Maestà

STORIA ARTE CULTURA

CONVENZIONE ASSICURATIVA DIMORE STORICHE

6 Errori da evitare

Assicurare un appartamento è facile, tutte le Compagnie hanno un prodotto dedicato, lo si può fare anche online! Viceversa assicurare Ville e Dimore storiche con elementi architettonici di "valore artistico", contenenti opere ed oggetti d'arte, mobili d'antiquariato, tappeti, argenti, gioielli e preziosi, è un mestiere molto particolare che richiede una grande professionalità.

Oggi il mercato assicurativo offre delle coperture ad hoc per questa tipologia di rischi. Le garanzie prestate possono essere molto estese ed includere anche il crollo e collasso strutturale dell'edificio, gli eventi catastrofali (quali, ad esempio, terremoto, maremoto, eruzioni vulcaniche, inondazione, alluvione, frane, cedimento, smottamento, avvallamento o abbassamento del terreno...), garantire anche il rischio del furto e della responsabilità civile.

1 “All risks” o “Rischio nominato”

Le polizze assicurative sono abitualmente lunghe, complesse e quasi inaccessibili a coloro che non posseggono una buona competenza tecnica in materia. Cosa scegliere: polizza ALL RISKS oppure polizza A RISCHIO NOMINATO?

La garanzia prestata con le polizze tradizionali generalmente è “A RISCHIO NOMINATO” ed offre la copertura di tutti i singoli rischi elencati. Gli eventi che non sono stati nominati e regolamentati devono quindi intendersi non assicurati. E’ chiaro che il proprietario della dimora storica che abbia stipulato una polizza a rischi nominati deve fare un’attenta valutazione e verificare se risulti sufficientemente coperto e con quali limitazioni, tutto questo a scapito della chiarezza e facilità di lettura.

All risks è un termine inglese che significa “tutti i rischi”. Si intende la copertura assicurativa che copre i rischi non espressamente esclusi, anche quelli non menzionati. Questo comporta l’inversione dell’onere della prova: è l’assicuratore a dover dimostrare che la copertura del rischio non sia stata prevista dalla polizza. È l’esatto opposto del sistema dei rischi nominati. La polizza “all risks” si pone come uno strumento unico di garanzia dei beni, contro una pluralità di eventi dannosi.

2 “Valore intero” o “Primo rischio”

È facile valutare il costo di ricostruzione di un appartamento nuovo, viceversa, è molto complessa la valutazione dei costi di restauro di una dimora storica. L’esperienza ci dice che ben 7 abitazioni su 10 sono sottoassicurati (quando la somma assicurata risulti inferiore al valore che le cose avevano al momento del sinistro). A maggior ragione, per le dimore storiche è elevato il rischio di sottoassicurazione.

Cosa scegliere: VALORE INTERO oppure PRIMO RISCHIO?

La formula prestata generalmente con le polizze tradizionali è l’Assicurazione a “Valore intero”, nella quale le somme assicurate devono corrispondere necessariamente al valore reale delle cose assicurate.
L’assicurazione copre la totalità del valore dei beni assicurati e, in caso di sinistro, allorquando ci sia Sottoassicurazione, è applicata la regola proporzionale prevista dal Codice Civile (art.1907) che stabilisce, in caso di sinistro, che l’indennizzo sia liquidato in proporzione al valore assicurato rispetto al valore effettivo.

Assicurazione a “Primo fuoco” è la formula per la quale, in caso di sinistro, l’Assicurato ha diritto di essere indennizzato per le garanzie previste dalla polizza, fino a concorrenza della somma assicurata, senza applicazione della regola proporzionale (in deroga all’art. 1907 del Codice Civile).

3 Enti di “Valore Artistico”

Le dimore storiche hanno problematiche e rischi specifici legati alla loro intrinseca delicatezza. Sono caratterizzate da particolari architettonici ed elementi di valore artistico, si pensi al pregio degli affreschi e dipinti, agli stucchi, ai bassorilievi, agli arazzi, ai rivestimenti murali e/o di legno decorati e intarsiati, ... Di “valore artistico” sono anche le scalinate, colonne marmoree, capitelli, balaustre, caminetti, cariatidi, guglie, pinnacoli, cancellate di ferro battuto, mosaici, porte e portali di legno intarsiato o di bronzo, soffittature a cassettoni, stucchi, carte da parati e tessuti antichi, vetrate artistiche.

Le polizze tradizionali escludono o limitano fortemente la copertura di enti aventi interesse storico, artistico, architettonico o di particolare pregio.
Per chi ama circondarsi di oggetti di pregio e opere d’arte (dipinti, disegni, sculture, incisioni, auto d’epoca, oggetti d’antiquariato ecc.) l’assicurazione “standard” dell’abitazione potrebbe essere inadeguata.

Le polizze specifiche per l’assicurazione di dimore storiche si caratterizzano proprio per garantire il restauro e la ricostruzione dei beni di valore artistico, ed architettonico e la copertura di costi dovuti all’intervento di mezzi e mano d’opera specializzata e qualitativamente superiore, utilizzando materiali e tecniche dell’epoca. Oltre ai costi di restauro e per gli eventuali ponteggi, vengono indennizzati i costi per le analisi preliminari, per studi e ricerche ed interventi necessari per individuare la migliore tecnica di restauro.
In caso di danno totale, la valutazione viene fatta da storici dell’arte e tecnici altamente specializzati, esperti il cui riferimento è il mercato dell’arte e dell’antiquariato.

4 Tecniche e materiali d’epoca

Per le polizze tradizionali, qualora il fabbricato sia costruito in tutto od in parte con materiali di impiego non comune, la determinazione del danno al fabbricato viene fatta sulla base del costo di costruzione a nuovo con l’impiego di materiali di uso corrente. Sono indennizzate le spese necessarie per la ricostruzione o per il rimpiazzo dei beni danneggiati, con altri nuovi, uguali o equivalenti per uso, qualità, caratteristiche e funzionalità.
Riguardo ai danni al Contenuto, agli Oggetti di valore e ai Preziosi, la garanzia generalmente rimane prestata sulla base del valore allo stato d’uso al momento del sinistro.

Un palazzo storico è un monumento artistico unico. In caso di danno, il ripristino deve essere fatto con le tecniche e materiali dell’epoca, condotto da operatori specializzati e di conseguenza sono maggiori costi, che non sarebbero sostenuti per un’immobile recente. Questi sono garantiti con una polizza specifica per l’assicurazione di fabbricati storici.

5 Eventi catastrofali

L'estrema instabilità climatica negli ultimi anni ha provocato eventi naturali molto violenti che hanno devastato intere regioni. Le trombe d'aria sono una presenza sempre più frequente. Tra le insidie di origine naturale non vanno dimenticati i temi della pericolosità sismica e geologico-idraulica, che rappresentano due criticità per il nostro paese.

Le polizze tradizionali troppo frequentemente limitano la portata delle garanzie ai soli eventi atmosferici (trombe d'aria, uragani, vento, grandine, neve...), spesso con molte clausole restrittive, e lasciano scoperte altre calamità naturali devastanti. Raramente sono assicurati gli eventi catastrofali.

Oggi il mercato assicurativo offre per le dimore storiche delle coperture specifiche per questa tipologia di rischi. Le garanzie prestate possono essere molto ampie ed includere anche gli eventi catastrofali, quali ad esempio terremoto, eruzioni vulcaniche, inondazione, alluvione, frane, valanghe...
Per i parchi ed i giardini di interesse storico è possibile assicurare anche alberi ad alto fusto.

6 R.C. vita privata e di relazione

All'assicurazione tradizionale della casa frequentemente è abbinata anche la copertura della responsabilità civile per i rischi connessi alle garanzie della vita privata e di relazione (vita familiare) e della Proprietà del Fabbricato. Sono sempre escluse le responsabilità derivanti dall'esercizio di qualsiasi attività economica. Spesso sono esclusi o limitati anche i rischi di responsabilità civile derivanti dalla proprietà di parchi, alberi di alto fusto, recinzioni elevate ecc.

Le polizze specifiche per l'assicurazione d dimore storiche possono estendere la garanzia assicurativa alla responsabilità civile derivante da attività ricettive, dall'organizzazione di attività ricreative varie, da partecipazione e/o organizzazione di congressi /manifestazioni / fiere / mostre / simposi incluso il montaggio e smontaggio degli allestimenti, stand, palchi ed altro...
Inoltre è compresa la responsabilità civile derivante dalla proprietà di strade private, parchi, giardini, dall'esistenza di cancelli e/o portoni comunque azionati, muri di cinta, recinzioni in genere, aree verdi ed alberi anche ad alto fusto ... compresi i danni da inquinamento, da interruzione di attività, da incendio a cose di terzi.

ARGO

BROKER DI ASSICURAZIONI

Maestà

STORIA ARTE CULTURA

Argo Broker di Assicurazioni srl
Via Sterni, 38
36061 Bassano del Grappa (VI)
Tel. 0424 522532
info@argobroker.com
www.argobroker.com

Maestà - Associazione Culturale
Riviera Martiri della Libertà, 113
30031 Dolo (VE)
Cell. 331 7382751
segreteria.maesta@gmail.com

GT grafiche-tantinato.it

CONVENZIONE ASSICURATIVA DIMORE STORICHE