

# “Salvareddito”: l’innovativa danni indiretti di Zurich per artigiani e PMI

*Finalmente una copertura che tiene conto delle peculiarità delle piccole aziende*

*di Mario Dal Cin*

Malgrado le sollecitazioni da noi sparse a largo raggio per promuovere la creazione di una copertura danni indiretti per le piccole aziende, alle quali non si attaglia affatto né la LOP (loss of profit) d’antan, né la più comprensibile MDC (margine di contribuzione) inventata da Generali, nessuna compagnia assicuratrice operante in Italia è riuscita a varare un prodotto DIE coerente con le caratteristiche di tali aziende, prive di contabilità industriale e, quindi, praticamente non in grado di provare l’entità dei danni di interruzione e sospensione d’esercizio.

Questa nostra affermazione, però, è in parte inesatta, in quanto la Zurich ha immesso sul mercato, nell’ambito del prodotto multirischi “Artigianato e Piccole Imprese”, una copertura veramente innovativa, denominata “Salvareddito”, che costituisce una delle 8 sezioni che compongono una polizza globalmente assai interessante.

Diciamo subito, però, che non si tratta di una DIE, ma, ciò nonostante, l’oggetto di tale copertura costituisce, a nostro parere, un’indicazione preziosa per gli specialisti “danni indiretti”. Ma vogliamo agevolarli ulteriormente, suggerendo di riflettere su chi è il soggetto da tutelare nelle piccole aziende. E non andiamo oltre per non fornire consulenza gratuita e, comunque, non richiesta.

L’evento che viene preso in considerazione nella polizza Zurich è la prolungata assenza dei titolari o dei soci dell’azienda assicurata causata da infortunio o da malattia.

Nel definire questa copertura, evidentemente, Zurich è partita dalla constatazione che – nelle aziende di modesta dimensione il mancato apporto lavorativo del titolare o dei soci si riflette assai pesantemente sul risultato d’esercizio. Una constatazione ovvia, ma non banale, alla quale è seguita una risposta assicurativa forte, adeguata alle circostanze.

In dette ipotesi, infatti, Zurich corrisponde all’azienda la diaria giornaliera assicurata, purché il titolare o i soci identificati nella scheda di polizza riportino un’inabilità temporanea totale di almeno 30 giorni consecutivi.

Insomma una diaria da infortunio o da malattia, limitata ai soli perio-

di di inabilità totale, con un periodo massimo indennizzabile di 180 giorni per sinistro e per anno assicurativo.

Tuttavia, anche se ciò non risulta chiaramente dal testo contrattuale di “Salvareddito”, la diaria assicurata non può superare, come dispone l’art. 4, “**l’insieme dei costi fissi di gestione**” dell’azienda assicurata e cioè “*le spese abituali sostenute dalla Ditta Contraente/Assicurata relative all’esercizio dell’attività professionale dichiarata in polizza*”.

Il secondo comma dell’art. 4 si premura di esemplificare quali sono i costi fissi di gestione: utenze di acqua, gas, energia elettrica, riscaldamento, telefono, affitto e spese dei locali, retribuzioni e contributi dei dipendenti, interessi e spese per i mutui contratti per i locali ed i macchinari, interessi bancari passivi, premi di assicurazione.

Anche se questo articolo non costituisce un’analisi critica della polizza, non possiamo sottacere che nella sezione di polizza in commento non risulta derogata l’esclusione, ex art. 1900 c.c., dei sinistri causati con colpa grave. Ma, malgrado questa premessa, possiamo affermare che “Salvareddito” costituisce senz’altro un ottimo esempio di innovazione, più unico che raro nel mercato assicurativo italiano.

**Il tema trattato in questo articolo è di suo interesse?**

# ASSINEWS

**è la rivista che ogni mese la informerà su questo e tanti altri temi di tecnica, giurisprudenza ed attualità assicurativa.**

## SI ABBONI ORA!

**➔ via web sul sito [www.assinews.it](http://www.assinews.it)**

compilare il modulo alla pagina

<http://www.assinews.it/rivista/abbonamento.html>

**➔ via fax al numero 0434.20645**

compilare il seguente modulo - pagamento a ricevimento fattura

	<b>Abbonamento annuale alla rivista cartacea</b> <input type="checkbox"/> Compagnie, Banche <input type="checkbox"/> Agenti, Broker, altri <b>165,00 euro</b> <b>120,00 euro</b>
--	--

	<b>Abbonamento annuale alla rivista + annualità 2008 su CD (volume unico)</b> <input type="checkbox"/> Compagnie, Banche <input type="checkbox"/> Agenti, Broker, altri <b>195,00 euro</b> <b>150,00 euro</b>
--	---

Società/Nome .....

All'attenzione di .....

Via .....

CAP ..... Città ..... Prov. ....

Part. IVA/C.F. ....

Tel. .... Fax ..... e-mail .....

**PRIVACY** Ai sensi dell'art. 13, D.Lgs. 30 giugno 2003, n.196 *codice in materia di protezione dei dati personali* i dati personali da Lei forniti saranno oggetto di trattamento nel rispetto delle disposizioni sopra richiamate. I dati verranno trattati per: esigenze amministrativo-contabili relative alla fornitura del servizio/prodotto da Lei acquistato; inviare materiale promozionale su prodotti e/o servizi analoghi di Assinform Srl; fini statistici. Il trattamento potrà effettuarsi con o senza l'ausilio di mezzi elettronici. Non è necessario richiedere il consenso al trattamento dei dati personali comuni inerenti gli obblighi contabili e fiscali in quanto imposto da obblighi di legge, mentre negli altri casi è facoltativo. Il rifiuto può tuttavia generare difficoltà ad onorare gli impegni. Le è riconosciuto l'esercizio dei diritti di cui all'art.7 legge n.196/03, in particolare può richiedere in ogni momento la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che La riguardano e può chiederne la rettifica o l'immediata cancellazione. Può inoltre opporsi al trattamento, in tutto o in parte rispetto agli scopi sopra citati. Titolare e responsabile del trattamento dei dati è Assinform Srl. Per ogni comunicazione Lei può contattare Assinform Srl: via posta: Assinform Srl, Viale Dante, 12 33170 Pordenone; via fax: 0434.20645; via mail: [info@assinews.it](mailto:info@assinews.it)

**Assinform Srl - Viale Dante, 12 - 33170 Pordenone - Tel 0434.26136 - fax 0434.20645 - [info@assinews.it](mailto:info@assinews.it)**