

Iscrizione Pro o Sport - Qual è il piano adatto a te?

Al DAN capita spesso che gli iscritti si informino su quale piano / copertura assicurativa sia adatta a loro. E' sufficiente qualsiasi tipo di copertura assicurativa? Una domanda molto semplice, ma la risposta necessita qualche riflessione. La questione può essere affrontata nel modo migliore che tutti conosciamo... il modo del subacqueo. Quando facciamo un'immersione profonda, è sufficiente utilizzare aria o ci servono altre miscele di gas? Come tutti sappiamo, la risposta è che tutto dipende da quanto fondi vogliamo andare. Per alcune profondità l'aria sarà più che appropriata, ma per immersioni oltre certe profondità altre miscele di gas sono più adatte.

Lo stesso principio si applica quando si tratta di coperture assicurative. Le assicurazioni, ed in particolare il DAN con la propria compagnia di assicurazioni (International Diving Assurance Ltd), elaborano diverse coperture e piani che si adattano alle diverse **necessità** dei subacquei, basate sul tipo di immersioni che fanno, al diverso **rischio** di richieste di risarcimento, basato anch'esso sulle immersioni che vengono fatte e, ancora più importante, alle diverse dimensioni delle **tasche** dei subacquei.

Il DAN e la sua compagnia di assicurazioni desiderano offrire i propri servizi pesando il meno possibile sulle finanze degli iscritti e della comunità subacquea in generale, ma nel contempo devono essere lungimiranti e raccogliere fondi sufficienti per poter pagare tutti i risarcimenti spettanti ai subacquei iscritti e per continuare ad offrire i servizi nel lungo termine.

La nostra visione è che, siccome i differenti tipi di immersioni presentano diversi livelli del rischio che venga presentata una richiesta di risarcimento, è semplicemente giusto che il prezzo pagato dipenda dal livello di rischio. Detto questo, non sarebbe pratico avere un prezzo individuale per ciascun diverso tipo di attività subacquea. Per questo motivo, la soluzione più realistica è di dividere il mondo della subacquea in coloro che la praticano esclusivamente per divertimento, Sport, e quelli che la praticano anche come attività professionale, Professional.

Qual è il fattore che distingue un subacqueo Sport da un subacqueo Professional?

Un subacqueo Professional è un individuo che guadagna denaro grazie alla sua attività e/o ha la responsabilità ed il dovere di diligenza e cautela nei confronti dei suoi allievi o clienti subacquei, anche se lo fa senza una remunerazione. A titolo di esempio possiamo citare chi ha un remunerazione in quanto istruttore subacqueo, guida, fotografo, operatore video, biologo o chi pratica professioni o attività simili nelle quali la subacquea è parte del lavoro (e del guadagno), come anche istruttori di organizzazioni subacquee o guide subacquee che operano su base volontaria nell'ambito delle attività promosse dalla loro organizzazione. Tutte queste persone vengono considerate professionisti della subacquea.

Dall'esperienza maturata grazie a decine di migliaia di richieste di risarcimento gestite dal DAN nel corso degli anni, risulta che i subacquei Professional tendono a presentare più richieste, sia in termini di frequenza che di gravità, dei subacquei Sport. Sebbene i subacquei Professional abbiano di solito più esperienza dei subacquei Sport, la maggiore frequenza e gravità delle richieste ha in genere le seguenti cause:

- I subacquei professionisti sono più spesso in acqua di un subacqueo che si immerge per divertimento. Un subacqueo Sport, ad esempio, si immerge in media dalle 15 alle 20 volte all'anno, mentre un istruttore subacqueo si potrebbe immergere quasi tutti i giorni.
- I subacquei Professional devono immergersi in condizioni più rischiose, ad esempio devono

prendersi cura di subacquei inesperti.

- Certi subacquei esperti hanno la tendenza di prendere alla leggera la propria sicurezza (avete mai sentito un subacqueo esperto che si spinge oltre i limiti di sicurezza dicendo “So quello che faccio, l’ho fatto prima e non ho mai avuto problemi?”).
- I subacquei Professional sono più esposti dal punto di vista della “responsabilità verso gli altri”.

Per questo i subacquei professionisti si trovano ad avere più possibilità che qualcosa vada storto, ed è per questo che devono fare uso della loro esperienza per essere ancora più prudenti.

Dopo queste considerazioni, è **giusto** dire che un subacqueo Sport non dovrebbe spendere tanto quanto un Professional per la propria copertura assicurativa. Rimane però la questione di **quanto sia sufficiente un tipo di copertura Sport per un subacqueo Professional, con riferimento a specifici istruttori subacquei**. Si possono distinguere i piani Sport e Pro su due livelli. La copertura offerta è sia per “incidente” che per “responsabilità”. Quindi, un subacqueo professionista, come un istruttore, dovrebbe evitare di distinguere tra un piano Sport e un piano Pro basandosi solo sulla propria necessità di una copertura per responsabilità civile. Analizziamo due casi tipici nei quali un subacqueo desidera evitare di acquistare il tipo sbagliato di piano o polizza assicurativa.

Domanda 1

“Sono un istruttore subacqueo (o guida) e la mia assicurazione per la responsabilità civile è già coperta dalla mia associazione. Visto che vorrei risparmiare, il piano Sport è adatto a me? ”

Risposta

No. Dato che il piano Sport ed il suo prezzo sono pensati per i subacquei Sport, la copertura è valida solo per le immersioni Sport. Qualsiasi tipo di attività professionale è esclusa, dato che un professionista è tenuto a pagare il prezzo giusto (che è quello di un’iscrizione Pro) anche per la parte “Incidente” della copertura. Questo non significa che un istruttore subacqueo non goda di nessuna copertura da un piano Sport, ma che la copertura riguarderebbe solo la sua attività subacquea ricreativa in quanto subacqueo Sport. Se un istruttore ha un incidente mentre sta lavorando in qualità di istruttore o guida, la copertura per l’incidente non viene attivata con un piano Sport (né lo è la copertura per responsabilità civile). Tieni presente che acquisti l’assicurazione per avere una copertura, non per pagare poco un premio. In ogni caso, il premio per la copertura per responsabilità costa tanto quanto una immersione, ed è sempre meglio che tu abbia la tua assicurazione individuale per responsabilità civile attiva, in quanto potrebbe darsi il caso che l’assicurazione della tua associazione abbia delle limitazioni.

Domanda 2

“Ho la qualifica di istruttore, ma non lavoro più come istruttore né come guida. Ho comunque mantenuto la qualifica per non perdere il mio status di insegnante. Un piano Sport è adatto a me?”

Risposta

Dobbiamo di nuovo distinguere le due parti della copertura. In questo caso, non ci sarebbe assolutamente alcun problema con la copertura “incidente” in quanto l’attività intrapresa non è di tipo professionale. Ma se parliamo dell’aspetto di responsabilità, la questione è un po’ più complessa. Sebbene la polizza Sport

coprirebbe ancora la tua responsabilità legale (se dovessi averne), il limite della responsabilità assicurata potrebbe non essere sufficiente. Questo perché, quando parliamo di assicurazione per responsabilità, dobbiamo prima sapere quale “dovere di diligenza e cautela” le leggi riguardanti la subacquea di diversi paesi attribuiscono a chi possiede la qualifica di istruttore. Le leggi di molti stati considerano che un istruttore ha sempre un “dovere di diligenza e cautela” nei confronti di compagni di immersione che sono meno qualificati, anche se non sta lavorando come istruttore in quella particolare immersione. Questo pone sugli istruttori qualificati un livello molto più alto di responsabilità nelle immersioni fatte per divertimento, e quindi rimane la necessità di avere un’assicurazione adeguata con limiti di responsabilità alti.

Il nostro consiglio è di guardare la situazione da questa prospettiva: **se sei un Pro, sei sempre un Pro, e devi assicurarti come Pro**. Una copertura Sport potrebbe non essere sufficiente, e i pochi Euro risparmiati comprando solo una copertura Sport invece di un’adeguata copertura Pro potrebbero trasformarsi in un prezzo molto caro per te se qualcosa va male. Proprio come ascoltavi sempre il tuo istruttore subacqueo quando imparavi ad immergerti, ascolta gli esperti di assicurazioni subacquee quando scegli la tua copertura assicurativa.