

Guida

COME SCEGLIERE L'ASSICURAZIONE
RC AUTO E MOTO



SOMMARIO

CHE COSA SONO LE POLIZZE	5
RC AUTO E MOTO	5
COSA SONO I MASSIMALI	7
COSA VUOL DIRE	8
RINUNCIA ALLA RIVALSA	8
COS'È IL RISARCIMENTO IN FORMA SPECIFICA	9
COSA VUOL DIRE FRANCHIGIA	10
COSA SONO LA GUIDA ESCLUSIVA E LA GUIDA ESPERTA	11
L'IMPORTANZA DELLE COPERTURE ACCESSORIE	12
IL FONDO GARANZIE VITTIME DELLA STRADA	15
COME SCEGLIERE LA POLIZZA MIGLIORE	16

INTRODUZIONE

Scegliere l'**assicurazione auto o moto migliore** per le proprie esigenze non è mai un compito semplice. Soprattutto, in questo momento storico in cui dobbiamo fare i conti, purtroppo, anche con **eventi atmosferici improvvisi e particolarmente violenti**.

Non basta più infatti lo sconto sul premio: ora ogni assicurato deve considerare nuove esigenze di protezione per tenere al sicuro il valore del proprio bene.

L'**assicurazione obbligatoria per la responsabilità civile autoveicoli (RCA)** è stata introdotta in Italia con la l. del 24 dicembre 1969, n. 990, entrata in vigore il **12 giugno 1971**.

L'Italia è stato l'ultimo paese della Comunità economica europea ad introdurre l'obbligatorietà della RCA. Al 31 dicembre 1974 circolavano 15.435.963 autoveicoli e 4.690.489 motoveicoli, che hanno causato nello stesso anno 5 milioni circa di sinistri stradali. Quindi era un'esigenza reale e **una misura assolutamente necessaria**, dato l'alto numero di sinistri per veicoli circolanti.

CHE COSA SONO LE POLIZZE RC AUTO E MOTO

Sono le **polizze obbligatorie per legge** che coprono specifici danni causati mentre si è alla guida di un veicolo.

La tipologia di danni coperti dall'RC Auto e moto è definita per legge e può essere così riassunta in breve:

- **danni alle cose**, comprese auto in sosta oppure oggetti di pubblica utilità (es. segnaletica ecc.);
- **danni alla persona** (es. conducenti non responsabili di sinistri, passeggeri, pedoni).

I contratti per le polizze RC Auto e moto presentano delle **condizioni che variano** da compagnia a com-

pagnia, ma anche in base all'esperienza del guidatore, alla tipologia di veicolo e persino alla zona di residenza. L'insieme di queste condizioni generano la polizza che copre i danni di cui sopra.

I parametri essenziali da valutare attentamente con il proprio agente assicurativo sono 6:

1. massimali
2. diritto di rivalsa
3. risarcimento in forma specifica
4. franchigia
5. guida esclusiva
6. guida esperta

IL SISTEMA BONUS/MALUS

È il sistema tariffario più comunemente usato dalle compagnie assicurative. Al proprietario del veicolo viene assegnata una "classe di merito universale" riconosciuta da tutte le compagnie assicurative. Questa classe può variare da 18, la peggiore, a 1, la migliore. All'aumentare della classe, aumenta il prezzo della polizza.

Si possono guadagnare posizioni verso la classe migliore mantenendo comportamenti virtuosi e prudenti. Si finisce nelle classi più basse invece se si causano incidenti: ad ogni volta che viene provata la responsabilità superiore al 50% in un sinistro, si viene retrocessi di 2 classi.

C'è una maniera per evitare di scivolare nella classe di merito peggiore: rimborsare di tasca propria quanto è stato corrisposto al danneggiato per risarcirlo del danno. In caso di sinistro gestito con procedura ordinaria, dovrai rivolgerti direttamente alla compagnia assicurativa e chiedere le istruzioni per procedere con il rimborso. In caso invece di risarcimento diretto, dovrai rivolgerti alla CONSAP

Tutti coloro che assicurano un veicolo per la prima volta, entrano nella classe di merito universale 14. Ma la legge ha previsto la possibilità di acquisire la classe di merito

più bassa di un altro componente dello stesso nucleo familiare, anche se relativa a un veicolo di tipologia diversa.

Esempio: un giovane motociclista di 24 anni decide di intestare a sé stesso la nuova moto e la relativa assicurazione. Essendo il primo mezzo che assicura dovrebbe accedere alla classe di merito universale 14. Ma sfrutta il bonus familiare che gli permette di acquisire la classe di merito della madre, che ha assicurato un'auto in classe 1.

COSA SONO I MASSIMALI

I massimali sono gli **importi massimi che l'assicurazione eroga in caso di sinistro**. Normalmente nei contratti delle polizze RC Auto e moto ci sono due massimali diversi: una per i danni alle cose e una per i danni alle persone.

Ci sono dei massimali minimi per legge:

- 1.300.000€ per danni alle cose
- 6.450.000€ per danni alle persone.

Esempio: un guidatore distratto al volante di un grosso SUV esce di strada in pieno centro città, causando danni per 2,5 milioni di euro a segnaletica, edifici e strutture pubbliche. La sua polizza RC Auto ha un massimale per danni a cose di 2 milioni di euro. Accertata la colpa al 100% al guidatore distratto, 2 milioni di € di danni sono coperti dall'assicurazione, mentre i restanti 500 mila euro sono a carico del guidatore.

In fase di stipula della polizza RC, valuta bene le **tue capacità di far fronte a cifre che possono eccedere i massimali**: ricorda che i sinistri non si possono prevedere, come le loro conseguenze e i

danni che possono causare. Ma puoi proteggerti contro la perdita del tuo patrimonio e in tal caso di chiedere di alzare il limite massimo a carico della compagnia.

COSA VUOL DIRE RINUNCIA ALLA RIVALSA

La rivalsa è il diritto della compagnia assicurativa a chiederti la restituzione totale o parziale della somma risarcita ad un terzo. Solitamente le compagnie prevedono la rivalsa per guida in stato d'ebbrezza, per guida sotto l'effetto di sostanze stupefacenti o per guida senza patente.

Inserire nella polizza RC la rinuncia alla rivalsa ti garantisce, nei casi specificati, che la compagnia non ti chieda la restituzione totale o parziale di quanto pagato al danneggiato.

Esempio: un guidatore ubriaco causa un sinistro con un altro veicolo e deve risarcire la controparte per 250.000€. Al momento della stipula della polizza online, non si era accorto che il contratto non prevedeva la rinuncia alla rivalsa della compagnia in caso di guida in stato di ebbrezza. In questo caso la compagnia liquida la controparte con il risarcimento pattuito, ma poi si rifà sul guidatore ubriaco perché la clausola del contratto le permette di rivalersi per l'intero importo sull'assicurato, che ha infranto una condizione specifica della polizza.

Quando chiedi al tuo assicuratore di rinnovare la polizza, assi-

curati che il contratto presenti la clausola di rinuncia alla rivalsa.

COS'È IL RISARCIMENTO IN FORMA SPECIFICA

È la clausola del contratto di assicurazione che, in caso di risarcimento diretto, ti vincola a rispettare alcune condizioni per ottenere l'interezza del risarcimento che ti spetta, come ad esempio portare

l'auto da un carrozziere convenzionato. In caso contrario il contratto della polizza può prevedere delle penali, come la riduzione del 20% del costo del ripristino del mezzo.

Esempio: un motociclista inesperto viene tamponato, non subisce lesioni fisiche ma la moto viene gravemente danneggiata. Il motociclista vorrebbe portare la moto dal suo meccanico di fiducia che conosce perfettamente il mezzo, ma dato l'importo gravoso delle riparazioni non gli conviene: in tal caso il motociclista si vedrebbe ridurre il risarcimento del 20%.

Valuta bene se accettare o meno la clausola di risarcimento in forma specifica: chiedi al tuo assicu-

ratore **maggiori dettagli** sui centri convenzionati per le riparazioni.

COSA VUOL DIRE FRANCHIGIA

La franchigia è la **parte minima di danno che resta a carico dell'assicurato e che l'assicurazione non risarcisce**. Può essere di due tipi:

1. franchigia relativa: se il danno supera la franchigia, hai diritto a tutto il rimborso;

2. franchigia assoluta: il valore del danno che resta sotto la franchigia non viene in ogni caso rimborsato.

Si può trovare espressa in importo (es. 200€) o in percentuale, quando riguarda i danni fisici.

Esempio: un guidatore sfortunato si ritrova la macchina sfregiata con un grosso e profondo graffio lungo le portiere. Il danno ammonta a 400€, ma la polizza Kasko che aveva aggiunto ha una franchigia assoluta di 300€: in questo caso il risarcimento che potrà ottenere è di 100€, cioè il valore del danno meno il valore della franchigia.

COSA SONO LA GUIDA ESCLUSIVA E LA GUIDA ESPERTA

Sono due casi per cui la compagnia assicurativa prevede una **franchigia aggiuntiva in caso di sinistro**.

Per **GUIDA ESPERTA** si intende la clausola secondo la quale sono ammessi alla guida del veicolo assicurato solo soggetti di età superiore a quella indicata nel contratto (normalmente 26 anni), o che abbiano la patente almeno da un numero specifico di anni, solitamente 3.

Può essere indicato anche un limite di anzianità dopo il quale viene applicata la franchigia, ad esempio se il conducente ha più di 60 anni.

Per **GUIDA ESCLUSIVA** invece si intende come unico guidatore il contraente, pena il calcolo di una franchigia in caso di sinistro.

Esempio: un motociclista presta il suo motociclo 125 cc al figlio di 23 anni, con regolare patente B. Il figlio causa un sinistro e genera danni per 5.000€. La compagnia assicurativa risarcisce la parte danneggiata per l'intero importo, ma poi si rivale sul motociclista che ha stipulato la polizza, perché era presente la clausola di guida esperta, con conseguente applicazione di una franchigia di 1.000€

L'IMPORTANZA DELLE COPERTURE ACCESSORIE

Aggiungere una copertura accessoria alla propria polizza RC Auto e moto sta diventando una **scelta necessaria**. Gli eventi meteorologici estremi che stanno diventando la norma, ci obbligano a considerare attentamente imprevisti che fino a poco tempo fa erano considerati come casi rarissimi.

Da dati ANIA (Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici) nel 2022 sono circa **10 milioni** le autovetture che sono state assicurate volontariamente con coperture aggiuntive, stimando il **risarcimento totale per il ripristino dei danni subiti in 1,8 miliardi di euro**.

INFORTUNI DEL CONDUCENTE

In caso di incidente stradale, il conducente del mezzo che ha causato il sinistro è l'unico soggetto che non è coperto dall'assicurazione per i danni fisici riportati. La RC obbligatoria infatti copre i danni provocati ad altri veicoli, a terze persone coinvolte e alle loro cose.

Puoi proteggerti contro quest'eventualità stipulando in fase di trattativa una polizza infortuni del conducente.

Esempio: un conducente distratto tampona un'auto ferma ad uno stop e si procura gravi fratture ad entrambe le gambe. La sua compagnia assicurativa paga solo i danni ai terzi coinvolti e danneggiati, perché il conducente che ha causato il sinistro non aveva una polizza infortuni aggiuntiva.

KASKO

Prevede il rimborso dei danni al proprio veicolo **indipendentemente** dalla colpa e dalla responsabilità nel sinistro. Nella formula più completa, vengono risarciti anche i danni derivanti da collisioni con ostacoli fissi e autonoma uscita di strada.

Per questo motivo è anche la polizza accessoria più costosa, e in-

fatti se ne possono trovare alcune varianti:

- **MINI-KASKO** (danni al veicolo e al conducente solo in collisione con altro veicolo identificato);
- **PRIMO RISCHIO RELATIVO**: con un massimale di risarcimento, in percentuale al valore del veicolo.

FURTO E INCENDIO

Spesso sono vendute assieme perché sono tra i **rischi più temuti** per le conseguenze dell'evento, ovvero la perdita completa del bene. Sono raccomandabili a chi acquista vet-

ture nuove, a chi vive in zone con un tasso di criminalità elevata o a chi non dispone di un parcheggio chiuso o custodito.

ATTI VANDALICI E EVENTI ESTREMI

Queste sono particolarmente consigliate a **chi non può parcheggiare il proprio veicolo in un posteggio privato e coperto**. Per esempio nelle grandi città, dove è difficile avere un parcheggio intero e si è costretti a lasciare la macchina o la moto in strada.

Tra **eventi estremi** rientrano an-

che inondazioni, trombe d'aria e terremoti: approfondisci sempre le casistiche di questa clausola con il tuo assicuratore e verifica che non ci siano esclusioni nel caso in cui gli enti preposti dichiarino lo stato di emergenza e/o calamità!

POLIZZA CRISTALLI

Sassi, piccoli detriti che si alzano in autostrada o rami che casualmente cadono proprio mentre passa l'auto: la polizza cristalli protegge contro la rottura improvvisa dei vetri della macchina, che ne pregiudicano la sicurezza.

È stata **la polizza accessoria più venduta nel 2022**: 9,9 milioni di veicoli assicurati e un totale di 240 milioni di euro di risarcimenti generati.

TUTELA LEGALE

In caso dovessi rivolgerti ad un legale per ottenere un risarcimento, o perché sei ritenuto responsabile di un sinistro, le spese legali sono a tuo carico. Per essere sicuro di poter affrontare le spese di un processo in tribunale, è bene aggiungere alla polizza RC la tutela legale.

Questo non vuol dire che se hai questa polizza aggiuntiva puoi procedere e fare causa alla controparte a tuo piacere, ci dev'essere sempre l'approvazione della compagnia assicuratrice.

IL FONDO GARANZIE VITTIME DELLA STRADA

Il Fondo di Garanzia per le Vittime della strada è gestito dalla CONSAP (Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici) ed è stato istituito per il risarcimento dei danni conseguenti ad incidenti stradali causati, nella maggior parte dei casi, da veicoli non identificati, non assicurati, posti in circolazione contro la volontà del proprietario o assicurati con imprese poste in liquidazione coatta.

Dato che questi sono casi in cui la compagnia di controparte o non è presente o la fattispecie non prevede che questa eroghi il risarcimento, l'istruttoria e la liquidazione dei danni sono effettuate dalle Imprese Assicurative designate dall'IVASS.

L'importo del risarcimento viene quindi preso da questo fondo, creato appositamente per coprire i casi in cui la vittima rimarrebbe senza nessun riconoscimento economico dei danni subiti.

Il Fondo è finanziato da un'aliquota sui premi RC Auto del 2,5% e interviene con i massimali minimi previsti per legge al momento (giugno 2022), cioè:

- 1.300.000€ per danni alle cose
- 6.450.000€ per danni alle persone.

COME SCEGLIERE LA POLIZZA MIGLIORE

La risposta scontata è: **affidati ai consigli del tuo assicuratore!** Le dinamiche e le casistiche che possono coinvolgerti nella diminuzione del valore del tuo bene (in questo caso l'auto o la moto) o nel sostenere insopportabili risarcimenti in favore delle tue controparti sono molto complesse.

In generale bisogna prestare attenzione alle condizioni delle garanzie principali e valutare se è necessario aumentare i massimali, se rimuovere la rivalsa, la guida esclusiva o le franchigie. Ovviamente tutto questo ha un costo: **più la polizza è protettiva, più aumenta il premio.**

Infine, bisogna valutare attentamente le **garanzie accessorie**, proprio nell'ottica di proteggersi da imprevisti soprattutto quando la macchina rimane allo scoperto e fuori dallo spazio privato.

Il consiglio però rimane quello dell'inizio: **esponi le tue esigenze, necessità e paure al tuo assicuratore, e lui ti saprà consigliare il pacchetto di coperture migliore!**



Scopri la filiale più vicina a te!
www.emmegirisarcimenti.com

