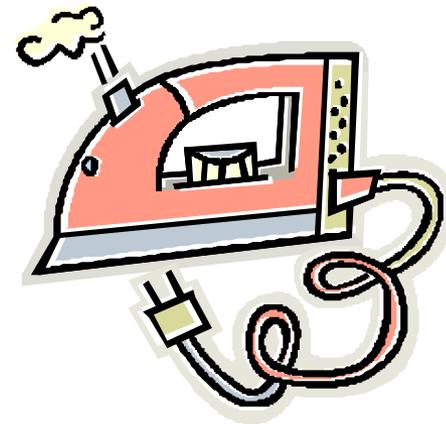


INTRODUZIONE ALLE COPERTURE PER L'ABITAZIONE & LA VITA PRIVATA

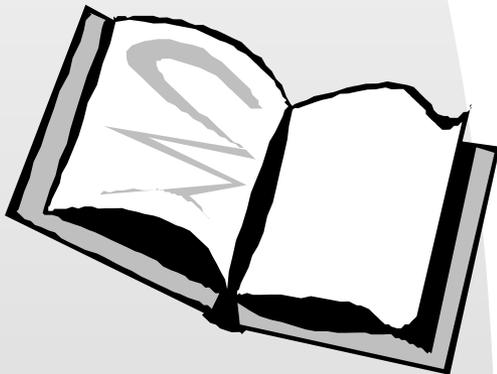


Copyright 2006 - RENZO FAIN BINDA

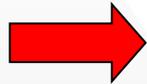
ABC CONSULTING
FORMAZIONE, CONSULENZA E COACHING

UN PO' DI RIPASSO: LE PRINCIPALI DEFINIZIONI GENERALI NELL'

ASSICURAZIONE DANNI



I CONCETTI DI: ASSICURAZIONE DANNI, RISCHIO, SINISTRO, e MASSIMALE



ASSICURAZIONE DANNI - E' il contratto in cui l'assicuratore, a seguito del versamento di una somma di denaro detto premio, si obbliga a tenere indenne l'assicurato (o meglio il suo patrimonio) a seguito di avvenimenti futuri, incerti ed economicamente sfavorevoli.



RISCHIO - La probabilità che si verifichi il sinistro.



SINISTRO - Il verificarsi dell'evento dannoso per il quale è prevista l'assicurazione.

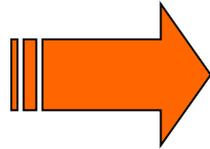


MASSIMALE E' la somma indicata in polizza nel limite della quale la Società indennizza l'assicurato al verificarsi di un sinistro che mini l'integrità del suo patrimonio.

IL CONCETTO DI VALORE ASSICURATO

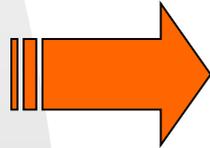
I beni vengono assicurati nei limiti del massimale, ed in caso di sinistro la società liquida la somma dovuta in base alle clausole contrattuali, verificando la sussistenza e l'entità del danno: essa è pari alla differenza di valore dell'interesse leso prima e dopo il sinistro.

I beni oggetto delle coperture possono essere assicurati a:



VALORE INTERO

Qualora la garanzia sia prestata con questa modalità, la società d'assicurazione prevede la copertura del bene per l'intero ammontare del suo valore; trova qui applicazione la regola proporzionale.



PRIMO RISCHIO ASSOLUTO

La garanzia in tal caso viene prestata fino alla concorrenza della somma indicata nella scheda di polizza, ~~qualunque sia il valore effettivo dei beni assicurati.~~

I CONCETTI DI FRANCHIGIA & SCOPERTO

Nella maggior parte dei casi le garanzie vengono prestate previa deduzione di una cifra sull'ammontare totale del danno. Tale decurtazione assume due denominazioni diverse: la franchigia e lo scoperto.



FRANCHIGIA

E' espressa in *valore assoluto*, ed indica l'importo rimanente a carico dell'assicurato. Può essere assoluta, esprime la cifra che in ogni caso rimane a carico dell'assicurato, o semplice quando è stabilito che l'assicuratore non risarcirà i danni inferiori o pari ad un certo importo, mentre è obbligato a risarcire integralmente il danno superiore all'importo stabilito come franchigia.



SCOPERTO

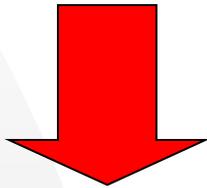
Indica l'importo rimanente a carico dell'assicurato, espresso in *percentuale* rispetto al danno occorso.

QUALI SONO LE GARANZIE ED I PRINCIPALI OGGETTI DELL'



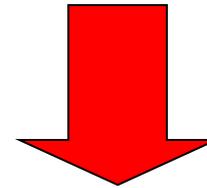
ASSICURAZIONE SULLA CASA

Definizione di **DIMORA**



DIMORA **ABITUALE**

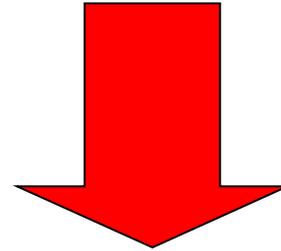
Residenza anagrafica ovvero
dove l'assicurato risiede la
maggior parte di tempo
all'anno



DIMORA SALTUARIA

Luogo ove l'assicurato non
permane abitualmente

FABBRICATO

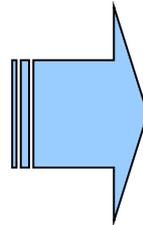


Il complesso delle opere edili, occupanti un intero fabbricato o parti di esso, che hanno l'ubicazione indicata in polizza, e adibiti a civile abitazione e/o studio professionale privato intercomunicante. Sono compresi: fissi, infissi, impianti idrici, igienici, di riscaldamento e condizionamento, ascensori, antenne televisive i impianti fissi, cancelli e pertinenze anche separate, esclusi parchi, alberi.



CONTENUTO

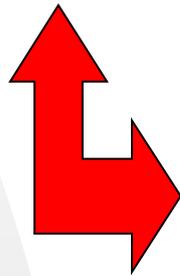
Il complesso dei beni mobili per uso domestico e personale, come:



- Valori (Gioielli, titoli di credito, denaro)
- Capi speciali (Collezioni, pellicce, tappeti, sculture, oggetti d'arte)
- Arredamento (Mobili e tutto ciò che serve ad uso domestico e personale, di proprietà dell'assicurato, dei suoi familiari e dei suoi ospiti)
- Documento (Carte d'identità, passaporto, porto d'armi, carte di credito, etc.)



GARANZIE



2. Incendio e rischi accessori
 - Incendio ed altri danni alle cose
 - Rischio locativo
 - Eventi Eccezionali
 - Fuoriuscita liquidi
3. Furto e rapina
4. Cristalli e vetri
5. Responsabilità Civile
6. Tutela giudiziaria

LE COPERTURE

1



INCENDIO e RISCHI ACCESSORI

COSA ASSICURARE ?

- il
fabbricato
- il
contenuto

Con quali garanzie:

- Incendio ed altri danni a cose
- Eventi eccezionali
- Fuoriuscita di liquidi
- Spese di ricerca e ripristino
(solo fabbricato)
- Ricorso Terzi/Rischio
Locativo

INCENDIO ED ALTRI DANNI ALLE COSE

La garanzia comprende i danni cagionati da:

- Incendio
- Fulmine
- Esplosione o scoppio (non causati da ordigni esplosivi)
- Caduta di aeromobili, loro parti e cose da essi trasportate
- Fumi, gas e vapori
- Ordine delle Autorità ad impedire o limitare l'incendio
- Urto di veicoli o natanti
- Caduta di ascensori e montacarichi
- Onda sonora
- Fenomeni elettrici

Sono inoltre comprese le spese per:

- demolire, sgomberare e trasportare alla discarica i residui del sinistro
- rimuovere e ricollocare il contenuto dell'abitazione
- riprogettare il fabbricato (comprese relative spese ed oneri dovute ad Enti o Autorità)
- per il rifacimento di documenti personali
- i danni da perdita di locazione
- i guasti cagionati dai ladri per commettere il furto o rapina
- i danni ad effetti personali portati in altra località
- i danni da incendio arrecati ai locali presi in affitto per la villeggiatura



INCENDIO

Combustione con fiamma al di fuori di appropriato focolare, che può autoestendersi e propagarsi



ESPLOSIONE

Sviluppo di gas o vapori ad alta temperatura e pressione, dovuto a reazione chimica che si autopropaga con elevata velocità



SCOPPIO

Dirompere di contenitori per eccesso di pressione interna di fluidi non dovuto ad esplosione



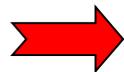
FENOMENI ELETTRICI

Include fenomeni come correnti o scariche ad impianti ed apparecchi elettrici ed elettronici al servizio del fabbricato, inclusi elettrodomestici ed apparecchi per uso di casa e personale

EVENTI ECCEZIONALI



EVENTI ATMOSFERICI



Danni arrecati alle cose assicurate da eventi atmosferici quali grandine, vento (sotto forma di trombe d'aria, temporali), neve nonché l'acqua penetrata nel fabbricato a causa di brecce e lesioni del tetto, delle pareti e dei serramenti, causate dagli eventi atmosferici stessi



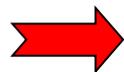
EVENTI SOCIOPOLITICI



Danni arrecati alle cose assicurate verificatisi in conseguenza di tumulti e scioperi nonché di atti vandalici e dolosi compresi quelli di terrorismo



SOVRACCARICO NEVE



Danni arrecati da sovraccarico da neve (che provochi il crollo totale o parziale di tetti e coperture)

FUORIUSCITA DI LIQUIDI



**ACQUA
CONDOTTA**



Danni arrecati alle cose assicurate da fuoriuscita a seguito di rottura accidentale di impianti idrici/igienici, riscaldamento/condizionamento, pluviali e grondaie



GELO



Danni arrecati alle cose assicurate da spargimento d'acqua conseguente a rottura di condutture del fabbricato causate dal gelo. Le spese per la ricerca sono incluse nella copertura ad hoc. Sono esclusi i danni da condutture esterne o interrate



**OCCLUSIONI
RIGURGITO DI
FOGNA**



Danni arrecati alle cose assicurate da spargimento d'acqua conseguente ad occlusione o rigurgito di fogna. Le spese per la ricerca sono incluse nella copertura ad hoc.

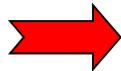
SPESE DI RICERCA E RIPRISTINO

A seguito di danni indennizzabili a termini delle garanzie acqua condotta, gelo ed occlusione/rigurgito, la società di assicurazione indennizza le spese sostenute per ricercare e riparare le tubazioni collocate nei muri o nei pavimenti, oltre alla demolizione e ricostruzione delle parti di fabbricato interessate



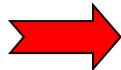
RICORSO TERZI e RISCHIO LOCATIVO

RICORSO TERZI



L'Assicurato viene tenuto indenne per i danni di cui egli è civilmente responsabile cagionati a cose di terzi da sinistro indennizzabile a norma del settore incendio

**RISCHIO
LOCATIVO**



L'Assicurato viene tenuto indenne per i danni di cui egli è civilmente responsabile cagionati ai locali tenuti in locazione da sinistro indennizzabile a norma del settore incendio



COSA ASSICURARE e DA QUALI EVENTI ?

- il fabbricato
- il contenuto

Con quali garanzie:

- Incendio ed altri danni a cose
- Eventi eccezionali
- Fuoriuscita di liquidi
- Spese di ricerca e ripristino (solo fabbricato)
- Ricorso Terzi/Rischio Locativo

GARANZIE	Fabbricato	Contenuto
Incendio e altri danni a cose	X	X
Rischio locativo	X	
Eventi eccezionali	X	X
Fuoriuscita di liquidi	X	X
Spese di ricerca e ripristino	X	

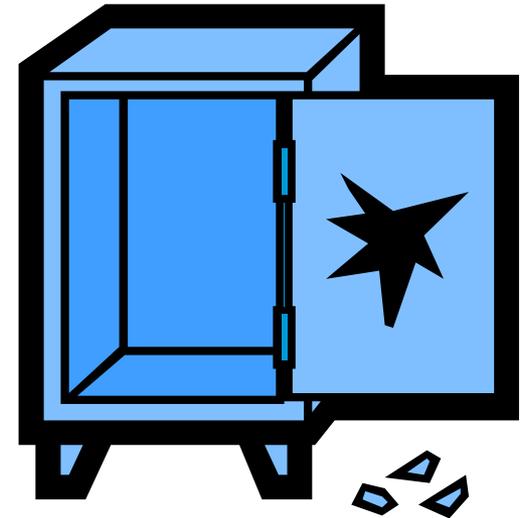


2

LE COPERTURE FURTO

NOZIONE DI FURTO

Si intende
l'impossessamento di
cose mobili altrui,
sottraendole a chi le
detiene, allo scopo di
conseguire un lucro
illecito.



COSA ASSICURARE e DOVE ?

DOVE ?

- Dimora abituale
- Dimora saltuaria

COSA ?

- Contenuto (generico)
- Oggetti di valore ovunque posti nell'abitazione
- Oggetti di valore in cassaforte
- Rapina o scippo all'esterno dell'abitazione

GARANZIE	Dimora abituale	Dimora saltuaria
Contenuto	X	X
Oggetti di valore	X	
Oggetti di valore in cassaforte	X	
Rapina e scippo	X	X

PRINCIPALI COPERTURE

Contenuto nella dimora abituale

Sono coperti:

- I danni materiali e diretti dovuti da furto o rapina delle cose contenute nell'abitazione indicata in polizza
- I guasti cagionati dai ladri alle cose, ai locali ed agli infissi
- I danni da atti vandalici commessi dai ladri
- Il furto dei serramenti ed installazioni fisse
- Il furto e la rapina delle cose portate temporaneamente in villeggiatura
- Il furto delle cose custodite nella cassetta di sicurezza della banca

Contenuto nella dimora saltuaria

Sono coperti:

- I danni materiali e diretti dovuti da furto o rapina delle cose contenute nell'abitazione indicata in polizza
- I guasti cagionati dai ladri alle cose, ai locali ed agli infissi
- I danni da atti vandalici commessi dai ladri
- Il furto degli infissi

PRINCIPALI COPERTURE

Oggetti di valore ovunque posti nell'abitazione

La garanzia Contenuto copre il furto di tali oggetti: nel caso siano presenti nella casa oggetti importanti, è possibile fare una aggiunta specificandone l'esatto valore.

Oggetti di valore in cassaforte

Come per gli oggetti di valore ovunque posti nell'abitazione, è possibile fare una aggiunta specificando il valore esatto dei beni custoditi in cassaforte.

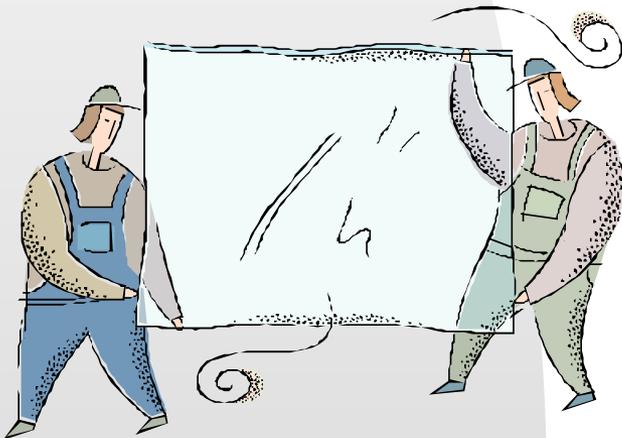
Rapina o scippo all'esterno dell'abitazione

Sono coperti da rapina o scippo gli oggetti preziosi, pellicce e altri beni di uso personale che l'Assicurato o i suoi familiari conviventi hanno indosso o a portata di mano.

Sono compresi anche i bagagli lasciati nel bagagliaio dell'auto e i capi sottratti in esercizi pubblici (anche consegnati al guardaroba) nonché le spese di rifacimento di documenti personali rubati.

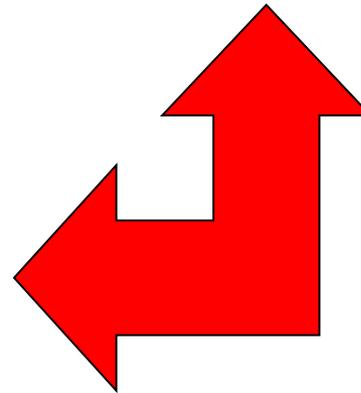
3

LA COPERTURA LASTRE



LE GARANZIE PRESTATE

L'assicurazione copre i danni materiali e diretti, comprese le spese di trasporto e installazione, derivati da rottura di cristalli, vetri o specchi installati sia all'interno che all'esterno dell'abitazione. Ovviamente l'evento deve essere accidentale o a causa di terzi.





4

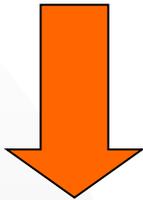
LE COPERTURE RESPONSABILITA' CIVILE

NOZIONE DI RCT

COSA PREVEDE

Qualora l'assicurato
arrechi
involontariamente danni
a terzi, esso è tenuto al
risarcimento dei danni a
norma dell'art. 2043 c.c

COSA COPRE LA GARANZIA RESPONSABILITA' CIVILE



La società tiene indenne l'assicurato ed i familiari conviventi a fronte dei danni, involontariamente cagionati a terzi, che essi debbano risarcire.

Proprietà e conduzione dell'abitazione e del contenuto

In particolare:

- Proprietà e conduzione di abitazioni e pertinenze (inclusi giardini ed alberi), oltre alle quote di parte comune
- Committenza lavori ampliamento, sopraelevazione e straordinaria manutenzione purchè l'assicurato non assuma la direzione dei lavori stessi
- Spargimento d'acqua o rigurgiti di fogna
- Lavori di ordinaria manutenzione

Svolgimento dell'attività familiare

In particolare:

- Intossicazione da cibi o bevande
- Attività sportive di pratica comune, escluse le competizioni di pratica professionale
- Proprietà di animali domestici (escluso a volte il cane)
- Interruzione di attività

Personae non considerate "terzi" : Non sono considerati "terzi" i genitori, i figli, il coniuge ed ogni altra persona convivente con l'assicurato.



Gruppo
Intermediari
Assicurativi
UNIQA

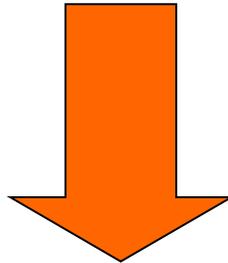


5

LE COPERTURE TUTELA LEGALE

ABC CONSULTING
FORMAZIONE, CONSULENZA E COACHING

COSA COPRE LA GARANZIA TUTELA LEGALE

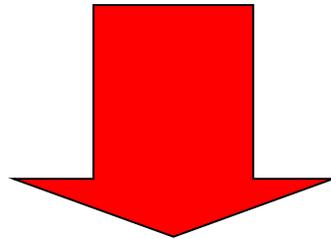


Prevede il rimborso delle spese giudiziali e stragiudiziali (per l'intervento di un legale, spese peritali, spese di giustizia nel processo penale, spese del legale di controparte o spese di soccombenza) riguardanti fatti che riguardano la proprietà o conduzione dell'abitazione.

NOTE LEGALI E CENNI SULLE NORME DI LIQUIDAZIONE NELL'ASSICURAZIONE DANNI



DICHIARAZIONI PRE-CONTRATTUALI (artt. 1892-1893 c.c.)



L'assicurato ha l'onere di descrivere il rischio contro il quale intende assicurarsi senza omissioni volontarie o inesattezze che, se fossero note, spingerebbero l'assicuratore a non contrarre, o a contrarre a condizioni diverse.

DIMINUZIONE & AGGRAVAMENTO DEL RISCHIO (artt. 1897-1898 c.c.)

DIMINUZIONE

Se il contraente comunica all'assicuratore mutamenti che producano una diminuzione del rischio tale che, se fosse stata conosciuta al momento della conclusione del contratto, avrebbe portato alla stipulazione di un premio minore, l'assicuratore, a decorrere dalla scadenza del premio o della rata di premio successiva alla comunicazione suddetta, non può esigere che il minor premio, ma ha facoltà di recedere dal contratto entro due mesi dal giorno in cui è stata fatta la comunicazione.

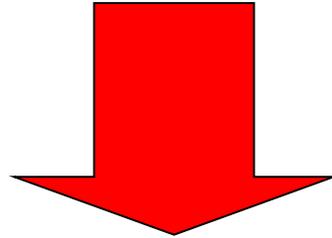
La dichiarazione di recesso dal contratto ha effetto dopo un mese

AGGRAVAMENTO

Il contraente ha l'obbligo di dare immediato avviso all'assicuratore dei mutamenti che aggravano il rischio in modo tale che, se il nuovo stato fosse esistito e fosse stato conosciuto dall'assicuratore al momento della conclusione del contratto, l'assicuratore non avrebbe consentito l'assicurazione o l'avrebbe consentita per un premio più elevato.

- L'assicuratore può recedere dal contratto, dandone la comunicazione per iscritto all'assicurato entro un mese dal giorno in cui ha ricevuto l'avviso o ha avuto in altro modo conoscenza dell'aggravio del rischio.
- Il recesso dell'assicuratore ha effetto immediato se l'aggravamento è tale che l'assicuratore non avrebbe consentito l'assicurazione; ha effetto dopo quindici giorni, se l'aggravamento del rischio è tale che per l'assicurazione sarebbe stato richiesto un premio maggiore.
- Se il sinistro si verifica prima che siano trascorsi i termini per la comunicazione e per l'efficacia del recesso, l'assicuratore non risponde qualora l'aggravamento del rischio sia tale che egli non avrebbe consentito l'assicurazione se il nuovo stato di cose fosse esistito al momento del contratto; altrimenti la somma dovuta è ridotta, tenuto conto del rapporto tra il premio stabilito nel contratto e quello che sarebbe stato fissato se il maggiore rischio fosse esistito al tempo del contratto stesso.

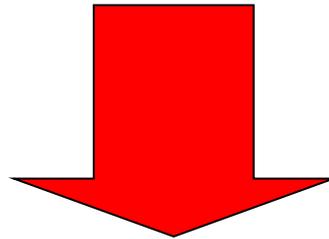
IL DIRITTO DI SURROGA DELL'ASSICURAZIONE (art. 1916 c.c.)



L'assicuratore che ha pagato l'indennizzo è surrogato, salvo patto contrario, in tutti i diritti dell'assicurato nei confronti del terzo responsabile, fino all'ammontare della somma corrisposta.

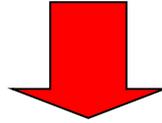
La surroga non può esser esercitata nei confronti di *figli, ascendenti, parenti ed affini*, salvo in caso di dolo.

PRESCRIZIONE DEI DIRITTI (Art. 2952 c.c.)

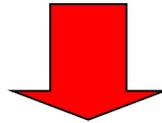


**I diritti derivanti dal contratto di assicurazione
si prescrivono in un anno dal giorno in cui si è
verificato il fatto su cui il diritto si fonda**

COSA FARE QUANDO ACCADE UN SINISTRO



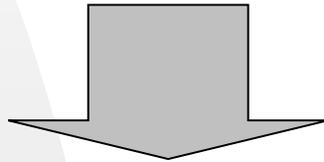
L'assicurato, entro 3 giorni dall'evento o da quando ne è venuto a conoscenza, deve dare comunicazione SCRITTA all'agenzia oppure direttamente alla compagnia; l'inadempimento può comportare la perdita totale o parziale del diritto all'indennizzo.



La compagnia provvederà a nominare un perito fiduciario, con l'incarico di verificare la sussistenza del danno e di quantificare lo stesso. Successivamente, in base alla perizia redatta, la società liquiderà la somma corrispondente a titolo di indennizzo in base alle condizioni generali di contratto.

PILLOLE COMMERCIALI: QUALI DOCUMENTI RICHIEDERE PER LA STIPULA

Al momento della sottoscrizione della polizza CASA, il Cliente deve comunicare:



- ✓ ANAGRAFICA del contraente
- ✓ UBICAZIONE del rischio
- ✓ CONFORMITA' IMPIANTI alla normativa vigente

PILLOLE COMMERCIALI:

Cosa proporre a Chi?

Al momento della stesura del preventivo di polizza CASA offriamo la nostra consulenza al Cliente, al fine di garantirgli una copertura globale e personalizzata in base alle condizioni familiari ed alla tipologia di abitazione



INCENDIO: cauteliamo il fabbricato per il valore complessivo nel caso in cui il contraente sia il proprietario dell'abitazione. Qualora il contraente sia conduttore, inseriremo la copertura Incendio alla partita *fabbricato* per un valore sufficiente a garantire solamente gli impianti fissi di proprietà dell'affittuario (es: condizionatore o caldaia a gas installati dall'affittuario). Alla stessa maniera vanno inserite le clausole di estensione.



FURTO: inserire un valore sufficiente a coprire gli oggetti facilmente asportabili ed i danni cagionati dai ladri. Accertarsi che siano inclusi gli atti vandalici a seguito di furto, oltre a proporre la garanzia *rapina al di fuori dei locali*, specialmente se il cliente si trova spesso a rincasare con l'incasso della sua attività.



RCT: analizzare l'opportunità di inserire la copertura Ricorso terzi da incendio (qualora il contraente sia affittuario e non intenda attivare il settore Incendio), il possesso di cani, e la presenza di figli minori (qualora la compagnia discrimini in base all'età dei figli).