

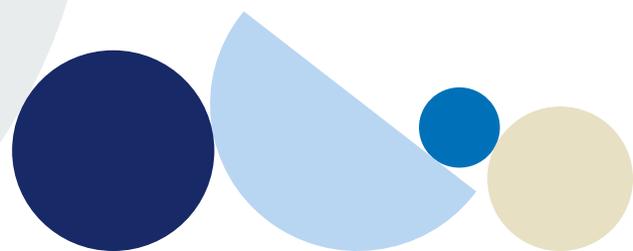
MetroperMetroQuadro Forma Mutuo

Contratto di Assicurazione per la protezione della casa e
della famiglia a copertura dei rischi:
Incendio e Danni ai beni.

Il presente Set Informativo, contenente:

- DIP - Documento Informativo Precontrattuale - edizione 09.2024
- DIP Aggiuntivo - Documento Informativo Precontrattuale Aggiuntivo - edizione 09.2024
- Glossario e Condizioni di Assicurazione - edizione 09.2024, redatte secondo le Linee Guida del Tavolo tecnico ANIA – Associazioni Consumatori – Associazioni intermediari per i Contratti Semplici e Chiari

deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione del contratto.



Polizza incendio e danni ai beni

Documento informativo relativo al prodotto assicurativo



ZURICH®

Zurich Insurance Europe AG
Rappresentanza Generale per l'Italia

MetroperMetroQuadro
Forma Mutuo

Sede a Francoforte sul Meno, Platz der Einheit 2, 60327 Frankfurt, Germania - Registro del Tribunale di Francoforte HRB 133359 - Sottoposta alla vigilanza di BaFin, Autorità Federale di Supervisione dei Servizi Finanziari - Operante in regime di stabilimento tramite la Rappresentanza Generale per l'Italia: Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano - Iscritta all'Albo Imprese IVASS (Elenco I) il 31.08 al n. 1.00066

Le informazioni precontrattuali e contrattuali complete relative al prodotto sono fornite in altri documenti.

Che tipo di assicurazione è?

Il prodotto è rivolto a coloro che desiderano proteggere la casa indicata in Polizza per i Rischi Incendio e danni al Fabbricato adibito a civile abitazione con acquisto finanziato da Mutuo bancario.



Che cosa è assicurato?

- ✓ Incendio e danni ai beni: i danni materiali e diretti al Fabbricato assicurato causato da Incendio, fulmine, Scoppio, Esplosione e altri eventi coperti dall'Assicurazione.

La copertura viene emessa con Vincolo a favore dell'istituto di credito che ha concesso il Mutuo bancario.

L'Assicurazione è prestata entro i limiti delle Somme assicurate e dei Limiti di Indennizzo indicati in Polizza.



Che cosa non è assicurato?

- ✗ danni dovuti a dolo dell'Assicurato, del Contraente e di terzi
- ✗ Fabbricati che non si trovano in Italia, Città del Vaticano, Repubblica di San Marino.



Ci sono limiti di copertura?

Le garanzie possono prevedere Limiti di Indennizzo e Somme assicurate indicate nelle Condizioni di Assicurazione o in Polizza che possono comportare la riduzione o il mancato pagamento dell'Indennizzo. Se non diversamente contrattualizzato in Polizza o all'interno delle garanzie aggiuntive, sono previste inoltre delle esclusioni, tra cui le seguenti principali:

- ! danni causati da Terremoti, eruzioni vulcaniche, bradisismo, cedimento, franamento e smottamento del terreno, crollo e collasso strutturale, variazione dei livelli di falda
- ! danni causati da Alluvioni, Inondazioni, Allagamenti, uragani, bufere, tempeste, nubifragi, cicloni, grandine, vento, trombe d'aria e cose da essi trasportate
- ! danni causati da mareggiate e penetrazioni di acqua marina, maremoti, maree e frane, valanghe e slavine
- ! danni da gelo, sovraccarico di neve, umidità, stillicidio, traboccamenti, Rigurgito e Occlusione dei sistemi di scarico, infiltrazioni di acqua piovana
- ! danni a cose mobili all'aperto, ad alberi, piante, fiori e coltivazioni in genere



Dove vale la copertura?

- ✓ L'Assicurazione vale per i Fabbricati che si trovano in Italia, Città del Vaticano, Repubblica di San Marino.



Che obblighi ho?

Alla firma della Polizza il Contraente o l'Assicurato deve fornire a Zurich **informazioni veritiere, precise e complete** sul Rischio da assicurare. Se durante il periodo di Assicurazione si verificano fatti o circostanze che aumentano o diminuiscono il Rischio rispetto alla situazione iniziale, Contraente e Assicurato devono subito avvisare l'Intermediario assicurativo o Zurich. **Non rispettare questi obblighi può comportare la perdita, in tutto o in parte, del diritto all'Indennizzo, l'annullamento della Polizza o il Recesso da parte di Zurich (artt. 1892, 1893, 1894 e 1898 del Codice Civile).**

Se ha sottoscritto o quando **sottoscriverà altre Assicurazioni per lo stesso Rischio**, il Contraente o l'Assicurato deve avvisare per iscritto l'Intermediario assicurativo o Zurich (articolo 1910 del Codice Civile, *Assicurazione presso diversi assicuratori*). Se avviene un Sinistro, deve inviare la denuncia a tutte le Compagnie nei termini previsti dai rispettivi contratti, indicando a ciascuna quali sono le altre. **Non rispettare questi obblighi può comportare il rifiuto di Zurich di pagare l'Indennizzo.**



Quando e come devo pagare?

Il Premio deve essere pagato all'Intermediario assicurativo o a Zurich quando si firma la Polizza. **Il Premio deve essere pagato in un'unica soluzione per tutta la durata del contratto.**

Il Premio comprende le imposte e può essere pagato con carta di debito o di credito, bonifico bancario, assegno bancario o circolare, denaro contante entro i limiti stabiliti dalla legge.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

L'Assicurazione inizia dalle ore 24 del giorno di decorrenza indicato in Polizza se il Premio è stato pagato entro tale giorno o dalle ore 24 del giorno di pagamento del Premio se questo avviene dopo la data di decorrenza indicata in Polizza. L'Assicurazione finisce alle ore 24 del giorno di scadenza indicato in Polizza. **L'Assicurazione ha durata poliennale e deve coincidere con la durata del Mutuo bancario.**



Come posso disdire la polizza?

In caso di estinzione anticipata totale del contratto di mutuo o di trasferimento del debito ad altro istituto di credito (surroga), il Contraente può ottenere la risoluzione anticipata dell'Assicurazione comunicandolo per iscritto a Zurich.

Il Recesso ha effetto dalla data di estinzione anticipata del contratto di mutuo o di trasferimento del debito ad altro istituto di credito.

Polizza Incendio e danni ai beni

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti assicurativi danni
(DIP aggiuntivo Danni)

Zurich Insurance Europe AG
Rappresentanza Generale per l'Italia
MetroperMetroQuadro Forma Mutuo

Data di ultimo Aggiornamento: settembre 2024. Questo documento rappresenta l'ultima versione aggiornata.



Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle contenute nel documento informativo precontrattuale per i prodotti assicurativi danni (DIP Danni), per aiutare il potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le principali caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

Il Contraente deve prendere visione delle condizioni di Assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

Zurich Insurance Europe AG. Sede a Francoforte sul Meno, Platz der Einheit 2, 60327 Frankfurt, Germania Registro del Tribunale di Francoforte HRB 133359 - Sottoposta alla vigilanza di BaFin, Autorità Federale di Supervisione dei Servizi Finanziari - Operante in regime di stabilimento tramite la Rappresentanza Generale per l'Italia: Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano - Tel. +39.0259661 Fax +39.0259662603. Iscritta all'Albo Imprese IVASS (Elenco I) il 3.1.08 al n. I.00066. C.F./P.IVA/R.I. Milano 05380900968. Sito: www.zurich.it - Indirizzo PEC: zurich.insurance.europe@pec.zurich.it.

Con riferimento al bilancio di esercizio 2023 della Zurich Insurance Plc, il patrimonio netto è pari a 1.460 milioni di euro, formato da un capitale sociale di 8 milioni di euro e riserve patrimoniali per 1.452 milioni di euro ed è definito applicando i principi contabili irlandesi (Irish GAAP). L'indice di solvibilità di Zurich Insurance Plc, conforme alla normativa Solvency II, è del 176% e rappresenta il rapporto tra l'ammontare dei fondi propri ammissibili (EOF Eligible Own Funds) e il requisito patrimoniale di solvibilità (SCR Solvency Capital Requirement).

Per le informazioni sulla società è disponibile la relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) al seguente indirizzo: <http://www.zurich.it/avvisi-clienti/SFCRReport.htm>.

Di seguito l'ammontare del:

- requisito patrimoniale di solvibilità (SCR): 1.099 milioni di euro
- requisito patrimoniale minimo (MCR): 494 milioni di euro
- fondi propri ammissibili alla copertura dell'SCR: 1.937 milioni di euro
- fondi propri ammissibili alla copertura dell'MCR: 1.602 milioni di euro

Al contratto si applica la legge italiana.



Che cosa è assicurato?

ESTENSIONI

GARANZIA INCENDIO E DANNI AI BENI

Eventi assicurati

Zurich indennizza i danni materiali e diretti al Fabbricato indicato in Polizza, anche se riconducibili ad Attacchi Cyber, causati da

- Incendio, fulmine, Scoppio, Esplosione e Implosione;
- caduta di aeromobili
- onda sonora
- sviluppo di fumo, gas, vapori
- guasti causati dall'Assicurato o da terzi o causati per ordine delle autorità per impedire, fermare o limitare i danni provocati dagli eventi coperti dall'Assicurazione
- **Spese di demolizione e sgombero:** le spese, sostenute e documentate, necessarie per demolire, smaltire, trattare, sgomberare e trasportare alla discarica più adatta e vicina i residui del Sinistro indennizzabile in base alle Condizioni di Assicurazione della sezione 2 Incendio e danni ai beni.

Le garanzie sono prestate entro i Limiti di Indennizzo e/o Somme assicurate indicati sul contratto.

Quali opzioni/personalizzazioni è possibile attivare?

OPZIONI CON PAGAMENTO DI UN PREMIO AGGIUNTIVO

Limite di Indennizzo Fabbricato

Il Fabbricato è assicurato entro il Limite di Indennizzo automaticamente determinato in funzione della sua superficie espressa in mq. Tale Limite di Indennizzo può essere aumentato mediante il pagamento di un Premio aggiuntivo.



Che cosa NON è assicurato?

GARANZIA INCENDIO E DANNI AI BENI

Rischi esclusi con riferimento a tutte le garanzie della Sezione Incendio e danni ai beni	<p>Sono esclusi i danni:</p> <ul style="list-style-type: none">• che avvengono in occasione di atti di guerra, insurrezione, tumulti popolari, scioperi, sommosse, Atti vandalici, Atti di terrorismo, Atti di sabotaggio, occupazione militare, invasione• da Furto, Rapina e Scippo, anche tentati, truffa, estorsione, appropriazione indebita, smarrimento, saccheggio, dolo di terzi• da correnti, scariche ed altri fenomeni elettrici ad impianti ed apparecchi elettrici ed elettronici, da qualunque causa originati, anche se conseguenti a fulmine o altri eventi per i quali vale l'Assicurazione• che avvengono in occasione di Esplosione, emanazioni di calore, radiazioni provenienti da trasmutazione del nucleo dell'atomo, radiazioni provocate dall'accelerazione di particelle atomiche• agli Impianti solari termici, agli Impianti fotovoltaici e agli impianti eolici• subiti dalle scorte domestiche in refrigerazione per effetto di mancata o anormale produzione o distribuzione del freddo o di fuoriuscita del fluido frigorifero• indiretti e che non riguardano danni materiali alle cose assicurate• conseguenti, direttamente o indirettamente, a trasformazioni o assestamenti energetici dell'atomo, naturali o provocati, accelerazioni di particelle atomiche (fissione e fusione nucleare, isotopi radioattivi, macchine acceleratrici, raggi X, ecc.)• causati da contaminazione di sostanze solide, liquide o gassose, chimiche o biologiche che risultino nocive, tossiche, inquinanti e le relative spese di decontaminazione, disinquinamento e risanamento delle cose assicurate. Sono tuttavia indennizzabili i danni al Fabbricato e Contenuto assicurati se tali contaminazioni sono causate da fumi e gas derivanti da Incendio, fulmine, Scoppio, Esplosione oppure derivanti da traboccamento, Rigurgito fognario, rottura di fosse biologiche• derivanti da Esplosione, Implosione o scoppio di materie o sostanze esplosive detenute dall'Assicurato a titolo professionale o la cui detenzione non è consentita per legge <p>Per i rischi derivanti da Attacchi Cyber, Zurich:</p> <ul style="list-style-type: none">- non indennizza i danni diretti e indiretti causati da: Cyberterrorismo; attacco al Sistema informativo, attacco Malware, Attacco DOS; Furto, alterazione o distruzione di Dati elettronici, Contenuti digitali e Dati personali; Atto illecito relativo alla protezione dei Dati personali e/o Atto illecito relativo alla sicurezza; Minacce di Cyberestorsione; Perdita di redditi a seguito di violazione dei Dati personali.- non paga: spese relative al ripristino dei congegni elettronici, informatici e digitali; Costi conseguenti alla violazione dei Dati personali; costi di difesa relativi a procedimenti di natura regolamentare e sanzioni di natura amministrativa; costi di difesa e multe/ammende di natura penale dovuti in conseguenza della violazione della Normativa applicabile in materia di protezione di Dati personali; qualsiasi forma di pagamento di ricompense a seguito di Minacce di Cyberestorsione. <p>Per la garanzia Spese di demolizione e sgombero: sono escluse le spese assicurate per le parti di Fabbricato che non sono state direttamente danneggiate</p>
--	--



Ci sono limiti di copertura?

GARANZIA INCENDIO E DANNI AI BENI

Tutte le garanzie della Sezione Incendio e danni ai beni	<p>Zurich indennizza le spese e i danni se:</p> <ul style="list-style-type: none">• il Fabbricato rispetta queste caratteristiche costruttive:<ul style="list-style-type: none">- Costruzione tradizionale- Costruzione in bioedilizia leggera – edificio a “telaio” o “traliccio- Costruzione in bioedilizia massiccia – edificio “a chalet” (tipo Blockhaus) o “a pareti portanti stratificate” (tipo MHM o XLAM)• l'Abitazione rispetta una di queste Tipologie abitative:<ul style="list-style-type: none">- Tipologia abitativa – Tipo A- Tipologia abitativa – Tipo B
---	---

	<p>Se non diversamente concordato, l'Assicurazione per alcune garanzie prevede Limiti di Indennizzo per Sinistro o per Annualità assicurativa, Franchigie e Scoperti, come di seguito elencato:</p> <p>spese di demolizione e sgombero</p> <p>Limite di Indennizzo: percentuale massima indicata in Polizza da applicare all'Indennizzo per Fabbricato</p>
--	--



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di Sinistro?	<p>Denuncia di Sinistro</p> <p>Il Contraente o l'Assicurato deve:</p> <ul style="list-style-type: none"> • presentare per iscritto una denuncia firmata all'Intermediario assicurativo o a Zurich entro 5 giorni dall'evento dall'evento o da quando ne è venuto a conoscenza. La stessa deve contenere descrizione dell'evento, delle persone coinvolte, del danno e di quanto altro utile per l'accertamento e la quantificazione di quest'ultimo • dopo la denuncia dovranno essere consegnati i documenti espressamente elencati nelle Condizioni di Assicurazione, solo se necessari, oltre a quelli ulteriormente e motivatamente richiesti. <p>Chi non rispetta questi obblighi può perdere, in tutto o in parte, il diritto all'Indennizzo.</p>
	<p>Assistenza diretta / in convenzione</p> <p>Non sono previste garanzie che prevedano Assistenza diretta/in convenzione.</p>
	<p>Gestione da parte di altre imprese</p> <p>Non è prevista la gestione dei sinistri da parte di altre compagnie.</p>
	<p>Prescrizione</p> <p>Il diritti derivanti dal contratto di Assicurazione (diversi dal diritto al pagamento delle rate di Premio) si prescrivono in due Anni dal giorno in cui si è verificato il fatto che ha generato il danno.</p>
Dichiarazioni inesatte o reticenti	Non ci sono informazioni aggiuntive rispetto a quanto riportato nel DIP.
Obblighi dell'Impresa	<p>Zurich ha 60 giorni di tempo dal ricevimento della denuncia e di tutta la documentazione richiesta, per formulare una proposta di Indennizzo o respingere la richiesta di Indennizzo.</p> <p>Sono previste ulteriori tempistiche in caso di richiesta di documentazione aggiuntiva da parte di Zurich o quando vengano incaricati dei consulenti (esempio periti, accertatori).</p> <p>Il pagamento dell'Indennizzo viene eseguito da Zurich entro 15 giorni dal ricevimento della documentazione richiesta.</p>



Quando e come devo pagare?

Premio	Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Danni.
Rimborso	In caso di Recesso, Zurich rimborsa al Contraente la parte di Premio imponibile (senza imposte) già pagata e non utilizzata per il periodo tra la data di effetto del Recesso e la scadenza del periodo di Assicurazione.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Danni.
Sospensione	Il Contraente non può sospendere le garanzie.



Come posso disdire la polizza?

Ripensamento dopo la stipulazione	Il Contraente può esercitare il proprio diritto di ripensamento dall'Assicurazione entro 60 giorni dalla decorrenza del contratto comunicandolo al proprio Intermediario assicurativo o a Zurich con posta elettronica certificata (PEC) o raccomandata con ricevuta di ritorno.
--	--

Risoluzione	Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Danni.
--------------------	---



A chi è rivolto questo prodotto?

La Polizza è rivolta a chi acquista una casa con Mutuo bancario e vuole assicurarla per i Rischi Incendio e danni al Fabbricato adibito a civile Abitazione.



Quali costi devo sostenere?

- Costi di intermediazione

La quota parte percepita in media dagli Intermediari con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 18%, calcolato sul Premio lordo.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'impresa assicuratrice	<p>I Reclami devono essere inoltrati per iscritto a: Zurich Insurance Europe AG - Rappresentanza Generale per l'Italia Ufficio Gestione Reclami Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano Fax numero: 02.2662.2243 E-mail: reclami@zurich.it PEC: reclami@pec.zurich.it</p> <p>Il Reclamo può essere inviato anche dalla sezione dedicata ai Reclami del sito www.zurich.it. Zurich deve rispondere al Reclamo entro 45 giorni dalla data in cui lo ha ricevuto. Per i Reclami che riguardano il comportamento degli Intermediari iscritti nella sez. A e nella sez. F del RUI e dei loro dipendenti o collaboratori, Zurich può rispondere entro 60 giorni al fine di garantire il contraddittorio con l'intermediario interessato.</p>
All'IVASS	<p>Devono essere inviati all'IVASS i Reclami che:</p> <ul style="list-style-type: none"> • riguardano l'accertamento del rispetto delle disposizioni del Codice delle Assicurazioni Private, delle loro norme di attuazione e del Codice del Consumo (relative alla commercializzazione a distanza di servizi finanziari al consumatore) da parte delle compagnie di Assicurazione e di riassicurazione, degli Intermediari e dei periti assicurativi • hanno ricevuto una risposta di Zurich che il cliente considera insoddisfacente o che è stata inviata dopo 45 giorni. <p>I Reclami devono essere inviati per iscritto a: IVASS, Via del Quirinale, 21 00187 Roma, fax 06.42133206, pec: ivass@pec.ivass.it Info su: www.ivass.it</p> <p>Per presentare il Reclamo a IVASS può essere utilizzato il modello disponibile sul sito dell'IVASS nella sezione relativa ai Reclami, accessibile anche tramite il link presente sul sito di Zurich www.zurich.it (www.ivass.it/consumatori/reclami/).</p> <p>Zurich Insurance Europe AG è una società del Gruppo Zurich Insurance Group Ltd, ha la propria sede legale a Francoforte sul Meno, Platz der Einheit 2, 60327 Frankfurt, Germania ed è sottoposta alla vigilanza di BaFin, Autorità Federale di Supervisione dei Servizi Finanziari.</p> <p>Zurich Insurance Europe AG svolge la propria attività assicurativa in Italia in regime di stabilimento attraverso la propria Rappresentanza Generale per l'Italia avente sede in via Benigno Crespi 23, 20159, Milano, Italia.</p> <p>Per la risoluzione delle controversie transfrontaliere è possibile presentare il Reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente – individuabile sul sito www.ec.europa.eu/fin-net – chiedendo di attivare la procedura FIN-NET.</p>

PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:

<p>Mediazione</p>	<p>La mediazione è un passo necessario (come condizione di procedibilità dell'eventuale azione giudiziaria) prima di poter esercitare in giudizio un'azione civile che riguarda una controversia sui contratti assicurativi (escluse le controversie sul Risarcimento del danno da circolazione di veicoli e natanti).</p> <p>Per la mediazione bisogna rivolgersi a un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it (Legge 9/8/2013, n. 98).</p>
<p>Negoziazione assistita</p>	<p>La convenzione di negoziazione assistita è un passo necessario (come condizione di procedibilità dell'eventuale azione giudiziaria) prima di poter esercitare in giudizio un'azione civile che riguarda una controversia in materia di Risarcimento del danno da circolazione di veicoli e natanti oppure una domanda di pagamento, a qualsiasi titolo, di somme che non superano € 50.000 (in quest'ultimo caso, a meno che si tratti di controversie relative a materie già soggette alla mediazione obbligatoria).</p> <p>Per la negoziazione assistita, l'avvocato del cliente deve farne richiesta a Zurich.</p>
<p>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</p>	<p>L'Arbitrato, disciplinato dagli artt. 806 e ss. del c.p.c., si può attivare se:</p> <ul style="list-style-type: none"> • nelle Condizioni di Assicurazione c'è una clausola compromissoria • si stipula / è stato stipulato un "compromesso", cioè un accordo che attribuisce agli arbitri il potere di decidere la controversia.

IN CASO DI ESTINZIONE ANTICIPATA O DI TRASFERIMENTO DEL MUTUO O DEL FINANZIAMENTO, L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI RESTITUIRTI LA PARTE DI PREMIO PAGATO RELATIVO AL PERIODO RESIDUO RISPETTO ALLA SCADENZA ORIGINARIA. IN ALTERNATIVA PUOI RICHIEDERE ALL'IMPRESA LA PROSECUZIONE DELLA POLIZZA FINO ALLA SCADENZA ANCHE DESIGNANDO UN NUOVO BENEFICIARIO.

PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA NON DISPONE DI UN'AREA INTERNET DISPOSITIVA RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE NON POTRAI GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO

MetroperMetroQuadro Forma Mutuo

Condizioni Contrattuali redatte secondo le Linee Guida del Tavolo tecnico
ANIA - Associazioni Consumatori - Associazioni intermediari per i Contratti Semplici e Chiari

Indice

Glossario	4 di 21
-----------------	---------

Sezione 1 – Norme comuni a tutte le garanzie

In quali Paesi vale l'Assicurazione?	11 di 21
Quando comincia e quanto dura l'Assicurazione?.....	11 di 21
Ci sono casi in cui si può recedere sempre?	11 di 21
Quando e come devo pagare il Premio?	12 di 21
Che obblighi ho?.....	12 di 21
Altre informazioni.....	13 di 21
Sempre in contatto: Area Clienti Riservata	14 di 21

Sezione 2 - Garanzia Incendio e danni ai beni

 Che cosa è assicurato e come?	15 di 21
2.1 Quali danni copre l'Assicurazione.....	15 di 21
2.2 Indennizzo in caso di dichiarazioni inesatte o incomplete, ma fatte in buona fede.....	15 di 21
2.3 Diritto di Surrogazione da parte di Zurich.....	16 di 21
2.4 Anticipo sugli Indennizzi.....	16 di 21
2.5 Garanzie aggiuntive sempre attive	16 di 21
 Che cosa non è assicurato?	17 di 21
2.6 Danni che non sono coperti dalla garanzia Incendio e danni ai beni	17 di 21
 Come funziona l'assicurazione?	18 di 21
2.7 Forma di Assicurazione.....	18 di 21
 Cosa fare in caso di Sinistro?	18 di 21
2.8 Come si denuncia il Sinistro	18 di 21
2.9 Esagerazione dolosa del danno.....	19 di 21
 Come è gestito il Sinistro?	19 di 21
2.10 Chi e come valuta il danno	19 di 21
2.11 Che cosa fanno i periti	19 di 21
2.12 Tempi di gestione del Sinistro	20 di 21
2.13 Tempi di pagamento dell'Indennizzo	20 di 21
2.14 Stima del valore delle cose assicurate e determinazione dell'ammontare del danno.....	20 di 21

Guida alla lettura

Guida alle icone



Che cosa è assicurato e come?

Descrive cosa coprono e come funzionano le singole garanzie, con le eventuali limitazioni, e indica le garanzie base e quelle opzionali.

Le garanzie acquistate e le loro caratteristiche sono indicate in Polizza.



Che cosa non è assicurato?

Indica danni, eventi o persone non coperti dall'Assicurazione.



Cosa fare in caso di Sinistro?

Fornisce le istruzioni dettagliate su come comportarsi in caso di Sinistro: per esempio quando e come fare la denuncia, quali documenti servono, chi contattare e come farlo.



Come è gestito il Sinistro?

Fornisce le informazioni sulla procedura e sui tempi di accertamento del Sinistro da parte di Zurich, e i tempi e le modalità di pagamento dell'Indennizzo.



In quali Paesi vale l'Assicurazione?

Indica i Paesi in cui la copertura assicurativa è valida.



Come funziona l'Assicurazione?

Indica le forme di Assicurazione applicabili alle garanzie.

In questo Set Informativo il significato delle parole con l'iniziale maiuscola è definito nel Glossario.

Decadenze, nullità, limitazione delle garanzie, e oneri a carico del **Contraente** o dell'**Assicurato** sono di volta in volta **evidenziate come in questo paragrafo** o portati all'attenzione con **icone** quali:



per indicare le eccezioni,



per indicare un'informazione particolarmente importante



in caso di esclusioni



in caso di coperture

Riquadro esplicativo o box di consultazione

Nel testo si trovano riquadri, come questo, in cui possono essere inserite note, commenti o esempi per chiarire il significato e le modalità di applicazione di alcune clausole contrattuali.

Tali Informazioni non fanno parte del contratto, ma servono esclusivamente a chiarirne il Contenuto.



Riquadri come questo contengono **note, commenti o esempi** che spiegano il significato o le modalità di applicazione di alcuni punti del contratto assicurativo, **ma non fanno parte del contratto.**

Guida a MetroperMetro Quadro Forma Mutuo

MetroperMetro Quadro Forma Mutuo è l'Assicurazione che protegge la propria Abitazione quando viene stipulato un Mutuo bancario.

La Polizza permette di assicurare una sola Abitazione.

Il Premio della Polizza è unico e viene pagato in anticipo in un'unica soluzione per tutta la durata del contratto.

La durata dell'Assicurazione è uguale alla durata del Mutuo bancario a cui è legato (ad esempio: per Mutuo bancario di 30 anni l'Assicurazione ha durata di 30 anni).

Il prodotto MetroperMetro forma Mutuo copre i danni materiali e diretti all'Abitazione provocati da Incendio e da una serie di altri eventi come, ad esempio, cortocircuito, l'Esplosione a seguito di una fuga di gas, lo Scoppio, il fulmine. Oltre alla garanzia base sono sempre assicurate anche le spese di demolizione e sgombero.

Glossario

I termini definiti in questo glossario integrano le Condizioni di Assicurazione a tutti gli effetti.

Le Parti vi attribuiscono il significato di seguito riportato.

Abitazione - casa indipendente, villa o appartamento che comprende tutto ciò che è indicato alla voce Fabbricato, usata come Abitazione abituale, Abitazione locata a terzi a uso residenziale oppure Abitazione saltuaria o per locazione turistica.

Abitazione abituale (per la voce Abitazione) - casa indipendente, villa o appartamento, dove il Contraente, l'Assicurato e i Familiari hanno stabilito la propria residenza anagrafica o dove gli stessi risiedono per la maggior parte dell'Anno.

Abitazione locata a terzi a uso residenziale (per la voce Abitazione) - casa indipendente, villa o appartamento di proprietà del Contraente o dell'Assicurato, affittata o in attesa di essere affittata a terzi per uso residenziale oppure concessa in comodato d'uso.

Abitazione saltuaria o per locazione turistica (per la voce Abitazione) - casa indipendente, villa o appartamento, diversa dall'Abitazione abituale, destinata a:

- dimora saltuaria del Contraente o dell'Assicurato
- dimora affittata a terzi come "Casa per vacanze", "Appartamento per vacanze", "Alloggio vacanze", "Appartamento ammobiliato per uso turistico o a uso foresteria".

La casa in multiproprietà non è considerata Abitazione saltuaria o per locazione turistica.

Accesso non autorizzato (voce richiamata nel Glossario) - accesso o utilizzo di un Sistema informativo o di un'infrastruttura di rete da parte di persone non autorizzate.

Allagamento - Presenza di acqua accumulatasi in un luogo normalmente asciutto a seguito di formazione di ruscelli o accumulo esterno di acqua causato da eventi atmosferici.

Alluvione - Fuoriuscita di acqua e quanto da essa trasportato dalle sponde di corsi d'acqua o bacini. L'Alluvione è un'inondazione provocata da piogge eccezionali.

Anno - Periodo di tempo di 365 giorni, o di 366 giorni in caso di Anno bisestile.

Annualità assicurativa - ai fini della determinazione del limite di Indennizzo/Somma assicurata, il primo periodo inizia alle ore 24 della data di decorrenza indicata in Polizza e termina alle ore 24 della data della prima ricorrenza annuale. I periodi successivi avranno durata di un Anno.

Assicurato - Soggetto il cui interesse è protetto dall'Assicurazione.

- il soggetto assicurato può variare in base alle sezioni delle Condizioni di Assicurazione;
- l'Assicurato e il Contraente possono essere lo stesso soggetto o soggetti diversi.

Assicurazione - Il contratto di Assicurazione, come definito dall'articolo 1882 del Codice civile, o la garanzia prevista nel contratto.

Attacco Cyber - Azione di tipo informatico posta in essere da terzi per arrecare danni a cose o persone.

Attacco DoS - Azione o istruzione concepita o generata per danneggiare, interferire o colpire la disponibilità di reti, servizi di rete, connettività di rete o Sistemi informativi, inclusi, per esempio, la creazione di traffico di rete eccessivo negli indirizzi di rete, lo sfruttamento delle debolezze dei sistemi o delle reti e la creazione di traffico eccessivo o non genuino tra reti.

Atto di sabotaggio - L'atto di danneggiamento compiuto da chi, per motivi politici, militari, religiosi, ideologici o simili, distrugge, danneggia o rende inservibili gli enti assicurati solo per impedire, intralciare, turbare o rallentare il normale svolgimento delle attività.

Atto di terrorismo

- Qualsiasi atto formalmente certificato come Atto di terrorismo ai sensi del Terrorism Risk Insurance Act (TRIA) o altrimenti identificato o dichiarato come atto di terrorismo dai governi degli Stati Uniti, del Regno Unito, dei membri dell'Unione Europea o dell'Organizzazione del Trattato del Nord Atlantico (NATO) o di uno dei suoi membri.
- Qualsiasi atto commesso da qualsiasi individuo o gruppo di individui designato come terrorista o gruppo terroristico o qualsiasi atto commesso da qualsiasi individuo o gruppo di individui che agiscano per conto di o in connessione con qualsiasi organizzazione designata come organizzazione terroristica dai governi degli Stati Uniti, del Regno Unito, dei

membri dell'Unione Europea o dell'Organizzazione del Trattato del Nord Atlantico (NATO) o di uno dei suoi membri.

Atto illecito relativo alla violazione dei Dati personali - Atto, errore od omissione, effettivo o presunto, dell'Assicurato, di una persona di cui l'Assicurato è legalmente responsabile o del fornitore di servizi dell'Assicurato che causa un Evento relativo alla violazione dei Dati personali.

Atto illecito relativo alla sicurezza - Atto, errore od omissione, effettivo o presunto, di un Assicurato, di una persona di cui l'Assicurato è legalmente responsabile o del fornitore di servizi dell'Assicurato che causa una violazione della sicurezza di rete che a sua volta determina:

- Furto, alterazione o distruzione dei Dati elettronici presenti nel Sistema informativo dell'Assicurato
- Accesso non autorizzato
- diniego di accesso al Sistema informativo dell'Assicurato ad un utente autorizzato, salvo che tale diniego sia causato da un guasto meccanico o elettrico indipendente dal controllo dell'Assicurato
- partecipazione del Sistema informativo dell'Assicurato a un Attacco DoS al Sistema informativo di un terzo
- trasmissione di Malware dal Sistema informativo dell'Assicurato al Sistema informativo di un terzo.

Cappotto termico (voce richiamata nel Glossario) - Sistema isolante che riduce gli effetti delle variazioni rapide o notevoli della temperatura esterna e ottimizza e riduce il consumo energetico degli edifici.

Colpo d'ariete (voce richiamata nel Glossario) - La rapida successione di oscillazioni della pressione, che si propagano ripetutamente nei due sensi, lungo una condotta chiusa di liquido, causata da una brusca variazione della portata e quindi della velocità di flusso, la cui sovrapposizione produce sovrappressioni locali che possono provocare la rottura della condotta e/o delle valvole. In genere ciò avviene per effetto di un blocco di chiusura, per l'apertura di un organo di intercettazione o per il brusco arresto di una pompa.

Cloud (voce richiamata nel Glossario) - rete di server e/o sistemi di storage remoti, collegati tra loro e/o alla rete Internet al fine di archiviare Dati elettronici e/o Contenuti digitali, che operano come un unico ecosistema e che consentono l'accesso on line ai propri dati/contenuti attraverso qualsiasi dispositivo con connessione Internet.

Coniuge (per la voce Familiari)

- persona legata da vincolo di matrimonio
- persona unita civilmente con altra persona dello stesso sesso
- persona convivente di fatto registrata presso il comune di residenza
- persona convivente more uxorio

Contenuto (per la voce Fabbricato)

- a) tutto quanto serve per uso domestico e personale del Contraente/Assicurato, dei Familiari, anche se di proprietà di terzi, e dei Lavoratori domestici, che si trova nell'Abitazione assicurata o nelle Dipendenze
- b) Lastre stabilmente montate su vetrine, tavoli, mensole, mobili
- c) Effetti personali compresi Valori, raccolte e collezioni, Gioielli e preziosi
- d) Apparecchiature elettroniche di uso domestico e personale
- e) migliorie fatte dal Locatario anche se rientranti nella voce "Fabbricato", **esclusi muri di contenimento, palloni pressostatici, strutture geodetiche, tendostrutture, tensostrutture, Impianti fotovoltaici, Impianti solari termici e Impianti eolici**
- f) mezzi da giardinaggio o sgombraneve, Giocattoli a motore, carrozzine per disabili e Biciclette elettriche, il tutto anche a motore, per i quali non esiste obbligo di Assicurazione di legge
- g) natanti da diporto lunghi fino a 7,5 metri fuori tutto
- h) Mezzo aereo a pilotaggio remoto a uso ludico e ricreativo e quindi non professionale.

Non si considerano Contenuto:

- **veicoli e mezzi di trasporto a motore, e loro parti, tranne quelli indicati al punto f) precedente**
- **motori nautici e le loro parti, Unità per la navigazione tranne i natanti da diporto indicati al punto g) precedente**
- **velivoli, tranne quelli indicati al punto h) precedente**
- **animali**
- **se il Contraente è proprietario di un'Abitazione affittata a terzi, tutto quanto è di proprietà dei Locatari**
- **tutto quanto previsto alla voce Fabbricato a eccezione delle migliorie fatte dal Locatario se non è assicurato il Fabbricato.**

Contenuti digitali - Dati elettronici, Software, file audio e file di immagini salvati nel Sistema informativo dell'Assicurato o salvati su Cloud, inclusi qualsiasi conti, fatture, ricevute di debito, denaro, documenti di valore, registri, estratti, atti, manoscritti o altri documenti in formato elettronico.

Contraente - Il soggetto che stipula l'Assicurazione nell'interesse proprio e/o di altri soggetti.

Costi conseguenti alla violazione dei Dati personali - qualunque onere, costo, spesa e onorario sostenuti dall'Assicurato in conseguenza di un Evento relativo alla violazione dei Dati personali o di un Evento relativo alla sicurezza.

Costruzione tradizionale - edificio a carattere permanente, costruito in calcestruzzo armato, laterizi, pietra,

conglomerati artificiali incombustibili, metallo, elementi prefabbricati cementizi, vetro cemento, avente manto di copertura del Tetto realizzato mediante impiego di materiali incombustibili.

E' ammesso l'impiego di materiali diversi da quelli sopra citati limitatamente ai Solai, alle strutture portanti del Tetto, ai rivestimenti e alle coibentazioni. Nelle porzioni di edificio la cui superficie calpestabile non è superiore al 20% della superficie totale, sono ammessi materiali diversi anche nelle strutture portanti verticali e nelle tamponature.

Costruzione in bioedilizia leggera – edificio a “telaio” o “traliccio”

edificio a carattere permanente costituito da un basamento gettato in opera con le stesse tecniche di Costruzione tradizionale, sui quali è stabilmente ancorata un'opera edile fuori terra, realizzata con le seguenti caratteristiche:

- Edificio a telaio: intelaiatura con ossatura portante in legno massiccio, lamellare o altri materiali giuntati e assemblati a pannellature tramite l'utilizzo di adeguata carpenteria metallica; i pannelli strutturali di rivestimento devono avere le seguenti caratteristiche:
 - pannelli di particelle con uno spessore minimo di 13 mm
 - pannelli di compensato con uno spessore minimo di 9 mm
 - pannelli OSB con uno spessore minimo di 12 mm se disposti a coppia, minimo di 15 mm se disposti singolarmente.
- Edificio a traliccio: edificio costituito da travi e pilastri in legno lamellare che costituiscono l'ossatura portante dell'opera. Tali edifici sono composti da un reticolo verticale e orizzontale. Le dimensioni di tale reticolo deve essere superiore a 120 cm x 120 cm.

In entrambi i casi è previsto l'utilizzo di altri materiali comunemente impiegati nell'edilizia tradizionale (quali ad esempio fibrogessi o cartongessi) e nelle pareti sono previsti opportuni vani tecnici che prevedono punti di ispezione al fine di garantire l'adeguata manutenzione all'opera come da piano di uso e manutenzione.

I Solai e le strutture portanti del Tetto sono realizzati con travi portanti e/o impiego di pannelli in legno massiccio o lamellare.

La copertura del manto del Tetto è realizzata con materiali incombustibili.

Sono ammesse porzioni di Fabbricato realizzate in “Costruzione tradizionale”.

Costruzione in bioedilizia massiccia – edificio “a chalet” (tipo Blockhaus) o “a pareti portanti stratificate” (tipo MHM o XLAM)

edificio a carattere permanente costituito da un basamento gettato in opera con le medesime tecniche di Costruzione tradizionale, sui quali è stabilmente ancorata un'opera edile interamente fuori terra, realizzata con le seguenti caratteristiche:

- Edificio a Chalet (tipo Blockhaus):
 - gli elementi strutturali sono in legno massiccio, lamellare o altri elementi giuntati, collegati tra loro tramite opportuna carpenteria metallica e giuntati tramite nodi di carpenteria tradizionale (tipo Chalet o Blockhaus) che costituiscono le pareti strutturali dell'opera
 - gli elementi lineari devono avere dimensioni minime di 60 x 100 mm.
- Edificio “a pareti portanti stratificate” (tipo “MHM” o “XLAM”):
 - assemblaggio di pareti portanti prefabbricate in legno massiccio, di spessore superiore a 60 mm, composte da strati incrociati di tavole inchiodate o incollate
 - i Solai e le strutture portanti del Tetto sono realizzati con travi portanti e/o tramite l'impiego di pannelli in legno massiccio.

In entrambi i casi è previsto l'utilizzo di altri materiali comunemente impiegati nell'edilizia tradizionale (quali ad esempio fibrogessi o cartongessi) e nelle pareti sono previsti opportuni vani tecnici che prevedono punti di ispezione per garantire l'adeguata manutenzione all'opera come da piano di uso e manutenzione.

I Solai e le strutture portanti del Tetto sono realizzati con travi portanti e/o impiego di pannelli in legno massiccio o lamellare.

La copertura del manto del Tetto è realizzata con materiali incombustibili.

Sono ammesse porzioni di Fabbricato realizzate in “Costruzione tradizionale”.

Cyberterrorismo - uso di tecnologia informatica da parte di un individuo o gruppo, per eseguire o minacciare di eseguire un Evento relativo alla Sicurezza contro un Sistema Informativo che può intimidire, costringere, danneggiare - anche potenzialmente - qualsiasi persona, azienda, attività commerciale, governo o entità.

Danno indennizzabile (Indennizzo) - Il danno stimato tenendo conto dell'applicazione di Scoperti, Franchigie, limiti.

Dati elettronici - Informazioni salvate o trasmesse in formato digitale.

Dati personali - Qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile (interessato); si considera identificabile la persona fisica che può essere identificata, direttamente o indirettamente, con particolare riferimento a un identificativo come il nome, un numero di identificazione, dati relativi all'ubicazione, un identificativo online o a uno o più elementi caratteristici della sua identità fisica, fisiologica, genetica, psichica, economica, culturale o sociale. Per 'dati genetici' si intendono i Dati personali relativi alle caratteristiche genetiche ereditarie o acquisite di una persona fisica che forniscono informazioni univoche sulla fisiologia o sulla salute di detta persona fisica, e che risultano in particolare dall'analisi di un campione biologico della persona fisica in questione; Per 'dati biometrici' si intendono i Dati personali ottenuti da un trattamento tecnico specifico relativi alle caratteristiche fisiche, fisiologiche o comportamentali di una persona fisica che ne consentono o confermano l'identificazione univoca, quali l'immagine facciale o i dati dattiloscopici;

Per 'dati relativi alla salute' si intendono i Dati personali attinenti alla salute fisica o mentale di una persona fisica, compresa la prestazione di servizi di Assistenza sanitaria, che rivelano informazioni relative al suo stato di salute.

Dipendenze: locali come per esempio cantine, soffitte e box:

- non comunicanti con l'Abitazione ma presenti nell'area di pertinenza del Fabbricato e che non è necessario indicare in Polizza
 - che si trovano in un altro indirizzo, fuori dall'area di pertinenza del Fabbricato e che devono essere identificati in Polizza.
- Le cantine, le soffitte e i box direttamente comunicanti con l'Abitazione assicurata sono considerati Abitazione.

Non sono Dipendenze le baracche e le casette e tutto ciò che non rispetta queste caratteristiche costruttive:

- **Costruzione Tradizionale**
- **Costruzione in bioedilizia leggera – edificio a “telaio” o “traliccio”**
- **Costruzione in bioedilizia massiccia – edificio “a chalet” (tipo Blockhaus) o “a pareti portanti stratificate” (tipo MHM o XLAM).**

Per esempio, non è Dipendenza la casetta in legno da giardino usata per ricovero attrezzi, biciclette, piante.

Esplosione - La deflagrazione per lo sviluppo di gas o vapori ad alta temperatura e pressione, dovuto a reazione chimica, che si autopropaga con elevata velocità.

Evento relativo alla Sicurezza (voce richiamata nel Glossario) - Accesso non autorizzato, introduzione di un Malware, o Attacco DoS al Sistema informativo dell'Assicurato che determina:

- un'interruzione, sospensione, incidente, deterioramento o ritardo, effettivo e misurabile, del funzionamento del Sistema informativo dell'Assicurato
- un'alterazione, corruzione o distruzione di informazioni aziendali soggette alla cura, custodia o controllo di un Assicurato espressamente identificate come riservate e protette da un accordo di riservatezza o contratto analogo.

Evento relativo alla violazione dei Dati personali (voce richiamata nel Glossario) - Evento che comporta accidentalmente o in modo illecito la distruzione, la perdita, la modifica, la divulgazione non autorizzata, o l'accesso effettivo o presunto, di:

- Dati personali trasmessi, conservati o comunque trattati soggetti alla cura, custodia o controllo dell'Assicurato, o alla cura, custodia o controllo di un fornitore di servizi dell'Assicurato
- informazioni aziendali soggette alla cura, custodia o controllo dell'Assicurato o alla cura, custodia o controllo di un fornitore di servizi espressamente identificate come riservate e protette da un accordo di riservatezza o contratto analogo.

Fabbricato - l'edificio o la porzione di edificio indicato in Polizza, destinato ad uso abitativo.

Sono compresi:

- le opere murarie e di finitura (ad esempio tinteggiature, rivestimenti, tappezzeria, moquette, parquet), inclusi Fissi e infissi
- le opere di fondazione o interrate
- parti di proprietà comune
- gli impianti o le installazioni considerati fissi per natura e destinazione, situati all'interno dell'edificio stesso e nelle aree esterne di sua pertinenza. Ad esempio: Serramenti, sanitari, caldaie, scaldabagni, impianti di condizionamento e di riscaldamento, ascensori e montacarichi, tettoie, gazebo fissato al suolo in modo permanente, bersò, pensiline, costruzioni aperte da uno o più lati, forni, barbecue, piscine, campi sportivi (esempio da tennis, calcio), aree giochi per bambini, recinzioni, cancellate e cancelli (anche elettrici), insegne, impianti di prevenzione, allarme e videosorveglianza, antenne (non centralizzate)
- pavimenti flottanti anche sopraelevati, armadi a muro, pareti in cartongesso, controsoffittature
- le Dipendenze
- il Cappotto termico
- i muri di sostegno e delimitazione fino a 2 metri di altezza
- le Lastre stabilmente collocate su porte, finestre, porte finestre, vetrate, cabine doccia e pareti
- le zanzariere
- le strutture portanti delle tende da sole fissate all'edificio
- i teli delle tende da sole fissate all'edificio solo per la grandine prevista nella garanzia Eventi atmosferici
- opere d'arte fisse di **valore singolo non superiore a 5.000 euro.**

Non si considerano Fabbricato:

- **muri di contenimento**
- **palloni pressostatici, strutture geodetiche, tendostrutture, tensostrutture**
- **Impianti fotovoltaici, Impianti solari termici e impianti eolici**
- **tutto quanto previsto alla voce Contenuto.**

Familiari - le persone che risultano dal certificato di stato di famiglia, indipendentemente da vincoli di parentela.

Sono inoltre compresi, anche se hanno una residenza diversa nel territorio della Repubblica Italiana, nello Stato della Città

del Vaticano o nella Repubblica di San Marino:

- il Coniuge dell'Assicurato, non legalmente separato
- i figli dell'Assicurato e del Coniuge, non presenti nello stato di famiglia fino al 28° anno d'età.

Finanziamento - vedere voce Mutuo bancario.

Fissi e infissi (per la voce Fabbricato) - Manufatti per la chiusura di vani di transito, per l'illuminazione e l'aerazione della costruzione (ad esempio Serramenti) e, in genere, ciò che è stabilmente ancorato alle strutture murarie, rispetto alle quali ha funzione di finitura o protezione.

Franchigia (voce richiamata nel Glossario) - L'importo in cifra fissa che l'Assicurato tiene a suo carico e che viene sottratto dall'ammontare del danno.

Furto - Impossessamento di cosa mobile altrui sottraendola a chi la detiene, per trarne ingiusto profitto per sé o per altri.

Impianto fotovoltaico - Sistema di produzione dell'energia elettrica mediante conversione fotovoltaica della fonte solare.

Impianto solare termico - Sistema di produzione dell'energia termica mediante conversione diretta della radiazione solare in calore, destinato a uno o più circuiti indipendenti per il riscaldamento di acqua sanitaria, il riscaldamento e raffrescamento degli ambienti, il riscaldamento delle piscine. L'impianto deve essere installato a regola d'arte, fissato agli appositi sostegni ancorati al Fabbricato e con inclinazione adeguata, collaudato e collegato alla rete del gestore servizi elettrici. L'Impianto è costituito da collettori solari (pannelli solari), scambiatori di calore, serbatoio di accumulo dell'acqua, pompe centrifughe, supporti e altri componenti accessori dell'impianto.

Implosione - Repentino dirompersi o cedere di contenitori o corpi per eccesso di pressione esterna o carenza di pressione interna di fluidi. **Gli effetti del gelo e del Colpo d'ariete non sono considerati Implosione.**

Incendio - Combustione con fiamma di beni materiali al di fuori di appropriato focolare che può autoestendersi e propagarsi. **Non sono considerate Incendio le bruciature non accompagnate da sviluppo di fiamma.**

Indennizzo - Vedi Danno indennizzabile (Indennizzo).

Inondazione - La fuoriuscita d'acqua e quanto da essa trasportato dalle sponde di corsi d'acqua o bacini; l'Inondazione si caratterizza come esteso Allagamento provocato dallo straripamento di corsi d'acqua o bacini, a seguito di qualsivoglia causa.

Intermediario assicurativo - La persona fisica o la Società, iscritta nel registro unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi (RUI) di cui all'articolo 109 del D. lgs. 7 settembre 2005, n. 209 e successive modifiche e integrazioni, che svolge a titolo oneroso l'attività di intermediazione assicurativa.

Lavoratori domestici - chi svolge un'attività lavorativa, per le necessità della vita familiare dell'Assicurato, come ad esempio: colf, assistente Familiare, baby sitter, governante, giardiniere. Non rientrano gli addetti delle imprese cui sono appaltati lavori che riguardano l'Abitazione assicurata in base a regolare contratto.

Limite di Indennizzo - La somma massima dovuta da Zurich all'Assicurato o al danneggiato, che in base alla garanzia interessata può essere per Sinistro o per Annualità assicurativa. L'eccedenza rispetto a tale limite resta a carico dell'Assicurato. Tale limite non si intende in aggiunta al Massimale, ma è una parte del Massimale stesso. Se la garanzia non precisa se il Limite di Indennizzo è per Sinistro o per Annualità assicurativa, si intende per Annualità assicurativa.

Malware - Qualsiasi Software o codice dannoso (come ad esempio virus, spyware, worm, trojan, rootkit, ransomware, keylogger, dialer e rogue security Software o qualsiasi altro strumento equiparabile) progettato per ottenere l'accesso illecito, cancellare o corrompere Dati elettronici, danneggiare o disgregare una qualsiasi rete o Sistema informativo, eludere qualunque prodotto o servizio di sicurezza e/o interrompere il funzionamento del sistema informatico.

Minaccia di cyberestorsione - Richiesta illegale avanzata da un terzo o da un dipendente, incluse le richieste di pagamento affinché tale terzo o dipendente non:

- a) lanci o prosegua un Attacco DoS nei confronti dell'Assicurato
- b) introduca o mantenga un Malware nella rete dell'Assicurato
- c) riveli, cancelli o compia operazioni di crittografia relativamente ad informazioni personali a seguito di un Accesso non autorizzato.

Mutuo bancario/Finanziamento - contratto con cui una banca presta ad un'altra parte una certa quantità di denaro che ha l'obbligo di restituire insieme agli interessi entro una determinata data.

Normativa applicabile in materia di protezione dei Dati personali - qualsiasi disposizione di legge e/o regolamento, ivi incluso, a titolo esemplificativo e non esaustivo, il Regolamento Europeo nr. 2016/679 (GDPR) e s.m.i.

Occlusione - L'ostruzione che comporta l'interruzione di un flusso determinata da corpi estranei, escluse incrostazioni e sedimentazioni.

Parti - Zurich, il Contraente, l'Assicurato.

Perdita di redditi a seguito di violazione dei Dati personali:

- a) utile netto, prima delle imposte sul reddito e sulle società, che l'Assicurato non è stato in condizioni di conseguire durante il periodo di perdita per violazione dei Dati personali unicamente a seguito di un Evento relativo alla violazione dei Dati personali
- b) normali costi di gestione sostenuti dall'Assicurato, limitatamente a quelli che l'Assicurato deve continuare a sostenere ma che si rivelano inutili durante il periodo di perdita per violazione dei Dati personali, unicamente a causa di un Evento relativo alla violazione dei Dati personali e che sarebbero stati sostenuti in assenza di un Evento relativo alla violazione dei Dati personali.

Periodo di Assicurazione - il periodo di validità dell'Assicurazione.

Polizza - Il documento che prova il contratto di Assicurazione.

Premio - Somma che il Contraente deve pagare a Zurich per l'Assicurazione.

Rapina - sottrazione di cosa mobile altrui usando violenza o minaccia alla persona che la detiene per procurare a sé o ad altri un ingiusto profitto.

Recesso - Indica la possibilità di interrompere il contratto di Assicurazione prima della sua scadenza naturale, nei casi e con le modalità (comunicazione scritta) previsti dal contratto o dalla legge.

Reclamo - Una dichiarazione di insoddisfazione in forma scritta nei confronti di un'impresa di Assicurazione, di un Intermediario assicurativo o di un intermediario iscritto nell'elenco annesso relativa a un contratto o a un servizio assicurativo. **Non sono considerate Reclami le richieste di informazioni o di chiarimenti, le richieste di Risarcimento danni o di esecuzione del contratto.**

Regola proporzionale - (prevista dall'articolo 1907 del Codice civile) si applica quando il valore del bene assicurato al momento del Sinistro risulta superiore al valore del bene dichiarato nella Polizza. In questo caso l'Assicurato non è indennizzato per l'intero ammontare del danno, ma riceve un Indennizzo in proporzione al rapporto tra il valore assicurato e il valore del bene al momento del Sinistro.

Rigurgito - Il riflusso di liquidi nelle condutture con verso contrario al flusso naturale.

Rischio - La probabilità che si verifichi il Sinistro.

Scoperto (voce richiamata nel Glossario) - L'importo che rimane a carico dell'Assicurato e che viene calcolato in percentuale sull'ammontare del danno e sottratto da quest'ultimo.

Scoppio - Il repentino dirompersi o cedere di contenitori e Tubazioni per eccesso di pressione. **Gli effetti del gelo e del Colpo d'ariete non sono considerati Scoppio.**

Serramento (voce richiamata nel Glossario) - Il manufatto per la chiusura dei vani di transito, illuminazione e aerazione dei locali.

Sicurezza di rete - utilizzo di hardware, Software, firmware e policy di sicurezza scritte, da parte o per conto dell'Assicurato, per proteggersi da accessi non autorizzati, ivi incluso l'uso del Sistema informativo dell'Assicurato, in un Attacco DoS.

Sinistro - il verificarsi del fatto dannoso per il quale è prestata l'Assicurazione.

Sistema informativo (voce richiamata nel Glossario) - L'hardware, il Software e i Dati elettronici salvati negli stessi, inclusi dispositivi di input e output, dispositivi di archiviazione dati, apparecchiature di networking, componenti, firmware e sistemi di backup elettronico, compresi i sistemi disponibili in internet, nell'intranet, extranet o nelle reti private virtuali. Per Sistema informativo si intende tutto quanto precede anche quando fa parte di un sistema di controllo industriale.

Software (voce richiamata nel Glossario) - Operazioni e applicazioni, codici e programmi che consentono la raccolta, trasmissione, elaborazione, salvataggio o ricezione di Dati elettronici per via elettronica. **Resta inteso in ogni caso che il Software non include i Dati elettronici.**

Solaio (voce richiamata nel Glossario) - complesso degli elementi che costituiscono la separazione orizzontale tra due piani di un edificio, **escluse pavimentazioni e soffittature.**

Somma assicurata - L'importo massimo di Indennizzo in caso di Sinistro.

Superficie ponderata (del Fabbricato) - criterio di stima della superficie della casa utilizzato per determinare il Premio. La Superficie ponderata dell'Abitazione è data dalla sommatoria:

- del 100% delle superfici calpestabili di tutti i vani dell'Abitazione, comprese eventuali mansarde e taverne
- e del 50% delle superfici calpestabili di cantine, soffitte, box, posti auto coperti, verande, porticati chiusi o aperti, locali accessori e tecnici di uso esclusivo.

Non si considerano nel computo: balconi, terrazzi, corti e cortili scoperti, orti, giardini, vialetti, posti auto scoperti ed in genere le superfici di uso non esclusivo.

Surrogazione - Il diritto di Surrogazione della Compagnia è previsto dall'art. 1916 del Codice Civile. Vuol dire che, dopo aver

pagato l'Indennizzo, la Compagnia può sostituirsi all'Assicurato per recuperare nei confronti del terzo responsabile quanto pagato.

Terremoto - Sismovimento brusco e repentino della crosta terrestre dovuto a cause endogene.

Tipologia abitativa - Tipo A - appartamento, che fa parte di un edificio costituito da tre o più unità abitative tra loro contigue, con o senza accesso indipendente dall'esterno (esempio appartamento in condominio, villetta a schiera costituita da almeno tre unità abitative).

Tipologia abitativa - Tipo B - casa indipendente, villa o appartamento semi-indipendente che fa parte di un edificio costituito da più unità abitative (esempio villa singola, casa uni o bi-familiare o tri-familiare).

Tetto (voce richiamata nel Glossario) - Complesso degli elementi, portanti e non portanti (compresi orditura, tiranti e catene), destinati a coprire e proteggere il Fabbricato dagli agenti atmosferici.

Tubazioni (voce richiamata nel Glossario) - Insieme di tubi, condutture, valvole e raccordi per il convogliamento e trasporto di fluidi o gas.

Valore Totale - Forma di Assicurazione che in caso di danno prende in considerazione il valore complessivo dei beni assicurati. Tale forma prevede l'applicazione della Regola proporzionale.

Vincolo - clausola del contratto di Assicurazione attraverso la quale il Contraente e Zurich inseriscono, accanto o in sostituzione dell'Assicurato, un altro beneficiario (il vincolatario) al quale fare conseguire l'Indennizzo. In presenza di un Vincolo, pertanto, Zurich non può risarcire direttamente l'Assicurato ma deve liquidare l'Indennizzo, in tutto o in parte, al vincolatario.

Sezione 1

Norme comuni a tutte le garanzie

In quali Paesi vale l'Assicurazione?

1.1 Copertura territoriale delle garanzie

L'Assicurazione è valida con queste modalità:

Sezioni/Garanzie	Paesi
<ul style="list-style-type: none">Incendio e danni ai beni	Abitazioni che si trovano in: <ul style="list-style-type: none">ItaliaCittà del VaticanoRepubblica di San Marino

Quando comincia e quanto dura l'Assicurazione?

1.2 Inizio della copertura assicurativa

L'Assicurazione inizia alle ore 24 del giorno:

- di decorrenza** indicato in Polizza se il Premio o la prima rata di Premio sono stati pagati entro tale giorno
- di pagamento del Premio** se questo avviene dopo la data di decorrenza indicata in Polizza.

1.3 Durata dell'Assicurazione e tacito rinnovo

L'Assicurazione ha la seguente durata e deve coincidere con la durata del Mutuo bancario:

Durata	Come si rinnova
Poliennale dura più Anni e termina alle ore 24 del giorno di scadenza indicato in Polizza	Non è previsto il tacito rinnovo annuale

Ci sono casi in cui si può recedere sempre?

1.4 Recesso dell'Assicurazione

Il Contraente che vuole recedere dall'Assicurazione **deve comunicarlo:**

- entro 60 giorni dalla decorrenza del contratto**
- al proprio Intermediario assicurativo o a Zurich con posta elettronica certificata (PEC) o raccomandata con ricevuta di ritorno.**

Zurich rimborsa al Contraente la parte di Premio imponibile – cioè senza imposte - già pagata e non goduta per il periodo tra le ore 24 del giorno di effetto del Recesso e la data di scadenza dell'Assicurazione.

Per il Recesso di un'Assicurazione vincolata **è necessario il consenso scritto dell'ente vincolatario.**

1.5 Estinzione anticipata o trasferimento del Mutuo bancario

In caso di estinzione anticipata totale del contratto di Mutuo bancario o di trasferimento del debito ad altro istituto di credito (surroga), l'Assicurazione si estingue in anticipo dalle ore 24 del giorno di perfezionamento del trasferimento o dell'estinzione totale. In questo caso Zurich rimborsa al Contraente la parte di Premio imponibile – cioè senza imposte - già pagata e non goduta per il periodo residuo rispetto alla data di scadenza originaria dell'Assicurazione.

In caso di trasferimento del Mutuo bancario, il Contraente può chiedere che la copertura prosegua fino alla naturale scadenza indicata in Polizza a favore del nuovo beneficiario.

Nell'appendice di integrazione che fa parte della Polizza sono esplicitate le seguenti informazioni:

- i costi sostenuti dal Contraente, con l'indicazione anche della parte percepita in media dall'Intermediario assicurativo, espressa sia in valore assoluto che percentuale
- la descrizione dei criteri e delle modalità di rimborso

Quando e come devo pagare il Premio?

1.6 Quando pagare

Il Premio **deve essere pagato**:

- all'Intermediario assicurativo o a Zurich **quando si firma la Polizza** anticipatamente **in un'unica soluzione** per tutta la durata del contratto.

1.7 Come pagare

Il Premio si può pagare con:

- carta di debito o credito
- bonifico bancario
- assegno bancario o circolare
- denaro contante entro i limiti stabiliti dalla legge.

Se sull'Assicurazione ci sono imposte, le paga il Contraente.

Che obblighi ho?

1.8 Fare dichiarazioni precise e complete

Le informazioni indicate in Polizza, compreso l'importo del Premio, si basano sulle dichiarazioni di Contraente e Assicurato su fatti che possono influire sulla valutazione del Rischio, cioè sulla probabilità che un evento dannoso avvenga.

Per questo **le dichiarazioni devono essere precise e complete. Se non lo sono**, le conseguenze possono essere molto serie, a seconda dell'intenzione o del motivo.

Conseguenze

Con dolo o colpa grave

Le dichiarazioni non sono precise e complete e riguardano fatti che **si conoscono o si potrebbero facilmente conoscere**, ad esempio, se l'Abitazione è in stato di abbandono o in cattivo stato di conservazione.

- **L'Assicurazione può essere annullata** entro tre mesi dal giorno in cui è stata scoperta l'inesattezza o la reticenza delle dichiarazioni.
- In caso di Sinistro, **si può perdere il diritto all'Indennizzo** (articolo 1892 del Codice Civile, *Dichiarazioni inesatte e reticenze con dolo o colpa grave*).
- **Zurich può trattenere:**
 - i Premi già incassati
 - il Premio per il periodo di Assicurazione in corso.

Queste conseguenze riguardano anche le dichiarazioni obbligatorie del Contraente sul proprietario o un soggetto equiparato, e sul diritto di usufruire di convenzioni tariffarie.

Senza dolo o colpa grave

Le dichiarazioni non sono precise e complete e riguardano fatti che **non si conoscevano e che non potevano essere verificati**.

- **Zurich può recedere dall'Assicurazione** entro tre mesi dal giorno in cui ha scoperto l'inesattezza o la reticenza delle dichiarazioni.
- In caso di Sinistro, Zurich può pagare un **Indennizzo ridotto** (articolo 1893 del Codice Civile, *Dichiarazioni inesatte e reticenze senza dolo o colpa grave*).
- **Zurich può trattenere:**
 - i Premi già incassati
 - il Premio per il periodo di Assicurazione in corso.

1.9 Informare Zurich se il Rischio aumenta

Se durante il periodo di Assicurazione si verificano fatti o circostanze che aumentano il Rischio rispetto alla situazione iniziale, **Contraente e Assicurato devono subito avvisare l'Intermediario assicurativo o Zurich per posta elettronica certificata (PEC) o raccomandata con ricevuta di ritorno. Se non lo fanno, possono perdere del tutto o in parte il diritto all'Indennizzo** (articolo 1898 del Codice Civile, *Aggravamento del Rischio*).

Quando riceve la comunicazione Zurich può:

- recedere dall'Assicurazione
- sostituirla, proponendo diverse condizioni di Assicurazione.

Un esempio che aumenta il Rischio se avviene nel Fabbricato dopo la firma della Polizza:

- Per la garanzia Incendio: si apre un'attività pericolosa, come la lavorazione di materie plastiche, vernici.

1.10 Informare Zurich se il Rischio diminuisce

Se durante il periodo di Assicurazione si verificano fatti o circostanze che diminuiscono il Rischio rispetto alla situazione iniziale, **Contraente e Assicurato devono avvisare l'Intermediario assicurativo o Zurich per posta elettronica certificata (PEC) o raccomandata con ricevuta di ritorno.**

In questo caso Zurich deve:

- ridurre il Premio a partire dalla data di comunicazione (articolo 1897 del Codice Civile, *Diminuzione del Rischio*)
- rinunciare al diritto di Recesso.

Un esempio che diminuisce il Rischio se avviene nel Fabbricato dopo la sottoscrizione del contratto:

- Per le garanzie Incendio: si vende a terzi una parte del Fabbricato assicurato.

1.11 Rispettare gli obblighi anche se l'Assicurazione è per altri soggetti

Il Contraente deve rispettare tutti gli obblighi richiesti anche se firma l'Assicurazione per conto di altri soggetti; fanno eccezione gli obblighi che possono essere rispettati solo dall'Assicurato, per esempio le dichiarazioni che possono influire sulla valutazione del Rischio.

1.12 Informare Zurich se ci sono altre Assicurazioni per lo stesso Rischio

Se ha sottoscritto o quando sottoscriverà altre Assicurazioni per lo stesso Rischio, il Contraente deve avvisare per iscritto l'Intermediario assicurativo o Zurich.

Se avviene un Sinistro, deve inviare la denuncia a tutte le Compagnie nei termini previsti dai rispettivi contratti, indicando a ciascuna quali sono le altre (articolo 1910 del Codice Civile, *Assicurazione presso diversi assicuratori*).

Il Contraente può richiedere a ogni Compagnia l'Indennizzo dovuto secondo le condizioni della sua Polizza, ma il totale degli Indennizzi non può superare l'ammontare del danno.



Se il Contraente non comunica queste informazioni o se risultano false, Zurich può rifiutare di pagare l'Indennizzo.

Se il Contraente è un soggetto diverso dall'Assicurato, **questi obblighi di comunicazione valgono anche per l'Assicurato.**

Altre informazioni

1.13 Modifica della Polizza

La Polizza può essere modificata, ma **ogni modifica deve essere concordata tra Contraente e Zurich e formalizzata su un apposito documento di Zurich.**

1.14 Legge applicata e foro competente in caso di controversie

L'Assicurazione è regolata dalla legge italiana. Se nasce una controversia tra il Contraente o l'Assicurato e Zurich:

- se il Contraente e/o l'Assicurato è qualificabile come "consumatore" secondo il *Codice del consumo*, qualsiasi controversia derivante da o connessa all'interpretazione, applicazione o esecuzione di questa Assicurazione sarà sottoposta all'esclusiva competenza del foro di residenza o domicilio elettivo del consumatore;
- se il Contraente e/o l'Assicurato non è qualificabile come "consumatore", il foro competente sarà quello della sede legale di Zurich o in alternativa il foro dove ha sede l'Intermediario assicurativo cui è assegnata la Polizza.



“Il consumatore è colui che agisce per scopi non riferibili all’attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta” (articolo 3-comma 1, lettera a) del *Codice del consumo*).

Esempio

Assicurato residente a Roma che ha comprato la Polizza da un Intermediario assicurativo di Latina.

- 1. Se è “consumatore”: il giudice competente è quello di Roma*
- 2. Se non è “consumatore”: il giudice competente è quello di Milano (sede legale di Zurich) o Latina (sede dell’Intermediario assicurativo)*

1.15 Rinvio alle norme di legge

Per tutto ciò che non è qui diversamente regolato, valgono le norme di legge.

Sempre in contatto: Area Clienti riservata

1.16 Area Clienti riservata

L’ Area Clienti riservata è il canale gratuito dove il Contraente ha sempre a portata di mano:

- le coperture assicurative e le condizioni contrattuali delle Assicurazioni acquistate
- i numeri per le emergenze
- lo stato del Sinistro
- lo stato dei pagamenti dei Premi e le scadenze dell’Assicurazione
- i contatti dell’Intermediario assicurativo.

Per operare in sicurezza è necessario richiedere le credenziali di accesso registrandosi nell’Area Clienti sul sito www.zurich.it e seguire le istruzioni: verrà richiesto il numero di Polizza e il codice fiscale.

Per problemi ad accedere o dubbi: areaclienti@it.zurich.com

Sezione 2

Garanzia Incendio e danni ai beni



Che cosa è assicurato e come?

2.1 Quali danni copre l'Assicurazione

Zurich indennizza i danni materiali e diretti al Fabbricato indicato in Polizza per l'Abitazione assicurata se causati dagli eventi indicati in questo punto 2.1.

I danni possono essere indennizzati anche se gli eventi che li hanno causati sono dovuti a:

- Attacchi Cyber
- colpa grave dell'Assicurato e del Contraente e dei loro Familiari.

La garanzia è valida solo se risulta attiva in Polizza.

EVENTI E DANNI COPERTI DALL'ASSICURAZIONE

- Incendio
- fulmine
- Scoppio, Esplosione e Implosione
- Caduta di aeromobili, meteoriti, corpi orbitanti e volanti, veicoli spaziali, loro parti o cose da loro trasportate **(esclusi quelli causati dagli ordigni esplosivi)**
- onda sonica provocata dal superamento della velocità del suono da parte di aeromobili o altri oggetti volanti
- sviluppo di fumo, gas, vapori:
 - fuoriusciti a seguito di guasto accidentale degli impianti termici al servizio del Fabbricato installati e collegati a norma di legge al momento della loro installazione o di loro eventuali successive modifiche
 - sviluppati a seguito degli eventi indicati ai punti a, b e c, che hanno colpito anche cose non assicurate
- guasti causati dall'Assicurato o da terzi o causati per ordine delle autorità per impedire, fermare o limitare i danni provocati dagli eventi coperti dall'Assicurazione

Zurich indennizza le spese e i danni dal punto a. al punto g. fino alla Somma assicurata indicata in Polizza per ciascuna Abitazione assicurata oppure fino al Limite di Indennizzo indicato per ogni singola garanzia e solo se:

- **il Fabbricato rispetta queste caratteristiche costruttive:**
 - Costruzione Tradizionale
 - Costruzione in bioedilizia leggera – edificio a “telaio” o “traliccio”
 - Costruzione in bioedilizia massiccia – edificio “a chalet” (tipo Blockhaus) o “a pareti portanti stratificate” (tipo MHM o XLAM).
- e
- **l'Abitazione rispetta una di queste Tipologie abitative:**
 - **Tipologia abitativa – Tipo A:** appartamento, che fa parte di un edificio costituito da tre o più unità abitative tra loro contigue, con o senza accesso indipendente dall'esterno (esempio appartamento in condominio, villetta a schiera costituita da almeno tre unità abitative).
 - **Tipologia abitativa – Tipo B:** casa indipendente, villa o appartamento semi-indipendente che fa parte di un edificio costituito da più unità abitative (esempio villa singola, casa uni o bi-familiare o tri-familiare).

La caratteristica costruttiva del Fabbricato assicurato e la Tipologia dell'Abitazione assicurata sono indicate in Polizza.

2.2 Indennizzo in caso di dichiarazioni inesatte o incomplete, ma fatte in buona fede

Se ha fatto dichiarazioni inesatte o incomplete alla firma della Polizza o durante il periodo di Assicurazione o se durante lo stesso periodo non ha comunicato un aumento del Rischio, il Contraente o l'Assicurato non perde il

diritto all'Indennizzo purché:

- lo abbia fatto in buona fede, senza dolo o colpa grave
- le dichiarazioni non riguardino caratteristiche fondamentali o persistenti del Rischio, per esempio una caratteristica costruttiva reale del Fabbricato diversa da quella indicata in Polizza.



Ciò è un'eccezione rispetto a quanto indicato ai punti 1.8 *Fare dichiarazioni precise e complete* e 1.9 *Informare Zurich se il Rischio aumenta*.



Zurich ha comunque il diritto di percepire il pagamento dell'aumento di Premio relativo al maggior Rischio a partire da quando si è verificata la circostanza che ha determinato l'aumento.

2.3 Diritto di Surrogazione da parte di Zurich

Zurich ha il diritto di Surrogazione secondo l'articolo 1916 del Codice Civile, Diritto di Surrogazione dell'assicuratore. Vuol dire che, dopo aver pagato l'Indennizzo, Zurich può sostituirsi all'Assicurato per recuperarlo dal responsabile del Sinistro. Zurich rinuncia a questo diritto, tranne che in caso di dolo, se i responsabili del Sinistro sono:

- i Familiari e i parenti dell'Assicurato fino al 2° grado
- gli ospiti
- i Lavoratori domestici dell'Assicurato

La condizione è che anche l'Assicurato rinunci a farsi rimborsare da chi è responsabile del Sinistro.

2.4 Anticipo sugli Indennizzi

L'Assicurato ha diritto di ottenere il pagamento di un acconto prima del versamento dell'Indennizzo. L'acconto ammonta al 50% dell'importo minimo che dovrebbe essere pagato in base a una prima sommaria valutazione del danno, **a condizione che:**

- **l'Assicurato lo richieda formalmente a Zurich**
- **siano passati almeno 60 giorni dalla data in cui ha presentato la denuncia di Sinistro**
- **l'Indennizzo presumibile non sia inferiore al 20% della Somma assicurata e/o Limite di Indennizzo**
- **Zurich non abbia presentato all'Assicurato contestazioni scritte sull'indennizzabilità del Sinistro**
- **non ci siano dubbi sul fatto che il danno sia indennizzabile.**



L'acconto non potrà comunque superare i 500.000 euro, qualunque sia l'ammontare stimato del Sinistro.

2.5 Garanzie aggiuntive sempre attive

2.5.1 Spese di demolizione e sgombero

Zurich rimborsa le spese necessarie sostenute per:

- ✓ demolire
- ✓ smaltire
- ✓ trattare
- ✓ sgomberare
- ✓ trasportare alla discarica più adatta e vicina

i residui del Sinistro indennizzabile in base alle Condizioni di Assicurazione di questa sezione 2 Incendio e danni ai beni per le garanzie presenti in Polizza.

Zurich indennizza i danni della garanzia Spese di demolizione e sgombero nei limiti della percentuale massima indicata in Polizza da applicare all'Indennizzo complessivo per il Fabbricato.

Zurich non rimborsa:

- ⊗ **i danni indicati al punto 2.6 *Danni che non sono coperti dalla garanzia Incendio e danni ai beni***
- ⊗ **le spese assicurate dalla garanzia Spese di demolizione e sgombero per le Parti di Fabbricato che non sono state direttamente danneggiate.**



Che cosa non è assicurato?

2.6 Danni che non sono coperti dalla garanzia Incendio e danni ai beni

Se in Polizza non è indicato diversamente, Zurich non indennizza i danni:

1. da **Furto, Rapina e Scippo**, anche tentati
2. da **truffa, estorsione, appropriazione indebita, smarrimento, saccheggio**, o danni relativi a perdite di qualsiasi genere
3. causati da **correnti, scariche ed altri fenomeni elettrici ad impianti ed apparecchi elettrici ed elettronici, da qualunque causa originati**, anche se conseguenti a fulmine o altri eventi per i quali vale l'Assicurazione
4. che avvengono in occasione di **atti di guerra, insurrezione, occupazione militare, invasione**
5. che avvengono in occasione di **tumulti popolari, scioperi, sommosse, atti vandalici**
6. da **Atti di terrorismo o Atti di sabotaggio**
7. da **Terremoti**
8. **eruzioni vulcaniche, bradisismo, cedimento, franamento e smottamento del terreno, crollo e collasso strutturale, variazione dei livelli di falda**
9. **da valanghe e slavine**
10. da **Alluvioni e Inondazioni**
11. da **Allagamenti**
12. da **uragani, bufere, tempeste, nubifragi, cicloni, grandine, vento e trombe d'aria e cose da essi trasportate**
13. da **mareggiate e penetrazioni di acqua marina, maremoti e maree**
14. da **usura, corrosione, difetti di materiale, mancata manutenzione**
15. da **gelo, umidità, stillicidio, traboccamenti, Rigurgito e Occlusione dei sistemi di scarico**
16. da **infiltrazioni di acqua piovana**
17. da **sovraccarico di neve**
18. agli **Impianti solari termici**
19. agli **Impianti fotovoltaici**
20. agli **impianti eolici**
21. causati con **dolo dall'Assicurato o dal Contraente**
22. causati da **dolo di terzi**
23. a **cose mobili all'aperto, ad alberi, piante, fiori e coltivazioni in genere**
24. **subiti dalle scorte domestiche in refrigerazione per effetto di mancata od anormale produzione o distribuzione del freddo o di fuoriuscita del fluido frigorigeno, anche se conseguenti ad eventi per i quali è prestata l'Assicurazione**
25. **indiretti e che non riguardano danni materiali alle cose assicurate**
26. **conseguenti, direttamente o indirettamente, a trasformazioni o assestamenti energetici dell'atomo, naturali o provocati, accelerazioni di particelle atomiche (fissione e fusione nucleare, isotopi radioattivi, macchine acceleratrici, raggi X, ecc.)**
27. che avvengono in occasione di **Esplosione, emanazioni di calore, radiazioni provenienti da trasmutazione del nucleo dell'atomo, radiazioni provocate dall'accelerazione di particelle atomiche**
28. causati da **contaminazione di sostanze solide, liquide o gassose, chimiche o biologiche che risultino nocive, tossiche, inquinanti e le relative spese di decontaminazione, disinquinamento e risanamento delle cose assicurate**. Sono tuttavia indennizzabili i danni al Fabbricato assicurato se tali contaminazioni sono causate da fumi e gas derivanti da Incendio, fulmine, Scoppio, Esplosione oppure derivanti da traboccamento, Rigurgito fognario, rottura di fosse biologiche
29. derivanti da **Esplosione, Implosione o Scoppio di materie o sostanze esplosive detenute dall'Assicurato a titolo professionale o la cui detenzione non è consentita per legge**.

Inoltre, per i danni dovuti ad Attacchi Cyber, Zurich:

- **non indennizza i danni diretti e indiretti causati da:**

- ⊗ Cyberterrorismo
- ⊗ attacco al Sistema informativo, attacco Malware. attacco DOS
- ⊗ Furto, alterazione o distruzione di Dati elettronici, Contenuti digitali e Dati personali;
- ⊗ Atto illecito relativo alla protezione dei Dati personali e/o Atto illecito relativo alla sicurezza
- ⊗ Minacce di Cyberestorsione
- ⊗ Perdita di redditi a seguito di violazione dei Dati personali

- **non paga:**

- ⊗ spese relative al ripristino dei congegni elettronici, informatici e digitali
- ⊗ Costi conseguenti a violazione di Dati personali
- ⊗ costi di difesa relativi a procedimenti di natura regolamentare e sanzioni di natura amministrativa
- ⊗ costi di difesa e multe/ammende di natura penale dovuti in conseguenza della violazione della Normativa applicabile in materia di protezione di Dati personali
- ⊗ qualsiasi forma di pagamento di ricompense a seguito di Minacce di Cyberestorsione.



Come funziona l'Assicurazione?

2.7 Forme di Assicurazione

A Valore totale

Questa forma di Assicurazione prevede che in caso di danno si prende in considerazione il valore complessivo dei beni assicurati. Tale forma prevede l'applicazione della Regola proporzionale.

La Regola proporzionale si applica se il valore della Superficie ponderata al momento del Sinistro risulta superiore al valore dichiarato nella Polizza. In questo caso l'Assicurato non è indennizzato per l'intero ammontare del danno, ma riceve un Indennizzo in proporzione al rapporto tra il valore assicurato e quello al momento del Sinistro.



Zurich non è mai tenuta a pagare una somma maggiore di quella assicurata tranne il caso previsto dall'articolo 1914 del Codice Civile, *Obbligo di salvataggio*, cioè quando l'Assicurato ha sostenuto delle spese per limitare il danno.



Cosa fare in caso di Sinistro?

2.8 Come si denuncia il Sinistro

Il Contraente o l'Assicurato deve:

1. presentare **per iscritto** all'Intermediario Assicurativo o a Zurich la denuncia del Sinistro **entro 5 giorni** dall'evento o da quando ne è venuto a conoscenza
2. **indicare nella denuncia:**
 - descrizione dell'evento, giorno, ora, luogo, cause e conseguenze del Sinistro
 - generalità delle persone coinvolte, inclusi eventuali testimoni e potenziali corresponsabili
 - tipologia ed elenco dei danni
 - eventuali altre assicurazioni a copertura dello stesso Rischio (se possibile indicare numero di Polizza e Compagnia)
 - indirizzo email e numero di telefono del Contraente o dell'Assicurato
3. **firmare la denuncia.**



La denuncia è un obbligo: chi non la presenta può perdere, in tutto o in parte, il diritto all'Indennizzo (articolo 1915 del Codice Civile, *Inadempimento dell'obbligo di avviso o di salvataggio*).

Oltre alla denuncia scritta, dovrà essere inviata all'Intermediario assicurativo o a Zurich copia dei seguenti documenti, a meno che sia indicato diversamente:

- verbale dei Vigili del Fuoco e di altre autorità intervenute
- in caso di danno di sospetta origine dolosa, copia della denuncia fatta all'autorità entro 5 giorni dall'evento o da quando se ne ha avuta conoscenza, da inoltrare a Zurich entro 3 giorni dalla sua presentazione
- eventuale documentazione sulle cause del Sinistro

- eventuali testimonianze, scritte e firmate dal dichiarante



Zurich potrebbe richiedere, motivandolo, altri documenti specifici.

2.9 Esagerazione dolosa del danno

L'Assicurato o il Contraente che esagera con dolo l'ammontare del danno e dichiara distrutte cose che non esistevano al momento del Sinistro, occulta o manomette cose salvate, si giustifica con mezzi o documenti fraudolenti o che dicono il falso, altera dolosamente le tracce o i residui del Sinistro, **perde il diritto all'Indennizzo.**



Come è gestito il Sinistro?

2.10 Chi e come valuta il danno

L'ammontare del danno è concordato in uno di questi due modi:

- **direttamente da Zurich** o da una persona da questa incaricata, insieme al Contraente e/o Assicurato o con una persona da lui nominata
- **a richiesta di una delle Parti**, tra due periti nominati uno da Zurich e uno dal Contraente e/o Assicurato con apposito atto unico.

Ciascun perito può farsi assistere o affiancare da altri esperti, che potranno intervenire nelle perizie senza però avere alcun potere decisionale.

Se una delle Parti non si attiva, può farlo l'altra. Dopo 20 giorni dalla comunicazione di richiesta di nomina del perito, può richiedere al Presidente del Tribunale, nella cui giurisdizione è avvenuto il Sinistro, di nominare il perito dell'altra Parte.

Se non c'è accordo sulla valutazione del danno o se uno dei periti lo richiede:

- entro 30 giorni dalla data in cui hanno verbalizzato il danno, i due periti devono nominarne un terzo scelto tra una terna di nominativi proponibile da entrambe le Parti
- se non c'è accordo verbalizzato su alcuno dei nominativi proposti, la Parte più attiva proporrà altri nominativi entro 30 giorni dalla data del verbale
- se non si arriva a un accordo, ciò viene verbalizzato; entro 20 giorni dalla data del verbale la Parte più attiva chiederà al Presidente del Tribunale, nella cui giurisdizione è avvenuto il Sinistro, di nominare un terzo perito.

Le decisioni sui punti controversi sono prese dai periti a maggioranza.

Zurich e l'Assicurato pagano ciascuno le spese del proprio perito e di eventuali esperti incaricati, più il 50% delle spese del terzo perito.

2.11 Che cosa fanno i periti

I periti devono:

1. indagare su circostanze, natura, causa e modalità del Sinistro
2. verificare l'esattezza delle descrizioni e delle dichiarazioni in Polizza e riferire se al momento del Sinistro esistevano circostanze che aumentavano il Rischio e non erano state comunicate
3. verificare se il Contraente o l'Assicurato ha rispettato gli obblighi indicati al punto 2.8 *Come si denuncia un Sinistro?*
4. verificare l'esistenza, la qualità e la quantità delle cose assicurate
5. Stimare il Valore che le cose avevano al momento del Sinistro, secondo i criteri di valutazione descritti al punto 2.14 *Stima del valore delle cose assicurate e determinazione dell'ammontare del danno*
6. stimare il danno ed alla liquidazione secondo le disposizioni contrattuali
7. rispettare i termini indicati al punto 2.10 *Chi e come valuta il danno*

Se a stimare il danno sono i due periti nominati rispettivamente da Zurich e dall'Assicurato, i risultati delle perizie devono essere verbalizzati, con allegate le stime dettagliate. Il verbale deve essere redatto in doppia copia, una per l'Assicurato e una per Zurich.

Sia l'Assicurato sia Zurich sono tenuti ad accettare la stima del danno effettuata come indicato ai punti 4 e 5; le uniche contestazioni sono ammesse in caso di dolo, errore, violenza o violazione delle condizioni contrattuali.

Durante la perizia è possibile svolgere azioni o sollevare eccezioni sull'indennizzabilità dei danni.

La perizia è valida anche se un perito si rifiuta di firmarla; il rifiuto deve essere attestato dagli altri periti nel verbale definitivo di perizia. I periti non devono osservare particolari formalità.

2.12 Tempi di gestione del Sinistro

Dopo aver ricevuto la denuncia di Sinistro e la relativa documentazione, Zurich ha 60 giorni per:

- esaminare la documentazione e fare le proprie valutazioni
- formulare una proposta di Indennizzo oppure respingere la richiesta di Indennizzo indicandone in modo chiaro ed esaustivo le motivazioni.

Entro 30 giorni dalla data in cui ha ricevuto la documentazione, Zurich può richiedere altra documentazione specifica, indicandone il motivo al Contraente o all'Assicurato.

Dalla data in cui riceve la documentazione integrativa Zurich ha 30 giorni per confermare o respingere la richiesta di Indennizzo.

Se Zurich ritiene di incaricare dei fiduciari (periti, accertatori, ecc.), il termine per confermare o respingere la richiesta di Indennizzo è di 30 giorni dalla data in cui riceve la perizia.

2.13 Tempi di pagamento dell'Indennizzo

Zurich paga l'Indennizzo entro 15 giorni dalla data in cui il Contraente o l'Assicurato le ha consegnato la seguente documentazione:

- atto di quietanza firmato o copia della documentazione equivalente con cui si accetta l'offerta liquidativa con indicazione del beneficiario del pagamento: Istituto bancario o soggetto assicurato
- copia del documento di riconoscimento valido e codice fiscale del beneficiario del pagamento
- codice IBAN del conto sul quale effettuare il bonifico
- in caso di delega all'incasso, copia del documento di riconoscimento valido, codice fiscale e IBAN del delegato
- in caso di Vincolo, nullaosta dell'istituto vincolatario.

2.14 Stima del valore delle cose assicurate e determinazione dell'ammontare del danno

1. Per il Fabbricato

Si stima:

- la **spesa necessaria** per ricostruzione a nuovo, deducendo il valore dell'area, delle migliorie e dei recuperi. Fermo il limite di Indennizzo indicato in Polizza.



In caso di mancata riparazione, Zurich limita l'Indennizzo al costo di ricostruzione delle cose al momento del Sinistro al netto di un deprezzamento stabilito in relazione all'età, allo stato di conservazione, al modo di Costruzione, all'ubicazione, alla destinazione, all'uso ed a ogni altra circostanza concomitante.

Inoltre si precisa che:

- a) le spese di demolizione e di sgombero dei residui del Sinistro devono essere tenute separate dalle stime di cui sopra in quanto per esse non vale il disposto dell'articolo 1907 del Codice Civile "Assicurazione parziale.
- b) L'Assicurato matura il diritto al pagamento del costo di riparazione o di ricostruzione per intero purchè ripari e/o ricostruisca il Fabbricato entro 12 mesi dalla data del Sinistro, nello stesso luogo o in altra località, sempreché non ne derivi aggravio a Zurich, fermi i limiti previsti. Zurich si riserva il diritto di valutare eventuali richieste di proroga pervenute dall'Assicurato entro tale termine.
- c) Nella determinazione dell'ammontare dell'Indennizzo si terrà conto dell'incidenza dell'IVA nella misura in cui l'Assicurato la tenga a suo carico e l'importo di tale imposta sia compreso nel Valore assicurato.

Criteri di stima della superficie del Fabbricato

La stima della superficie del Fabbricato si calcola applicando le regole della Superficie ponderata come definita nel Glossario

Forma a Valore Totale per il Fabbricato - Tolleranza in caso di Assicurazione parziale

Se al momento del Sinistro la superficie dichiarata per il Fabbricato è minore di quella reale, determinata con i criteri di stima della Superficie ponderata di cui all'apposito paragrafo, Zurich risponde dei danni applicando la regola proporzionale, cioè il rapporto esistente tra quanto dichiarato e quanto accertato, così come previsto dall'articolo 1907 del Codice Civile "Assicurazione parziale".

Tale proporzione si applica anche nel caso in cui i Limiti di Indennizzo indicati in Polizza sono sufficienti.

Se al momento del Sinistro, la Superficie ponderata accertata non supera di oltre il 20% quella dichiarata, la regola proporzionale non si applica. Se tale limite risulta superato di oltre il 20%, la regola proporzionale si applica nel rapporto tra la superficie dichiarata, aumentata del 20%, e la superficie accertata.



Esempio di calcolo dell'Indennizzo con forma a Valore totale e senza Regola proporzionale

- Superficie ponderata assicurata del Fabbricato indicata in Polizza = 100 mq pari ad una Somma assicurata di 150.000 euro
- Danno causato dall'Incendio (valore del Fabbricato distrutto) = 50.000 euro
- Superficie ponderata accertata del Fabbricato al momento del Sinistro = 120 mq pari ad una Somma assicurata di 180.000 euro

Se aumentiamo la Superficie ponderata assicurata della tolleranza del 20% (su 100 mq) otteniamo 120 mq. In questo caso la superficie assicurata, tenendo conto della deroga, è capiente e quindi non si applica la Regola proporzionale.

- Superficie ponderata assicurata con deroga del Fabbricato = 120 mq pari ad una Somma assicurata di 180.000 euro
- Danno causato dall'Incendio (valore del Fabbricato distrutto) = 50.000 euro
- Superficie ponderata accertata del Fabbricato al momento del Sinistro = 120 mq pari ad una Somma assicurata di 180.000 euro
- Indennizzo = 50.000 euro

Esempio di calcolo dell'Indennizzo con forma a Valore totale e Regola proporzionale

- Superficie ponderata assicurata del Fabbricato indicata in Polizza = 100 mq pari ad una Somma assicurata di 150.000 euro
- Danno causato dall'Incendio (valore del Fabbricato distrutto) = 50.000 euro
- Superficie ponderata accertata del Fabbricato al momento del Sinistro = 200 mq pari ad una Somma assicurata di 300.000 euro

Se aumentiamo la Superficie ponderata assicurata della tolleranza del 20% (su 100 mq) otteniamo 120 mq. In questo caso la superficie assicurata è minore della superficie accertata al momento del Sinistro quindi si applica la Regola proporzionale nei seguenti termini:

- Superficie ponderata assicurata con deroga del Fabbricato = 120 mq pari ad una Somma assicurata di 180.000,00 euro
- Danno causato dall'Incendio (valore del Fabbricato distrutto) = 50.000 euro
- Superficie ponderata accertata del Fabbricato al momento del Sinistro = 200 mq pari ad una Somma assicurata di 300.000 euro
- Indennizzo = $(180.000 \text{ euro} / 300.000 \text{ euro}) \times 50.000 \text{ euro} = 30.000 \text{ euro}$



Zurich non è mai tenuta a pagare una somma maggiore di quella assicurata tranne il caso previsto dall'articolo 1914 del Codice Civile, Obbligo di salvataggio, cioè quando l'Assicurato ha sostenuto delle spese per limitare il danno. In tale limite massimo di Indennizzo sono comprese anche le eventuali indennità e/o i rimborsi previsti dalle singole garanzie.

Zurich Insurance Europe AG

Sede a Francoforte sul Meno, Platz der Einheit 2, 60327 Frankfurt, Germania
Registro del Tribunale di Francoforte HRB 133359 - Sottoposta alla vigilanza di Ba-
Fin, Autorità Federale di Supervisione dei Servizi Finanziari
Rappresentanza Generale per l'Italia: Via Benigno Crespi, 23 - 20159 Milano
Telefono +39.0259661 - Fax +39.0259662603
Iscritta all'Albo Imprese IVASS (Elenco I) il 3.1.08 al n. I.00066
C.F./P.IVA/R.I. Milano 05380900968
Indirizzo PEC: zurich.insurance.europe@pec.zurich.it - www.zurich.it

P.0132.SET INFORMATIVO - ed. 09.2024

