - | 2.186 | - | - | - | - | 2.998 |
| 31 SEGN | - | 8.528 | - | 8.528 | 55.648 | - | 55.648 | - | - | - | - | - | 64.176 |
| 32 TEAK | 4.974 | 7.307 | 850 | 13.131 | - | - | - | - | - | - | - | - | 13.131 |
| 33 TENNI | 8.720 | 42.622 | 10.437 | 61.779 | - | - | - | 75.289 | - | - | - | - | 137.068 |
| 34 TENTA | - | 10.409 | - | 10.409 | - | - | - | - | - | - | - | - | 10.409 |
| 35 TRIAT | 1.069 | 6.925 | 1.620 | 9.614 | - | - | - | - | - | - | - | - | 9.614 |
| 36 VELA | 11.286 | 68.279 | - | 79.565 | - | - | - | - | - | - | - | - | 79.565 |
| 37 VOLO | - | 17.039 | - | 17.039 | - | - | - | 6.062 | - | - | - | - | 23.101 |
| | 352.500 | 1.363.688 | 80.492 | 1.796.680 | 87.893 | 40 | 87.933 | 1.319.781 | 53.014 | 19.045 | 10.886 | 82.945 | 3.287.339 |

Allegato B - frequenza media annua dei sinistri complessiva e con esiti permanenti

| FEDERAZIONI | FREQUENZA X 10.000 ASSICURATI | |
|---------------------------|-------------------------------|------------------|
| | complesso | esiti permanenti |
| ATLETICA LEGGERA | 10,62 | 1,69 |
| AUTOMOBILISMO | 32,59 | 5,25 |
| BASEBALL | 50,01 | 4,70 |
| BOCCE | 3,11 | 0,18 |
| CALCIO | 130,73 | 11,06 |
| CANOA KAYAK | 12,35 | 2,15 |
| CANOTTAGGIO | 15,38 | 1,72 |
| CICLISMO | 166,99 | 18,99 |
| CRONOMETRISTI | 9,68 | 2,15 |
| GINNASTICA | 57,70 | 5,03 |
| GOLF | 2,58 | 0,21 |
| HOCKEY E PATTINAGGIO | 54,96 | 2,88 |
| HOCKEY | 39,62 | 4,50 |
| LOTTA, PESI, JUDO, KARATE | 66,46 | 8,81 |
| MEDICI SPORTIVI | 1,89 | 0,42 |
| MOTOCICLISMO | 945,22 | 49,58 |
| MOTONAUTICA | 112,05 | 30,38 |
| NUOTO | 5,87 | 0,57 |
| PALLACANESTRO | 46,52 | 5,48 |
| PALLAMANO | 54,79 | 5,60 |
| PALLAVOLO | 17,90 | 1,75 |
| PENTATHLON MODERNO | 113,26 | 27,02 |
| PESCA SPORTIVA | 3,21 | 0,62 |
| PUGILATO | 179,20 | 20,95 |
| RUGBY | 152,60 | 22,27 |
| SCHERMA | 23,76 | 4,12 |
| SCI NAUTICO | 1,50 | 0,14 |
| SPORT EQUESTRI | 79,63 | 19,39 |
| SPORT GHIACCIO | 36,97 | 1,25 |
| SPORT INVERNALI | 64,37 | 10,36 |
| TENNIS | 7,20 | 1,35 |
| TENNISTAVOLO | 2,76 | 0,33 |
| TIRO A SEGNO | 1,76 | - |
| TIRO A VOLO | 0,97 | 0,22 |
| TIRO CON L'ARCO | 1,38 | 0,08 |
| VELA | 4,35 | 0,63 |

Allegato C

■ Complesso - ■ Esiti permanenti



Allegato D - frequenza media annua dei sinistri per 10.000 assicurati

| FEDERAZIONI | Periodo | Periodo | Periodo | Periodo |
|---------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | 1954 - 59 | 1960 - 72 | 1973 - 82 | 1983 - 92 |
| ATLETICA LEGGERA | 45 | 61 | 20 | 11 |
| AUTOMOBILISMO | - | 36 | 29 | 33 |
| BASEBALL | 234 | 128 | 68 | 50 |
| BOCCE | - | - | 2 | 3 |
| CALCIO | 418 | 362 | 187 | 131 |
| CANOA KAYAK | - | - | - | 12 |
| CANOTTAGGIO | - | 38 | 22 | 15 |
| CICUISMO | 292 | 281 | 162 | 167 |
| CRONOMETRISTI | - | - | 19 | 10 |
| GINNASTICA | 141 | 133 | 98 | 58 |
| GOLF | - | 6 | 5 | 3 |
| HOCKEY E PATTINAGGIO | 215 | 185 | 83 | 55 |
| HOCKEY | - | - | 111 | 40 |
| LOTTA, PESI, JUDO, KARATE | 581 | 386 | 219 | 66 |
| MEDICI SPORTIVI | - | - | 3 | 2 |
| MOTOCICLISMO | 731 | 478 | 595 | 945 |
| MOTONAUTICA | 281 | 174 | 150 | 112 |
| NUOTO | 45 | 72 | 23 | 6 |
| PALLACANESTRO | 88 | 177 | 98 | 47 |
| PALLAMANO | - | 158 | 121 | 55 |
| PALLAVOLO | 62 | 68 | 36 | 18 |
| PENTATHLON MODERNO | - | 229 | 171 | 113 |
| PESCA SPORTIVA | 19 | 11 | 4 | 3 |
| PUGILATO | 320 | 353 | 337 | 179 |
| RUGBY | 641 | 762 | 409 | 153 |
| SCHERMA | 42 | 52 | 54 | 24 |
| SCI NAUTICO | - | - | 1 | 1 |
| SPORT EQUESTRI | 234 | 638 | 124 | 80 |
| SPORT GHIACCIO | 146 | 131 | 117 | 37 |
| SPORT INVERNALI | 131 | 70 | 44 | 64 |
| TENNIS | 12 | 13 | 13 | 7 |
| TENNISTAVOLO | - | - | 3 | 3 |
| TIRO A SEGNO | - | 2 | 2 | 2 |
| TIRO A VOLO | - | 4 | 1 | 1 |
| TIRO CON L'ARCO | - | - | 4 | 1 |
| VELA | - | 8 | 6 | 4 |