

Gli obblighi in caso di sinistro

Le normative di 40 polizze a confronto: non solo vessazioni all'assicurato

di Mario Dal Cin

Iniziamo con questo articolo a commentare criticamente e, al tempo stesso, confrontare le condizioni che – nell'assicurazione delle abitazioni civili – dettano i comportamenti che l'assicurato deve tenere in caso di sinistro.

Il sinistro, lo ricordiamo alle compagnie, è la ragione per la quale le persone si assicurano. Un estraneo ai costumi degli italiani (nel senso di operanti in Italia) assicuratori si aspetterebbe che all'articolo delle c.g.a. "obblighi in caso di sinistro", seguissero altre norme contrattuali regolanti i diritti dell'assicurato. Vanamente, però.

L'unico diritto riconosciuto all'assicurato (e, cioè, essere indennizzato e, se possibile, ottenere un anticipo dell'indennizzo nelle more delle procedure liquidative), infatti, viene quasi sempre lasciato alla totale discrezione delle imprese assicuratrici. E ciò accade anche nelle polizze stipulate da "consumatori", fruitori della favorevole legislazione sulla c.d. "clausole abusive".

Tratteremo delle clausole "anticipo indennizzi" e "pagamento dell'indennizzo", però, in successivi articoli.

Ed ecco il testo dell'articolo standard, di cui qui ci occuperemo, **"Obblighi in caso di sinistro"**:

"In caso di sinistro il Contraente o l'Assicurato deve:

- a) fare quanto gli è possibile per evitare o diminuire il danno; le relative spese sono a carico della Società secondo quanto stabilito dalla legge ai sensi dell'art. 1914 c.c.;*
- b) darne avviso all'Agenzia alla quale è assegnata la polizza oppure alla Società entro tre giorni da quando ne ha avuto conoscenza ai sensi dell'art. 1913 c.c.*

L'inadempimento di uno di tali obblighi può comportare la perdita totale o parziale del diritto all'indennizzo ai sensi dell'art. 1915 c.c.

Il Contraente o l'Assicurato deve altresì:

- c) fare nei cinque giorni successivi dichiarazione scritta all'Autorità Giudiziaria o di Polizia del luogo, precisando, in particolare, il momento dell'inizio del sinistro, la causa presunta del sinistro e l'entità approssimativa del danno.*

Copia di tale dichiarazione deve essere trasmessa alla Società.

- d) conservare le tracce ed i residui del sinistro fino a liquidazione del danno senza avere, per questo, diritto ad indennità alcuna;*
- e) predisporre un elenco dettagliato dei danni subiti con riferimento alla qualità, quantità e valore delle cose distrutte o danneggiate,*

nonché, a richiesta, uno stato particolareggiato delle altre cose assicurate esistenti al momento del sinistro, con indicazione del rispettivo valore, mettendo comunque a disposizione i suoi registri, conti, fatture o qualsiasi documento che possa essere richiesto dalla Società o dai Periti ai fini delle loro indagini e verifiche".

Questo era lo standard di alcuni anni or sono. Iniziamo perciò a vedere cosa, oggi, le "multirischi abitazioni" (sezione incendio) pongono a carico dell'assicurato nel "momento della verità", quando, cioè, si è verificato l'evento temuto, per il quale ci si è assicurati. Si tratta di 40 polizze, i cui testi sono stati scaricati da internet nella prima decade di giugno 2008.

Obbligo e spese di salvataggio. La prima cosa da fare in caso di sinistro è attivarsi, secondo quanto dispone l'art. 1914 c.c., per il cosiddetto "salvataggio" delle cose assicurate. L'assicurato deve cioè fare quanto gli è possibile per evitare o diminuire il danno. Le spese a tale fine sostenute, così come i danni cagionati, sempre per il medesimo intento, alle cose assicurate, sono a carico dell'impresa assicuratrice, anche in aggiunta alla somma assicurata, ed anche se lo scopo non è stato raggiunto, alla sola condizione che non siano stati fatti inconsideratamente. Naturalmente,

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

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

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

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

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

Assinform Srl - Viale Dante, 12 - 33170 Pordenone - Tel 0434.26136 - fax 0434.20645 - info@assinews.it