

Assicurazione di cose Professional - sottoassicurazione

Antefatto

Poco più di un anno fa il commerciante Peter Berger ha creato la sua ditta di vendita di pneumatici. Sulla base delle attrezzature e degli arredamenti in suo possesso e dei prodotti allora acquistati ha stipulato presso il suo consulente un'assicurazione di cose Professional. All'atto della compilazione della proposta i valori ammontavano a CHF 45 000.- per le merci (prezzo di mercato) e per le attrezzature / arredamenti (valore a nuovo), nonché a CHF 70 000.- per il fatturato annuo. La clientela apprezzava il servizio eccellente, i prezzi equi e l'atteggiamento premuroso della giovane ditta. Presto il commerciante Peter Berger ha potuto ampliare ulteriormente la propria attività. La somma assicurata, tuttavia, non è stata adeguata tenendo conto dei nuovi investimenti effettuati, come ad esempio l'ampliamento del magazzino.

Danno subito

Un incendio divampato nell'edificio vicino ha causato notevoli danni all'azienda del venditore di pneumatici Peter Berger. Fumo e calore hanno danneggiato gran parte del magazzino dei pneumatici, che per motivi di sicurezza non potevano più essere venduti alla clientela. Anche nella zona ufficio si è verificato un danno materiale di una certa rilevanza, e si è reso necessario sostituire molti arredi. Per tre settimane l'azienda ha potuto proseguire la propria attività solo a regime ridotto.

A questo punto è emerso che il valore effettivo di merci e attrezzature / arredamenti ammontava almeno a CHF 100 000.-. Anche da un rapido esame della contabilità aziendale è risultato che il fatturato raggiunto nel primo anno d'esercizio, pari a CHF 250 000.-, era decisamente più elevato di quanto a suo tempo previsto.

Liquidazione del sinistro

L'interruzione d'esercizio ha provocato una perdita di introiti e spese supplementari ad essa collegate pari a CHF 5200.-. Il fatturato era stato comunque definito «provvisorio» dal commerciante. A differenza di quanto avvenuto per merci e attrezzature / arredamenti, quindi, nel caso dell'interruzione d'esercizio non si è applicata la sottoassicurazione. Una fortuna nella sfortuna!

Raccomandazione

È importante verificare regolarmente l'inventario, soprattutto se si tratta di aziende di nuova fondazione. Per la somma assicurata fate in modo di includere una riserva sufficiente già all'inizio del contratto.

Danno effettivo	CHF 42 300.-
Rinuncia alla riduzione per sottoassicurazione (10 % della somma assicurata oltre i CHF 45 000)	CHF 4 500.-
Calcolo sottoassicurazione (42 300 - 4 500 = 37 800/100 000 x 45 000) (regola proporzionale: danno / valore effettivo x somma assicurata)	CHF 17 010.-
Meno la franchigia percentuale	CHF 200.-
Indennità	CHF 21 310.-
Sottoassicurazione	CHF 20 990.-