

## Area di servizio

di Bruno Rossi

# Nella giungla della RC auto

Le tariffe personalizzate, le coperture supplementari utili, le esclusioni, gli scoperti, le franchigie, le rivalse e molto altro: ecco che cosa bisogna controllare quando arriva il momento di rinnovare l'assicurazione. Perché il prezzo della polizza non è l'unico dato da prendere in considerazione

**L**a RCA è la polizza che gli italiani conoscono meglio. Soprattutto perché è... obbligatoria. Ma spesso gli automobilisti, quando si tratta di rinnovarla, firmano il contratto senza leggere con attenzione le clausole in esso contenute. Anche quelli più solerti, di solito, si limitano a verificare i dati della vettura da assicurare, ma è difficile che vadano oltre. Al massimo, ci si informa sulle tariffe, nel tentativo di spuntare i prezzi più interessanti. I più smaliziati cercano su Internet le polizze più vantaggiose, avvalendosi dei servizi messi a punto da alcuni comparatori on line: per esempio, [www.assicurazione.it](http://www.assicurazione.it), [www.6sicuro.it](http://www.6sicuro.it) e quello che fa capo all'Isvap, l'Istituto che vigila sulle assicurazioni, e al ministero dello Sviluppo economico ([www.isvap.it](http://www.isvap.it) e [www.sviluppoeconomico.gov.it](http://www.sviluppoeconomico.gov.it)). Quest'ultimo segnala i preventivi di tutte le compagnie, ma

**IMPANCIAMENTI, TRUCCHE E TRAPPOLE**  
Oggi non si può più parlare di trabocchetti e trappole quando si parla delle polizze RC auto. Il nuovo Codice delle assicurazioni e i regolamenti dell'Isvap obbligano gli assicuratori a rispettare regole precise a garanzia dei clienti. La polizza, comunque, è pur sempre un contratto ad adesione e come tale va letta con cura prima di firmarla. Ecco i cinque i controlli principali da fare:

- **La classe di rischio dichiarata deve essere quella nell'attestato di rischio e, nel caso di applicazione del malus, calcolate la convenienza di un eventuale riscatto del sinistro (la Consap fornisce, a richiesta, l'importo da pagare).**
- **Verifica della correttezza dei dati anagrafici del contraente, in particolare età e residenza (influiscono sul premio). Attenta lettura della nota informativa, che riassume le caratteristiche essenziali della polizza.**
- **Riscontro dei dati tecnici dell'auto. Valutazione delle "esclusioni" (i rischi non coperti), sapendo che, con modesti aumenti di premio, possono essere, in parte, eliminate (derogate).**

ha un grosso limite: si riferisce alla sola RCA base, senza deroghe, estensioni o altro. E senza tenere conto degli sconti offerti dalle assicurazioni. Molti automobilisti, probabilmente la maggioranza, firmano il contratto RCA (che spesso è scritto in modo criptico) senza leggerlo e questo atteggiamen-

to superficiale può riservare brutte sorprese. Vediamo che cosa dobbiamo conoscere e che cosa bisogna evitare prima di sottoscrivere una polizza. Prima di richiedere un preventivo, bisogna munirsi della carta di circolazione dell'auto, dell'indispensabile attestato di rischio, della data di rilascio del-

la patente e della data di scadenza dell'attuale polizza. Poi ci si può rivolgere alla propria agenzia, a un'altra compagnia, a un broker o a un'assicurazione telefonica, ma ricordatevi di leggere attentamente la "nota informativa", che deve esservi consegnata prima di stipulare la polizza. Se utilizzate Internet, potreste imbattervi in una compagnia sconosciuta. Nessun problema: possono esserci ottime assicurazioni anche tra quelle meno note (che, tra l'altro, spesso sono controllate da Gruppi più famosi). Verificate sul sito dell'Isvap che quella società figure nell'elenco delle imprese autorizzate. Essere assicurati con una compagnia "fantasma" significa non essere assicurati.

### TARIFFE E FORMULE

Oltre alle formule tariffarie più comuni (bonus/malus, franchigia, un mix delle due) ne esistono altre, come quelle, per esem-

## LE PRINCIPALI ESTENSIONI DELLE GARANZIE A PACCHETTO

Non ci sono solo le coperture furto/incendio e kasko: dal parabrezza alle serrature, dalle chiavi dell'auto perse al duplicato della patente, le compagnie offrono una serie di estensioni delle garanzie che tutelano gli automobilisti da un'infinità di contrattempi. I costi del pacchetto? Da 30 a 60 euro. Ecco, a titolo di esempio, alcune delle coperture aggiuntive.



- **SOSTITUZIONE E INSTALLAZIONE CRISTALLI** (parabrezza, vetri laterali e lunotto posteriore), danneggiati da cause accidentali, fenomeni naturali o da altri fattori. La garanzia non riguarda i danni agli specchi retrovisori esterni.
- **DANNI ALLA TAPPEZZERIA** e agli indumenti dei passeggeri, a seguito del trasporto di vittime di incidenti stradali.
- **RIPRISTINO DEI DISPOSITIVI DI SICUREZZA** quali airbag, pretensionatori delle



- **cinture di sicurezza** e dispositivi antincendio, a seguito della loro attivazione per cause accidentali o per incidente.
- **COSTI DI PARCHEGGIO O RIMESSAGGIO** del veicolo disposti dall'autorità, a seguito di incendio, furto o rapina dell'auto, dal giorno del ritrovamento

a quello della avvenuta comunicazione all'assicurato.

- **RIPRISTINO DEL BOX O DEL GARAGE** di proprietà dell'assicurato o del contraente la polizza in conseguenza di incendio, esplosione o scoppio dell'impianto di alimentazione del veicolo.
- **SOSTITUZIONE DELLE SERRATURE** a seguito di smarrimento o in caso di furto delle chiavi dell'auto dell'assicurato e/o rimborso dei danni eventualmente causati alle portiere per sbloccare

il sistema elettronico.

- **REIMMATRICOLAZIONE** o passaggio di proprietà di altro veicolo in caso di distruzione a seguito di sinistro, incendio, furto o rapina senza ritrovamento dell'auto e previa restituzione del certificato e del contrassegno in caso di demolizione.
- **SPESE DI CUSTODIA** in attesa di ottenere lo svincolo del veicolo sequestrato con provvedimento delle autorità di pubblica sicurezza in conseguenza di un incidente stradale.

**CHI GUIDA E PROVOCA UN INCIDENTE CON TORTO NON HA DIRITTO AL RISARCIMENTO DELLE SPESE MEDICHE E DELLE EVENTUALI LESIONI PERMANENTI O TEMPORANEE (INVECE I PASSEGGERI SONO COPERTI). PERÒ QUASI TUTTE LE COMPAGNIE OFFRONO UNA COPERTURA AGGIUNTIVA CHE VI SUGGERIAMO DI SOTTOSCRIVERE. BASTA ANCHE UN PICCOLO INCIDENTE PER RIPORTARE DELLE LESIONI E TROVARSI SENZA COPERTURA**

Chi guida e provoca un incidente con torto non ha diritto al risarcimento delle spese mediche e delle eventuali lesioni permanenti o temporanee (invece i passeggeri sono coperti). Però quasi tutte le compagnie offrono una copertura aggiuntiva che vi suggeriamo di sottoscrivere. Basta anche un piccolo incidente per riportare delle lesioni e trovarsi senza copertura

sarebbe un vero guaio. Anche la tutela legale (circa 20 euro) è una garanzia importante: copre spese e onorario dell'avvocato messo a disposizione dalla compagnia e incaricato di gestire l'incidente in cui si è rimasti coinvolti. Questa tutela copre anche altre spese, come il consulente tecnico incaricato dall'assicurato per ricostruire la dinamica dell'incidente e perfino

la parcella del legale della controparte qualora si perdesse una eventuale causa. Ci sono compagnie che hanno anche dei



pacchetti di copertura per gli eventi atmosferici come la grandine. Molto utile per ripristinare l'auto.

pio, in cui il premio viene calcolato in base all'effettivo uso del veicolo, al chilometraggio reale (misurato attraverso sistemi satellitari) oppure riservando l'assicurazione a un solo guidatore, il cosiddetto "conducente nominato". Le formule si stanno diversificando sempre di più perché, attraverso una personalizzazione molto accentuata delle polizze, si riescono a spuntare preventivi più bassi. Ma c'è il rovescio della medaglia: se avete scelto la formula del "conducente nominato" e se, in caso di incidente, alla guida dell'auto si trovava un'altra persona, diversa da quella indicata nella polizza, subirete una rivalsa parziale. L'assicurazione, cioè, pagherà i danni causati da chi era al volante della vostra vettura, ma poi vi chiederà di rifonderglieli.

**LA RCA PER I GIOVANI**

È risaputo che i ragazzi sono penalizzati quando devono sotto-

scrivere una polizza RC auto: visto che causano molti incidenti, pagano premi più alti. Da un po' di tempo esiste, però, il "patto per i giovani", offerto da quasi tutte le compagnie. L'iniziativa, frutto di un accordo tra l'Ania e le associazioni dei consumatori, ha l'obiettivo di diffondere la cultura della sicurezza stradale con una sorta di "patto d'onore", che premia i comportamenti responsabili alla guida e che propone polizze scontate del 30% agli assicurati di età compresa tra 18 e 26 anni. Le polizze sono accompagnate da un "decalogo comportamentale" che l'assicurato si impegna a rispettare. Se non lo fa, al rinnovo della polizza il giovane trasgressore perderà il diritto allo sconto.

**SE L'ASSICURAZIONE NON COPRE**

Possono essere molte le situazioni nelle quali la polizza, pur regolarmente sottoscritta, in-

te. Le "esclusioni" riportate nel contratto ne rappresentano una tipologia: per esempio, se la patente è scaduta da un certo arco di tempo o in caso di guida in stato di ebbrezza. Ma esistono anche esclusioni più subdole, che non sono inserite nei rischi esclusi perché la polizza RCA risarcisce solo i danni da circolazione provocati dal conducente del veicolo o dal proprietario. Ciò vuol dire che sono automaticamente esclusi i danni che non rientrano nella responsabilità assicurata. Qualche esempio? Se un passeggero apre lo sportello per scendere dall'auto e provoca la caduta di un motociclista che sopraggiunge, la polizza non lo copre perché, appunto, la responsabilità non è di uno dei soggetti assicurati. Così pure non è assicurata la messa in moto dell'auto da parte del figlio minore, né sono coperti i danni da incendio del veicolo per fatti non inerenti alla circolazione stradale (per esempio, se l'auto prende fuoco quando è parcheggiata in un garage). Si tratta di situazioni che non rientrano nei rischi connessi alla guida: queste circostanze sono assicurabili solo con estensioni mirate, che vanno prese in considerazione anche perché spesso sono inserite nelle garanzie "a pacchetto" e sono offerte a costi contenuti (vedi riquadro sotto).

● **DUPLICATO DELLA PATENTE** dell'assicurato e dei suoi familiari conviventi, nel caso vada persa nell'incendio o nel furto dell'auto o per lo smarrimento.

● **TASSA AUTOMOBILISTICA** Rimborso della quota relativa al periodo che intercorre tra la perdita di possesso del veicolo (in caso di incendio, furto

totale, rapina o distruzione del mezzo dopo un incidente) e la data di scadenza della tassa pagata. La garanzia opera previa restituzione del certificato e del contrassegno in caso di demolizione, nonché previa presentazione del certificato di perdita di possesso rilasciato dal PRA.

● **RIMBORSO BAGAGLIO** in conseguenza di incidente che comporti la distruzione totale del veicolo assicurato.

● **INDENNIZZO CERTO** Danni subiti dal veicolo



assicurato a seguito di collisione con altra vettura identificata, ma non coperta con la responsabilità civile obbligatoria. L'indennizzo è in proporzione al grado di responsabilità del terzo.

● **IMPIANTI ANTIFURTO E SATELLITARI** Rimborso del costo e delle spese di installazione dei sistemi in caso di incendio o di incidente.

**Il glossario**

- **ATTESTATO DI RISCHIO:** deve essere inviato dalla compagnia 30 giorni prima della scadenza della polizza all'assicurato. Contiene informazioni sui sinistri negli ultimi cinque anni, oltre alle modalità di disdetta e all'importo del nuovo premio.
- **AZIONE DIRETTA:** diritto del danneggiato di chiedere direttamente il risarcimento alla compagnia responsabile.
- **BONUS/MALUS:** forma tariffaria impostata sulle classi di merito. Causando un sinistro si arretra di due classi. Senza incidenti, si avanza di una classe.
- **CLASSI DI MERITO:** le compagnie possono inserire gli assicurati in proprie classi di merito "CI" che nell'attestato di rischio devono, però, essere sempre indicate insieme alle "CU", le classi universali di legge.
- **CONDUCENTE NOMINATO:** se l'incidente viene causato da un automobilista diverso da quello indicato nella polizza o di età inferiore, la compagnia risarcisce il danno al terzo, ma l'importo della franchigia dovrà essere rimborsato all'assicurato.
- **ESCLUSIONI:** rischi non assicurati. In questi casi, l'assicuratore paga tutti i danni e poi chiede il rimborso al proprio assicurato (rivalsa). Se il premio non è stato pagato o se il danno supera il massimale della polizza, l'assicuratore non risarcisce.
- **MASSIMALE:** somma massima liquidabile dall'assicuratore a titolo di risarcimento del danno.
- **DEROGHE:** rischi esclusi che vengono reinseriti (a pagamento o gratuitamente a seconda delle compagnie).
- **ESTENSIONI:** garanzie aggiunte.
- **FRANCHIGIA/SCOPERTO:** parte di danno che resta a carico dell'assicurato. La franchigia è quasi sempre espressa in cifra fissa, lo scoperto in percentuale.
- **INFORTUNI CONDUCENTE:** in caso di incidente, questa copertura risarcisce il guidatore che abbia riportato lesioni fisiche o che sia morto.
- **PACCHETTO DI GARANZIE:** elenco di un certo numero di garanzie in abbinamento alla RCA.
- **RISARCIMENTO DIRETTO:** diritto (non obbligo) dell'assicurato di chiedere il risarcimento dei danni subiti al proprio assicuratore.

