



**INCONTRI DI FORMAZIONE CON LE ASSOCIAZIONI DEI CONSUMATORI**

---

# **Programma Formazione Associazioni dei Consumatori**

**4<sup>a</sup> Giornata:**

**Rischi catastrofali – eventi  
naturali**

**IVASS – 11 dicembre 2019**

## Qualche evidenza

### Hurricane Harvey: Texas braces for massive storm

Q 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 Aronson holds a box with her father's ashes in it that she retrieved from her flooded home in Baton Rouge, Louisiana. Photographs: Joe Riedel/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.

**100 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 Trites  
Updated 5 Nov 2017 9:00am

Picture: Professor Gifford says there can be an increase in extreme weather with the melting of the glaciers. Photo: Andrew Brown

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

RELATED STORIES: Climate scientists said, fuelled by extreme weather' disrupted the rain right

**CITIZEN-TIMES**

Barbuda remains decimated, 2 months after Hurricane Irma

Barbuda remains decimated, 2 months after Hurricane Irma

Barbuda remains decimated, 2 months after Hurricane Irma

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

The island of Barbuda was hit by Hurricane Irma in September. The island is currently uninhabited. Photo: International Business Times

### 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

Wildfires

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

100,000 evacuated and 5,700 homes and businesses destroyed as wildfires race toward vineyards and historic town of Sonoma

100,000 evacuated and 5,700 homes and businesses destroyed as wildfires race toward vineyards and historic town of Sonoma

100,000 evacuated and 5,700 homes and businesses destroyed as wildfires race toward vineyards and historic town of Sonoma

100,000 evacuated and 5,700 homes and businesses destroyed as wildfires race toward vineyards and historic town of Sonoma

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 Yade Harkin  
BBC News

Q 10 November 2017 | US & Canada



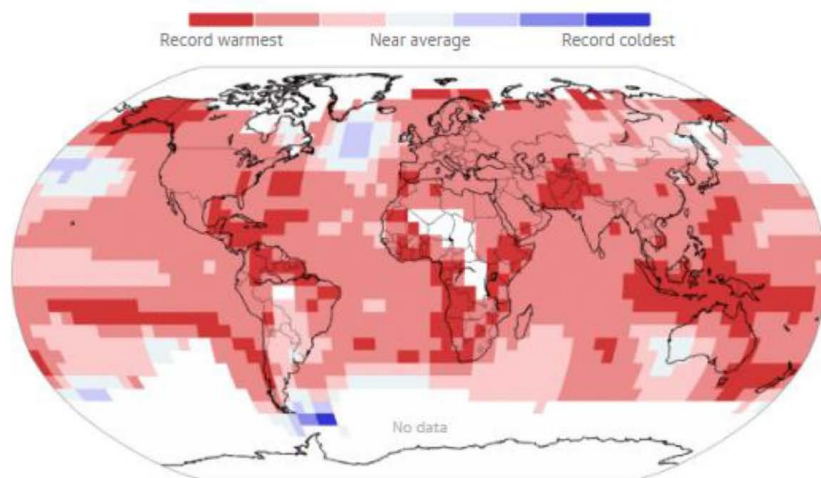
The small village of Tea Alta in the centre of Puerto Rico was right in the

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 20<sup>th</sup> 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.:  $M=70.000 \text{ €}$ ,  $D=90.000 \text{ €} \rightarrow \text{risarc.}=70.000$

Es. 2.:  $M=70.000 \text{ €}$ ,  $D=60.000 \text{ €} \rightarrow \text{risarc.}=60.000$

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

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

Es. 1:  $M=70.000 \text{ €}$ ,  $D=90.000 \text{ €}$ ,  $F=5.000 \rightarrow \text{risarc.}=65.000$

Es. 2:  $M=70.000 \text{ €}$ ,  $D=4.000 \text{ €}$ ,  $F=5.000 \rightarrow \text{risarc.}=0$

### **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**