

Guida alla lettura della polizza incendio fabbricati e macchinari

Come migliorare la copertura e ridurre i costi

Workshop del 16 aprile 2015

Best Western Premier BHR Treviso Hotel

Agenda



1. MAPPATURA DEL RISCHIO

2. POLIZZA INCENDIO

3. POLIZZA DANNI DA INTERRUZIONE ATTIVITA'

4. PROGRAMMA ASSICURATIVO: COME RIDURRE I COSTI



1. MAPPATURA DEL RISCHIO

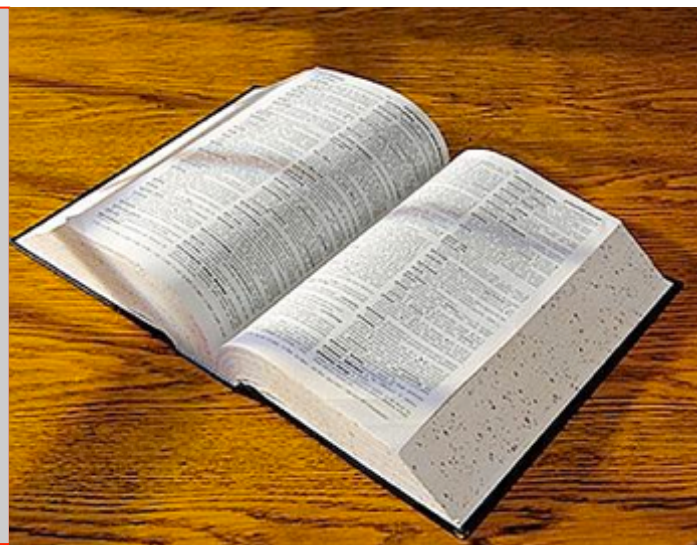


“gli incendi non sono uguali per tutti”

per il vocabolario

incendio s. m. [dal lat. incendium, der. di incendĕre «accendere, incendiare»]. –

1. Evento conseguente all’infiammarsi e al bruciare di sostanze che costituiscono strutture varie o che siano in esse accumulate, e quindi delle strutture e costruzioni stesse, oppure di colture e vegetazioni, o di altri beni mobili o immobili, con danno delle cose e, talvolta, anche delle persone.





“gli incendi non sono uguali per tutti”

... ma per l'assicuratore...



Incendio

Combustione **con fiamma**, di beni **materiali** al di fuori di appropriato focolare, **che può** autoestendersi e **propagarsi**.



QUALE INCENDIO E' ASSICURATO?



**E' ASSICURATO SOLO
L'INCENDIO CHE PRESENTA
TUTTE LE CARATTERISTICHE
DELLA DEFINIZIONE
CONTENUTA NELLA
POLIZZA**



ESEMPI DI INCENDI "CRITICI"





QUALI RISCHI?



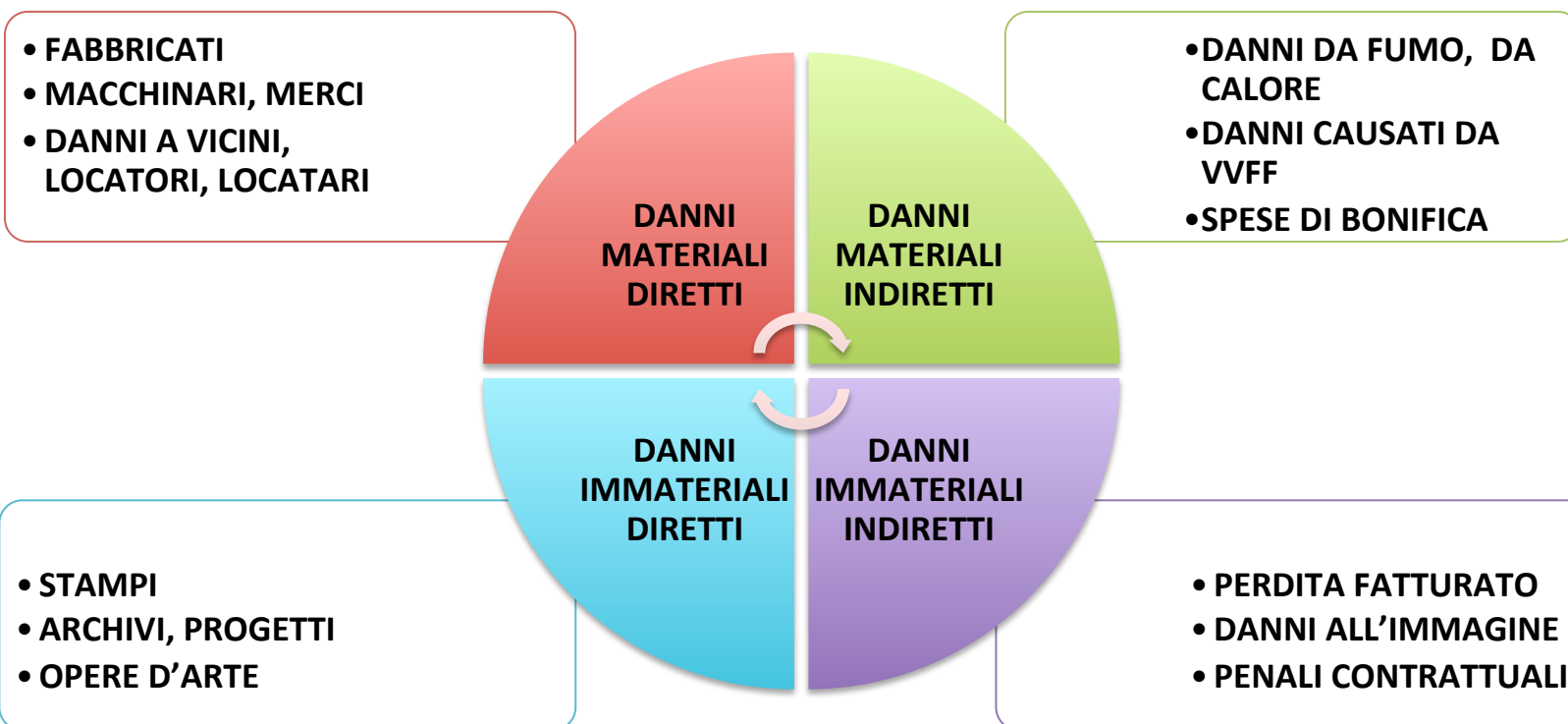
**PERCHE' E' IMPORTANTE
LA MAPPATURA DEL
RISCHIO?**

**L'INCENDIO PUO' AVERE
COME CONSEGUENZA
DIVERSI TIPI DI DANNO**

**NON TUTTI I DANNI
SONO ASSICURABILI**



QUALI RISCHI?



AGENZIA GENERALE <i>Holmberg</i> N. <u>78110</u> Rinnova la Polizza N. _____ Rimpiazza la Polizza N. _____ Somma assicurata L. <u>5000</u>	Autorizzazione della Compagnia N. _____ IL MONDO Compagnia Anonima d'Assicurazioni CONTRO l'Incendio, lo Scoppio del Gas, del Fulmine e degli Apparecchi a Vapore Sede in PARIGI, Via le Peletier, 16 Autorizzata in Italia con R. Decreto 10 Aprile 1905 DIREZIONE per l'Italia in MILANO - Corso Venezia, 14	DITTA ASSICURATA <i>Cassa Sforzesca</i> Situazione del Rischio <i>Poligrafo</i> Data della Polizza <u>17 febbraio 1911</u> Data dell'effetto della Polizza <u>11 febbraio 1911</u> Durata dell'Assicurazione <u>Anni 10</u> Data dell'estinzione della Polizza <u>11 febbraio 1911</u>										
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30%; text-align: center;">PREMIO ESSE</td> <td style="width: 70%;"> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;">Premio L.</td> <td style="width: 50%; text-align: right;">330</td> </tr> <tr> <td>Tassa ></td> <td style="text-align: right;">53</td> </tr> <tr> <td>Totale L.</td> <td style="text-align: right;">383</td> </tr> </table> </td> </tr> </table>	PREMIO ESSE	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;">Premio L.</td> <td style="width: 50%; text-align: right;">330</td> </tr> <tr> <td>Tassa ></td> <td style="text-align: right;">53</td> </tr> <tr> <td>Totale L.</td> <td style="text-align: right;">383</td> </tr> </table>	Premio L.	330	Tassa >	53	Totale L.	383		<table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%;"> Capitale Sociale 6.000.000 DI LIRE </td> <td style="width: 50%;"> Capitale Versato 2.400.000 DI LIRE </td> </tr> </table>	Capitale Sociale 6.000.000 DI LIRE	Capitale Versato 2.400.000 DI LIRE
PREMIO ESSE	<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 50%;">Premio L.</td> <td style="width: 50%; text-align: right;">330</td> </tr> <tr> <td>Tassa ></td> <td style="text-align: right;">53</td> </tr> <tr> <td>Totale L.</td> <td style="text-align: right;">383</td> </tr> </table>	Premio L.	330	Tassa >	53	Totale L.	383					
Premio L.	330											
Tassa >	53											
Totale L.	383											
Capitale Sociale 6.000.000 DI LIRE	Capitale Versato 2.400.000 DI LIRE											
POLIZZA Condizioni generali.												

[illegible]



Il mercato propone **due tipologie** di polizza incendio:

QUALE SCEGLIERE?



**E' IMPORTANTE SAPERE CHE
L' ALL RISKS:**

**E' LA FORMULA PIU' MODERNA
DELLA POLIZZA INCENDIO**

**PRESENTA VANTAGGI PER
L'ASSICURATO IN CASO DI
SINISTRO**



COSA NON E' ASSICURATO

RISCHI ESPLICITAMENTE ESCLUSI DALLA POLIZZA

“Esclusioni”
“Cose escluse dall’assicurazione”
“Delimitazioni di garanzia”
etc.

RISCHI IMPLICITAMENTE ESCLUSI

Non sono assicurati i rischi che non vengono menzionati dalla polizza o esclusi per legge.

(es.: rischi non compresi nell’oggetto dell’assicurazione, terremoto se non vi è apposita deroga, etc.)



GARANZIE INTEGRATIVE

La polizza incendio assicura i beni aziendali contro l'incendio ma anche contro una serie di **altri eventi** che li possono minacciare.

EVENTI ATMOSFERICI





GARANZIE INTEGRATIVE

ATTI DOLOSI DI TERZI





GARANZIE INTEGRATIVE

TERREMOTO



La garanzia terremoto deve essere esplicitamente richiamata dalla polizza, perché:

"salvo patto contrario, l'assicuratore non è obbligato per i danni determinati da movimenti tellurici"
(art. 1912 C.C.)



GARANZIE INTEGRATIVE

E' possibile inserire **garanzie integrative** che favoriscono l'assicurato:
nella **valutazione del danno o nel pagamento dell'indennizzo** e con altre **garanzie accessorie**

VALUTAZIONE DEL DANNO

- Valore a nuovo
- Deroga alla proporzionale
- Compensazione tra partite
- Stima accettata/preventiva

PAGAMENTO DELL'INDENNIZZO

- Anticipo indennizzi
- Ricorso terzi
- Rinuncia alla rivalsa
- Franchigie e scoperti

GARANZIE ACCESSORIE

- Colpa grave dell'assicurato
- Collasso strutturale
- Rottura tubazioni
- Fenomeno elettrico



PRINCIPALI CRITICITA'



- 1. SOTTOLIMITI DI INDENNIZZO NON ADEGUATI**
- 2. VALUTAZIONE NON CORRETTA DEI BENI ASSICURATI**
- 3. FORMULAZIONE DELLA CLAUSOLA "VALORE A NUOVO"**
- 4. VALORE ASSICURATO DI MACCHINARI, APPARECCHIATURE ELETTRICHE E ELETTRONICHE**

A black and white photograph of a 'Sorry, we're closed' sign on a door. The sign is white with black text and is mounted on a dark, textured surface. The text 'Sorry, we're closed' is written in a large, bold, sans-serif font. The sign is slightly tilted and has a small, dark, rectangular object (possibly a handle or lock) visible on the right side.

Sorry, we're closed

3. POLIZZA DANNI DA INTERRUZIONE DELL'ATTIVITA'



QUALI RISCHI

L'INTERRUZIONE DELL'ATTIVITA' A SEGUITO DI INCENDIO E' CAUSA DI DANNI SPESSO PIU' RILEVANTI DI QUELLI MATERIALI

COSTI FISSI	RIPRISTINO DELL'ATTIVITA'	PERDITE ECONOMICHE
• personale • utenze, affitti • finanziamenti, assicurazioni	• riacquisto merci • ripristino, sostituzione macchinari/attrezzature • noleggio temporaneo locali, macchinari, attrezzature	• riduzione del fatturato/quote di mercato • penali contrattuali • danni all'immagine



QUALI POLIZZE

COPERTURE GENERICHE



Si tratta di garanzie aggiuntive alla polizza incendio che però prevedono solo una copertura generica del rischio con indennizzi limitati



QUALI POLIZZE

COPERTURE SPECIFICHE

**POLIZZA
"LOSS OF PROFIT"**

**POLIZZA
"MARGINE DI CONTRIBUZIONE"**

Si tratta di polizze dedicate in modo specifico alla copertura dei danni da interruzione dell'attività.

La loro efficacia viene subordinata all'efficacia di una polizza incendio.

A close-up, slightly blurred image of several Euro banknotes. The focus is on the large, stylized numbers '500' in green on a yellow background, with other colors like purple and orange visible in the background.

4. PROGRAMMA ASSICURATIVO COME RIDURRE I COSTI



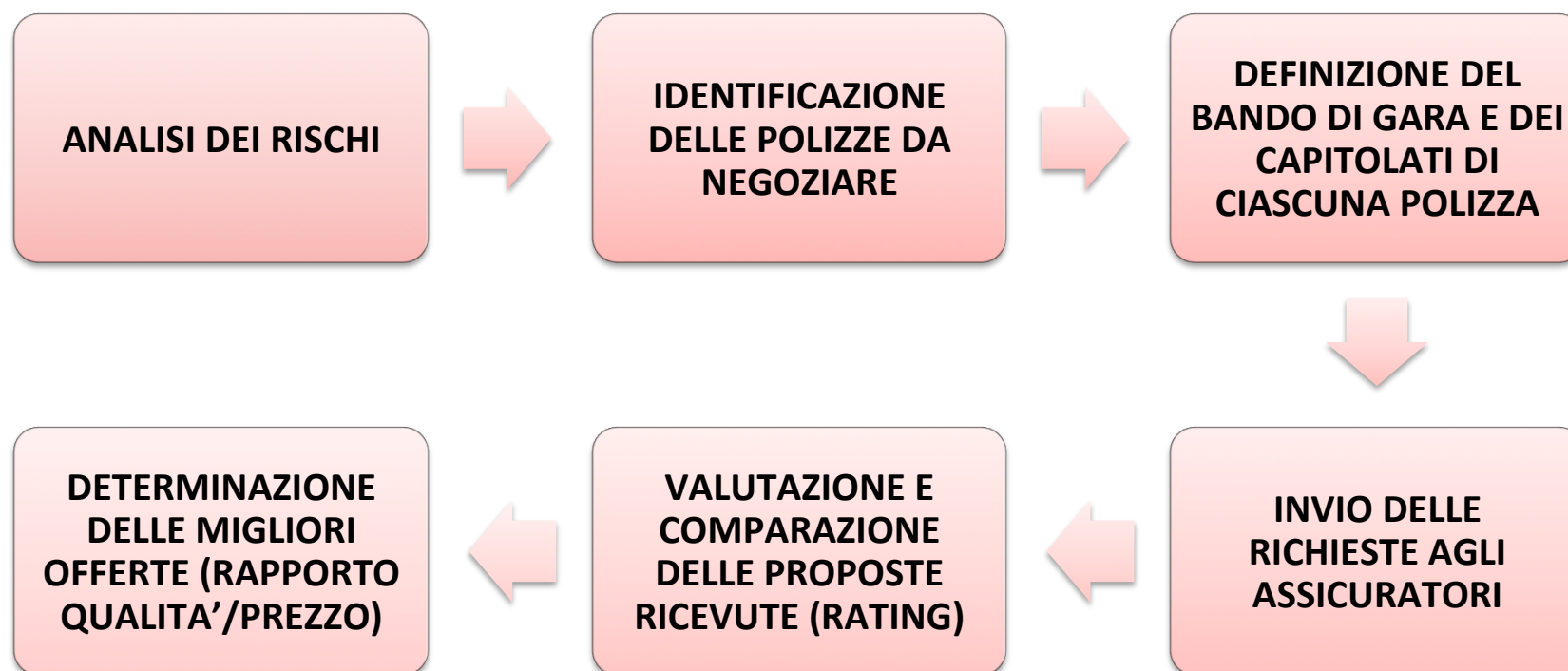
LA GARA A INVITO: I VANTAGGI

E' una **procedura per la selezione dell'offerta assicurativa** con il miglior rapporto qualità prezzo.

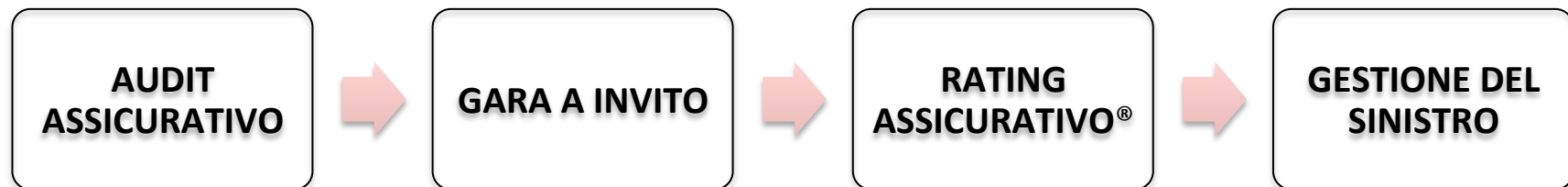




LA GARA A INVITO: LE FASI



**CONSULENZA ASSICURATIVA SENZA CONFLITTO DI INTERESSE
PERCHE'
INDIPENDENTE DA COMPAGNIE E INTERMEDIARI**



**CONTATTACI PER RISPARMIARE SUL COSTO DELLE ASSICURAZIONI E PER
MIGLIORARE LE TUE POLIZZE**

www.albertogallina.it
info@albertogallina.it