

## ASSICURAZIONI

### Le mosse per tagliare il premio Rc auto

**Assicurazioni.** Come orientarsi sul mercato in attesa delle riduzioni effettive derivanti dall'indennizzo diretto

# Rca, così si taglia il gran premio

Tra le opportunità: bonus protetto, guida esclusiva, valutazione preventivi

**Rossella Cadeo**

Tempi più veloci, procedura semplificata, riduzione del costo dei sinistri: l'indennizzo diretto, introdotto lo scorso febbraio, pare una buona cura per il mercato della Rc auto. Una questione sembra però restare ancora in sospeso: la tanto attesa riduzione dei prezzi. Secondo le ultime dichiarazioni del ministro Bersani, per il taglio dei premi è ancora presto; le imprese richiamano l'attenzione sugli effetti dell'abrogazione dell'esclusiva per gli agenti (l'aumento delle remunerazioni delle rete di vendita ai fini di una maggiore fidelizzazione potrebbe riversarsi sulle tariffe applicate agli assicurati); il presidente dell'Ania Fabio Cerchiai lancia l'allarme sul "preventivatore unico" (il motore di ricerca telematico in via di realizzazione da parte dell'Isvap) che in pratica potrebbe limitare la facoltà delle imprese di fare sconti mirati.

In effetti sui prezzi non sembra esserci grande movimento, almeno fino a questo momento: in base alle elaborazioni di Iama (società specializzata in studi assicurativi), il trend recente (luglio-novembre) riferito ad alcuni profili di cliente non evidenzia scostamenti significativi. Qualche aggravio potrebbe invece esserci sul fronte moto, visto il maggior costo degli incidenti (per la frequenza delle lesioni alle persone).

#### Età e sinistri

Ciò non significa che il mercato si è spostato alla finestra e che il cliente non abbia gioco nella ricerca della convenienza. Ad esempio parametri cruciali potrebbero rivelarsi l'età e i sinistri pregressi. «Oltre metà degli assicurati Rc si trova nella classe di merito uno - spiega infatti Alina Fantozzi di Iama - anche per effetto della legge Bersani che ha imposto di assegnare l'eventuale seconda auto alla classe più favorevole in cui è arrivata la prima vettura assicurata in famiglia». Così l'auto del figlio diciottenne anziché entrare, come un tempo, nella più

costosa classe 14 (quella d'ingresso) ora può godere delle migliori condizioni tariffarie della classe 1 raggiunta dal padre dopo anni di guida prudente.

«La penalizzazione del fattore età del guidatore - osserva Fantozzi - potrebbe essere quindi una tendenza sempre più diffusa nei sistemi di definizione dei premi. E anche il peso da attribuire ai sinistri pregressi potrebbe servire a "sgrossare" meglio il gran numero di assicurati nelle classi "buone". Già ora, se si consultano i siti dei preventivi delle compagnie, si nota come si è ampliato ed è diventato più analitico il "questionario" riservato alla parte sinistri».

#### Consigli per il risparmio

Cercare tra le compagnie che non aggravano troppo il premio in base all'età o agli incidenti passati potrebbe quindi essere il primo passo alla ricerca di condizioni più convenienti. Poi vale anche la pena di vedere se la propria compagnia (o un'altra) non offra la "garanzia collisione": serve a pagare i danni alla propria vettura per gli incidenti che si dovessero provocare e costa meno di una kasko. Da non trascurare poi - se si risiede a Torino, Milano, Roma, Napoli o Palermo - la sperimentazione sulla scatola nera (installazione gratuita e sconto di almeno il 10% sul premio, informazioni sul sito [www.isvap.it](http://www.isvap.it) o numero verde 800.13.55.22): prevede la partecipazione di 17.100 assicurati e finora hanno aderito in 8 mila.

«Chi invece è sicuro di non far sedere altri al volante può optare per una Rc con la "guida esclusiva" che permette di ridurre un po' il premio - continua Fantozzi - Attenzione però a rispettare le condizioni, per non rischiare di rimanere scoperti in caso di sinistro. Altra soluzione è il "bonus protetto": si paga un po' di più ma non scatta il malus se si causa un sinistro».

E ancora: ci sono le polizze chilometriche o quelle a consumo (offerte per ora da Axa, Sara, Au-

ropa, Unipol) che consentono di calibrare il premio all'effettivo utilizzo dell'auto, indicate per chi non fa lunghe percorrenze o guida saltuariamente. Poi ci sono i canali delle online (adatte ai virtuosi) o quello delle banche, sempre più numerose nel campo della Rc.

In ogni caso l'importante è cercare, fare confronti, servendosi dei siti delle compagnie o di quelli comparativi e in attesa del "preventivatore" unico della Rc. Del resto, nella stessa città lo stesso profilo di assicurato trova offerte molto diverse. Secondo le elaborazioni di Iama, per un'auto di media cilindrata in classe 1 (si veda la tabella) a Milano si può pagare da 257 euro a una cifra più che doppia (655 euro). Dalle stesse elaborazioni emerge quanto pesano i sinistri: allo stesso profilo in terza classe per avere causato un sinistro l'anno precedente, si chiedono da 317 a 758 euro. Ma conta anche la città: un milanese con un'utilitaria in classe 7 spende da 325 a 590 euro, un romano da 427 a 741.

[rossella.cadeo@ilsole24ore.com](mailto:rossella.cadeo@ilsole24ore.com)

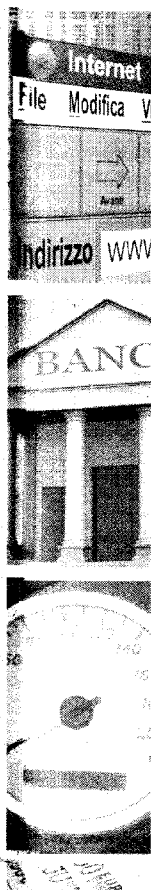
## Il ventaglio delle possibilità

Premi annui in euro secondo preventivi calcolati a novembre 2007 per tre profili di assicurato e due città; in verde il premio più basso e in rosso il premio più alto

Compagnia	Milano	Roma	Milano	Roma	Milano	Roma	Note
	Profilo A		Profilo B		Profilo C		
Allianz Ras	430	555	648	836	513	661	<b>PROFILO A</b> <i>Peugeot 307 - Berlina 1.4 16V cinque porte - D-Sign Euro4 - 15 cavalli fiscali con accessori di serie acquistata nuova e immatricolata nel mese in cui si assicura</i> ● Uomo 40 anni impiegato - Classe di merito CU 1 da 3 anni, senza sinistri negli ultimi 5 anni - Moglie coetanea e due figli di 8 e 10 anni. Possibili guidatori: lui e la moglie. Massimale minimo di legge
Assitalia	383	468	565	689	488	595	
Aurora	396	497	536	674	590	741	
Axa	655	837	758	970	536	685	
B. Popolare Novara	480	641	549	733	508	678	
Dialogo	357	469	318	579	325	591	
Direct line	285	374	448	601	372	494	
Fondiarria-Sai	441	564	548	702	508	649	
Generali	433	497	505	579	518	594	
Genertel	310	376	425	513	406	494	
Genialloyd	316	401	604	779	393	501	
Linear	313	358	499	556	519	578	
Milano	448	600	613	822	520	697	
Monte Paschi Siena	553	670	621	752	557	674	
Toro	420	536	563	718	474	605	
Unipol	397	535	520	700	480	647	
Zuritel	260	332	317	404	335	427	

Fonte: elaborazioni Iama

## Quattro mosse per trovare il prezzo giusto



### CONFRONTI

Le differenze di prezzo applicate dalle compagnie nelle stessa città per lo stesso profilo possono essere notevoli. In attesa che parta il preventivatore dell'Isvap meglio valutare più preventivi. Queste le strade percorribili:

- siti online delle compagnie
- siti specifici ([www.6sicuro.it](http://www.6sicuro.it); [www.prezzirca.it](http://www.prezzirca.it); [www.aiba.it](http://www.aiba.it); [www.movimentoconsumatori.it](http://www.movimentoconsumatori.it); [www.firsteuropa.it](http://www.firsteuropa.it); [www.altroconsumo.it](http://www.altroconsumo.it))
- agenzie assicurative

### CANALI ALTERNATIVI

#### ● Compagnie dirette

Le loro offerte sono convenienti soprattutto per i guidatori virtuosi (che non provocano incidenti e si trovano in una classe di merito buona) in particolare se risiedono nelle grandi città

#### ● Banche

Anche le banche si stanno attrezzando con prodotti Rca. L'offerta è rivolta ai clienti della banca stessa. Fattori di appeal possono essere la convenienza e la comodità

### CONDIZIONI PARTICOLARI

#### ● A consumo

Se si usa poco la vettura si può optare per una compagnia che offre polizze chilometriche o a consumo, il cui premio è calcolato sui km percorsi o sull'utilizzo. Il premio sarà inferiore rispetto a quello di una polizza Rca tradizionale



#### ● Bonus protetto

Chi è in una classe di merito buona può rivolgersi a una compagnia che offre la garanzia bonus protetto: in cambio di un piccolo extra-premio, nel caso si provochi un sinistro non scatterà il malus

#### ● Sconti

Alcune compagnie offrono garanzie aggiuntive (come incendio e furto) a prezzo conveniente o sconti se si paga con carta di credito o si rinnova entro la scadenza o si assicurano mezzi diversi. Da non trascurare la possibilità "scatola nera"

#### ● Guida esclusiva

Le clausole guidatore esperto o guida esclusiva possono garantire ulteriori sconti. Ma se al volante si mette un soggetto non previsto dal contratto non si è coperti in caso di sinistro

#### ● Garanzia collisione

La copertura interviene anche quando, in un incidente, si sia responsabili. Con un extra premio contenuto si può cioè evitare di pagare le eventuali spese di riparazione del proprio mezzo

### IN CASO DI PIÙ MEZZI

#### ● Seconda auto

L'ulteriore veicolo della stessa tipologia, quando viene assicurato da chi ha già una polizza Rca o da un componente dello stesso gruppo familiare, ha diritto alla stessa classe risultante dall'ultimo attestato di rischio (Legge 40/07). In futuro, con la terza "lenzuolata" Bersani la regola potrebbe valere anche per veicoli diversi