



INCONTRI DI FORMAZIONE CON LE ASSOCIAZIONI DEI CONSUMATORI

Programma Formazione Associazioni dei Consumatori

4^a Giornata:

**Rischi catastrofali – eventi
naturali**

IVASS – 11 dicembre 2019

Qualche evidenza

Hurricane Harvey: Texas braces for massive storm

© 25 August 2017 | US & Canada



Texas is bracing itself for Hurricane Harvey, which may be the worst storm to hit the US mainland in 12 years.

Harvey, currently a category two storm in the Gulf of Mexico, is expected to make landfall on Texas' central coast late on Friday or early Saturday.

The National Hurricane Center said storm surges may bring life-threatening floods in and around Houston.

Louisiana left stunned by damage from '1,000-year' flood: 'It just kept coming'

In a state that stays prepared for hurricanes, the devastating floods that have left tens of thousands homeless seemed to creep up almost without notice.



Allie Arnold holds a dog with her father's ashes in it that she rescued from her flooded home in Baton Rouge, Louisiana. Photograph: Jon Bardsley/Getty Images

An enormous and slow-moving rainstorm has laid waste to much of southern Louisiana, which the National Weather Service has called a "1,000-year" disaster.



BBC NEWS
Just in Australia World Trump's America Business Sport Science Arts

Summer heat broke 205 records and more extreme weather is to come, Climate Council of Australia reports

By Penny Timms
Updated 9 Aug 2017, 9:28am

Photo: Professor Gordon says there will be an increase in extreme weather over the middle of the century. AAP/Julian Smith

If you thought the weather over this past summer was off the charts, you weren't wrong.

REUTERS/Staff. Climate scientists said, fuelled by extreme weather, the heat may



CITIZEN-TIMES

Barbuda remains decimated, 2 months after Hurricane Irma

Barbuda remains decimated, 2 months after Hurricane Irma

Updated 11 Jul 2017, 11:27am

A 'Tape Bandit' is on the loose in Barbuda?

The island of Barbuda was hit by Hurricane Irma on Sept. 11. The island is completely uninhabited. People who live on the island are

Photo: Facebook/Barbuda

Paris floods made almost twice as likely by climate change, say scientists

Manmade global warming greatly increased the risk of extreme rain affecting the French capital, analysis shows



CNN

California wildfire death toll rises to 40 amid cluster of blazes 100 miles wide

100,000 evacuated and 57000 homes and businesses destroyed
wildfires race toward vineyards and historic town of Sonoma

Associated Press in Sonoma Bay, California
Updated 19 October 2017 03:49:03

The Eiffel Tower in front of the flooded Seine river in Paris on June 3 2016. Photograph: Bertrand Guay/AFP/Getty Images

2016 summer flooding breaks records across China

Posted by Elena Ugrin on July 29, 2017
Monsoons



US & Canada

Puerto Rico's hard road to recovery after Hurricane Maria

By Yada Hiram
BBC News

© 10 November 2017 | US & Canada



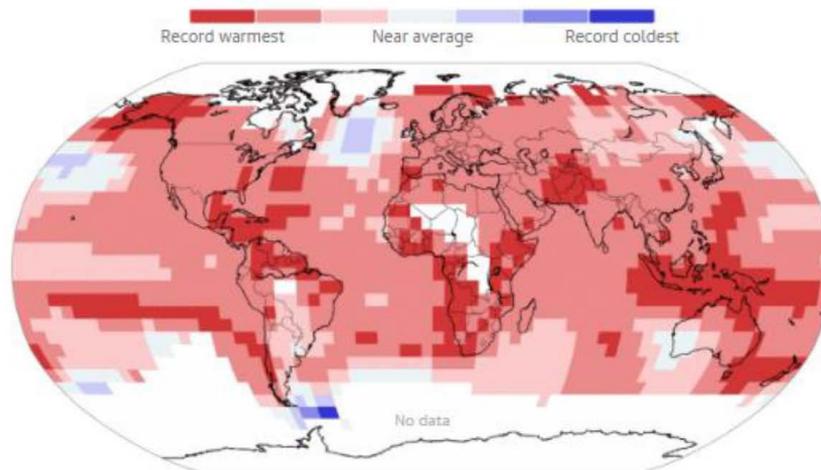
The small village of Teo Alta in the centre of Puerto Rico was right in the

Diffusione notizie sul web

Forte attenzione dei media tradizionali

Riscaldamento globale

- 2016 was the warmest year on record (out of 137 years)
- The mean 2016 temperature was 0.94°C (1.69°F) above the 20th century average.
- 2017 set to be in top three record years
- Concentrations of carbon dioxide in the atmosphere surged at a record-breaking speed in 2016 to the highest level in 800 000 years



Guardian graphic | Source: NOAA

1) <https://public.wmo.int/en/media/press-release/2017-set-be-top-three-hottest-years-record-breaking-extreme-weather>

L'aumento delle temperature è innegabile

Aumenta la frequenza di uragani, tifoni, piogge improvvise che causano inondazioni

L'Italia è esposta a un forte rischio sismico, indipendente dai cambiamenti climatici

Il bilancio umano ed economico dei danni da calamità naturali in Italia

- Numero di vittime dei terremoti dal 1950 a oggi: 5.000
- Numero di morti e dispersi per alluvioni dal 1950 a oggi: 1.200
- Danni da *cat-nat*: diretti e indiretti (rallentamento dello sviluppo)
- Danni diretti causati dai maggiori terremoti accaduti in Italia dal 1968: 108 miliardi di euro-2018
- Finanziamenti pubblici erogati negli anni per gli stessi eventi: 124 miliardi di euro-2014
- Danni indiretti: ingenti, di difficile quantificazione

In Italia ci si assicura poco per le calamità naturali.....

Protezione assicurativa delle abitazioni italiane, 2016

	<i>migliaia</i>	<i>%</i>
Numero unità abitative in Italia	34.778	
<i>di cui:</i>		
provviste di polizza incendio	12.236	35,18
provviste di protezione contro le cal. nat.	836	2,40
<i>di cui:</i>		
solo contro terremoto	268	0,77
solo contro alluvioni	269	0,77
contro terremoto e alluvioni	299	0,86

Garanzia
 accessoria
 non
 obbligatoria
 di polizza
 incendio per
 le abitazioni

Polizza
 incendio:
 copre 40%
 delle
 abitazioni

Alcune imprese hanno iniziato vendita di polizze per solo rischio *cat-nat*



Polizza danni

indennizzo di danni subiti, previa verifica di perito
assicurato l'immobile e/o il suo contenuto (più esposto a rischio
alluvione)
è lo strumento tipico

Assicurazione parametrica

somma predefinita concessa a assicurato residente in area colpita da
calamità naturale
non necessaria verifica dei danni
indennizzo si attiva in base a misurazione di grandezza fisica
(superiore a soglia-*trigger*)
ancora poco sviluppata
qualche applicazione nei paesi in via di sviluppo, ancora non
commercializzate in Italia

Dal punto di vista dell'acquirente della polizza: elementi cui prestare attenzione

- Garanzia accessoria: va specificata nel contratto
- Da verificare la chiarezza delle clausole
- Condizioni di applicazione e non applicazione della polizza
- Presenza di scoperti, massimali e franchigie
- Un contratto ben organizzato agevola il reperimento di queste informazioni, che l'assicurato deve esaminare con attenzione prima della stipula

Art. 1 Che cosa è assicurato con le coperture principali

- 1.1 Incendio Fabbricato
- 1.2 Altri eventi al Fabbricato
 - 1.2.1 Fenomeni atmosferici
 - 1.2.2 Atti dolosi di terzi
 - 1.2.3 Fuoriuscita di acqua condotta e altri liquidi
 - 1.2.4 Fuoriuscita di acqua da apparecchiature domestiche
 - 1.2.5 Fenomeni elettrici
- 1.3 Estensione delle coperture Incendio Fabbricato e Altri eventi al Fabbricato
- 1.4 Vincolo sugli indennizzi delle garanzie Incendio Fabbricato e Altri eventi al Fabbricato
- 1.5 Responsabilità civile del Fabbricato
- 1.6 Ricorso Terzi
 - 1.7 Assistenza all'abitazione
 - 1.8 Dolo e colpa grave

Art. 2 Che cosa è assicurato con le coperture accessorie

- 2.1 Incendio Contenuto
- 2.2 Altri eventi al contenuto
 - 2.2.1 Fenomeni atmosferici
 - 2.2.2 Atti dolosi di terzi
 - 2.2.3 Fuoriuscita di acqua condotta e altri liquidi
 - 2.2.4 Fuoriuscita di acqua da apparecchiature domestiche
 - 2.2.5 Fenomeni elettrici
- 2.3 Estensioni delle coperture Incendio Contenuto e Altri eventi al Contenuto
- 2.4 Furto
- 2.5 Terremoto
- 2.6 Alluvione
- 2.7 Dolo e colpa grave

Contratto
principale e
garanzie
accessorie
per le *cat-nat*

- Localizzazione dell'immobile in area interessata da terremoto secondo autorità competenti
- Coperto anche scoppio/incendio in seguito a terremoto
- Previsti anche rimborsi di spese accessorie (sgombero macerie, etc.)
- Coperti anche danni da scosse accadute nelle successive 72 ore al primo evento
- Rimborso a primo rischio assoluto sia per i danni al fabbricato sia per quelli al contenuto

Primo rischio assoluto

Somma assicurata: M

Danno: D

Risarcimento = $\min(M, D)$

Es. 1.: M=70.000 €, D=90.000 € → risarc.=70.000

Es. 2.: M=70.000 €, D=60.000 € → risarc.=60.000

Franchigia: valore F o % f della somma assicurata M a carico dell'assicurato

In presenza di franchigia: risarcimento = $\max(0, \min(M, D) - F)$

Es. 1: M=70.000 €, D=90.000 €, F=5.000 → risarc.=65.000

Es. 2: M=70.000 €, D=4.000 €, F=5.000 → risarc.=0

Art. 3 Che cosa non è assicurato

- 3.1 Incendio Fabbricato e altri eventi al Fabbricato
 - 3.1.1 Fenomeni atmosferici
 - 3.1.2 Atti dolosi di terzi
 - 3.1.3 Fuoriuscita di acqua condotta e altri liquidi
 - 3.1.4 Fenomeni elettrici
- 3.2 Assistenza all'abitazione
- 3.3 Incendio Contenuto e altri eventi al Contenuto
 - 3.3.1 Fenomeni atmosferici
 - 3.3.2 Fuoriuscita di acqua condotta e altri liquidi
 - 3.3.3 Fuoriuscita di acqua da apparecchiature domestiche
 - 3.3.4 Fenomeni elettrici
- 3.4 Responsabilità civile del Fabbricato
 - 3.4.1 Soggetti non assicurati
 - 3.4.2 Eventi non assicurati
- 3.5 Ricorso Terzi
 - 3.5.1 Soggetti non assicurati
 - 3.5.2 Eventi non assicurati
- 3.6 Furto
- 3.7 Terremoto
- 3.8 Alluvione

Esclusioni
dalla
copertura
assicurativa

Alcune
esclusioni
riguardano
anche le
garanzie per
le *cat-nat*

Esclusioni generali per danni da terremoto e alluvione

- Abitazioni realizzate in assenza delle necessarie autorizzazioni (abusive) o in violazione di diritti altrui (non a norma)
- abitazioni in costruzione e/o in stato di abbandono, inagibilità o evidente cattiva conservazione;

[importante, per elevata diffusione di questi fenomeni in Italia]

- Danni causati da umidità, stillicidio, trasudamento e infiltrazione e da sovraccarico di neve

Esclusioni specifiche per danni da alluvione

- Abitazioni costruite tra la riva di un corso d'acqua e il suo argine (area golenale)
[costruzioni abusive]
- danni per intasamento, traboccamento, rottura o rigurgito di grondaie, pluviali o altri sistemi di scarico, quali fognature
- danni per fuoriuscita di liquidi dopo rottura di impianti idrici, igienici, tecnici, di riscaldamento e di condizionamento
- danni per fuoriuscita d'acqua da impianti automatici di estinzione

Art. 4 Quali sono i limiti delle coperture

- 4.1 Incendio al Fabbricato
- 4.1 Altri eventi al Fabbricato
 - 4.1.1 Fenomeni atmosferici
 - 4.1.2 Atti dolosi di terzi
 - 4.1.3 Fuoriuscita di acqua condotta e altri liquidi
 - 4.1.4 Fuoriuscita di acqua da apparecchiature domestiche
 - 4.1.5 Fenomeni elettrici
- 4.2 Responsabilità civile del Fabbricato
- 4.3 Ricorso Terzi
- 4.4 Altri eventi al Contenuto
 - 4.4.1 Fenomeni atmosferici
 - 4.4.2 Atti dolosi di terzi
 - 4.4.3 Fuoriuscita di acqua condotta e altri liquidi
 - 4.4.4 Fuoriuscita di acqua da apparecchiature domestiche
 - 4.4.5 Fenomeni elettrici
- 4.5 Furto
- 4.6 Terremoto
- 4.7 Alluvione

Limitazioni
della copertura
assicurativa

Limitazioni
quantitative
(franchigie,
scoperti, limiti) al
rimborso in caso di
sinistro

TABELLE RIEPILOGATIVE DEI LIMITI – FRANCHIGIE E SCOPERTI



Condizioni per immobili e contenuto in genere differenziate

Esempio di limite di indennizzo:

80% della somma assicurata per immobili e contenuto per periodo di assicurazione (limite pluri-evento)

Esempio di franchigia (danni che restano a carico dell'assicurato):

10% della somma assicurata per immobili e contenuto per singolo sinistro (franchigia per singolo evento)

Effettuata da molte compagnie e da tutte le tre tipologie fondamentali di compagnie

- bancassicurazione (prodotto acquistabile presso sportello bancario, canale molto diffuso in caso di polizza per immobile a copertura di mutui)
- compagnie tradizionali (prodotto disponibile tipicamente presso agenzie mono o pluri-mandatatarie)
- compagnie dirette (prodotto acquistabile tramite canale web o telefonico)

Limite di indennizzo: da 60% a 100% della somma assicurata

Franchigia: variabile, espressa sia in % della somma assicurata sia in valore assoluto

Garanzie aggiuntive (es.: demolizione e sgombero macerie, alloggio alternativo): non sempre presenti

Limitazioni alla copertura assicurativa: varie, non sempre presenti

Struttura del prodotto molto eterogenea: estensione facoltativa/obbligatoria di polizza multi-rischio, prodotto assicurativo venduto singolarmente

I premi sono quindi estremamente variabili

GRAZIE PER LA VOSTRA ATTENZIONE