



MILLENNIUM BROKER SRL

RC AUTO: cos'è?

E' corretto definirla una tassa o una commodity?

Le polizze offerte sono veramente tutte uguali?

La polizza RC auto è sicuramente l'argomento più frequente quando si parla di assicurazioni. Ho recentemente assistito ad una discussione in cui, tra le altre, emergevano le seguenti affermazioni: l'rc auto è una tassa, l'rc auto è una commodity, tutte le polizze sono uguali, cambia solo il marchio ma il contenuto è identico. Vediamo di approfondire se le affermazioni sono corrette:

La polizza rc auto è una tassa e/o una commodity? Cos'è precisamente?

Dal **dizionario Treccani** prendiamo le definizioni di:

Tassa: *Compenso pagato dal privato a un ente pubblico per un servizio a lui reso dall'ente stesso dietro sua domanda. A differenza dell'imposta, la tassa, pur essendo fissata dall'autorità, non è obbligatoria per il contribuente.*

Commodity: *ogni tipo di merce o materia prima tangibile e fruibile sul mercato, facilmente immagazzinabile e conservabile nel tempo. Esempi tipici sono il gas, il petrolio, i metalli preziosi e non, i prodotti agricoli come cereali e derivati o altre materie prime (per es. caffè, zucchero, cacao, sale ecc.), le fibre naturali, i prodotti forestali e il bestiame. Il prezzo viene determinato sulla base della domanda e dell'offerta e il loro scambio standardizzato avviene in borse specifiche.*

Direi che la polizza rc auto non è né una tassa (dovuta ad un ente pubblico e non obbligatoria) né una commodity (non è certamente merce tangibile il cui scambio standardizzato avviene in borsa).

L'rc auto è uno strumento che, ancorché rivesta il carattere dell'obbligatorietà, consente di trasferire ad un terzo (Assicuratore) il rischio che un veicolo che circola su strade pubbliche o aperte al pubblico possa cagionare involontariamente danni ad altri. In buona sostanza uno strumento che garantisce la tranquillità economica dei proprietari e dei conducenti di veicoli (**ricordo, con puro spirito statistico, che il numero delle vittime del terrorismo è ben al di sotto rispetto al numero delle vittime degli incidenti stradali**)

Millennium Broker Srl - Via S. Bartolomeo, n° 11 – 25128 Brescia

tel +39.030.302179 - info@millenniumbroker.it - www.millenniumbroker.it



MILLENNIUM BROKER SRL

Le polizze sono tutte uguali?

La risposta è **no**, vediamo di seguito quali sono le caratteristiche che rendono i vari contratti (siano essi stipulati in agenzia, telefonicamente, su internet, in banca o al supermercato) dei “buoni contratti” o dei “pessimi contratti”

Massimale

Sapere a quanto potrebbe ammontare massimo danno possibile è impresa impossibile anche per chi opera nel settore. **Potenzialmente potrebbe essere di diverse decine di milioni di euro**. Il massimale minimo di legge è di 6 milioni ma si consiglia di adottare il massimale **più elevato** che la Compagnia propone in quanto la differenza di costo (al massimo un 10 - 15 %) sarà, in caso di evento malaugurato, sicuramente ben spesa.

Chi è assicurato? Qualunque persona possa guidare l'auto o ci sono limitazioni?

Alcuni contratti prevedono scoperture (o meglio prevedono la possibilità di rivalsa) qualora alla guida del veicolo si trovino o meglio non si trovino determinate persone o categorie di persone (ad esempio neo patentati, soggetti non legati da vincoli parentali – famigliari ecc). Consigliamo di valutare con molta attenzione l'esposizione al rischio, ricordando che il proprietario del veicolo è sempre obbligato in solido con il conducente. Avete mai pensato che, ad esempio, durante un tagliando l'auto viene utilizzata da estranei? E in casi di necessità impellenti o cause di forza maggiore?

La rivalsa: cos'è e quando opera?

La rivalsa è la possibilità che l'assicuratore, dopo aver pagato il danneggiato, chieda indietro i soldi.

Ecco le clausole più pericolose da evitare accuratamente:

- Guida del veicolo con revisione scaduta
- Guida con cinture di sicurezza non allacciate
- Guida del veicolo con patente scaduta
- Guida del veicolo con trasporto non conforme alla carta di circolazione.
- Guida del veicolo da parte di figli minori
- Guida del veicolo con potenza eccedente ai limiti da parte di neopatentati
- Guida in stato di ebbrezza alcolica o sotto l'influenza di sostanze stupefacenti

La scatola nera si o no? Carrozzerie convenzionate si o no?

Esistono clausole che consentono di avere uno sconto certo sul contratto a fronte dell'accettazione di alcuni obblighi, quali quelli dell'installazione di dispositivi di controllo

Millennium Broker Srl - Via S. Bartolomeo, n° 11 – 25128 Brescia

tel +39.030.302179 - info@millenniumbroker.it - www.millenniumbroker.it



MILLENNIUM BROKER SRL

satellitare o dell'obbligo di far riparare il veicolo in officine convenzionate. Vale la pena essere maggiormente controllati e vincolati o essere liberi?

Cosa succede se chi ti causa l'incidente NON è assicurato?

Purtroppo molti veicoli circolano senza assicurazione, questo è un dato di fatto. La polizza, in caso di incidente (con ragione) con un veicolo NON è assicurato, prevede comunque un risarcimento? E' prevista una copertura legale per farsi assistere dal fondo vittime della strada o per qualsiasi controversia riguardante l'incidente?

Garanzie aggiuntive

Fin qui abbiamo parlato delle garanzie più importanti. Per le altre coperture ecco alcune domande da porre prima di sottoscrivere il contratto:

- L'assistenza stradale e l'auto sostitutiva sono comprese? La copertura opera solo in caso di incidente o anche di guasto meccanico?
- La rottura del cristallo è compresa? Con quale limite e quale franchigia?
- Se il mio veicolo prende fuoco e fa danni ad altre cose, sono assicurato? Fino a quanto?
- Incendio: franchigia? Scoperto? Come viene determinato l'indennizzo? Esiste degrado sulle parti meccaniche o sulla carrozzeria?
- Furto: franchigia? Scoperto? Come viene determinato l'indennizzo? Esiste degrado sulle parti meccaniche o sulla carrozzeria?
- L'auto è assicurata anche se mi portano via l'auto quando ho lasciato le chiavi inserite?
- Cosa succede se a seguito di furto non sono in possesso delle due chiavi?
- Se a seguito di furto, l'auto viene ritrovata incidentata, mi risarciscono?
- Eventi atmosferici: franchigia? Scoperto? Come viene determinato l'indennizzo? Esiste degrado sulle parti meccaniche o sulla carrozzeria?
- Atti vandalici: franchigia? Scoperto? Come viene determinato l'indennizzo? Esiste degrado sulle parti meccaniche o sulla carrozzeria?
- Kasko: franchigia? Scoperto? Come viene determinato l'indennizzo? Esiste degrado sulle parti meccaniche o sulla carrozzeria?

Millennium Broker Srl - Via S. Bartolomeo, n° 11 – 25128 Brescia

tel +39.030.302179 - info@millenniumbroker.it - www.millenniumbroker.it