

# Assicurazione per le catastrofi naturali

## Documento informativo relativo al prodotto assicurativo

Compagnia: ITAS Mutua – Italia – Iscritta all’Albo Imprese IVASS n. 1.00008

Prodotto: “Naturalmente protetti impresa”



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

### Che tipo di assicurazione è?

Il prodotto tutela le imprese con un indennizzo economico in caso di danni causati da catastrofi naturali.



### Che cosa è assicurato?

ITAS Mutua indennizza l’assicurato nei limiti delle somme assicurate indicate in polizza.

#### Il contraente è obbligato ad acquistare tutte le seguenti garanzie.

##### ✓ Terremoto

ITAS Mutua indennizza i danni materiali e diretti causati da terremoto al fabbricato e/o al contenuto e/o al terreno, se indicati in polizza.

##### ✓ Alluvione, inondazione, esondazione

ITAS Mutua indennizza i danni materiali e diretti causati da alluvione, inondazione e esondazione al fabbricato e/o al contenuto e/o al terreno, se indicati in polizza.

##### ✓ Frane

ITAS Mutua indennizza i danni materiali e diretti causati da frane al fabbricato e/o al contenuto e/o al terreno, se indicati in polizza.

##### ✓ Danni consequenziali

ITAS Mutua indennizza anche i danni materiali e diretti al fabbricato, al contenuto e al terreno, dovuti a incendio, esplosione, scoppio, sviluppo di fumi, gas, vapori, mancata o anormale produzione o distribuzione di energia elettrica, termica o idraulica, mancato o anormale funzionamento di apparecchiature elettroniche, di impianti di riscaldamento o di condizionamento, colaggio o fuoriuscita di liquidi quando questi eventi sono causati da terremoto, alluvione, inondazione, esondazione e frane.

Con pagamento di un premio aggiuntivo è possibile estendere la copertura ad ulteriori garanzie.

##### Merci

ITAS Mutua indennizza i danni materiali e diretti alle merci causati da terremoto, alluvioni, inondazioni, esondazioni, frane e i danni consequenziali.

##### Spese di demolizione e sgombero, rimozione e ricolloccamento

A seguito di sinistro indennizzabile, ITAS Mutua rimborsa le spese sostenute per:

- demolire, sgomberare, trasportare e conferire a idonea discarica i residui del sinistro stesso;
- la decontaminazione, il disinquinamento, il risanamento o il trattamento speciale dei residui;
- lo smontaggio, lo svuotamento, la temporanea rimozione, la ricollocazione in opera e il nuovo collaudo, riempimento ed altre simili operazioni relative ad enti non danneggiati, resesi necessarie.

##### Arredamento

ITAS Mutua indennizza i danni materiali e diretti all’arredamento causati da terremoto, alluvioni, inondazioni, esondazioni, frane e i danni consequenziali.

##### Danni indiretti

Quando si verifica un sinistro indennizzabile, ITAS Mutua indennizza anche i danni indiretti conseguenti all’interruzione dell’attività causata dal sinistro stesso secondo le seguenti opzioni, a scelta del contraente:

- Indennità aggiuntiva a percentuale: ITAS Mutua aumenta della percentuale scelta dal contraente e indicata in polizza l’indennizzo liquidato per i danni materiali e diretti causati da terremoto, alluvioni, inondazioni, esondazioni, frane e i danni consequenziali
- Margine di contribuzione: ITAS Mutua indennizza la perdita del margine di contribuzione dovuta alla riduzione dei ricavi di vendita e le spese supplementari per evitare o contenere la riduzione dei ricavi di vendita. Sono comprese anche le spese sostenute per pagare la società di revisione per produrre documenti contabili.



### Che cosa non è assicurato?

Sono esclusi i danni:

- ✗ conseguenza diretta del comportamento attivo dell’uomo o i danni a terzi provocati dai beni assicurati a seguito di eventi;
- ✗ conseguenza diretta o indiretta di atti di conflitti armati, terrorismo, sabotaggio, tumulti;
- ✗ relativi a energia nucleare, armi, sostanze radioattive, esplosive, chimiche o derivanti da inquinamento o contaminazione;
- ✗ causati da o dovuti a inquinamento dell’aria, dell’acqua, del suolo;
- ✗ causati da mancata o anormale produzione o distribuzione di energia elettrica, termica, idraulica, salvo che tali circostanze siano connesse al diretto effetto degli eventi dannosi sulle cose assicurate;
- ✗ indiretti, quali cambiamenti di costruzione, mancanza di locazione, di godimento o di reddito commerciale o industriale, sospensione di lavoro o qualsiasi danno che non riguardi la materialità degli enti assicurati, salvo quando il contraente ha acquistato la garanzia Danni indiretti;
- ✗ ai beni immobili che risultino gravati da abuso edilizio o costruiti in carenza delle autorizzazioni previste ovvero gravati da abuso sorto successivamente alla data di costruzione, ad eccezione degli immobili oggetto di sanatoria o per i quali, invece, sia in corso un procedimento di sanatoria o di condono;
- ✗ ad aeromobili, natanti, veicoli terrestri iscritti al P.R.A. e loro accessori;
- ✗ a beni in leasing se assicurati da altre polizze;
- ✗ di qualsiasi tipo causati da furto, smarrimento, rapina, saccheggio o imputabili ad ammarchi di qualsiasi genere;
- ✗ alle merci, salvo quando il contraente ha acquistato la garanzia Merci.
- ✗ all’arredamento, salvo quando il contraente ha acquistato la garanzia Arredamento.

Relativamente alla garanzia Danni indiretti – margine di contribuzione, ITAS Mutua non indennizza le perdite o le spese dovute a prolungamento ed estensione dell'inattività causati da:

- ✗ dolo o colpa grave del contraente, dell'assicurato, dei rappresentanti legali o dei soci a responsabilità illimitata;
- ✗ tumulti popolari, scioperi, serrate, sommosse, terrorismo, provvedimenti imposti dall'Autorità;
- ✗ difficoltà di ricostruzione, rimpiazzo o ripristino delle cose distrutte o danneggiate imputabili a cause esterne quali regolamenti urbanistici o altre norme di legge, scioperi che impediscono o rallentano la fornitura di materiali, stati di guerra;
- ✗ mancanza di mezzi finanziari sufficienti da parte dell'assicurato per la ripresa dell'attività;
- ✗ - revisioni, modifiche, miglioramenti o trasformazione degli impianti, rinnovo dei sistemi di esercizio durante la rimessa in efficienza o del rimpiazzo delle macchine o degli impianti danneggiati o distrutti;
- ✗ le perdite conseguenti a deprezzamento di merci in lavorazione, prodotti finiti, semilavorati non danneggiati da un sistro indennizzabile.



### Ci sono limiti di copertura?

Nelle Condizioni di assicurazione sono indicati gli scoperti e i limiti di indennizzo previsti dalle singole garanzie, che si elencano di seguito.

**Per terremoto, alluvione, inondazione, esondazione e frane:** limite di indennizzo espresso in percentuale rispetto alla somma assicurata per fabbricato, contenuto e terreno e riportato in polizza.

**Spese di demolizione e sgombero, rimozione e ricolloca-**

- massimo il 25% della somma assicurata per spese decontaminazione, disinquinamento, risanamento o trattamento speciale dei residui;
- massimo il 25% della somma assicurata per spese di smontaggio, svuotamento, temporanea rimozione, ricollocazione in opera e nuovo collaudo, riempimento.

**Danni indiretti - margine di contribuzione:** franchigia di 5 giorni.



### Dove vale la copertura?

- ✓ La copertura vale sul territorio della Repubblica Italiana, per le ubicazioni indicate in polizza.



### Che obblighi ho?

- Quando sottoscrivi il contratto, hai il dovere di fare dichiarazioni veritieri, esatte e complete sul rischio, sull'esistenza di altre polizze a copertura dello stesso e su eventuali sinistri precedenti. Nel corso del contratto devi comunicare i cambiamenti che comportano un aggravamento del rischio assicurato e l'eventuale successiva stipulazione di altre assicurazioni per lo stesso rischio. L'inosservanza delle suddette disposizioni può comportare la perdita totale o parziale del diritto all'indennizzo o la cessione della polizza.
- In caso di sinistro: fare quanto è possibile per evitare o diminuire il danno; denunciare il sinistro all'intermediario o a ITAS Mutua entro 10 giorni da quando l'assicurato ne sia venuto a conoscenza.



### Quando e come devo pagare?

Il premio è pagato al rilascio della polizza e può avere frazionamento annuale, semestrale, quadrimestrale, trimestrale, mensile, a scelta del contraente. In caso di frazionamento sono previsti oneri aggiuntivi. Il premio è comprensivo delle imposte dovute per legge e, ove prevista, della quota del fondo di garanzia. Il premio deve essere pagato all'intermediario al quale è assegnata la polizza oppure a ITAS Mutua. I mezzi di pagamento previsti dalla società sono: assegno bancario o circolare "non trasferibile", bonifico, vaglia postale o similare, carte di credito o pos, servizio SDD - SEPA Direct Debit, nonché denaro contante entro i limiti previsti dalla normativa in vigore. In caso di frazionamento mensile è obbligatorio il pagamento tramite procedura SDD - SEPA Direct Debit.



### Quando comincia la copertura e quando finisce?

L'assicurazione ha effetto dalle 24 del giorno indicato in polizza se il premio o la prima rata del premio sono stati pagati, altrimenti ha effetto dalle 24 del giorno del pagamento, se non diversamente indicato in polizza.

Tuttavia, quando il contratto è stipulato dopo un evento sismico di magnitudo superiore al quarto grado della Scala Sismica dell'Istituto INGV di Roma, la garanzia Terremoto diviene operante alle 24 del 14° giorno successivo a tale evento, se i beni assicurati si trovano entro 100 km in linea d'aria dall'epicentro.

In riferimento alla garanzia Alluvione, inondazione, esondazione le coperture decorrono sempre dalle 24 del 7° giorno successivo alla data di effetto del contratto, se il premio o la prima rata di premio sono stati pagati, altrimenti le coperture decorrono dalle 24 del 7° giorno successivo a quello del pagamento. Queste limitazioni non si applicano quando il contratto è stato stipulato in continuità di un altro contratto a copertura delle stesse garanzie terremoto, alluvione, inondazione, esondazione e sugli stessi beni.

Il contratto ha durata annuale e cessa automaticamente alle 24 del giorno di scadenza indicato in polizza. ITAS Mutua, almeno 30 giorni prima della scadenza, può comunicare la contraente una proposta di rinnovo e il pagamento del premio proposto equivale a sottoscrizione del contratto.

## Assicurazione per le catastrofi naturali

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



#### Prodotto: "Naturalmente protetti impresa"

Data di realizzazione: 09/2025

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 caratteristiche del prodotto, con particolare riguardo alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi nonché alla situazione patrimoniale dell'impresa.

**Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.**

ITAS - Istituto Trentino-Alto Adige Per Assicurazioni, o anche ITAS Mutua, società mutua di assicurazioni (iscritta all'albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione al n. 1.00008), capogruppo del Gruppo ITAS Assicurazioni (iscritto all'albo dei gruppi assicurativi al n. 010), con sede legale in Piazza delle Donne Lavoratrici, n. 2, CAP 38122, Trento, Italia; tel. 0461 - 891711; sito internet: [www.gruppoitas.it](http://www.gruppoitas.it); e-mail: [segreterie.dirgen@gruppoitas.it](mailto:segreterie.dirgen@gruppoitas.it); PEC: [itas.mutua@pec-gruppoitas.it](mailto:itas.mutua@pec-gruppoitas.it).

Con riferimento all'ultimo bilancio di esercizio approvato (31/12/2023), si riportano:

Patrimonio netto: 452 mln di € | Risultato economico di periodo: 9 mln di € | Indice di solvibilità: 253%

I dati essenziali sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa sono pubblicati con la Relazione SFCR Annual disponibile sul sito: <https://www.gruppoitas.it/it/dati-societari/sfcr-unico-di-gruppo>

Al contratto si applica la legge italiana.



#### Che cosa è assicurato?

Non ci sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Danni.



#### Che cosa NON è assicurato?

Non ci sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Danni.



#### Ci sono limiti di copertura?

Non ci sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Danni.



#### A chi è rivolto questo prodotto?

Prodotto rivolto a persone fisiche e persone giuridiche (es. ditte individuali e imprese costituite in forma di società ecc.) che vogliono tutelare terreni, fabbricati, attrezzature industriali e commerciali, impianti e macchinari in Italia relativi all'attività assicurata da terremoto, alluvione, inondazione, esondazione e frane, previsti dalla legge n.213 del 30 dicembre 2023.

Inoltre il prodotto offre queste coperture anche per le merci e per l'arredamento e dà la possibilità di tutelarsi per i danni conseguenti all'interruzione dell'attività (danni indiretti) e per le spese di demolizione, sgombero, rimozione e ricollocamento per tutti i beni assicurati.



#### Quali costi devo sostenere?

I costi di intermediazione, a carico del contraente, sono pari al 20,00%.

## COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'impresa assicuratrice	<p>Eventuali disservizi riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri possono essere segnalati per iscritto ai seguenti recapiti: ITAS MUTUA – Servizio Reclami - Piazza delle Donne Lavoratrici, 2 – 38122 Trento, Italia; Fax: 0461 891 840 – e-mail: <a href="mailto:reclami@gruppoitas.it">reclami@gruppoitas.it</a></p> <p>I reclami devono contenere:</p> <p>a) nome, cognome e domicilio del reclamante, con recapito telefonico; b) numero della polizza e nominativo del contraente; c) numero dell'eventuale sinistro oggetto del reclamo; d) individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato; e) breve ed esaustiva descrizione del motivo di lamentela; f) ogni documento utile per descrivere le circostanze.</p> <p>Il Servizio Reclami, svolta la necessaria istruttoria, provvederà a fornire riscontro entro 45 giorni dalla ricezione del reclamo.</p>
All'IVASS	<p>In caso di esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, pec: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a>. Info su: <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a>.</p>
<b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</b>	
Mediazione	<p>Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a>. (Legge 9/8/2013, n. 98).</p> <p>La mediazione è obbligatoria, prima di rivolgersi all'Autorità Giudiziaria, nelle controversie in materia di contratti assicurativi.</p>
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato a ITAS Mutua.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	<p><b>Arbitrato:</b> le Condizioni di assicurazione non regolano le modalità di ricorso a procedure arbitrali; vale quanto previsto dal Codice di Procedura Civile (titolo VIII, capo I).</p> <p><b>Per la risoluzione delle liti transfrontaliere,</b> il reclamante avente il domicilio in Italia, può presentare reclamo all'IVASS, seguendo le indicazioni sopra descritte, o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET, accedendo al sito internet: <a href="https://ec.europa.eu/info/fin-net">https://ec.europa.eu/info/fin-net</a>.</p>

## REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto	Al contratto è applicata l'imposta sulle assicurazioni con aliquota del 21,25% e il contributo anti racket pari al 1% sui premi imponibili.
--	---

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



**NATURALMENTE PROTETTI  
IMPRESA**

# **Condizioni di assicurazione**

Edizione 09/2025

**Prodotto per i rischi catastrofali per le imprese/ Mod. X2510.0**

Queste condizioni di assicurazione sono state redatte secondo le Linee guida “Contratti chiari e comprensibili”.

**gruppoitas.it**

 **ITAS**  
MUTUA

## NATURALMENTE PROTETTI IMPRESA

Questo prodotto permette di adempiere all'obbligo di assicurazione da parte delle imprese previsto dalla legge n.213 del 30 dicembre 2023 e le tutela con un *indennizzo* economico in caso di *terremoto, alluvione, inondazione, esondazione e frana*.

Il prodotto permette di assicurare uno o più fabbricati, il relativo *contenuto* e i terreni di proprietà dell'impresa. Oltre a questi puoi decidere di assicurare anche l'*arredamento* e le *merci* contenute nel *fabbricato*.

Questo prodotto prevede le coperture obbligatorie per i danni causati da:

- *terremoto*;
- *alluvione, inondazione, esondazione*;
- *frana*.

Queste garanzie devono essere acquistate insieme.

A queste puoi decidere di aggiungere la garanzia per le spese di demolizione e sgombero, rimozione e ricollocamento e la garanzia danni indiretti.

Le garanzie acquistate sono esplicitamente riportate in *polizza*.

All'inizio delle condizioni di *assicurazione* trovi il glossario, nel quale sono definiti i termini tecnici utilizzati nelle descrizioni delle garanzie, semplificando quindi la lettura del documento.

Nelle condizioni di assicurazione sono inoltre evidenziati in **grassetto** gli aspetti a cui devi prestare particolare attenzione: gli obblighi a carico tuo e dell'assicurato, le nullità, le decadenze, i limiti e le esclusioni. Trovi anche alcuni box di consultazione con la stessa grafica utilizzata nel seguente riquadro:



Che cosa sono i box di consultazione?

I box di consultazione sono degli spazi facilmente individuabili all'interno delle condizioni contrattuali e forniscono chiarimenti su termini o temi specifici, o indicano a chi rivolgersi o come comportarsi in caso di necessità.

Non hanno valore contrattuale ma solo informativo e, per questo, è importante fare sempre riferimento alle condizioni a cui si riferiscono.

Dopo la firma puoi collegarti al sito [www.gruppoitas.it](http://www.gruppoitas.it) o scaricare la app ITAS sul tuo smartphone, registrarti caricando la polizza e inserendo il codice fiscale, e accedere gratuitamente alla tua area riservata per consultare il contratto.

# Indice

<b>Indice</b>	<b>3</b>
<b>Glossario</b>	<b>5</b>
<b>1/ Norme di carattere generale</b>	<b>10</b>
ART. 1.1 PAGAMENTO DEL PREMIO E DECORRENZA DELLA GARANZIA	10
ART. 1.2 DURATA DEL CONTRATTO, PROROGA DELL'ASSICURAZIONE E PERIODO DI ASSICURAZIONE	10
ART. 1.3 ESTENSIONE TERRITORIALE	11
ART. 1.4 DICHIARAZIONI RELATIVE ALLE CIRCOSTANZE DEL RISCHIO	11
ART. 1.5 AGGRAVAMENTO E DIMINUZIONE DEL RISCHIO	11
ART. 1.6 LIMITE MASSIMO DELL'INDENNIZZO	12
ART. 1.7 ALTRE ASSICURAZIONI	12
ART. 1.8 MODIFICHE DELL'ASSICURAZIONE	12
ART. 1.9 ISPEZIONE DELLE COSE ASSICURATE	12
ART. 1.10 ONERI FISCALI	12
ART. 1.11 RINVIO ALLE NORME DI LEGGE	12
<b>2/ Cosa è assicurato</b>	<b>13</b>
ART. 2.1 TERREMOTO	13
ART. 2.2 ALLUVIONE, INONDAZIONE, ESONDAZIONE	13
ART. 2.3 FRANE	13
ART. 2.4 DANNI CONSEGUenzIALI	14
ART. 2.5 MERCI	14
ART. 2.6 SPESE DI DEMOLIZIONE E SGOMBERO, RIMOZIONE E RICOLLOCAMENTO	14
ART. 2.7 ARREDAMENTO	15
ART. 2.8 DANNI INDIRETTI	15
<b>3/ Cosa non è assicurato</b>	<b>17</b>
ART. 3.1 ESCLUSIONI	17

<b>4/ Limiti di copertura</b>	<b>18</b>
ART. 4.1 LIMITI, SCOPERTI E FRANCHIGIE	18
<b>5/ Cosa fare in caso di sinistro</b>	<b>19</b>
ART. 5.1 COSA DEVE FARE L'ASSICURATO	19
ART. 5.2 ESAGERAZIONE DOLOSA DEL DANNO	19
ART. 5.3 DA CHI VIENE VALUTATO IL DANNO	19
ART. 5.4 COSA DEVONO FARE I PERITI	20
ART. 5.5 COME VIENE CALCOLATO IL VALORE DELLE COSE ASSICURATE AL MOMENTO DEL SINISTRO	20
ART. 5.6 COME VIENE QUANTIFICATO IL DANNO	21
ART. 5.7 ASSICURAZIONE PARZIALE	21
ART. 5.8 BUONA FEDE	22
ART. 5.9 TERMINI DI INDENNIZZO	22
ART. 5.10 ANTICIPO DELL'INDENNIZZO	22
<b>Condizioni particolari valevoli per i Soci - Assicurati dell'ITAS Mutua</b>	<b>23</b>
ART. 1 COSTITUZIONE E SEDE	23
ART. 5 CONTRIBUZIONI	23
ART. 9 CONTRIBUTI-COLLETTA	23
ART. 10 AMMISSIONI ALLA SOCIETÀ	24
ART. 11 VINCOLO SOCIALE DEL SOCIO-ASSICURATO	24
ART. 27 RAPPRESENTANZA LEGALE	24

# Glossario

I vocaboli elencati nel glossario sono evidenziati nel documento in *corsivo*

## A

---

### **ALLUVIONE, INONDAZIONE, ESONDAZIONE**

fuoriuscita d'acqua, anche con trasporto ovvero mobilitazione di sedimenti anche ad alta densità, dalle usuali sponde di corsi d'acqua, di bacini naturali o artificiali, dagli argini di corsi naturali e artificiali, da laghi e bacini, anche a carattere temporaneo, da reti di drenaggio artificiale, derivanti da eventi atmosferici naturali.

### **ARREDAMENTO**

mobilio, cancelleria, stampati, macchine per ufficio, indumenti che possono essere iscritti nello stato patrimoniale del bilancio alla lett. B.II.4. "Altri beni".

### **ASSICURATO**

il soggetto il cui interesse è protetto dall'*assicurazione*.

### **ASSICURAZIONE**

il contratto di *assicurazione* o la garanzia prestata con il contratto.

## C

---

### **CONTENUTO**

il complesso dei beni mobili pertinenti l'azienda, che possono essere iscritti nello stato patrimoniale del bilancio alla lett. B.II.2 "Impianti e macchinario" e B.II.3 "Attrezzi industriali e commerciali". Più precisamente:

- impianti e macchinari: tutte le macchine anche elettroniche e a controllo numerico e qualsiasi tipo di impianto atto allo svolgimento dell'attività esercitata dall'*assicurato*;
- attrezzi industriali e commerciali: macchine, attrezzi, utensili e relativi ricambi e basamenti, altri impianti non rientranti nella definizione di *fabbricato*, impianti e mezzi di sollevamento, pesa, nonché di imballaggio e trasporto non iscritti al P.R.A.

### **CONTRAENTE**

chi stipula il contratto di *assicurazione*.

**COSTO DI RIMPIAZZO**

valore necessario a sostenere i costi di sostituzione dei beni danneggiati con beni della medesima utilità, correntemente offerti sul mercato.

**COSTO DI RIPRISTINO**

valore necessario a sostenere i costi dei lavori di sgombero, bonifica e ripristino delle caratteristiche meccaniche e topografiche del *terreno* ad una condizione pari a quella precedente all'evento assicurato.

**COSTO VARIABILE DELLA PRODUZIONE VENDUTA**

costi dei componenti produttivi che variano con la vendita e la produzione realizzata dall'*assicurato*.



Esempio:

il *costo variabile della produzione venduta* può risultare dalla differenza tra le rimanenze iniziali e le rimanenze finali sommata ai costi per l'acquisto delle materie prime, ai costi per il personale, ai consumi energetici, alle spese per manutenzione, alle spese di lavorazione presso terzi e alle altre spese variabili relative all'attività.

**E****ESPLOSIONE**

sviluppo di gas o vapori ad alta temperatura e pressione, dovuto a reazione chimica, che si autopropaga con elevata velocità.

**F****FABBRICATO**

l'intera costruzione edile e tutte le opere murarie e di finitura, compresi fissi e infissi, opere di fondazione o interrate, impianti idrici ed igienici, impianti elettrici fissi, impianti di riscaldamento, impianti di condizionamento d'aria, impianti di segnalazione e comunicazione, ascensori, montacarichi, scale mobili, altri impianti o installazioni di pertinenza del *fabbricato* compresi cancelli, recinzioni, fognature nonché eventuali quote spettanti delle parti comuni. Sono comprese anche tensostrutture, tendostrutture, strutture pressostatiche, **quando ancorate**.

**FRANA**

movimento, scivolamento o distacco rapido di roccia, detrito o terra lungo un versante o un intero rilievo sotto l'azione della gravità, scoscendimento di terre e rocce anche non derivante da infiltrazioni d'acqua.

**FRANCHIGIA**

la parte di danno esclusa dall'*indennizzo*, espressa in giorni.

**I****INCENDIO**

la combustione, con fiamma, di beni materiali al di fuori di appropriato focolare, che può autoestendersi e propagarsi.

**INDENNIZZO**

la somma dovuta da ITAS Mutua all'assicurato in caso di *sinistro*.

**M****MARGINE DI CONTRIBUZIONE**

la differenza tra i *ricavi di vendita* e il *costo variabile della produzione venduta* che risulta dai bilanci o dalle scritture contabili.

**MERCI**

materie prime, ingredienti di lavorazione e prodotti dell'industria semilavorati e finiti, scorte e materiali di consumo, imballaggi, supporti, scarti e ritagli di lavorazione proprie dell'attività dichiarata, compresi le imposte di fabbricazione e i diritti doganali.

**P****PERIODO DI INDENNIZZO**

relativamente alla garanzia Danni indiretti - margine di contribuzione, il periodo in cui l'attività risente delle conseguenze economiche del *sinistro*. Il periodo inizia al momento del *sinistro*, dura al massimo 12 mesi e non cambia se il contratto scade, viene risolto o sospeso.

**POLIZZA**

il documento che prova l'*assicurazione*.

**PREMIO**

la somma dovuta dal *contraente* a ITAS Mutua.

**PRESIDI DI DIFESA CONTRO ALLUVIONI E FRANE**

interventi realizzati dall'*assicurato* per ridurre la probabilità che si verifichino danni da eventi alluvionali o franosi.

**Esempio:**

Sono presidi di difesa contro le alluvioni le ricariche del *terreno* su cui è stato costruito il *fabbricato* oppure l'impermeabilizzazione dei muri perimetrali del *fabbricato*.

Sono presidi di difesa contro le frane i valli di protezione per la caduta di massi oppure il consolidamento di versanti franosi.

**PRIMO RISCHIO**

la forma contrattuale secondo cui ITAS Mutua risponde dei danni entro la somma assicurata anche se quest'ultima risulta inferiore al valore complessivo dei beni assicurati. Non trova quindi applicazione la regola proporzionale prevista dall'articolo 1907 del Codice civile per il caso di sottoassicurazione.

**Esempio:**

- Somma assicurata per il *fabbricato*: 100.000 euro
- *Valore di ricostruzione del fabbricato momento del sinistro*: 200.000 euro
- Danno: 10.000 euro
- *Indennizzo*: 10.000 euro (a cui verranno applicati eventuali franchigie e limiti di *indennizzo*)

In questa forma di *assicurazione* è importante sapere che il massimo *indennizzo* corrisponde sempre alla somma assicurata, anche in caso di danno totale. Nell'esempio, in caso di completa distruzione del bene, quindi di un danno pari a 200.000, l'*indennizzo* sarà comunque pari al massimo a 100.000 euro.

**R****RICAVI DI VENDITA**

gli importi pagati o pagabili all'*assicurato* per la vendita di prodotti o la fornitura di servizi nell'ambito dell'attività caratteristica svolta nelle ubicazioni indicate in *polizza*. Tali importi sono calcolati sulla base del principio di competenza **al netto di sconti, abbuoni, resi e I.V.A.**

**S****SCOPERTO**

la parte del danno esclusa dall'*indennizzo*, espressa in valore percentuale.

**SCOPPIO**

repentino dirompersi di contenitori per eccesso di pressione interna di fluidi non dovuto ad *esplosione*.

**SINISTRO**

il verificarsi del fatto dannoso per il quale è prestata l'*assicurazione*.

# T

## TERREMOTO

sommovimento brusco e repentino della crosta terrestre dovuto a cause endogene, purché i beni assicurati si trovino in un'area individuata tra quelle interessate dal sisma nei provvedimenti assunti dalle autorità competenti, localizzati dalla Rete sismica nazionale dell'Istituto nazionale di geofisica e vulcanologia (INGV) in relazione all'epicentro del sisma.

## TERRENO

fondi o loro porzioni, con differenti caratteristiche geografiche in relazione alla posizione e alla loro conformazione.

# V

## VALORE ALLO STATO D'USO

valore delle cose assicurate calcolato tenendo conto del degrado che le cose stesse hanno subito nel corso del tempo in rapporto al luogo in cui si trovano, al loro uso, alla qualità, alla funzionalità, alla svalutazione commerciale e alle altre loro caratteristiche.

## VALORE DI RICOSTRUZIONE

importo necessario per la ricostruzione a nuovo del *fabbricato* con beni equivalenti per materiali, tipologia, caratteristiche costruttive, dimensioni e funzionalità.

## VALORE INTERO

la forma contrattuale secondo cui la somma assicurata deve corrispondere all'intero valore del bene al momento del sinistro. Si applica altrimenti la regola proporzionale prevista dall'art. 1907 del Codice civile.



Esempio:

- Somma assicurata per il *fabbricato*: 100.000 euro
- *Valore di ricostruzione del fabbricato* al momento del *sinistro*: 200.000 euro
- Danno: 10.000 euro
- *Indennizzo*: 5.000 euro (a cui verranno applicati eventuali franchigie e limiti di *indennizzo*)

Poiché è stata assicurata solo una parte del valore del bene, viene applicata la regola proporzionale

$$[(100.000 * 100) / 200.000 = 50\%]$$
. L'*indennizzo* è quindi pari al 50% del danno subito 10.000 euro) così calcolato:

$$\text{Indennizzo} = (\text{Valore assicurato} * \text{Danno}) / \text{Valore reale}$$

$$5.000 = (100.000 * 10.000) / 200.000$$

Nell'assicurazione a valore intero è quindi molto importante che le somme assicurate siano sempre aggiornate, per non incorrere nella riduzione proporzionale dell'*indennizzo*.

# 1/ Norme di carattere generale

## ART. 1.1

### PAGAMENTO DEL PREMIO E DECORRENZA DELLA GARANZIA

L'assicurazione ha effetto dalle 24 del giorno indicato in *polizza* se il *premio* o la prima rata del *premio* sono stati pagati, altrimenti ha effetto dalle 24 del giorno del pagamento, se non diversamente indicato in *polizza*.

Tuttavia, quando il **contratto è stipulato dopo un evento sismico di magnitudo superiore al quarto grado della Scala Sismica dell'Istituto INGV di Roma, la garanzia di cui all'art. 2.1 – Terremoto diviene operante alle 24 del 14° giorno successivo a tale evento, se i beni assicurati si trovano entro 100 km in linea d'aria dall'epicentro.**

Inoltre, in riferimento all'art. 2.2 – Alluvione, inondazione, esondazione le coperture decorrono sempre dalle 24 del 7° giorno successivo alla data di effetto del contratto, se il *premio* o la prima rata di *premio* sono stati pagati, altrimenti le coperture decorrono dalle 24 dal 7° giorno successivo a quello del pagamento. I premi devono essere pagati all'intermediario al quale è assegnata la *polizza* oppure a ITAS Mutua.

Queste limitazioni non si applicano quando il contratto è stato stipulato in continuità di un altro contratto a copertura delle stesse garanzie terremoto, alluvione, inondazione, esondazione e sugli stessi beni.

**Il contraente deve pagare il *premio* interamente anche se è stato concordato il frazionamento in più rate.**

**Quando il contraente non paga i premi o le rate di *premio*, l'assicurazione resta sospesa dalle 24 del 30° giorno successivo a quello della scadenza e riprende vigore dalle 24 del giorno del pagamento.**

Restano valide le successive scadenze e il diritto di ITAS Mutua al pagamento dei premi scaduti come previsto dall'art. 1901 del Codice civile.

## ART. 1.2

### DURATA DEL CONTRATTO, PROROGA DELL'ASSICURAZIONE E PERIODO DI ASSICURAZIONE

Il contratto dura un anno; la data di inizio della copertura e della relativa scadenza sono indicate in *polizza*.

**Il contratto cessa automaticamente alle 24 del giorno di scadenza indicato in *polizza*, senza necessità di disdetta.**

ITAS Mutua, almeno 30 giorni prima della scadenza del contratto, può comunicare al *contraente* una proposta di rinnovo. **Il pagamento del *premio* proposto equivale alla sottoscrizione del contratto.** Quando il *contraente* non accetta la proposta di rinnovo e non provvede al pagamento, il contratto cessa alla data di scadenza.

Nei casi nei quali la legge o il contratto si riferiscono al periodo di *assicurazione*, questo si intende della durata di un anno.

**ART. 1.3****ESTENSIONE TERRITORIALE**

L'assicurazione vale sul territorio della Repubblica Italiana.

**ART. 1.4****DICHIARAZIONI RELATIVE ALLE CIRCOSTANZE DEL RISCHIO**

**Il contraente** deve fornire a ITAS Mutua tutte le informazioni necessarie per la valutazione del rischio; la violazione di questo obbligo può comportare conseguenze negative.

Infatti, le **dichiarazioni inesatte o reticenti fatte con dolo o colpa grave** su circostanze che l'assicurato conosce o che, in base alla normale diligenza, potrebbe conoscere, hanno come conseguenza l'annullamento del contratto e, in caso di *sinistro*, la **perdita totale del diritto all'indennizzo**, secondo quanto disposto dall'art. 1892 del Codice civile.

Se, invece, le **dichiarazioni inesatte o reticenti sono state effettuate senza dolo o colpa grave**, oppure in riferimento a circostanze sconosciute e che non potevano essere accertate con la normale diligenza, ITAS Mutua può recedere dal contratto e, in caso di *sinistro*, **l'indennizzo può essere ridotto in proporzione** della differenza tra il *premio* pagato e quello dovuto, secondo quanto disposto dall'art. 1893 del Codice civile.

In questi casi, ITAS Mutua può trattenere tutti i premi già incassati, il *premio* relativo al periodo di *assicurazione* in corso e, nel caso di dolo o colpa grave, il *premio* dovuto per il primo anno.

Quando in *polizza* l'indirizzo postale e le coordinate geografiche non coincidono, per la liquidazione del *sinistro* si farà riferimento alle coordinate geografiche.

**ART. 1.5****AGGRAVAMENTO E DIMINUZIONE DEL RISCHIO**

L'assicurato deve avvisare ITAS Mutua se nel corso del contratto la situazione considerata al momento della sottoscrizione del contratto stesso si modifica in modo da aumentare o diminuire la **probabilità che l'evento dannoso si verifichi**, causando un aggravamento o una diminuzione del rischio.

In caso di **aggravamento del rischio**, se l'assicurato non rispetta questo obbligo (previsto dall'art. 1898 Codice civile) può perdere in tutto o in parte il diritto all'indennizzo. ITAS Mutua, inoltre, può recedere dal contratto e rimborsare all'assicurato la parte di *premio* pagato e non goduto, al netto delle imposte e del fondo di garanzia.

In caso di diminuzione del rischio, ITAS Mutua è tenuta a ridurre il *premio* dalla scadenza di *polizza* o, in caso di frazionamento del *premio*, dalla rata successiva alla comunicazione del **contraente** o dell'assicurato (art. 1897 Codice civile).



Esempio di aggravamento del rischio:

Decido di ristrutturare il **fabbricato** dove ha sede la mia impresa, alzandolo di due piani. Oltre ad adeguare la somma assicurata, devo comunicare anche che c'è stato un aumento del numero dei piani fuori terra.

Esempio di diminuzione del rischio:

Decido di ristrutturare il **fabbricato** dove ha sede la mia impresa, sostituendo la struttura in muratura con una in calcestruzzo armato. Devo comunicare la diminuzione del rischio per adeguare il *premio* alla successiva scadenza.

**ART. 1.6****LIMITE MASSIMO DELL'INDENNIZZO**

Salvo il caso previsto dall' art. 1914 del Codice civile, per nessun titolo ITAS Mutua potrà essere tenuta a pagare una somma maggiore di quanto indicato in polizza per ciascuna garanzia acquistata.

**ART. 1.7****ALTRE ASSICURAZIONI**

Come previsto dall'art. 1910 del Codice civile, il **contraente** deve comunicare per iscritto a ITAS Mutua l'esistenza e la successiva stipula di altre assicurazioni per lo stesso rischio e sulle stesse cose.

In caso di **sinistro** il **contraente** deve dare avviso a tutti gli assicuratori, indicando a ciascuno il nome degli altri.

**ART. 1.8****MODIFICHE DELL'ASSICURAZIONE**

Le eventuali modifiche dell'assicurazione devono essere provate per iscritto.

**ART. 1.9****ISPEZIONE DELLE COSE ASSICURATE**

ITAS Mutua ha sempre il diritto di visitare le cose assicurate e il **contraente** o l'**assicurato** ha l'obbligo di fornirle tutte le indicazioni e informazioni che occorrono.

**ART. 1.10****ONERI FISCALI**

Gli oneri fiscali relativi all'assicurazione sono a carico del **contraente**.

**ART. 1.11****RINVIO ALLE NORME DI LEGGE**

Questo contratto di **assicurazione** è regolato dalla legge italiana. Per tutto quanto non è qui diversamente regolato, valgono le norme di legge.

# 2/ Cosa è assicurato

## Garanzie base

Le garanzie che seguono sono prestate per le somme assicurate e per i beni indicati in *polizza*, e **con le limitazioni riportate nella tabella “Limiti, scoperti e franchigie” (art. 4.1)**.

Le garanzie sono prestate nelle seguenti forme:

- a *valore intero* per il *fabbricato* e per il *contenuto*;
- a *primo rischio* per il *terreno*.

### ART. 2.1

#### TERREMOTO

ITAS Mutua indennizza i danni **materiali e diretti** causati da *terremoto* al *fabbricato*, al *contenuto* e al *terreno* anche se di proprietà di terzi.

Le scosse registrate nelle 72 ore successive al primo evento che ha dato luogo a *sinistro* indennizzabile sono attribuite allo stesso episodio tellurico e i relativi danni sono considerati pertanto singolo *sinistro*.

Sono compresi i guasti causati ai beni assicurati dall'*assicurato*, da terzi o per ordine dell'Autorità per impedire o arrestare l'evento dannoso.

**La garanzia opera con le limitazioni riportate nella tabella “Limiti, scoperti e franchigie” (art. 4.1).**

### ART. 2.2

#### ALLUVIONE, INONDAZIONE, ESONDAZIONE

ITAS Mutua indennizza i danni **materiali e diretti** causati al *fabbricato*, al *contenuto* e al *terreno* anche se di proprietà di terzi, causati da *alluvioni*, *inondazioni*, *esondazioni*, anche se tali eventi sono causati da *terremoto* o *frana*. Sono compresi i danni causati da terra o fango trasportati dalle acque fuoruscite dalle sponde.

Sono considerate come singolo evento le prosecuzioni di tali fenomeni entro le 72 ore dalla prima manifestazione.

Sono compresi i guasti causati ai beni assicurati dall'*assicurato*, da terzi o per ordine dell'Autorità per impedire o arrestare l'evento dannoso.

**La garanzia opera con le limitazioni riportate nella tabella “Limiti, scoperti e franchigie” (art. 4.1).**

### ART. 2.3

#### FRANE

ITAS Mutua indennizza i danni **materiali e diretti** causati da *frana* al *fabbricato*, al *contenuto* e al *terreno* anche se di proprietà di terzi.

Sono considerate come singolo evento le prosecuzioni di tali fenomeni entro le 72 ore dalla prima manifestazione.

Sono compresi i guasti causati ai beni assicurati dall'assicurato, da terzi o per ordine dell'Autorità per impedire o arrestare l'evento dannoso.

**La garanzia opera con le limitazioni riportate nella tabella “Limiti, scoperti e franchigie” (art. 4.1).**

## ART. 2.4

### DANNI CONSEQUZIALI

ITAS Mutua indennizza anche i **danni materiali e diretti** al *fabbricato, al contenuto e al terreno* dovuti a:

- *incendio, esplosione, scoppio;*
  - sviluppo di fumi, gas, vapori;
  - mancata o anormale produzione o distribuzione di energia elettrica, termica o idraulica;
  - mancato o anormale funzionamento di apparecchiature elettroniche, di impianti di riscaldamento o di condizionamento;
  - colaggio o fuoriuscita di liquidi;
- quando questi eventi sono causati da *terremoto* (art. 2.1), *alluvione, inondazione, esondazione* (art. 2.2) e frane (art. 2.3).

## Garanzie opzionali

Le garanzie opzionali che seguono sono valide solo se acquistate e vengono prestate per le somme assicurate e i beni indicati in *polizza*, **con le limitazioni riportate nella tabella “Limiti, scoperti e franchigie” (art. 4.1).**

Le garanzie sono prestate nelle seguenti forme:

- a *valore intero* o a *primo rischio*, a scelta del *contraente*, per le *merci*;
- a *primo rischio* per le spese di demolizione e sgombero, rimozione e ricollocamento;
- a *valore intero* per l'*arredamento* (fino a 20.000 euro non si applica la regola proporzionale).

## ART. 2.5

### MERCI

ITAS Mutua indennizza i danni **materiali e diretti** causati da *terremoto* (art. 2.1), *alluvioni, inondazioni, esondazioni* (art. 2.2), frane (art. 2.3) e i danni consequenziali (art. 2.4) alle *merci*, cioè materie prime, ingredienti di lavorazione e prodotti dell'industria semilavorati e finiti, scorte e materiali di consumo, imballaggi, supporti, scarti e ritagli di lavorazione proprie dell'attività dichiarata, compresi le imposte di fabbricazione ed i diritti doganali.

A parziale deroga della lett. h) dell'art. 3.1 - Esclusioni sono compresi i veicoli di proprietà di terzi iscritti al P.R.A. oggetto di riparazione, manutenzione, deposito e in conto vendita.

**Sono esclusi i danni alle *merci* che si trovano all'aperto, se non diversamente indicato in *polizza*.**

## ART. 2.6

### SPESE DI DEMOLIZIONE E SGOMBERO, RIMOZIONE E RICOLLOCAMENTO

Quando si verifica un *sinistro* indennizzabile, ITAS Mutua rimborsa le spese sostenute per:

- demolire, sgomberare, trasportare e conferire a idonea discarica i residui del *sinistro* stesso;

- la decontaminazione, il disinquinamento, il risanamento o il trattamento speciale dei residui, **con il limite del 25% della somma assicurata**;
- lo smontaggio, lo svuotamento, la temporanea rimozione, la ricollocazione in opera e il nuovo collaudo, riempimento e altre simili operazioni relative ad enti non danneggiati, resesi necessarie, **con il limite del 25% della somma assicurata**.

La garanzia è prestata nella forma a *primo rischio*.

## ART. 2.7

### ARREDAMENTO

ITAS Mutua indennizza i danni **materiali e diretti** causati da *terremoto* (art. 2.1), *alluvioni*, *inondazioni*, *esondazioni* (art. 2.2), *frane* (art. 2.3) e i danni consequenziali (art. 2.4) all'**arredamento**, cioè **mobilio, cancelleria, stampati, macchine per ufficio e indumenti** che possono essere iscritti nello stato patrimoniale del bilancio alla lett. B) Il punto 4. "Altri beni".

Questa garanzia opera in deroga a quanto previsto dalla lett. I) dell'art. 3.1) Esclusioni.

## ART. 2.8

### DANNI INDIRETTI

Quando si verifica un *sinistro* indennizzabile, ITAS Mutua indennizza anche i danni indiretti conseguenti all'interruzione dell'attività causata dal *sinistro* stesso, secondo le seguenti opzioni, a scelta del *contraente*:

#### 1. Indennità aggiuntiva a percentuale

ITAS Mutua aumenta della percentuale scelta dal *contraente* e indicata in *polizza* l'*indennizzo* liquidato per i danni **materiali e diretti** causati da *terremoto* (art. 2.1), *alluvioni*, *inondazioni*, *esondazioni* (art. 2.2), *frane* (art. 2.3) e i danni consequenziali (art. 2.4) causati al *fabbricato*, al *contenuto* e al *terreno* anche se di proprietà di terzi. **L'interruzione dell'attività deve essere documentata**.

Questa modalità è alternativa a quella prevista dal punto 2. Margine di contribuzione.

#### 2. Margine di contribuzione

ITAS Mutua indennizza:

- la perdita del *margine di contribuzione* dovuta alla riduzione dei *ricavi di vendita*;
- le spese supplementari per evitare o contenere la riduzione dei *ricavi di vendita*.

Inoltre, ITAS Mutua indennizza anche le spese sostenute per pagare la società di revisione per produrre documenti contabili, e ogni altro elemento che l'*assicurato* deve fornire a ITAS Mutua come previsto dall'art. 5.1 – Cosa deve fare l'*assicurato* e per certificare che questi documenti siano coerenti con i libri contabili e con gli altri documenti relativi all'attività assicurata.

Questa modalità è alternativa a quella prevista dal punto 1. Indennità aggiuntiva a percentuale ed è prestata nella forma a *primo rischio* e con una **franchigia di 5 giorni**.

ITAS Mutua **non indennizza le perdite o le spese dovute a prolungamento ed estensione dell'inattività causati da:**

- **dolo o colpa grave del contraente, dell'assicurato, dei rappresentanti legali o dei soci a responsabilità illimitata;**
- **tumulti popolari, scioperi, serrate, sommosse, terrorismo, provvedimenti imposti dall'Autorità;**
- **difficoltà di ricostruzione, rimpiazzo o ripristino delle cose distrutte o danneggiate imputabili a cause esterne quali regolamenti urbanistici o altre norme di legge, scioperi che impediscono o rallentano la fornitura di materiali, stati di guerra;**
- **mancanza di mezzi finanziari sufficienti da parte dell'assicurato per la ripresa dell'attività;**
- **revisioni, modifiche, miglioramenti o trasformazione degli impianti, rinnovo dei sistemi di esercizio durante la rimessa in efficienza o del rimpiazzo delle macchine o degli impianti danneggiati o distrutti;**

Infine, ITAS Mutua non indennizza le perdite conseguenti a deprezzamento di *merci* in lavorazione, prodotti finiti, semilavorati non danneggiati da un *sinistro* indennizzabile.

Questa garanzia Danni indiretti opera in deroga a quanto previsto dalla lett. f) dell'art. 3.1) Esclusioni e cessa in caso di:

- liquidazione giudiziale o ad altra procedura concorsuale;
- messa in liquidazione o cessazione dell'azienda;
- alienazione, parziale o totale, dell'azienda.

# 3/ Cosa non è assicurato

## ART. 3.1

## ESCLUSIONI

Sono esclusi i danni:

- a) **che sono conseguenza diretta del comportamento attivo dell'uomo o i danni a terzi provocati dai beni assicurati a seguito di eventi;**
  - b) **che sono conseguenza diretta o indiretta di atti di conflitti armati, terrorismo, sabotaggio, tumulti;**
  - c) **relativi a energia nucleare, armi, sostanze radioattive, esplosive, chimiche o derivanti da inquinamento o contaminazione;**
  - d) **causati da o dovuti a inquinamento dell'aria, dell'acqua, del suolo;**
  - e) **causati da mancata o anormale produzione o distribuzione di energia elettrica, termica, idraulica, salvo che tali circostanze siano connesse al diretto effetto degli eventi dannosi sulle cose assicurate (art. 2.4);**
  - f) **indiretti, quali cambiamenti di costruzione, mancanza di locazione, di godimento o di reddito commerciale o industriale, sospensione di lavoro o qualsiasi danno che non riguardi la materialità degli enti assicurati, salvo quando il *contraente* ha acquistato la garanzia di cui all'art. 2.8 – Danni indiretti;**
  - g) **ai beni immobili costruiti, ampliati o ultimati senza un valido titolo edilizio, salvo quelli per cui il titolo edilizio non era obbligatorio al momento della costruzione e quelli oggetto di sanatoria o per i quali, invece, sia in corso un procedimento di sanatoria o di condono;**
  - h) **ad aeromobili, natanti, veicoli terrestri iscritti al P.R.A. e loro accessori;**
  - i) **a beni in leasing se assicurati da altre polizze;**
  - j) **di qualsiasi tipo causati da furto, smarrimento, rapina, saccheggio o imputabili ad ammarchi di qualsiasi genere;**
  - k) **alle *merci*, salvo quando il *contraente* ha acquistato la garanzia di cui all'art.2.5 - Merci;**
  - l) **all'arredamento, salvo quando il *contraente* ha acquistato la garanzia di cui all'art. 2.7 – Arredamento;**
- Infine, sono escluse le spese di demolizione e sgombero, rimozione e ricollocamento, salvo quando il *contraente* ha acquistato la garanzia di cui all'art. 2.6 - Spese di demolizione e sgombero, rimozione e ricollocamento.**

# 4/ Limiti di copertura

## ART. 4.1

## LIMITI, SCOPERTI E FRANCHIGIE

Art.	Garanzia	Scoperto	Franchigia	Limite di <i>indennizzo</i> per periodo di assicurazione
2.1	Terremoto	a scelta del <i>contraente</i> <b>15% o 10% o 5%</b>		Il limite di <i>indennizzo</i> è espresso in percentuale rispetto alla somma assicurata ed è riportato in <i>polizza</i> .
2.2	Alluvione, inondazione, esondazione	a scelta del <i>contraente</i> <b>15% o 10% o 5%</b>		Il limite di <i>indennizzo</i> è espresso in percentuale rispetto alla somma assicurata ed è riportato in <i>polizza</i> .
2.3	Frane	a scelta del <i>contraente</i> <b>15% o 10% o 5%</b>		Il limite di <i>indennizzo</i> è espresso in percentuale rispetto alla somma assicurata ed è riportato in <i>polizza</i> .
2.6	Spese per decontaminazione, disinquinamento, risanamento o trattamento speciale dei residui			<b>25%</b> della somma assicurata
2.6	Spese per smontaggio, svuotamento, temporanea rimozione, ricollocazione in opera e nuovo collaudo, riempimento			<b>25%</b> della somma assicurata
2.8	Danni indiretti - margine di contribuzione		<b>5 giorni</b>	

# 5/ Cosa fare in caso di sinistro

## ART. 5.1

### COSA DEVE FARE L'ASSICURATO

In caso di *sinistro* l'assicurato deve:

- a) avvisare l'intermediario o ITAS Mutua entro il termine di 10 giorni da quando ne sia venuto a conoscenza;
- b) **fare quanto è possibile per evitare o diminuire il danno.** Le relative spese di salvataggio sono a carico di ITAS Mutua secondo quanto previsto dall' art. 1914 del Codice civile;
- c) **conservare le tracce e i residui del sinistro** fino a quando il perito incaricato da ITAS Mutua ha effettuato il sopralluogo per stimare il danno senza aver diritto per questo ad alcuna indennità;
- d) comunicare per iscritto a ITAS Mutua, **entro 10 giorni** dalla data dell'avvenimento o dal momento in cui l'assicurato ne è venuto a conoscenza: data, ora e luogo dell'evento, la causa presumibile che lo ha determinato, le sue conseguenze immediatamente note, le modalità di accadimento e l'importo approssimativo del danno.

Inoltre, quando è stata acquistata la garanzia Danni Indiretti, l'assicurato deve:

- e) eseguire o permettere di eseguire gli interventi che possono ragionevolmente essere effettuati per evitare o contenere l'interruzione o riduzione dell'attività e, di conseguenza, le perdite. È compreso anche il ricorso alla Cassa Integrazione Guadagni;
- f) fornire a proprie spese a ITAS Mutua o all'intermediario al quale è assegnata la **polizza**, entro 30 giorni dalla fine del *periodo di indennizzo*, una descrizione dettagliata delle perdite dovute all'interruzione o riduzione dell'attività;
- g) tenere a disposizione e fornire a richiesta di ITAS Mutua e dei periti i registri e libri contabili, le fatture e qualsiasi documento utile per le indagini e verifiche.

## ART. 5.2

### ESAGERAZIONE DOLOSA DEL DANNO

**L'assicurato perde il diritto all'indennizzo se egli stesso o il contraente:**

- esagerano dolosamente l'ammontare del danno o comprendono nello stesso cose che non esistevano al momento del *sinistro*;
- occultano, sottraggono o manomettono dolosamente cose non colpite dal *sinistro* o salvate;
- adoperano a giustificazione mezzi o documenti menzogneri o fraudolenti;
- alterano dolosamente le tracce e i residui del *sinistro* o aggravano quest'ultimo.

## ART. 5.3

### DA CHI VIENE VALUTATO IL DANNO

L'ammontare del danno è concordato:

- a) di norma direttamente da ITAS Mutua, o da persona da questa incaricata, con il *contraente* o con una persona da lui designata. Nei casi di intervento del perito dell'assicurato, i risultati delle operazioni peritali devono essere raccolti in apposito verbale con *allegate* le stime dettagliate, redatto in doppio esemplare, uno per ognuna delle Parti

oppure:

- b) nel caso in cui non si arrivi a una quantificazione concordata del danno, a richiesta di una delle Parti e **purché l'altra vi acconsenta** si farà ricorso a due periti nominati uno da ITAS Mutua ed uno dal *contraente* con apposito atto unico.

I due periti devono nominarne un terzo in caso di disaccordo fra loro e anche prima su richiesta di uno dei due. Il terzo perito interviene soltanto in caso di disaccordo e le decisioni sui punti controversi sono prese a maggioranza.

Ciascun perito può farsi assistere e coadiuvare da altre persone, che potranno intervenire nelle operazioni peritali, senza avere alcun voto deliberativo.

Se una delle Parti non provvede alla nomina del proprio perito o se i periti non si accordano sulla nomina del terzo, tali nomine, anche su istanza di una sola delle Parti, sono demandate al Presidente del Tribunale nella cui giurisdizione è avvenuto il *sinistro*. **Ciascuna delle Parti sostiene le spese del proprio perito**, quelle del terzo perito sono ripartite a metà.

## ART. 5.4

### COSA DEVONO FARE I PERITI

Il perito deve:

- a) verificare circostanze, natura, modalità e cause del *sinistro*;
- b) verificare l'esattezza delle descrizioni e dichiarazioni risultanti in *polizza* e riferire se al momento del *sinistro* esistevano circostanze che avessero mutato il rischio e non fossero state comunicate;
- c) verificare se sono stati adempiuti gli obblighi previsti dall'art. 5.1 - Cosa deve fare l'assicurato;
- d) verificare l'esistenza, la qualità e la quantità delle cose assicurate, determinando il valore che le cose stesse avevano al momento del *sinistro*, secondo i criteri e le valutazioni previsti dall'art. 5.5 – Come viene calcolato il valore delle cose assicurate al momento del sinistro;
- e) procedere alla stima e alla quantificazione del danno e delle spese secondo i criteri e le valutazioni previsti dall'art. 5.5 – Come viene quantificato il danno.

**Quando la valutazione del danno viene effettuata nelle modalità di cui all'art. 5.3 lett. b), i risultati delle valutazioni di cui alle lettere d) ed e) sono obbligatori per le Parti, che rinunciano a ogni impugnativa salvo il caso di dolo, errore, violenza e violazione dei patti contrattuali, impregiudicata in ogni caso qualsiasi azione o eccezione inerente all'indennizzabilità dei danni.**

I periti sono dispensati dall'osservanza di ogni formalità giudiziaria.

La perizia collegiale è valida anche se un perito rifiuta di sottoscriverla; tale rifiuto deve essere attestato dagli altri periti nel verbale definitivo di perizia.

## ART. 5.5

### COME VIENE CALCOLATO IL VALORE DELLE COSE ASSICURATE AL MOMENTO DEL SINISTRO

Indipendentemente dalla forma di copertura applicabile (*valore intero* o *primo rischio*), il valore dei beni assicurati è calcolato come segue:

- a) per il *fabbricato*, si calcola il *valore di ricostruzione*, escludendo soltanto il valore dell'area su cui il *fabbricato* è costruito;
- b) per il *contenuto e per l'arredamento*, si calcola il *costo di rimpiazzo*;
- c) per il *terreno*, si calcola il *costo di ripristino*;
- d) per le *merci*, si stima il valore in relazione alla natura e alla qualità, compresi gli oneri fiscali. Nelle lavorazioni industriali le *merci*, tanto finite che in corso di fabbricazione, vengono valutate in base al prezzo della materia grezza aumentato delle spese di lavorazione corrispondenti allo stato in cui si trovano al momento del *sinistro* e degli oneri fiscali; quando le valutazioni così formulate superano i corrispondenti eventuali prezzi di mercato si applicheranno questi ultimi.

**ART. 5.6****COME VIENE QUANTIFICATO IL DANNO**

Il danno viene quantificato come segue:

- a) per il *fabbricato* deducendo dal *valore di ricostruzione* il valore dei residui e valutando le spese di riparazione per le parti solo danneggiate;
- b) per il *contenuto* e per l'*arredamento* deducendo dal *costo di rimpiazzo* il valore delle cose non danneggiate e il valore residuo di quelle danneggiate e valutando le spese di riparazione per i beni solo danneggiati;
- c) per le *merci* deducendo dal valore come calcolato nell'art. 5.5. il valore delle cose non danneggiate e il valore residuo di quelle danneggiate;

La liquidazione avviene inizialmente in base al *valore allo stato d'uso*.

Per ottenere il *valore di ricostruzione*, il *costo di rimpiazzo* e il *costo di ripristino*, la **ricostruzione del fabbricato, il rimpiazzo del contenuto e dell'arredamento e il ripristino del terreno** devono avvenire entro 24 mesi dalla data dell'atto di liquidazione amichevole o del verbale definitivo di perizia, salvo casi di provata forza maggiore o legittimo impedimento.

La stima del *valore di ricostruzione* o *costo di rimpiazzo* o *costo di ripristino* comprende anche le spese per gli onorari di architetti, ingegneri, progettisti, consulenti e professionisti che l'*assicurato* deve sostenere per ricostruire i fabbricati assicurati. **Tali spese sono determinate in base a quanto effettivamente pagato dall'assicurato e comunque fino al massimo degli onorari previsti dalla tariffa dell'ordine professionale di appartenenza o, in mancanza, delle tariffe in vigore presso la Camera di Commercio del luogo in cui si trova il *fabbricato*.**

**Per la garanzia Danni indiretti – Margine di contribuzione:**

- Per quantificare la perdita del *margine di contribuzione* si calcola la differenza tra il *margine di contribuzione* che si sarebbe realizzato in assenza di *sinistro* e quello effettivamente realizzato durante il *periodo di indennizzo*. Per calcolare il *margine di contribuzione* che si sarebbe realizzato, i *ricavi di vendita* si determinano facendo riferimento agli ordini acquisiti, ai piani aziendali di produzione, alla produzione in atto al momento del *sinistro* e a ogni altra circostanza interna o esterna attinente.
- Per quantificare le spese supplementari, si sommano tutte le spese necessarie e ragionevolmente sostenute per evitare o contenere la riduzione dei *ricavi di vendita* che si sarebbe verificata a causa del *sinistro* durante il *periodo di indennizzo*, se tali spese non fossero state effettuate.

**Per queste spese è previsto un limite di indennizzo pari alla diminuzione del *margine di contribuzione* in tal modo evitata**, al netto di qualsiasi risparmio delle spese incluse nella somma assicurata che possano cessare o ridursi in conseguenza del *sinistro* durante il *periodo di indennizzo*.

Quando l'*assicurato* svolge nelle ubicazioni assicurate attività tra loro interdipendenti o complementari, la determinazione del danno è effettuata non solo in riferimento all'ubicazione interessata dal *sinistro*, ma anche tenendo conto delle altre ubicazioni assicurate, che hanno risentito degli effetti del *sinistro* o hanno permesso di mitigarli.

**ART. 5.7****ASSICURAZIONE PARZIALE**

Nell'assicurazione a *valore intero*, se, dalle stime fatte con le norme dell'art. 5.5 - Come viene calcolato il valore delle cose assicurate al momento del *sinistro*, risulta che il valore delle cose assicurate eccedeva al momento del *sinistro* la somma assicurata per oltre il 10%, **ITAS Mutua risponde del danno in proporzione del rapporto fra il valore assicurato maggiorato del 10% e quello risultante al momento del sinistro**. Quindi ITAS Mutua non applica la regola proporzionale, prevista dall'art. 1907 del Codice civile, quando il valore delle cose assicurate, al momento del *sinistro*, non supera la somma assicurata più del 10%.

Inoltre, per la garanzia Arredamento (art. 2.7), tale regola proporzionale non si applica per indennizzi fino a 20.000 euro.

**ART. 5.8****BUONA FEDE**

La mancata comunicazione da parte del *contraente* o dell'*assicurato* di circostanze aggravanti il rischio, così come le dichiarazioni inesatte o incomplete rese all'atto della stipulazione della *polizza*, non comportano decaduta dal diritto all'*indennizzo* né riduzione dello stesso, se sono avvenute in buona fede. **ITAS Mutua ha il diritto di percepire la differenza di *premio* corrispondente al maggior rischio a decorrere dal momento in cui la circostanza si è verificata.**

**ART. 5.9****TERMINI DI INDENNIZZO**

Acquisita la denuncia di *sinistro* e dopo l'adempimento degli obblighi per il *contraente* e l'*assicurato* previsti dal contratto in caso di *sinistro*, ITAS Mutua comunica all'*assicurato* l'importo dell'*indennizzo* proposto oppure i motivi che determinano la mancata indennizzabilità o la necessità di un supplemento istruttorio, anche a mezzo di professionisti da essa incaricati di accertare natura ed entità dei danni derivanti dal *sinistro* stesso.

In presenza di procedimenti penali dai quali possa risultare la ricorrenza di casi di esclusione della garanzia, o di procedimenti civili o arbitrali relativi alle cause del *sinistro* o alla quantificazione dei danni indennizzabili, ITAS Mutua può posticipare il pagamento dell'*indennizzo* fino alla conclusione di tali procedimenti.

Quindi ITAS Mutua provvede al pagamento dell'importo dell'*indennizzo* proposto entro 30 giorni da quando l'*assicurato* lo ha accettato.

**ART. 5.10****ANTICIPO DELL'INDENNIZZO**

L'*assicurato* può ottenere, prima della liquidazione del *sinistro*, il pagamento di un acconto pari al 30% dell'*indennizzo* calcolato in base alle stime preliminari sul *valore allo stato d'uso* quando:

- **la stima preliminare supera i 25.000 euro;**
- **non sono sorte contestazioni sull'indennizzabilità del sinistro;**  
**sono trascorsi 60 giorni dalla denuncia del sinistro e almeno 30 giorni dalla richiesta dell'anticipo;**
- **il contraente e l'assicurato hanno rispettato gli obblighi previsti dall'art. 5.1 – Cosa deve fare l'assicurato.**

Quando i beni assicurati si trovano nei territori per i quali è stato dichiarato lo stato di ricostruzione di rilievo nazionale, come previsto dall'art. 2 della legge 40/2025 - Legge quadro in materia di ricostruzione post-calamità, l'*assicurato* può chiedere il pagamento di un acconto fino al 30% dell'*indennizzo* stimato da perizia asseverata da un tecnico abilitato. Le spese di tale perizia sono a carico dell'*assicurato*.

A scelta dell'*assicurato* l'*indennizzo* può essere anche stimato da due periti nominati uno da ITAS Mutua ed uno dal *contraente* con apposito atto unico. In questo caso, le Parti sostengono le spese dei rispettivi periti.

La richiesta deve essere inviata entro 90 giorni dal *sinistro*. ITAS Mutua, entro 15 giorni dalla ricezione della richiesta, effettua un sopralluogo ed entro 5 giorni dallo stesso liquida l'acconto previsto, se **non sono sorte contestazioni sull'indennizzabilità del sinistro**. Quando il sopralluogo non è effettuato entro 15 giorni dalla ricezione della richiesta, ITAS Mutua liquida l'acconto previsto entro 20 giorni dalla ricezione della richiesta, se **non sono sorte contestazioni sull'indennizzabilità del sinistro**.

# Condizioni particolari valevoli per i Soci - Assicurati dell'ITAS Mutua

## ESTRATTO DELLO STATUTO

Copia integrale dello Statuto è a disposizione dei Soci – Assicurati presso la Sede dell'Agenzia ed è altresì scaricabile dal sito [www.gruppoitas.it](http://www.gruppoitas.it).

### ART. 1

### COSTITUZIONE E SEDE

È costituita la Società di Mutua Assicurazione a responsabilità limitata, con la denominazione "ITAS Istituto Trentino-Alto Adige per Assicurazioni Società mutua di assicurazioni" o anche "ITAS Mutua", già eretta il 5 ottobre 1821 con la denominazione Istituto Provinciale Incendi.

La denominazione tedesca è "ITAS Landesversicherungsanstalt Trentino Südtirol V.V.a.G." o anche "ITAS Versicherungsverein auf Gegenseitigkeit" ovvero "ITAS V.V.a.G.".

L'ITAS Mutua ha sede in Trento. Essa può esercitare la sua attività sia in Italia che all'estero.

### ART. 5

### CONTRIBUZIONI

Per il raggiungimento dello scopo sociale i Soci assicurati si obbligano a contribuire con gli occorrenti mezzi, secondo le disposizioni del presente Statuto.

La responsabilità dei Soci assicurati è limitata al solo pagamento dei contributi annui stabiliti dallo Statuto e finisce col cessare dell'assicurazione. (...)

### ART. 9

### CONTRIBUTI-COLLETTA

Il Consiglio di amministrazione determina almeno annualmente i tassi di contributo-colletta da applicare ai valori di classe per ciascun ramo esercitato ed eventualmente per particolari settori di uno stesso ramo. (...)

Il contributo-colletta, integrato dall'eventuale Fondo di garanzia, è notificato ai Soci mediante affissione nelle sedi degli intermediari e deve essere pagato entro i termini e nei modi stabiliti dalle condizioni di polizza. Le disposizioni di cui al presente articolo trovano applicazione in quanto non contrastino con le norme legislative o regolamentari.

**ART. 10****AMMISSIONI ALLA SOCIETÀ**

Può partecipare alla Società chiunque abbia un interesse all'assicurazione e ciò anche mediante stipulazione di polizza per conto altrui o di chi spetta o a mezzo di rappresentante.

La qualità di Socio-Assicurato si acquista con la stipulazione della polizza di assicurazione la quale, assieme alle presenti norme statutarie, regola i rapporti del Socio-Assicurato con l'ITAS Mutua. (...).

La qualifica ed i conseguenti diritti di Socio cessano immediatamente a tutti gli effetti per il Socio-Assicurato con l'estinzione - a qualsiasi causa dovuta - del rapporto assicurativo (...).

Il Consiglio di amministrazione è competente a decidere sull'ammissione dei Soci a suo insindacabile giudizio.

**ART. 11****VINCOLO SOCIALE DEL SOCIO-ASSICURATO**

Il vincolo sociale nei confronti del Socio-Assicurato è obbligatorio per il periodo indicato nella Polizza di assicurazione dallo stesso stipulata e si rinnova, unitamente al contratto di assicurazione, per l'ulteriore periodo indicato nella Polizza o previsto dalla legge, qualora non venga esercitata la facoltà di disdetta, ai sensi e per gli effetti della vigente normativa nonché delle clausole contrattuali.

Salvo il caso in cui la morte del Socio-Assicurato comporti necessariamente la cessazione del rischio, gli eredi del Socio-Assicurato subentrano, ai sensi e per gli effetti della normativa vigente, solidalmente nel rapporto sociale, rispettivamente nell'assicurazione.

Nel caso in cui la legge e le condizioni generali di assicurazione stabiliscano il trasferimento dei diritti e degli obblighi derivanti dal contratto d'assicurazione, il subentrante acquista la qualità di Socio-Assicurato.

La mora del Socio-Assicurato non risolve da sola il vincolo sociale, ferme rimanendo le conseguenze dell'inadempimento.

**ART. 27****RAPPRESENTANZA LEGALE**

La rappresentanza legale di ITAS Mutua spetta al Presidente, ai Vicepresidenti del Consiglio di amministrazione solo in caso di urgenza o impedimento del Presidente, all'Amministratore Delegato e, ove nominato, al Direttore Generale.

Il Consiglio di amministrazione per gli atti di ordinaria amministrazione nell'ambito dell'area di competenza, può attribuire la rappresentanza legale ai Dirigenti.

La rappresentanza legale si esprime con l'apposizione, sotto la denominazione della Società, delle firme di due delle persone precedentemente indicate, con la precisazione che con la firma abbinata di due dirigenti la rappresentanza legale si esercita unicamente in relazione alle aree di competenza degli stessi. Resta comunque salvo quanto diversamente deliberato dal Consiglio in relazione a particolari fattispecie.

La rappresentanza giudiziaria spetta ai rappresentanti legali, oltre che ai Dirigenti ai quali sia demandata dal Consiglio di amministrazione (sempre con le modalità di cui al precedente comma).

Il Consiglio di amministrazione definisce il sistema delle procure e deleghe aziendali, attribuendo la rappresentanza della Società anche a dipendenti o terzi con procure per singoli atti o categorie di atti contenenti le relative modalità di firma.

Il Consiglio di amministrazione può autorizzare che determinati documenti e corrispondenze vengano sottoscritti in tutto o in parte con riproduzione meccanica della firma.



# NATURALMENTE PROTETTI IMPRESA



## Contatti

Contatto soci e assicurati / Numero verde: 800.29.28.37  
Servizio sinistri / Numero verde: 800.48.48.50 / Da mobile ed estero: +39.0461.896301  
Mail: [sinistri@gruppoitas.it](mailto:sinistri@gruppoitas.it)