



# Perché un'assicurazione responsabilità civile privata?

foto: Roberto Gandolfi

di Regis Dubied

**L'**assicuratore copre il danno patrimoniale causato a terzi e difende il suo assicurato dalle pretese ingiustificate avanzate da terzi nei suoi confronti (protezione giuridica passiva).

Nell'assicurazione della responsabilità civile è sempre difficile valutare il fabbisogno patrimoniale massimo, necessario all'assicurato in caso di sinistro. Per questa ragione consigliamo di scegliere una somma di garanzia di almeno 5 milioni di franchi.

### Quali coperture sono incluse nell'assicurazione responsabilità civile privata di base?

Di norma sono assicurate senza supplemento di premio nella copertura di base le seguenti responsabilità:

- Responsabilità del proprietario
- Responsabilità del detentore di animali domestici
- Responsabilità del capo famiglia

Il proprietario di un immobile è responsabile per i danni causati a terzi a seguito di un vizio di costruzione o di un difetto di manutenzione.

La responsabilità civile privata risponde per i danni causati dall'assicurato in qualità di proprietario di casa. Tuttavia, se l'immobi-

le non è abitato dall'assicurato, occorre concludere un'assicurazione responsabilità civile d'immobili.

Le compagnie d'assicurazioni estendono di regola la copertura della responsabilità civile privata anche alla casa secondaria.

**Quando è necessario estendere la copertura assicurativa?** Quando vi sono figli o persone maggiorenni che vivono in comunione domestica con lo stipulante e occorre una menzione speciale nella polizza.

- per l'uso *occasionale* di veicoli di terzi
- in qualità di *detentore di cavalli*
- quale *cacciatore*

Il premio annuo per la responsabilità civile privata varia da compagnia a compagnia tra circa CHF 100 e 200. ■



foto: Clara Natoli

# Quali sono i beni assicurati nell'assicurazione economia domestica?

foto: Michelle Kwajafa

**T**utti i beni mobili che fanno parte dell'economia domestica come mobili, gioielli, abiti, dischi, tappeti, gioielli, attrezzature per lo sport, ecc.

### Quali eventi sono assicurati?

- **Incendio** e danni della natura

*Incendio:* incendio, fumo (azione repentina), fulmine, esplosione, caduta o atterraggio di fortuna di aeromobili o di veicoli spaziali e di loro parti.

Danni della natura: piene, inondazioni, uragano, grandine, valanghe, pressione della neve, frane, caduta di sassi, soscendimenti.

Scomparsa della cosa assicurata in seguito a incendio o danno della natura.

### - **Acqua**

Fuoriuscita d'acqua da condutture, apparecchi e determinati contenitori. Infiltrazione di acqua piovana e di scioglimento della neve e del ghiaccio all'interno dello stabile.

Fuoriuscita di olio da impianti di riscaldamento.

Danni causati dal gelo a condutture installate nello stabile da inquilini assicurati e agli impianti ad esse collegati.

### - **Furto**

Furto con scasso, rapina e furto semplice a casa

### - **Rottura vetri**

Vetri di stabili e/o della mobilia (lavabi, vasi di gabinetto, vetro-ceramica, ...)

La copertura in caso di **furto semplice fuori di casa** non è contemplata nell'assicurazione di base, occorre includerla con una somma a primo rischio, di norma tra CHF 2'000 e CHF 5'000.



**Come si determina la somma assicurata?** La somma d'assicurazione è l'importo massimo che l'assicuratore paga in caso di danno totale e serve da base per il calcolo del premio. Le assicurazioni di cose sono per principio delle assicurazioni al valore totale; è quindi molto importante fissare la somma assicurata (valore a nuovo = prezzo di riacquisto al momento del danno) in modo corretto, utilizzando il formulario per l'accertamento della somma assicurata allegato. Questo per evitare un'eventuale sottoassicurazione.

**Quali sono le conseguenze di una sottoassicurazione?** Quando la somma assicurata è inferiore al valore di rimpiazzo siamo in presenza della sottoassicurazione. In caso di danno totale, l'assicurato riceve al massimo la somma convenuta.

Il problema si presenta anche in caso di danno parziale. In effetti, l'indennità corrisposta dall'assicuratore viene versata in proporzione al rapporto esistente fra la somma assicurata e il valore di rimpiazzo, ciò che comporta obbligatoriamente una riduzione della prestazione.

**Differenza tra valore d'assicurazione e valore di rimpiazzo** Il valore d'assicurazione è il valore della cosa al momento della stipulazione o del rinnovo del contratto.

*Esempio*

<b>Somma assicurata corretta</b>	CHF	100'000.-
<b>Valore totale assicurato</b>	CHF	50'000.- (sottoassicurazione del 50 %)
<b>Danno parziale</b>	CHF	10'000.-
<b>Indennizzo</b>	CHF	5'000.- (50 % del danno)

Il valore di rimpiazzo è il valore della cosa assicurata il giorno del sinistro; il valore di rimpiazzo può essere definito in base

- al valore a nuovo (prezzo per il riacquisto)
- al valore attuale (valore d'acquisto meno deprezzamento)

**MODULO DI CALCOLO DELLA SOMMA D'ASSICURAZIONE ESATTA DELL'INVENTARIO DOMESTICO**

Cognome e nome: \_\_\_\_\_

Valore a nuovo oggi

		Corridoio entrata	Soggiorno salone	Camera genitori	Camera bambini	Camera bambini	Camera ospiti	Cucina Bagno	Totale
<b>1. Mobili</b>									
Mobili									
Tappeti									
Tende									
Lampade									
Specchi									
									<b>Totale</b>
<b>2. Effetti personali</b>									
Vestiti	Stipulante	Partner	Figlio/a	Figlio/a	Figlio/a	Altre persone			
Scarpe									
Biancheria									
									<b>Totale</b>
<b>3. Divertimenti</b>	TV / Video / Radio / Ordinatori ... Impianto Stereo (Amplificatore / Radio / Registratore CD ...) Dischi / CD / Cassette ... Giocattoli / Libri / Strumenti musicali ... Forno microonde / Mixer / Aspirapolvere ... Stoviglie / Servizi da tavola / Posate / Bicchieri / Pentole ... Alimentari / Bibite (cantina compresa) ... Valigie / Borse da viaggio / Tenda e sacco a pelo ... Equipaggiamento per il camping / proiettori per film ... Apparecchi video / fotografici / proiettori per film ... Hobby / modellismo / trenini / uniformi / mobili ... Macchine da giardino ... Attrezzature da sci / scarpe da sci / slittini / Snowboards ... Tennis / Squash / armi da sport / attrezzi da pesca ... Surf / allianti / canotti / biciclette ... Francobolli / armi / minerali / piatti in argento e stagno ... Oggetti d'arte / antichità / tappeti orientali ... (se non sono coperti da un'assicurazione oggetti di valore)Gioielli (incluso orologi) Pellicce / quadri / dipinti ... Orologi da polso e altri (se non si tratta di gioielli) Cose prese in Leasing o affittate ... Installazioni fatte dal locatario e non facenti parte dello stabile Cassette da giardino e apiari al luogo del domicilio								
<b>4. Apparecchi</b>									
<b>5. Stoviglie</b>									
<b>6. Scorte</b>									
<b>7. Viaggi</b>									
<b>8. Passatempo</b>									
<b>9. Sport</b>									
<b>10. Collezioni</b>									
(senza monete)									
<b>11. Oggetti di valore</b>									
<b>12. Altri oggetti</b>									
<b>13. Effetti di ospiti</b>									
<b>14. Diversi</b>									
<b>Subtotale</b>									<b>Totale</b>
<b>10% riserva per nuovi acquisti</b>									
<b>Somma d'assicurazione VALORE A NUOVO</b>									