



# Assicurarsi su misura

di Lorena Respini  
Perita federale in assicurazioni

Molte persone hanno oggetti con un valore particolare per i quali desiderano una copertura assicurativa più estesa. L'assicurazione oggetti di valore è un complemento ideale all'assicurazione di economia domestica.

Quali sono gli oggetti che possono essere assicurati tramite quest'assicurazione specifica?

- Gioielli, orologi, pellicce, quadri, sculture, strumenti musicali, ma anche
- Apparecchi hi-fi, sistemi homecinema, apparecchi video e da film, fotocamera, schermi piatti, PC e notebook, apparecchi uditivi
- Biciclette, sedie a rotelle con o senza motore
- Armi da caccia o da sport

L'elenco non è esaustivo. Infatti ogni compagnia può assicurare più o meno oggetti specifici.





Gli eventi contro i quali si possono assicurare questi oggetti di valore sono di ogni genere; oltre a scasso, rapina e furto semplice come pure la distruzione, è possibile, in determinati casi, coprire gli oggetti di valore contro lo smarrimento, la perdita e la scomparsa. Per cui si tratta di una copertura molto estesa e non limitata ai soli danni da incendio, furto o danno d'acqua che può garantire l'assicurazione di economia domestica.

Ogni oggetto che ha subito un danno viene solitamente indennizzato al massimo fino alla somma convenuta nella polizza d'assicurazione.

Un valore personale d'affezione non viene mai preso in considerazione.

Le condizioni generali d'assicurazione possono variare da compagnia a compagnia. E' pertanto importante verificare bene l'estensione della copertura al momento della conclusione e prestare dunque attenzione all'elenco dei rischi e danni che non sono assicurati. Di regola sono i danni causati da:

- furti di gioielli che si trovano in veicoli a motore, roulotte o imbarcazioni anche se chiusi a chiave; vi sono tuttavia delle compagnie che risarciscono questo tipo di danno con un limite di somma massima, se gli oggetti si trovano momentaneamente nel veicolo chiuso a chiave;
- da terze persone che trasportano i gioielli o li hanno in consegna per la pulizia la riparazione, il restauro o altro;
- usura o conseguenti al logoramento;
- luce, reazione chimica o influsso climatico come pure l'alterazione dei colori a quadri o pellicce o alla vernice di strumenti musicali;
- parassiti o insetti nocivi.



Quando i gioielli non sono portati o non sono contenuti in un contenitore di sicurezza chiuso, le compagnie fissano un limite massimo di indennizzo (di regola CHF 100'000.-).

Per contenitore di sicurezza si intendono le casseforti del peso di oltre 100 kg oppure le casseforti da parete immurate.

In caso di soggiorni in albergo, i gioielli che non sono portati o sorvegliati personalmente devono essere custoditi nel contenitore di sicurezza dell'albergo.

In caso di sinistro è sempre l'avente diritto che deve provare l'entità del danno. Per questo motivo è buona cosa far allestire a proprie spese delle perizie dei singoli oggetti. Si evitano così discussioni in caso di sinistro e, caso contrario, a questo punto sarà la compagnia a dover provare la minor entità del danno subito dall'assicurato.

***“Inoltre, la perizia permette al cliente di prendere conoscenza del vero valore dei propri oggetti”***

che spesso vengono sovrastimati o sottovalutati.



La compagnia d'assicurazione garantisce una copertura completa contro la perdita economica. Non è possibile restituire il gioiello al quale ci si è affezionati. Per questo motivo è sicuramente importante prevedere delle misure di sicurezza idonee (meccaniche o elettriche come ad es. un impianto d'allarme) che permettono di ridurre al minimo il rischio. Nel caso in cui le cose rubate vengono ritrovate, l'assicurato può scegliere se rimborsare l'indennità ricevuta (tenendo



conto di un eventuale minor valore) e riavere il suo oggetto o se cedere la proprietà dell'oggetto di valore alla compagnia d'assicurazioni.

L'assicurato di solito deve sopportare in proprio la franchigia pattuita al momento della conclusione del contratto (es. 10 % del danno, minimo CHF 200.-).

#### Alcuni esempi di sinistro

- Una fotografa professionista ha assicurato con l'assicurazione oggetti di valore tutte le sue apparecchiature fotografiche. Durante un servizio fotografico, inavvertitamente fa cadere l'apparecchio fotografico dal cavalletto su cui è appoggiato, rompendo l'obiettivo. La compagnia ha pagato l'obiettivo al valore a nuovo.
- Dei ladri entrano in casa e rubano la cassaforte contenente tutti i gioielli assicurati con la polizza oggetti di valore. Si tratta di un danno totale. La compagnia d'assicurazioni ha indennizzato tutti gli oggetti assicurati.
- Un assicurato fa cadere il proprio orologio da polso che si rompe. La compagnia prende a carico i costi della riparazione.
- Il vicino di casa inizia i lavori di demolizione e ricostruzione della propria casa. A seguito delle forti vibrazioni

alcune prestigiose tele dell'assicurato subiscono degli strappi. La compagnia indennizza il restauro ed il minor valore.

**Gli oggetti d'arte** | Per tutti coloro che si occupano di oggetti d'arte, d'antiquariato e da collezione vi sono delle compagnie che si dedicano esclusivamente alla protezione di opere d'arte, garantendo delle prestazioni su misura, come pure dando consigli in merito alla sicurezza e protezione di questi oggetti.

Quando le collezioni sono accessibili al pubblico hanno bisogno di una maggiore tutela, soprattutto durante i trasporti o quando vengono esposte. La copertura assicurativa può essere estesa anche a tutto il mondo.

Si possono assicurare le opere d'arte classiche quali dipinti, opere grafiche, sculture, antichità e pezzi d'antiquariato come pure forme artistiche contemporanee.

Coloro che assicurano questi tipi di oggetti possono mettere a disposizione pure il loro ampio know-how per allestire stime, consulenze in merito al trasporto, deposito ed esposizione, analisi dei rischi, ecc.



#### Alcuni esempi di sinistro

Un bambino in visita scolastica ad una prestigiosa mostra, sfugge al controllo del docente e appiccica la gomma da masticare su un quadro in esposizione. Il quadro si danneggia e la compagnia che assicura gli oggetti esposti nel museo indennizza il restauro ed il minor valore del quadro.

Una scultura viene appesa al soffitto di un museo; il filo si rompe facendo cadere la scultura a terra che si danneggia completamente. La compagnia d'assicurazione indennizza l'oggetto secondo la somma assicurata nel contratto. ■

