



ISTRUZIONI ASSICURAZIONI

117

# La soluzione è in rete

di Renato Dainotto

**B**asta fasciarsi la testa. Crisi economica, calo dei consumi, aria di pessimismo. Qualche rimedio c'è per affrontare questo periodo difficile. Ad esempio concretizzando, cioè rendendo più efficienti le nostre spese per ritrovarsi più soldi in tasca a fine mese. Nel caso dell'auto, concretizzare non vuol dire inchiodarla nel box. Tutt'altro. Significa spendere meglio, anzi spendere meno, tagliando una delle voci più pesanti: la polizza

Età, classe di merito, residenza... Le variabili che determinano il costo finale della polizza sono infinite. Ma da qualche parte c'è sempre una proposta più vantaggiosa. E con le Compagnie online il riscontro è immediato. Confrontate, confrontate, confrontate...

dell'assicurazione. E adesso vediamo come si può fare.

#### LA FEDELTA' È COSTOSA

Partiamo dal punto di arrivo: la scadenza. Mai rinnovare di anno in anno la propria polizza, fidandosi ciecamente della Compagnia e dell'agente. Prigizia che di solito costa cara. Meglio verificare quanto si può risparmiare, a parità di condizioni, magari attaccandosi a Internet per un po' di preventivi con le Compagnie online. Gli esperti le chiamano Compagnie dirette, perché tra cliente e assicurazione non ci sono

intermediari. Adilà dei termini contano i fatti: niente mediazioni, meno soldi da mettere sul piatto, più risparmio.

Pertanto, quando ricevete l'avviso di scadenza della polizza, non rinnovate in automatico, ma provate a guardare in giro e nel caso dare disdetta. Per alcune Compagnie serve la raccomandata (meglio con la ricevuta di ritorno). Per non sbagliare spedite la entro 15 giorni dalla scadenza. Altre non prevedono il rinnovo tacito da parte del contraente: non serve la disdetta scritta. Ancora più comodo.

Manifestata l'intenzione di cambia-

re, la compagnia non tarderà a bussare al vostro «finestrino» per tentare una rinegoziazione. Guai a essere impreparati! Con tanti preventivi alla mano, potrete valutare quanto si può tirare sul prezzo oppure se sia giunto il momento di cambiare, salutare l'agente e passare al mondo dell'online. Ovviamente stando attenti alle scadenze per evitare di circolare senza la copertura assicurativa. Quindi, occhio alle date.

#### CARTA, PENNA E MOUSE

Realizzare i preventivi con le Compagnie dirette è facile. Si può fare con →

segue da pag 120

APRILE 2009 | PANORAMAUTO

## 40 preventivi per capire

TRADIZIONALI				
IL GIOCO DEI PREMI	Allianz	GENERALI	sara	SAI FONDATA DIALOGO
<p><b>IL GIOCO DEI PREMI</b> I preventivi sono stati effettuati on-line (agli indirizzi che trovate sotto i loghi delle assicurazioni) e comprendono solo la copertura RCA, senza furto e incendio, Kasko e altre garanzie aggiuntive.</p>	www.allianzras.it	www.generalis.it	www.sara.it	www.dialogo.it
<p><b>IL PROFILO ASSICURATIVO</b></p> <p><b>&gt; UOMO 36 ANNI</b> Libero professionista, abita a Roma e usa abitualmente per lavoro la sua Audi A4 Avant 2.0 TDI. Già assicurato in 2<sup>a</sup> classe di bonus-malus non ha incidenti da sei anni.</p>	<p><b>€ 502,50</b></p> <p>Note: è il terzo preventivo più conveniente dopo Quixa e Zurich Connect. Sconto del 10% con 20 punti sulla patente.</p>	<p><b>€ 751,00</b></p> <p>Note: prezzo nella media. Con soli 2 euro in più all'anno si può usufruire dell'assistenza stradale «Generali Lights».</p>	<p><b>€ 675,00</b></p> <p>Note: il prezzo è nella media, ma può scendere ancora del 20% se si è soci ACI. Massimale di 1.030.000,00 euro.</p>	<p><b>€ 690,13</b></p> <p>Note: con 30 euro in più potrete avere la copertura per infortuni al conducente (fino a 50 o 100.000 euro).</p>
<p><b>IL PROFILO ASSICURATIVO</b></p> <p><b>&gt; DONNA 28 ANNI</b> Impiegata, vive sulle colline piacentine, a Borgonovo Val Tidone. Non ha sinistri da 5 anni e proviene dalla 4<sup>a</sup> classe bonus-malus. Possiede una Fiat 500 1.2 Pop.</p>	<p><b>€ 323,50</b></p> <p>Note: come tutte le polizze Allianz-Ras, la copertura RCA comprende l'assistenza stradale 24h e l'assistenza legale.</p>	<p><b>€ 366,00</b></p> <p>Note: il costo annuale del premio non spicca, ma rimane piuttosto conveniente. Massimale da 3 a 26 milioni di euro.</p>	<p><b>€ 373,50</b></p> <p>Note: se si desidera anche furto e incendio, il premio sale a 439,50 euro. Più 5% di sconto se la patente è «immacolata».</p>	<p><b>€ 304,90</b></p> <p>Note: nella media come premio, si distingue per il basso costo dell'estensione incendio e furto: solo 111,23 euro.</p>
<p><b>IL PROFILO ASSICURATIVO</b></p> <p><b>&gt; UOMO 19 ANNI</b> Ha preso la patente da poco e guida una Citroën C1 1.0 3 porte, che usa per andare all'università e uscire la sera a Milano. Per lui è la prima polizza assicurativa.</p>	<p><b>€ 1443,50</b></p> <p>Note: il massimale parte da 775.000 euro. Avete un'età compresa tra i 18 e i 26 anni? Per voi c'è la formula Patto Giovani.</p>	<p><b>€ 1442,50</b></p> <p>Note: allineato al premio di Allianz-Ras. Pagando, si può limitare la rivalsa per guida in stato di ebbrezza.</p>	<p><b>€ 1487,00</b></p> <p>Note: vicino alla maggior parte dei preventivi. Se si partecipa ad un corso di guida sicura c'è un ulteriore sconto.</p>	<p><b>€ 2284,88</b></p> <p>Note: conquista la palma dell'assicurazione più costosa per neopatentati. Peccato, le altre proposte sono ok.</p>
<p><b>IL PROFILO ASSICURATIVO</b></p> <p><b>&gt; UOMO 68 ANNI</b> Pensionato, abita in provincia di Sondrio e percorre pochissimi km all'anno. Proviene dalla prima classe e possiede una Fiat Grande Punto 1.3 Multijet.</p>	<p><b>€ 299,00</b></p> <p>Note: al di sotto della «barriera» dei 300 euro annui, offre sconti interessanti per chi assicura altre auto in famiglia.</p>	<p><b>€ 320,50</b></p> <p>Note: scegliendo la formula «Viaggiassicuri Plus», si ha la copertura Kasko completa e l'assistenza stradale 24h.</p>	<p><b>€ 388,00</b></p> <p>Note: nulla in particolare da segnalare. La cifra non è particolarmente bassa ma se siete soci ACI scende del 20%.</p>	<p><b>€ 233,31</b></p> <p>Note: ecco il preventivo più basso della tabella. Come tutti gli altri, è comprensivo solo di copertura RCA «base».</p>

**DIALOGO**

**TI PAGA SE HAI TORTO**

Compagnia diretta da SAI, Dialogo si affaccia sul mercato con un sito ben articolato e facile da esplorare. Nelle sue polizze, Dialogo permette di sottoscrivere la garanzia «Easy driver» che prevede un risarcimento fino a 3.000 euro per la propria vettura in caso di sinistro con torto (collisione con un altro veicolo). Davvero conveniente per le auto di valore.

**DIRECT LINE**

**DUE MESI GRATIS**







Dura ancora pochi giorni, ma potrebbe essere prorogata l'iniziativa della compagnia di regalare due mesi di copertura RC Auto a chi sottoscrive una nuova polizza. Direct Line punta molto sulla qualità del servizio tanto da offrire la formula del soddisfatti o rimborsati. Se nei primi 30 giorni di validità del contratto non si è contenti, si può recedere rapidamente.

**GENERTEL**

**PREMIA I VIRTUOSI**

Costola delle Generali, questa Compagnia tende a premiare chi non causa incidenti. Chi infatti non fa spendere soldi in risarcimenti gode di sconti aggiuntivi. E con la garanzia «Bonus protetto» gli automobilisti virtuosi che incappano nel primo sinistro possono mantenere la propria classe di Bonus/malus senza aumenti di tariffa pagando solo 39 euro.

**se il risparmio corre veramente sulla rete**

O N L I N E					
 <p><b>direct line</b> www.directline.it</p>	 <p><b>genertel.it</b> www.genertel.it</p>	 <p><b>genialloyd</b> una società Allianz www.genialloyd.it</p>	 <p><b>LINEAR</b> Assicurazioni in Linea con te www.linear.it</p>	 <p><b>QUIXA</b> Diretta. Personale. AXA. www.quixa.it</p>	 <p><b>ZURICH connect</b> www.zurich-connect.it</p>
<p><b>€ 699,35</b></p> <p><b>Note:</b> offerta allettante. Il massimale è di 774.685 euro, ma può arrivare fino a oltre 5 milioni pagando 30 euro extra.</p>	<p><b>€ 792,00</b></p> <p><b>Note:</b> non brilla particolarmente per economicità, ma rimane nella media. Massimale di 1.000.000 di euro.</p>	<p><b>€ 659,35</b></p> <p><b>Note:</b> con un esborso minimo (30,81 euro/anno) si può avere l'estensione per gli infortuni del conducente.</p>	<p><b>€ 1050,05</b></p> <p><b>Note:</b> è il premio più alto per questo profilo, ma il massimale copre danni fino a 1.600.000 euro.</p>	<p><b>€ 406,97</b></p> <p><b>Note:</b> premio da «hard-discount». Anche una Kasko con incendio e furto a 786,05 euro è un affare.</p>	<p><b>€ 478,97</b></p> <p><b>Note:</b> volendo, per chi fa molta strada, esiste anche un rimborso per il ritiro patente (da 48,90 euro).</p>
<p><b>€ 317,29</b></p> <p><b>Note:</b> valore del premio nella media. La polizza kasko si può avere solo con Incendio e Furto (+726,88 euro).</p>	<p><b>€ 396,00</b></p> <p><b>Note:</b> non troppo conveniente, ma, come tutte le polizze Genertel, comprende l'assistenza legale (5.000 euro).</p>	<p><b>€ 290,00</b></p> <p><b>Note:</b> niente male. Con 15,84 euro in più si può avere anche la tutela legale con copertura fino a 10.000 euro di spese.</p>	<p><b>€ 590,56</b></p> <p><b>Note:</b> il massimale Rc è alto, meglio. La copertura per gli eventi atmosferici? Aggiungete 31,78 euro.</p>	<p><b>€ 279,49</b></p> <p><b>Note:</b> la più conveniente. Volete l'assistenza legale gratuita? Basta aggiungere al premio annuale solo 18,23 euro.</p>	<p><b>€ 306,91</b></p> <p><b>Note:</b> per chi effettua il contratto su internet, è previsto il 7% di sconto finale sul valore del premio annuo.</p>
<p><b>€ 1970,10</b></p> <p><b>Note:</b> il massimale è pari a 774.685 euro. Ma con una franchigia di 516 euro il premio annuale scende a 1.807 euro.</p>	<p><b>€ 1083,00</b></p> <p><b>Note:</b> supera di poco la «soglia» dei 1.000 euro, ma è tra le regine della categoria «polizze per neopatentati».</p>	<p><b>€ 1069,89</b></p> <p><b>Note:</b> premio interessante. Si può avere la copertura per incendio e furto pagando 166 euro extra.</p>	<p><b>€ 1595,34</b></p> <p><b>Note:</b> meno «esosa» di altre compagnie. Volendo, c'è la possibilità dell'incendio e furto a 161,90 euro in più.</p>	<p><b>€ 1238,92</b></p> <p><b>Note:</b> non è troppo conveniente, ma si può arricchire con poco: l'assistenza stradale costa solo 12,47 euro.</p>	<p><b>€ 1736,18</b></p> <p><b>Note:</b> il conto finale è piuttosto salato, ma il massimale copre danni a terzi fino a 1.600.000 euro.</p>

<p><b>€1970,10</b></p> <p><b>Note:</b> il massimale è pari a 774.685 euro. Ma con una franchigia di 516 euro il premio annuale scende a 1.807 euro.</p>	<p><b>€1083,00</b></p> <p><b>Note:</b> supera di poco la «soglia» dei 1.000 euro, ma è tra le regine della categoria «polizze per neopatentati».</p>	<p><b>€1069,89</b></p> <p><b>Note:</b> premio interessante. Si può avere la copertura per incendio e furto pagando 166 euro extra.</p>	<p><b>€1595,34</b></p> <p><b>Note:</b> meno «esosa» di altre compagnie. Volendo, c'è la possibilità dell'incendio e furto a 161,90 euro in più.</p>	<p><b>€1238,92</b></p> <p><b>Note:</b> non è troppo conveniente, ma si può arricchire con poco: l'assistenza stradale costa solo 12,47 euro.</p>	<p><b>€1736,18</b></p> <p><b>Note:</b> il conto finale è piuttosto salato, ma il massimale copre danni a terzi fino a 1.600.000 euro.</p>
<p><b>€330,80</b></p> <p><b>Note:</b> il costo del premio è nella media. Aggiungendo 24,75 euro si ha l'assistenza stradale con invio di auto sostitutiva.</p>	<p><b>€265,00</b></p> <p><b>Note:</b> il premio annuo finale è lo stesso della proposta Genialloyd, ed è la terza polizza meno costosa in assoluto.</p>	<p><b>€265,00</b></p> <p><b>Note:</b> scegliendo più garanzie aggiuntive (furto e incendio, kasko, eccetera) il premio può scendere fino al 15%.</p>	<p><b>€486,52</b></p> <p><b>Note:</b> il prezzo rimane un po' alto, ma il massimale arriva fino a 1.600.000 euro. Il legale costa solo 7 euro.</p>	<p><b>€236,77</b></p> <p><b>Note:</b> dopo la Dialogo è la meno costosa. La copertura aggiuntiva per incendio e furto «pesa» per 372,35 euro.</p>	<p><b>€267,30</b></p> <p><b>Note:</b> interessante. Inoltre, con una piccola aggiunta (1740 euro) c'è anche l'assistenza stradale 24h su 24.</p>

#### GENIALLOYD

### SCONTI FINO AL 15%

Compagnia legata all'Allianz, una delle prime ad affacciarsi nel mondo dell'assicurazione diretta, offre condizioni vantaggiose fino al 30 aprile. Perché chi sottoscrive una polizza in questo periodo usufruisce di uno sconto straordinario che arriva al 15%. Segnaliamo la praticità del preventivatore che permette di paragonare diverse soluzioni di polizza.

#### QUIXA

### VINCI IL TELEFONO

Fino al 17 aprile i nuovi clienti parteciperanno al concorso vinci con Quixa. Ogni giorno sono in palio 10 telefonini di ultima generazione. E chi non vincessi si può consolare con uno sconto del 10% sul premio (previsto anche per chi vince il telefono). Quixa è pure la prima ad avere introdotto il consulente personale, ogni cliente parla sempre con la stessa persona.

#### ZURICH CONNECT

### LANCIA LA SFIDA

Sulla convenienza Zurich Connect si sente molto sicura: chiunque si colleghi al suo sito (o chiami il call center) può fare un preventivo RC Auto con furto/incendio e confrontarlo con il proprio contratto. Se la proposta di Zurich Connect non fosse più bassa, l'assicurazione regala 50 euro in buoni benzina. Una vera scommessa sulle tariffe.

# 10 consigli da non sottovalutare

Nuova polizza? Rinnovo imminente? Ecco la strategia per costruirsi una copertura totale a prova d'imprevisto

## MASSIMALE

Meglio esagerare...

Dal prossimo 11 dicembre cambia il massimale minimo di legge che passa da 775.000 euro a 2,5 milioni. Ma noi vi suggeriamo di giocare d'anticipo e di adeguarvi. Meglio ancora sarebbe salire ad almeno 5 milioni di euro. Il top è una somma di 50 milioni di euro che mette al riparo da qualsiasi tipo di danno, anche il più oneroso.

## FRANCHIGIA

poco conveniente

Alcune compagnie offrono questa clausola. Al di sotto di un valore concordato con il contraente (di solito da 100 a 500 euro) l'assicurazione non risarcisce un eventuale danno. E per gli importi superiori viene pagata solo la parte eccedente, dopo aver trattenuto la quota della franchigia. Spesso il risparmio sul premio non giustifica queste limitazioni.

## GUIDATORE ESCLUSIVO

Conviene ma attenzione...

Clausola molto usata dalle Compagnie dirette. L'auto deve essere guidata solo dal contraente e al massimo da altri familiari indicati in polizza. Si risparmia se gli altri guidatori all'anagrafe hanno almeno 26 anni. Una clausola che, se non viene rispettata, espone all'azione di rivalsa, tuttavia abbatte considerevolmente il premio annuo.

## RIVALSA

Non sempre si può fare

Serve per evitare che la Compagnia vi chieda di restituire i soldi pagati per risarcire un incidente in cui voi avete mancato di diligenza nell'uso della vettura. Come avere la patente scaduta all'epoca del sinistro, non aver fatto la revisione o, peggio, essere stati beccati in stato di ebbrezza. Una clausola molto importante che alcune Compagnie non offrono.

## RICORSO DA TERZI

Utile in caso d'incendio

La vostra auto prende fuoco in un parcheggio. Le fiamme si estendono ad altre vetture in sosta. Male, ma se avete sottoscritto questa copertura le richieste di risarcimento dei danni saranno a carico della vostra assicurazione. Di solito è una copertura che viene offerta a pacchetto con altre clausole e con costi abbastanza contenuti.

## INFORTUNI GUIDATORI

Garantisce le cure

Per le assicurazioni chi guida ha nelle mani il proprio destino oltre al volante. Per cui, in caso di sinistro con torto, nessuno risarcisce le eventuali spese mediche. Per tutelarsi da questa evenienza ci si può assicurare a parte con questa copertura. Costa circa 35/50 euro ma ne vale la pena. E, nel caso, non ci si espone a costose spese sanitarie.

## TUTELA GIUDIZIARIA

L'avvocato a bordo

Avete subito un incidente? Torti e ragioni sono incerti, quindi da definire in tribunale? Se avete sottoscritto la tutela giudiziaria l'avvocato ce lo mette la Compagnia e ne paga la parcella. Comodo ed economico. Perché la spesa per questa tutela aggiuntiva di solito costa 25/50 euro. L'assistenza di un legale ne costerebbe decisamente di più.

## CRISTALLI

Chi paga il parabrezza

Una sassata in autostrada e parte la crepa nel parabrezza. E il conto per le riparazioni sale rapidamente. Ma se sottoscrivete la polizza con la clausola cristalli siete a posto o quasi. Perché le polizze più complete prevedono la sostituzione del vetro in centri convenzionati senza pagare. Altre hanno una piccola franchigia. Ma convergono sempre.

## SOCCORSO STRADALE

Aiuta nei momenti difficili

Quando l'auto è in garanzia il soccorso stradale viene offerto direttamente dal Costruttore. Poi questa comodità viene meno. Ma la maggior parte delle Compagnie permettono di aggiungere in polizza questo importante servizio. Così, in caso di panne, basta una telefonata per tirarsi fuori dai guai. Il costo? Abbastanza contenuto.

## EVENTI ATMOSFERICI

Dispetti e grandine

Clausola convenzionalmente abbinata a quella detta eventi sociopolitici e atti vandalici. A volte per avere questa copertura, bisogna anche assicurarsi per il furto/incendio. Ma copre le spese di riparazione per ripristinare la carrozzeria dai segni lasciati da una grandinata oppure dalla punta di un chiodo di qualche teppista. Spesso con franchigia.

## LINEAR

### NON SOLO SCONTI

Collegandoti al sito scopri subito che è in corso una campagna sconti, ma è analizzando le varie coperture che si trovano clausole interessanti. Come la possibilità di non perdere la propria classe di merito Bonus/malus dopo il primo sinistro o la possibilità di estendere la polizza infortuni del guidatore oltre la conduzione della macchina, trasformandola in una vera copertura contro gli infortuni personali.

## LE ASSICURAZIONI TRADIZIONALI

### ASPETTANDO IL PREVENTIVATORE

In attesa che venga messo online il preventivatore unico per confrontare le tariffe di tutte le Compagnie, già oggi tutte le assicurazioni che operano in Italia nel settore RC Auto hanno nel proprio sito una funzione per realizzare preventivi dettagliati e personalizzati, proprio come le Compagnie dirette. Usate questa funzione per confrontare più tariffe estendendo la ricerca alle assicurazioni tradizionali.

segue da pag 117

Internet oppure telefonando ai call center delle varie Compagnie. In entrambi i casi, ricordatevi di tenere sotto mano i dati tecnici della vettura e il vostro attestato di rischio, in cui trovate la classe di appartenenza bonus/malus e il numero di incidenti liquidati. L'attestato di rischio viene obbligatoriamente spedito al vostro domicilio insieme all'avviso di scadenza della polizza (almeno 30 giorni prima della scadenza stessa). È un documento essenziale per stipulare una nuova polizza: di fatto certifica il vostro «rischio» su cui calcolare il premio da pagare. Nel caso l'abbiate perso potete richiederne una copia.

## TROVARE LE COMPAGNIE

Oltre alle Compagnie che abbiamo analizzato per scovarne altre potete collegarvi al sito dell'ISVAP ([www.isvap.it](http://www.isvap.it)) in cui c'è l'elenco di tutte le Assicurazioni autorizzate a operare in Italia (con tanto di indirizzo Internet). E vi ricordiamo che anche le assicurazioni tradizionali rilasciano preventivi online. E visto che bastano pochi minuti per risparmiare parecchie centinaia di euro, incominciate a fare un po' di preventivi...