

Copertura Incendio e altri danni all'Abitazione e al Contenuto - locatario

COSA È ASSICURATO

Cosa prevede la copertura?

La copertura a colpo d'occhio

A	Danni all'Abitazione e al Contenuto del proprietario - Rischio locativo
B	Danni a Cose di terzi - Ricorso terzi
C	Danni al Contenuto
D	Spese supplementari



È sempre compresa l'Assistenza all'Abitazione (► [Assistenza all'Abitazione](#)).

Il **comodato d'uso** è sempre equiparato alla **locazione** dell'Abitazione.

È possibile assicurare un massimo di **3 abitazioni per polizza**.

A. Danni all'Abitazione e al Contenuto del proprietario - Rischio locativo

Quando l'assicurato o il suo Nucleo familiare è civilmente responsabile dei danni provocati da **Incendio, Esplosione o Scoppio**:

- all'Abitazione in locazione
- al Contenuto del proprietario dell'Abitazione in locazione

Poste Assicura paga i Danni materiali e diretti fino alla Somma Assicurata indicata in polizza (artt. 1588, 1589 e 1611 del Codice civile).

B. Danni a Cose di terzi – Ricorso terzi

Quando l'assicurato o il suo Nucleo familiare è civilmente responsabile dei danni provocati da **Incendio, Esplosione o Scoppio** a Cose di terzi

Poste Assicura paga i Danni materiali e diretti fino al Massimale indicato in polizza.

Sono coperti anche i danni che derivano da:

- interruzioni o sospensioni – totali o parziali – di attività industriali, commerciali, artigianali, agricole o di servizi di terzi
- utilizzo di beni da parte di terzi.

 Questi danni prevedono un Limite di indennizzo del 10% del Massimale indicato in polizza.

Se il contraente ha stipulato con Poste Assicura un'altra assicurazione che copre lo stesso rischio, questa copertura opera a secondo rischio. Vuol dire che il Massimale indicato in polizza del Ricorso Terzi viene utilizzato per coprire la parte di danno non indennizzato dall'altra assicurazione.

Chi non è considerato terzo?

- ⊗ chi è coperto da questa assicurazione
- ⊗ qualsiasi altra persona, parente o affine, che convive con l'assicurato in modo stabile
- ⊗ i Collaboratori familiari in genere che subiscono il danno durante il lavoro o in servizio.

C. Danni al Contenuto

Poste Assicura paga i Danni materiali e diretti al Contenuto dell'assicurato fino alla Somma Assicurata indicata in polizza, causati da:

Incendio

Esplosione e Scoppio, anche se si verificano all'esterno dell'Abitazione.

Sono inclusi i danni causati da ordigni esplosivi anche nelle immediate vicinanze, presenti all'insaputa dell'assicurato.

 Il Limite di indennizzo per i danni causati da **ordigni esplosivi** è l'80% della Somma Assicurata per ogni sinistro. All'importo del danno viene detratta una Franchigia di 200 euro.

Implosione

Fulmine

Sono **esclusi** i danni elettrici ad apparecchi e impianti elettrici ed elettronici.

Caduta di aeromobili, loro parti e cose trasportate, meteoriti, corpi, oggetti spaziali

Onda sonica, causata da aeromobili e oggetti in genere in moto a velocità supersonica

Urto di veicoli stradali o natanti, se non appartengono all'assicurato e non sono al suo servizio

Fumi, gas o vapori da Incendio che hanno colpito il Contenuto o che sono fuoriusciti per guasto improvviso negli impianti di riscaldamento dell'Abitazione (o dal fabbricato di cui fa parte o da fabbricati confinanti). Gli impianti di riscaldamento devono essere ben collegati a camini regolamentari

Atti vandalici o dolosi

Sono inoltre inclusi:

i danni causati da tumulti popolari, scioperi, sommosse o di sabotaggio organizzato (eventi sociopolitici)
 i danni materiali causati dall'intervento delle forze dell'ordine.

 Il Limite di indennizzo per gli **atti vandalici o dolosi** è l'80% della Somma Assicurata per ogni sinistro. All'importo del danno viene detratta una Franchigia di 300 euro.

Eventi atmosferici: (uragani, bufere, tempeste, trombe d'aria, grandine, vento e cose spostate o trascinate da questi eventi). Sono inclusi i danni da bagnamento all'interno dell'Abitazione causati da pioggia solo a seguito di rotture, brecce o lesioni provocate al tetto, alle pareti esterne o ai serramenti (chiusi al momento del sinistro) provocati dalla violenza degli eventi atmosferici.

 Il Limite di indennizzo per gli **eventi atmosferici** è l'80% della Somma Assicurata per ogni sinistro; all'importo del danno viene detratta una Franchigia di 300 euro.

Solo per i danni da **grandine**, il Limite di indennizzo è il 30% della Somma Assicurata per Anno Assicurativo; all'importo del danno viene detratta una Franchigia di 300 euro per ogni sinistro.

Sono **esclusi** i danni:

- ⊗ dovuti a rottura o rigurgito dei sistemi di scarico umidità, stallicidio, trasudamento, infiltrazione
- ⊗ subiti dal Contenuto di fabbricati o tettoie aperti da uno o più lati o incompleti nelle coperture o nei serramenti, costruzioni all'aperto.

Sovraccarico neve: crollo totale o parziale dell'Abitazione per sovraccarico di neve sui tetti.

Sono inclusi i danni da bagnatura all'interno se causati direttamente dalla nevicata attraverso lesioni provocate dal crollo.

 Il Limite di indennizzo per il **Sovraccarico neve** è il 50% della Somma Assicurata per uno o più sinistri che avvengano nel periodo di assicurazione; all'importo del danno viene detratto uno Scoperto del 10% per ogni sinistro con un minimo di 250 euro.

Sono **esclusi** i danni a insegne, antenne e altre simili installazioni esterne.

☒ Fenomeno elettrico

Poste Assicura paga i Dannni materiali e diretti causati da Fenomeno elettrico alle apparecchiature elettroniche e agli elettrodomestici che fanno parte del Contenuto.

Sono **esclusi** i danni:

- ⊗ causati da manomissione o carenza di manutenzione
- ⊗ a lampadine, valvole, fusibili, tubi catodici e resistenze elettriche scoperte
- ⊗ ad apparecchiature portatili o ad impiego mobile se non collegate alla rete al momento del sinistro
- ⊗ avvenuti in occasione di montaggi e smontaggi non connessi a lavori di manutenzione o revisione
- ⊗ avvenuti durante le operazioni di collaudo e prova
- ⊗ dovuti a difetti noti all'assicurato quando ha sottoscritto la polizza
- ⊗ dovuti a difetti dei quali deve rispondere il costruttore, il fornitore o il locatore, per legge o contratto di solito compresi nei contratti di assistenza tecnica e cioè controlli di funzionalità, manutenzione preventiva, eliminazione dei disturbi e difetti a seguito di usura, eliminazione dei danni e disturbi (parti di ricambio e costi di manodopera) avvenuti durante l'esercizio, senza alcuna causa esterna.

 Il Limite di indennizzo per sinistro e Anno Assicurativo è di 3.000 euro; all'importo del danno viene detratta una Franchigia di 200 euro.

Per le **apparecchiature elettroniche e gli elettrodomestici non riparabili** l'indennizzo si calcola stimando il valore commerciale delle Cose danneggiate o distrutte.

☒ Acqua condotta.

Poste Assicura paga i Dannni materiali e diretti al Contenuto causati da:

- spargimento di acqua che deriva da rottura accidentale di tubazioni, condutture e collegamenti mobili di impianti idrici, igienico-sanitari, di riscaldamento o di condizionamento al servizio dell'Abitazione.
Sono inclusi i danni da gelo con rottura accidentale degli impianti, di solito non coperti, se gli impianti di riscaldamento sono stati fermi per meno di 48 ore consecutive prima del sinistro.
- traboccamiento degli impianti idrici, igienico-sanitari, di riscaldamento o di condizionamento al servizio dell'Abitazione per Occlusione delle tubazioni o il rigurgito delle fognature.

Sono **esclusi** i danni causati da rigurgito o trabocco della rete fognaria pubblica.

Sono **escluse** le spese:

- ⊗ di demolizione e ripristino dell'Abitazione e di impianti, necessarie per ricercare ed eliminare la rottura che ha provocato lo spargimento di acqua
- ⊗ causate dall'eccedenza del consumo di acqua per la rottura accidentale dell'impianto idrico.

 Il Limite di indennizzo per uno o più sinistri da **acqua condotta** che avvengono nello stesso periodo di assicurazione è di 15.000 euro, all'importo del danno viene detratta una Franchigia di 200 euro per ogni sinistro.

☒ Terremoto (evento catastrofale)

 Dall'indennizzo viene detratta una Franchigia per ogni sinistro, calcolata in base a dove si trova l'Abitazione (► *Franchigie, Scoperti e Limiti di indennizzo*).

D. Spese supplementari

In caso di sinistro indennizzabile, Poste Assicura rimborsa all'assicurato anche le spese supplementari sostenute per:

☒ **riparare i guasti provocati per ordine dell'autorità** per impedire o arrestare l'Incendio e quelli provocati dall'assicurato o da terzi per limitare il danno. Sono incluse le spese di salvataggio previste dall'art. 1914 del Codice civile.

☒ **demolire, sgomberare, trasportare, trattare e smaltire** i residui del sinistro alla discarica più vicina o a quella imposta dall'autorità, compresi i "rifiuti speciali" (d.lgs. n. 152/2006 e successive modifiche ed integrazioni) ed esclusi quelli radioattivi (DPR 185/64 e successive modificazioni e integrazioni).

 In questo caso il Limite di indennizzo è il 10% della Somma Assicurata per ogni sinistro.

☒ **rifare i documenti** del Nucleo familiare, quali carta di identità, passaporto e patente.

 In questo caso il Limite di indennizzo è 500 euro per ogni sinistro.

☒ **recuperare la perdita di generi alimentari** conservati in frigoriferi e congelatori a causa di mancata o anormale produzione o distribuzione di freddo o fuoriuscita di fluido frigorigeno, purché causati da altri eventi indennizzabili previsti in polizza.

 In questo caso il Limite di indennizzo è di 200 euro per sinistro e per Anno Assicurativo.

☒ **sostituire lastre e specchi di vetro** con altri nuovi uguali o equivalenti per caratteristiche, rotti a causa di eventi accidentali non previsti in questa copertura. Sono inclusi i costi di trasporto e installazione.

Sono **esclusi** scheggiature, rigature, screpolature e ogni altra spesa o danno indiretto.

I danni a lastre e specchi sono anche **esclusi** se:

☒ lastre e specchi sono parte integrante di apparecchiature elettrodomestiche o elettroniche

☒ sono danni accaduti in occasione di trasloco, rimozione o lavori sulle lastre o sui mobili, infissi, supporti, sostegni o cornici su cui sono collocate

☒ sono danni per restauro dei locali, lavori edili e stradali nelle immediate vicinanze

☒ le lastre non erano integre e senza difetti per errata installazione o vizio di costruzione all'inizio della copertura.

 Il Limite di indennizzo per **sostituire lastre e specchi di vetro** è di 2.000 euro per anno; all'importo del danno viene detratta la Franchigia di 200 euro per ogni sinistro.

☒ **rimuovere, depositare e ricollocare il Contenuto** rimasto illeso, quando è necessario per ripristinare i locali danneggiati o consentirne la riparazione.

 In questo caso il Limite di indennizzo è il 10% della Somma Assicurata per ogni sinistro; all'importo del danno viene detratta una Franchigia di 150 euro.

In caso di **Terremoto** sono rimborsabili solo le spese supplementari per rimuovere, depositare e ricollocare il Contenuto rimasto illeso.

Quali Franchigie, Scoperti e Limiti di indennizzo sono previsti?

(per il Contenuto)

Copertura	Franchigia	Scoperto	Limite di indennizzo
Danni da Esplosione e Scoppio determinati da ordigni esplosivi	200 euro	--	80% della Somma Assicurata
Atti vandalici o dolosi	300 euro	--	80% della Somma Assicurata
Eventi atmosferici (escluso Grandine)	300 euro	--	80% della Somma Assicurata
Grandine	300 euro	--	30% della Somma Assicurata
Sovraccarico neve	--	10% (minimo 250 euro)	50% della Somma Assicurata
Fenomeno elettrico	200 euro	--	3.000 euro
Acqua condotta	200 euro	--	15.000 euro
Terremoto	classe di rischio 1 7,5% della Somma Assicurata (minimo 5.000 euro) classe di rischio 2 5% della Somma Assicurata (minimo 3.500 euro) classe di rischio 3 2,5% della Somma Assicurata (minimo 2.000 euro) classe di rischio 4 1,5% della Somma Assicurata (minimo 1.000 euro) classe di rischio 5 0,5 della Somma Assicurata (minimo 500 euro)	--	100% della Somma Assicurata indicata in polizza

Cosa è escluso dalla copertura?

Oltre ai rischi indicati per ogni singola copertura, sono sempre **esclusi** i danni causati da:

- ⊗ atti di guerra, terrorismo, insurrezione, occupazione militare, invasione
- ⊗ detenzione o impiego di ordigni esplosivi da parte dell'assicurato o del suo Nucleo familiare
- ⊗ detenzione o impiego di sostanze radioattive o di apparecchi per l'accelerazione di particelle atomiche
- ⊗ fenomeni di trasmutazione del nucleo dell'atomo o da radiazioni provocate dall'accelerazione artificiale di particelle atomiche
- ⊗ dolo dell'assicurato o delle persone suoi conviventi, per i quali non deve rispondere a norma di legge
- ⊗ valanghe, slavine, eruzione vulcanica, maremoti, mareggiate, penetrazioni di acqua marina
- ⊗ inondazioni e alluvioni, cedimento, smottamento del terreno o frane

- ⊗ perquisizione, confisca, sequestro o requisizione delle Cose assicurate per ordine delle autorità, in occasione di serrata o di occupazione abusiva
- ⊗ Furto, smarrimento, Estorsione, saccheggio o danni imputabili ad ammarchi di qualsiasi genere, avvenuti durante gli eventi coperti dall'assicurazione
- ⊗ contaminazione di sostanze solide, liquide o gassose chimiche o biologiche o nucleari che risultano nocive, tossiche, inquinanti e le relative spese di decontaminazione, disinquinamento e risanamento delle Cose assicurate
- ⊗ mancato godimento o uso delle Cose assicurate, eventuali altri danni o profitti sperati, o altri Danni indiretti.

Sono coperti anche i danni causati da colpa grave?

Si. Poste Assicura indennizza anche i Danni materiali e diretti causati con colpa grave del contraente o dell'assicurato, del suo Nucleo familiare e delle persone di cui l'assicurato risponde a norma di legge.

Cosa vuol dire agire con “colpa grave”?

Agire in modo molto trascurato e negligente.

Quali abitazioni si possono assicurare?

Si possono assicurare le abitazioni che:

- ✓ si trovano in Italia, Repubblica di San Marino e Città del Vaticano
- ✓ sono state completate secondo quanto previsto dal progetto di costruzione, e sue successive varianti in corso d'opera, con regolare approvazione dell'organo amministrativo competente
- ✓ sono in buone condizioni di statica e manutenzione
- ✓ fanno parte di un edificio adibito in prevalenza (e comunque per almeno 2/3 delle superfici complessive di tutti i piani), a civili abitazioni, uffici, studi professionali e a loro dipendenze
- ✓ rispettano le caratteristiche costruttive riportate nel Glossario nella definizione di Costruzione tradizionale o Costruzione in bioedilizia.

Qual è la forma dell'assicurazione?

La forma dell'assicurazione è il Primo rischio assoluto. Vuol dire che l'indennizzo può arrivare fino alla Somma Assicurata indicata in polizza.

IN CASO DI SINISTRO

Come si denuncia il sinistro?

Il contraente o l'assicurato:

- deve fare il possibile per **evitare o diminuire il danno**; le relative spese sono a carico di Poste Assicura (nei limiti previsti dall'art. 1914 del Codice civile)
- entro 3 giorni lavorativi dalla data del sinistro o da quando se ne è avuta conoscenza o in concreto la possibilità, deve **denunciare il sinistro** con una di queste modalità:

 accedendo in qualsiasi momento alla sua area riservata sul sito www.poste-assicura.it.

Le ricordiamo che, se non lo ha già fatto, inserendo in area riservata il suo numero di cellulare, potrà ricevere anche per sms gli aggiornamenti sulla lavorazione della sua pratica di sinistro

 chiamando il **numero verde 800.13.18.11** (dall'estero +39 02 824.43.210) dal lunedì al venerdì, dalle 09.00 alle 17.00, specificando che intende denunciare un sinistro

Nel corso della telefonata le sarà richiesto:

- Nome e Cognome dell'assicurato
- Numero di polizza
- Data e luogo del sinistro
- Descrizione evento

 inviando la denuncia o il *Modulo di denuncia sinistro* a **Poste Assicura S.p.A. - Ufficio Sinistri - Viale Europa, 190 - 00144 Roma.**

Documenti da allegare

- Documento di identità del contraente (o dell'assicurato se diverso dal contraente)
- Eventuali preventivi, fatture e foto (massimo 2) relative all'evento denunciato
- In caso di danni a terzi, se già disponibile la richiesta di risarcimento del terzo danneggiato

Il contraente o l'assicurato deve inoltre:

- in caso di Incendio o di sinistro che si presume doloso e sempre quando previsto per legge, **entro i 3 giorni lavorativi successivi** al sinistro, presentare all'autorità giudiziaria o di polizia del luogo una **dichiarazione scritta** che indichi il momento dell'inizio del sinistro, la causa presunta e l'entità approssimativa del danno; inviarne subito copia a Poste Assicura, allo stesso indirizzo della denuncia
- conservare le tracce e i residui del sinistro fino al primo sopralluogo del perito e comunque per un **massimo di 30 giorni** dalla data della denuncia; questo non dà diritto ad alcun indennizzo.

In base al tipo di sinistro, Poste Assicura può richiedere altri documenti che dimostrano come è avvenuto e/o la relazione dell'assicurato rispetto alle persone e ai beni coinvolti.

Il contraente o l'assicurato deve dimostrare la consistenza del danno attraverso tutti i documenti utili o altri elementi come titoli di pagamento, fatture e qualsiasi altro documento di prova che possa essergli richiesto.

Non rispettare l'obbligo della denuncia del sinistro comporta la perdita del diritto all'indennizzo: totale in caso di dolo, parziale in caso di colpa grave (art. 1915 del Codice civile).

Cosa succede se il contraente o l'assicurato esagera il danno di proposito?

L'assicurato perde ogni diritto all'indennizzo se:

- ⊗ esagera con dolo l'ammontare del danno
- ⊗ dichiara distrutte Cose assicurate che non esistevano al momento del sinistro nasconde, sottrae o manomette Cose assicurate salvate
- ⊗ giustifica con mezzi o documenti falsi o che affermano il falso
- ⊗ altera con dolo le tracce, gli indizi materiali e i residui del sinistro o facilita lo stesso sinistro.

Chi valuta il danno?

La valutazione del danno:

- può essere concordata tra Poste Assicura e l'assicurato (o una persona da lui nominata)
- oppure la fa Poste Assicura che può decidere di affidarla a un fiduciario da essa nominato.

Come si stabilisce l'ammontare del danno?

Per l'**Abitazione** il danno si stabilisce sommando due valori:

1. il primo valore si ottiene sottraendo dalla spesa necessaria per ricostruire le parti distrutte e per riparare quelle danneggiate (**escluse le spese di demolizione, sgombero, trasporto e trattamento dei residui**) il deprezzamento stabilito in base a età, stato di conservazione, modo di costruzione, ubicazione, destinazione, uso dell'Abitazione e ogni altra circostanza concomitante ("supplemento di indennizzo") e sottraendo a ciò il valore dei residui (il valore dell'area è escluso)
2. il secondo valore è pari all'importo del "supplemento di indennizzo".

Per il **Contenuto** l'ammontare del danno si stima determinando:

- il costo persostituire le Cose assicurate con altre nuove, uguali o equivalenti per uso, qualità, caratteristiche e funzionalità; questo importo si sottrae il valore delle Cose illese e delle Cose danneggiate
- il costo di riparazione delle Cose danneggiate entro il massimo del doppio del Valore allo stato d'uso.

Eccezioni:

- **Preziosi**, le raccolte e le collezioni, le pellicce, i tappeti, gli arazzi, i quadri, le sculture e altri oggetti d'arte, gli oggetti d'antiquariato, gli oggetti e i servizi di argenteria: si stima il valore commerciale del singolo pezzo danneggiato o distrutto, escluso il deprezzamento della raccolta o delle sue parti
- **le carte valori e i titoli di credito**: Poste Assicura rimborsa le spese (**esclusi gli onorari per prestazioni professionali**) per la procedura di ammortamento dei titoli, considerando i massimali e le franchigie di polizza, se l'assicurato dimostra di aver svolto la procedura di ammortamento
- **denaro**. Poste Assicura rimborsa il valore nominale considerando: i massimali e le franchigie di polizza ed eventuali tassi di cambio se in valuta estera. **L'assicurato deve provare l'effettivo ammontare del denaro perso nel sinistro.**

Come viene pagato l'indennizzo?

Il sinistro è pagato entro 30 giorni dal completamento dell'istruttoria, cioè dalla verifica dei fatti e della documentazione completa (► *Esiste un termine entro il quale Poste Assicura paga il sinistro?*).

Il "supplemento di indennizzo", pari all'importo del deprezzamento, è pagato a fine ricostruzione che deve terminare entro 18 mesi dalla data del primo pagamento parziale, se avvenuto, o del verbale definitivo di perizia se non ci sono cause di forza maggiore.

Se sulla causa del sinistro è stato aperto un **procedimento penale**, l'indennizzo sarà pagato solo se non risulterà che il danno è stato causato o agevolato con dolo dell'assicurato o dei conviventi per i quali deve rispondere a norma di legge. Se Poste Assicura scopre fatti rilevanti, sotto il profilo penale, segnalati in qualsiasi modo all'autorità giudiziaria, può sospendere ogni pagamento in favore dell'assicurato e/o di chi ne ha diritto.

È possibile ottenere un anticipo sugli indennizzi?

Sì, prima della liquidazione del sinistro l'assicurato può ottenere un anticipo **del 50% dell'importo minimo stimato in base alle risultanze acquisite** se:

- ne fa richiesta formale
- ha inviato a Poste Assicura tutta la documentazione richiesta
- non sono sorte contestazioni tra le parti sull'indennizzabilità del sinistro
- contraente e assicurato hanno rispettato tutti gli obblighi previsti dal contratto
- non c'è in corso un'indagine dell'autorità giudiziaria o della polizia sui fatti che hanno provocato il sinistro
- si prevede un indennizzo complessivo di almeno 25.000 euro.

L'anticipo è pagato **dopo 90 giorni** dalla data di denuncia del sinistro e **dopo almeno 30 giorni** dalla data della richiesta.

Poste Assicura può rivalersi verso il responsabile del sinistro?

Poste Assicura si può rivalere verso i responsabili del sinistro se:

- il sinistro è doloso
- sono il contraente o l'assicurato a rivalersi verso il responsabile.

Poste Assicura non si rivale solo verso le persone delle quali il contraente o l'assicurato deve rispondere a norma di legge, per esempio i suoi figli minorenni

? Cosa vuol dire agire con “dolo”?

Agire o non agire con la volontà o la consapevolezza di procurare un danno.