Assicurazione infortuni obbligatoria (LAINF)

Base legislativa e possibili integrazioni

AXA winterthur

ridefiniamo / la protezione finanziaria

Assicurazione infortuni obbligatoria (LAINF)

L'assicurazione obbligatoria contro gli infortuni (LAINF) protegge dipendenti e datori di lavoro dalle conseguenze finanziarie dovute a infortuni e malattie professionali e non professionali. La base di questa assicurazione è rappresentata dalla Legge federale sull'assicurazione contro gli infortuni (LAINF) e dalle relative ordinanze.

Persone assicurate

Sono assicurati obbligatoriamente tutti i dipendenti, inclusi i lavoratori a domicilio, i praticanti, i volontari e gli apprendisti. La LAINF prevede apposite disposizioni per i familiari occupati nell'impresa, i lavoratori nell'agricoltura, i dipendenti inviati all'estero e altri casi specificamente menzionati.

In base a convenzioni speciali, i lavoratori indipendenti e i loro familiari non assicurati obbligatoriamente possono assicurarsi a titolo facoltativo.

Eventi assicurati

Infortuni professionali (IP) e non professionali (INP); le malattie professionali sono equiparate agli infortuni professionali.

	Assicurati contro IP e INP	Assicurati solo contro IP
Chi è assicurato contro quali eventi?	Tutti i dipendenti che in media lavorano almeno 8 ore settimanali per lo stesso datore di lavoro.	I dipendenti che in media lavorano meno di 8 ore settimanali per lo stesso datore di lavoro.
Quando inizia la copertura assicurativa?	L'assicurazione decorre dal giorno in cui il dipendente comincia o avrebbe dovuto cominciare il lavoro. Chi non ha concordato un giorno per l'inizio dell'attività lavorativa beneficia della copertura dalla prima volta che si reca sul posto di lavoro.	Dal momento in cui ci si reca al lavoro.
Quando cessa la copertura assicurativa?	Allo spirare del 30° giorno susseguente quello in cui cessa il diritto alla metà del salario.	Non appena il dipendente ha percorso il tragitto di ritorno dal luogo di lavoro.
Cosa bisogna fare allo spirare della copertura assicurativa?	▪ Prorogare mediante accordo la copertura dell'assicurazione ▪ Informare la cassa malati (nel caso sia sospesa la copertura infortuni ai sensi della LAMal)	

Le prestazioni della LAINF

Prestazioni sanitarie

- Cure mediche adeguate ed economiche
- Assunzione dei costi per:
  - medici, dentisti, nonché medicinali, visite e analisi da questi prescritti
  - ospedale nel reparto comune

Si fa osservare che all'estero le prestazioni assicurative per trattamenti di cura e i rimborsi delle spese hanno un importo limitato.

Indennità giornaliera

L'ammontare dell'indennità giornaliera è determinato dal grado d'inabilità al lavoro. In caso di totale inabilità al lavoro l'indennità giornaliera è pari all'80% del guadagno assicurato. Il diritto all'indennità giornaliera ha inizio dal terzo giorno successivo a quello dell'infortunio e cessa con il ripristino della capacità lavorativa totale, con l'inizio della rendita d'invalidità o con il decesso dell'assicurato. Durante il ricovero in un istituto di cura viene applicata una trattenuta per le spese di vitto alle persone senza obblighi di assistenza.

Rendita di invalidità

In caso di invalidità totale la rendita ammonta all'80% del guadagno assicurato, in caso di invalidità parziale il suo importo sarà ridotto in misura corrispondente. In concomitanza con le rendite AVS/AI, le prestazioni (rendita complementare) non possono ammontare a più del 90% del guadagno assicurato.

Rendite per i superstiti

Sono suddivise come segue:

- 40% per la vedova/il vedovo
- 15% per gli orfani di un solo genitore
- 25% per gli orfani di entrambi i genitori
- max 70% complessivi, in caso di più superstiti
- max 90% del guadagno assicurato, considerando le rendite AVS e AI (rendite complementari)

Le rendite beneficiano delle indennità di rincaro. Le rendite per i superstiti sono adeguate all'indice nazionale dei prezzi al consumo con la stessa periodicità delle rendite AVS/AI.

Indennità per menomazione dell'integrità

La persona assicurata che, in seguito ad un infortunio, ha subito una grave menomazione permanente dell'integrità fisica o mentale ha diritto a una adeguata indennità versata sotto forma di capitale.

Assegno per grandi invalidi

L'assicurato ha diritto all'assegno per grandi invalidi se, a causa dell'invalidità, ha bisogno in modo permanente dell'aiuto di terzi per compiere atti ordinari quotidiani, oppure se necessita di sorveglianza personale.

Guadagno assicurato/importo massimo

Le indennità giornaliere e le rendite sono calcolate in base al guadagno assicurato fino a concorrenza dell'importo massimo, il quale è attualmente pari a CHF 148 200.– per persona/anno, ovvero CHF 406.– per persona/giorno (stato 1.1.2016).

Disposizioni relative alla LAINF

Procedura in caso di infortunio
Gli infortunati o i loro familiari devono notificare tempestivamente l'infortunio al datore di lavoro. Questi a sua volta è tenuto a comunicare senza indugio l'infortunio all'assicuratore. In caso di omissione, la legge prevede la riduzione o addirittura il rifiuto delle prestazioni. L'assicurato è tenuto a sottoporsi alle visite mediche prescritte, i cui costi vanno a carico dell'assicuratore.

Procedura applicabile
Nell'ambito della LAINF trovano applicazione le norme procedurali dell'assicurazione sociale. L'assicuratore è tenuto d'ufficio a prendere in considerazione tutti i fatti. Le decisioni di notevole importanza devono essere notificate per iscritto dall'assicuratore.

Riduzione e rifiuto delle prestazioni assicurative

- Infortunio intenzionale:
  Nessun diritto alle prestazioni ad eccezione delle spese di sepoltura.
- Negligenza grave:
  Per quanto riguarda gli infortuni non professionali, l'assicurazione riduce l'indennità nei primi due anni susseguenti l'infortunio. Se un superstite causa la morte dell'assicurato per negligenza grave, la rendita per i superstiti è ridotta o addirittura rifiutata in casi particolarmente gravi.
- Delitto/crimine:
  Le prestazioni in denaro possono essere ridotte o, in casi particolarmente gravi, rifiutate se l'assicurato ha subito l'infortunio mentre commetteva un delitto o un crimine.
- Pericoli straordinari:
  Tutte le prestazioni assicurative sono rifiutate per gli infortuni occorsi durante il servizio militare all'estero o in caso di partecipazione ad atti di guerra, di terrorismo o di banditismo. Per gli infortuni occorsi durante la partecipazione a risse, baruffe, atti provocatori o disordini, le prestazioni in denaro vengono ridotte di almeno il 50%.
- Atti temerari:
  Le prestazioni pecuniarie sono ridotte della metà o rifiutate in casi particolarmente gravi. In caso di azioni di salvataggio a favore di persone non viene applicata alcuna riduzione anche se viene compiuto un atto temerario.

Chi paga i premi dell'assicurazione obbligatoria contro gli infortuni?
Il debitore dei premi nei confronti dell'assicuratore è il datore di lavoro, il quale si fa carico del pagamento dei premi per gli infortuni professionali e le malattie professionali. I premi per gli infortuni non professionali sono invece a carico del lavoratore dipendente. Sono tuttavia possibili accordi derogatori a favore del lavoratore.

Assicurazione infortuni a complemento della LAINF

Le prestazioni previste dalla legge sull'assicurazione contro gli infortuni sono chiaramente delimitate. AXA offre perciò la possibilità di stipulare un'assicurazione complementare che tenga conto delle esigenze individuali di ciascuna azienda.

Chi può essere assicurato?

Tutti i lavoratori di un'azienda assicurati ai sensi della LAINF. Possono essere altresì assicurati i lavoratori indipendenti e i loro familiari non assicurati obbligatoriamente contro gli infortuni.

Guadagno assicurato

Le indennità giornaliere nonché le rendite di invalidità e per i superstiti vengono stabilite in base al guadagno assicurato. Nella LAINF, per guadagno assicurato si intende il salario lordo fino a concorrenza dell'importo massimo LAINF; dall'1.1.2016 tale importo ammonta a CHF 148 200.– all'anno e CHF 406.– al giorno.

Il salario superiore all'importo massimo LAINF (il cosiddetto salario eccedente) non è pertanto coperto dall'assicurazione obbligatoria. Nel caso di salari elevati ciò comporta un ulteriore fabbisogno assicurativo, così come evidenziato dall'esempio (B) nella tabella sotto riportata. L'esempio si può estendere per analogia anche alle rendite d'invalidità e per i superstiti. Con l'assicurazione a complemento della LAINF di AXA possono essere assicurati anche i salari eccedenti esclusi dalla copertura dell'assicurazione infortuni obbligatoria.

Prestazioni in caso di totale incapacità lavorativa temporanea

Salario AVS lavoratore dipendente	**A**	**B**
Salario AVS annuo	CHF 91 500.–	CHF 183 000.–
Salario AVS giornaliero	CHF 251.–	CHF 501.–
Indennità giornaliera LAINF (80 % dell'importo massimo di CHF 406.–)	CHF 201.–	CHF 325.–
Indennità giornaliera LAINF in % del salario	**80 %**	**65 %**
Opportuni complementi	**10 %***	**25 %***

* In caso di incapacità lavorativa non si prelevano dall'indennità giornaliera contributi per le assicurazioni sociali. È dunque sufficiente il 90 % del salario.

Prestazioni sanitarie

Le prestazioni sanitarie coperte da AXA nell'ambito dell'assicurazione a complemento della LAINF sono le seguenti:

- Spese supplementari per trattamento medico in reparto ospedaliero privato o semiprivato.
- Le trattenute per le spese di vitto previste dalla legge in caso di degenza ospedaliera di persone senza obblighi di assistenza.
- Spese occorse all'estero non coperte dalla LAINF.

Indennità giornaliera

L'assicurazione a complemento della LAINF offre le seguenti indennità giornaliere:

- Indennità per il 1° e il 2° giorno susseguenti l'infortunio, non assicurabili nell'ambito della LAINF.
- Differenza del 10 % o del 20 % rispetto al salario completo LAINF, in quanto la base delle prestazioni dell'assicurazione infortuni obbligatoria ammonta solo all'80 %.
- Indennità giornaliere per il salario eccedente; l'obbligo di pagamento del salario da parte del datore di lavoro vale anche per i salari che superano l'importo massimo previsto dalla LAINF. Per i termini d'attesa e l'entità delle prestazioni sono possibili varie soluzioni.

Prestazioni d'invalidità e di decesso

In caso di invalidità o di decesso l'assicurazione a complemento della LAINF di AXA assicura le seguenti prestazioni:

- Rendite di invalidità e per i superstiti calcolate in base ai salari eccedenti e indicizzate al rincaro. L'obiettivo della rendita è quello di garantire il sostentamento a lungo termine.
- Rendita per il partner convivente: è assicurato il 40% del salario complessivo.
- Capitale di transizione per i casi di invalidità e decesso. Detta prestazione offre la possibilità di coprire eventuali spese straordinarie, evitando lacune finanziarie a breve termine. Gli assicurati possono, per via testamentaria, designare persone fisiche quali beneficiari del capitale in caso di decesso, a condizione che non risulti un coniuge o figli aventi diritto alla rendita LAINF. I partner registrati sono equiparati al coniuge ai sensi della Legge sull'unione domestica registrata.

Copertura delle prestazioni oggetto di esclusioni e riduzioni nell'ambito della LAINF

Le prestazioni dell'assicurazione complementare di AXA sono versate anche se le cause dell'infortunio sono riconducibili a una negligenza grave della persona lesa. Chi compie atti temerari o si espone a pericoli straordinari subisce per contro una riduzione delle prestazioni pecuniarie. Per l'assicurazione obbligatoria contro gli infortuni la legge prevede invece riduzioni anche in caso di negligenza grave. Mediante la stipulazione di un particolare modulo supplementare, AXA si fa carico delle prestazioni oggetto di riduzione e di rifiuto precedentemente menzionate, a condizione che l'infortunio non sia stato provocato dall'assunzione di alcool o di droghe o a seguito di una violazione particolarmente sconsiderata deli limite di velocità.

I nostri servizi

AXA è sinonimo di massima competenza ed esperienza pluriennale nel campo delle assicurazioni contro gli infortuni in Svizzera e garantisce servizi preziosi per la vostra azienda.

Notifiche di sinistro via Internet

Tramite Internet potete accedere direttamente alla gestione dei dati di base di AXA, nonché alle vostre notifiche d'infortunio.

Notifiche dei salari a portata di mouse

Se avete una contabilità salariale certificata swissdec, all'inizio dell'anno potete trasferire tranquillamente i vostri dati direttamente senza doverli redigere su carta e risparmiando tempo prezioso. Le persone autorizzate hanno sempre la possibilità di consultare i dati, completarli o vidimarli.

Statistica degli infortuni

I clienti con un'assicurazione obbligatoria contro gli infortuni ricevono ogni anno la nostra statistica degli infortuni. In questo modo beneficiano dell'analisi globale degli infortuni notificati ad AXA nel relativo anno d'esercizio e possono subito scoprire dove si verifica la maggior parte degli infortuni aziendali.

Gestione della salute in azienda

Collaboratori sani e motivati concorrono al successo di ogni azienda. L'obiettivo di un management della salute in azienda è quello di incentivare la motivazione e il benessere dei collaboratori, ridurre le assenze ed evitare i casi d'invalidità.

Gestione delle assenze

AXA vi aiuta ad affrontare con professionalità la problematica delle ore di assenza. La gestione comprende un efficiente strumento di gestione dati e una sensibilizzazione dei quadri dirigenti.

Case management

Collaboriamo strettamente con i responsabili del personale della vostra azienda e assistiamo i collaboratori infortunati e inabili al lavoro, fornendo loro consigli e sostegno pratico.

Le questioni di carattere previdenziale e assicurativo vanno trattate individualmente. AXA vi illustra le opzioni possibili e vi propone soluzioni adeguate.

Richiedete oggi stesso una consulenza non vincolante.

AXA Winterthur
General-Guisan-Strasse 40
Casella postale 357, 8401 Winterthur
24 ore su 24: 0800 809 809
AXA Assicurazioni SA

www.axa.ch
www.myaxa.ch (portale clienti)

AXA winterthur
ridefiniamo / la protezione finanziaria

8000640 – 06.15

WGR 549 It