la polizza infortuni, a livello giuridico, riguarda fatti attinenti la vita umana, ma a livello pratico i contratti infortuni sono inseriti tra i rami danni assoggettati agli articoli 1901 e seguenti del codice civile

L'infortunio è un fenomeno socialmente rilevante poichè genera costi sociali e privati. Le conseguenze di un infortunio trovano riscontro e protezione in una polizza di assicurazione solo se hanno carattere patrimoniale e reddituale.

La dimensione sociale degli infortuni

Le cause principali	
Causa	▸ Infortuni domestici ▸ Incidenti stradali ▸ Infortuni sul lavoro ▸ Infortuni nel tempo libero

Alcune possibili conseguenze	
Effetto	▸ Costi da sostenere per la cura: prestazioni sanitarie, costi ricovero, medicinali, riabilitazione, trasporto, tutori e protesi, ecc. ▸ Costi da sostenere per l'assistenza continuativa ▸ Mancato reddito per il mancato lavoro nel periodo di inabilità (temporanea) ▸ Perdita definitiva di capacità lavorativa ▸ Perdita di stima, fiducia in sé, difficoltà nelle relazioni con gli altri ▸ Perdita di quota di mercato, perdita di clientela, perdita di know how ▸ Responsabilità di indennizzo da parte della persona che ha causato il danno

I soggetti coinvolti in un infortunio possono essere : un individuo, un individuo con famiglia o un impresa

Per quanto riguarda la mortalità da infortunio la fascia più colpita è quella che va dai 15 ai 19 anni, ma resta elevata anche per le fasce di età immediatamente successive. Gli incidenti stradali sono la nona causa di morte nel mondo e la prima in Italia per la popolazione sotto i 40 anni. Si stima inoltre che ogni anno a causa degli incidenti stradali circa un milione e mezzo di persone venga ricoverata in pronto soccorso e vi siano circa 25.000 casi di invalidità

La maggior pericolosità dell'infortunio dovuto a incidente stradale emerge anche dal confronto degli infortuni classificati come rischio in itinere rispetto alla totalità degli infortuni professionali, ciò significa che anche chi svolge lavori poco rischiosi è esposto alla possibilità di avere un infortunio sul lavoro. oltre alle conseguenze più gravi, come morte o invalidità (tetraplegia, traumi cranici, paraplegia) gli infortuni in itinere costituiscono un importante causa di ricovero e di accesso al pronto soccorso.

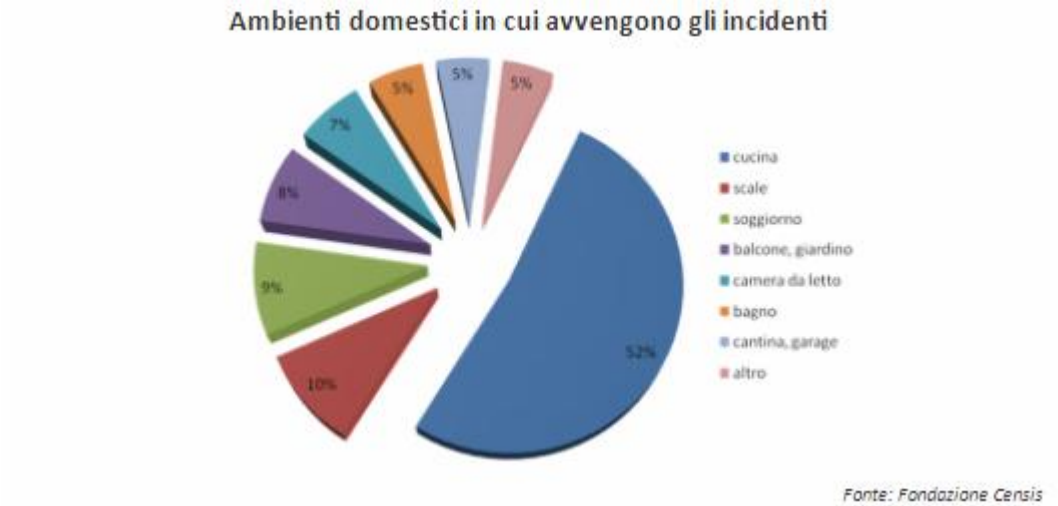
Attività svolte al momento degli incidenti per sesso e classe di età di coloro che li hanno subiti
(per 100 incidenti subiti da persone dello stesso sesso e classe di età)

	Maschi				Femmine				Maschi e Femmine			
	Classi di età				Classi di età				Classi di età			
	0-24	25-64	65 più	Totale	0-24	25-64	65 più	Totale	0-24	25-64	65 più	Totale
Cure personali	16,5	9,0	13,2	12,1	13,6	7,4	9,8	8,7	14,9	7,7	10,5	9,4
Lavori domestici	6,5	24,1	21,6	18,5	13,0	76,5	53,4	63,9	10,1	66,6	47,3	53,6
fai da te, bricolage	3,7	30,4	27,3	22,2	-	1,2	0,6	0,9	1,7	6,7	5,7	5,7
Gioco, passatempi	52,1	2,9	1,9	16,7	45,2	1,5	0,6	5,6	48,3	1,7	0,9	8,2
Nessuna particolare attività	16,2	24,1	18,3	20,6	11,1	6,9	23,5	11,8	13,4	10,2	22,5	13,8
Altre attività	5,0	8,8	17,7	9,6	11,8	5,6	8,3	6,9	8,7	6,2	10,1	7,5
Non indicato	-	0,7	-	0,3	5,2	1,0	3,8	2,1	2,9	0,9	3,0	1,7
Totale	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Fonte: Istat

Con il crescere dell'età, il tipo di incidente più frequente diventa quello tra le mura domestiche, in special modo per le donne. Ogni anno in Italia sono tantissime le persone che muoiono per incidenti domestici e ancora di più che rimangono ferite (quasi 4.5 milioni)

Le tre maggiori situazioni a rischio	
Incremento delle fasce di popolazione a rischio	Riguarda in particolare le donne anziane, ed è determinato dall'invecchiamento della popolazione e dall'allungamento delle aspettative di vita.
Accelerazione dei ritmi di vita	Ha finito per avere l'impatto più evidente sulle donne: ▸ la progressiva e crescente entrata nel mondo del lavoro non domestico le ha trascinate in un processo di moltiplicazione dei ruoli di vita ▸ la gestione e l'organizzazione dei tempi della famiglia e quindi della casa sono diventati più frenetici.
Crescente pericolosità e complessità di utilizzo di alcuni prodotti	Introduce nuovi fattori di rischio nelle case degli italiani.



Anche gli infortuno nell'ambito del tempo libero sono un fenomeno in costante ascesa. questi infortuni occorrono nei più svariati campi di attività e si verificano anche in quegli ambiti quotidiani che sembrano innocui. la maggior parte si verifica mentre si praticano attività sportive o ricreative

Dinamiche che conducono all'infortunio sportivo		
Contrasto tra atleti	sport con contatto fisico preponderante	▸ calcio 53% ▸ rugby 40%
Cadute	sport con uso di mezzi meccanici	▸ motociclismo 73% ▸ ciclismo 59%
Sforzo/torsione degli arti	sport individuali senza ausilio di mezzi esterni	▸ pallavolo 46% ▸ ginnastica 37%

Profili di rischio per settore e comparti		
Settore	**Numero infortuni**	**Tipologia di infortunio**
Edilizia	Comparto imprese di edilizia tradizionale ▸ tot. infortuni : 75.000 ▸ invalidi permanenti: 6.000 ▸ casi mortali: 235	▸ **cadute dall'alto** (oltre il 10% delle modalità di tutti gli infortuni, determinando il 35% dei casi mortali e degli invalidi permanenti nel comparto) ▸ essere **colpiti da materiali** di varia natura o **attrezzi** (riguarda un infortunio su quattro)
Lavorazione dei metalli	Tutti i comparti ▸ tot. infortuni : 73.500 ▸ invalidi permanenti: 2.800 ▸ casi mortali: 74	▸ il 25% degli infortuni coinvolge l'uso delle macchine utensili ▸ il 15% dovuto a lesioni provocate da schegge e frammenti
Autotrasporti	Comparto autotrasporto merci ▸ tot. infortuni : 16.000 ▸ invalidi permanenti: 1.250 ▸ casi mortali: 110	▸ infortuni conseguenti ad incidenti sulla strada (dovuti al mancato rispetto da parte delle aziende di trasporto del tetto orario previsto per la guida continuata) ▸ cadute dall'alto nelle operazioni di carico e scarico (rappresentano il 30% del totale degli infortuni) ▸ lesioni da colpi ricevuti da materiali vari (sono pari al 20% del totale degli infortuni)

L'infortunio grave determina nella persona colpita e in chi da questa dipende :

- un pregiudizio economico arrecato alle persone il cui mantenimento era in tutto o in parte a carico della persona deceduta
- un pregiudizio economico subito dall'infortunato a seguito della menomazione definitiva conseguente all'infortunio per una incapacità permanente a svolgere qualsiasi attività
- un pregiudizio economico sofferto dall'infortunato per una incapacità temporanea a svolgere la propria attività
- un pregiudizio economico sofferto per una incapacità temporanea a svolgere la propria attività
- spese dirette o indirette sostenute per la riduzione dei danni subiti a seguito dell'infortunio (ricoveri, spese di cura, fisioterapia, ecc)

L'assicurazione infortuni nasce quindi come un bisogno di sicurezza economica di una persona considerando come un infortunio,sia professionale che extraprofessionale, possa pregiudicare la situazione finanziaria, la qualità della vita e la serenità sua e di chi gli è accanto.

Le esigenze di protezione possono essere diverse tra

- lavoratori dipendenti (protezioni extraprofessionali) e lavoratori autonomi (protezione h24)
- persone single e famiglia con figli

Chi lavora è assicurato sugli infortuni tramite l'INAIL

Principali garanzie ed eventi assicurati dall'INAIL	
Chi assicura	I Lavoratori che contribuiscono per almeno 5 anni (purché siano stati effettuati, in questo arco di tempo, tre versamenti).
Garanzie principali	▸ Infortuni ▸ Spese di cura ▸ Malattie professionali
Eventi assicurati	▸ Morte ▸ Inabilità temporanea ▸ Invalidità permanente
Devono essere assicurati presso l'INAIL	
▸ i lavoratori che svolgono lavoro manuale, usano macchinari, veicoli, macchine elettriche e computer ▸ i dirigenti ▸ gli amministratori di società ▸ i sindaci ed i revisori di aziende ▸ i lavoratori a progetto ▸ i lavoratori parasubordinati ▸ i/le casalinghi/e ▸ gli sportivi professionisti.	

con i seguenti limiti rispetto ad una assicurazione privata

Esclusione degli infortuni extra - professionali.
Massimali previsti per legge.
Liquidazione quasi sempre in forma di rendita.
Beneficiari predeterminati per legge.
Franchigie elevate (6% per Invalidità Permanente e 3 gg per Inabilità Temporanea).
Diritto di rivalsa sui responsabili dell'infortunio.
Possibilità di revisione periodica (3 anni) I.P.

Per chi è escluso dall'obbligatorietà dell'assicurazione Inail vale la copertura data dall'INPS

Le prestazioni assicurate dall'INPS	
Chi e cosa assicura	▸ categorie di lavoratori non rientranti nella tutela dell'INAIL ▸ per eventi non coperti da quest'ultima
Eventi assicurati	▸ Morte ▸ Invalidità permanente di grado superiore al 66% (sotto questa soglia nessun indennizzo)
Limitazioni	È richiesto un periodo contributivo minimo: prima, il lavoratore non ha diritto ad alcuna prestazione.

Allora fino ad ora abbiamo visto che l'assicurazione infortuni serve a compensare il danno economico subito dall'infortunato o dalla sua famiglia, prescindendo da eventuali responsabilità di terzi ed escludendo l'influenza di qualsiasi malattia.
Quindi , in campo assicurativo**, l'infortunio** è l'evento dovuto a causa fortuita, violenta ed esterna che produca lesioni obiettivamente constatabili, che abbiano per conseguenza la morte, una invalidità permanente, o una inabilità temporanea

la causa pertanto deve essere

Fortuita	Estranea alla volontà dell'assicurato.	▸ No, per autolesionismo ▸ Sì, per eventi verificatisi per colpa della persona *(esempio: incidente stradale per imprudenza del guidatore)*
Violenta	Improvvisa, repentina.	▸ No per infiammazione del tendine per prolungata attività sportiva ▸ Sì per uno sciatore che si frattura per caduta
Esterna	Si manifesta esternamente all'individuo, non endogena.	▸ No, in caso di malattia *(esempio: l'infarto, anche se è dovuto a improvviso spavento, è considerato malattia e non infortunio)*

Quindi un evento per essere assicurabile deve essere fortuito quindi dovuto al caso, imprevedibile, inevitabile mentre sono inassicurabili o non risarcibili gli eventi prevedibili o addirittura certi, come pure voluti e realizzati dall'assicurato. Se l'assicurato aggrava fraudolentemente le cause dell'infortunio, come il reato di truffa (art 640 c.p.)

Deve essere determinato da una causa violenta, con una azione rapida e intensa, quindi l'infortunio deve essere repentino, immediato e concentrato in un tempo ridotto. Il deperimento fisico, la malattia e la vecchiaia non sono infortuni in senso assicurativo. (Infiammazione di una articolazione non è un infortunio ma una malattia in quanto sviluppatasi nel tempo)

La causa deve essere esterna, quindi agire sul fisico dell'infortunato dall'esterno del suo corpo

Deve essere esterna la causa, non l'effetto prodotto!

Esempio 1

Lesioni improvvise e violente provocate da una malattia (**ictus** o **infarto**).

La causa di queste lesioni non è fisicamente esterna alla persona dell'assicurato e quindi **non si tratta di infortunio** in senso assicurativo.

Esempio 2

Un **trauma cranico** che provoca emorragia interna con conseguente morte, pur manifestandosi all'interno dell'organismo umano, **è infortunio** a tutti gli effetti.

Per lesione si intende la perdita materiale o funzionale, totale o parziale, temporanea o permanente, di uno o più arti o di uno o più organi, anche interni. La lesione deve essere obiettivamente constatabile, deve avere, cioè, oggettivi riscontri medici. dal punto di vista assicurativo la lesione è una ferita non liebve tale da costituire una alterazione anatomico-funzionale dell'organismo. Non sono quindi considerate lesioni una sbucciatura, un taglio superficiale, un'ammaccatura.

Le conseguenze fisiche delle lesioni da infortunio, assicurativamente rilevanti sono :

- la morte dell'assicurato
- una sua invalidità permanente
- una sua inabilità temporanea

Solo la componente patrimoniale è assicurabile, sono pertanto escluse eventuali conseguenze non patrimoniali

Conseguenze assicurabili	▸ costi da sostenere per la cura: prestazioni sanitarie, costi ricovero, medicinali, riabilitazione, trasporto, tutori e protesi, ecc. ▸ mancato reddito per il mancato lavoro nel periodo di inabilità (temporanea) ▸ perdita definitiva di capacità lavorativa
Conseguenze non assicurabili	▸ perdita di stima, fiducia in sé, difficoltà nelle relazioni con gli altri ▸ perdita di quota di mercato, perdita di clientela, perdita di know-how

la misura dell'indennizzo è stabilita a priori in funzione delle somme assicurate e della gravità delle lesioni, senza la necessità da parte dell'assicurato di dover dimostrare il mancato guadagno