

# GUIDEPRATICHE

L'INFORMAZIONE SEMPRE A PORTATA DI MANO

## Le parole DELL'assicurazione

Come orientarsi  
nel mondo delle  
polizze auto

# UN UTILE GLOSSARIO PER LA POLIZZA AUTO

## COME ORIENTARSI NEL MONDO DELLE ASSICURAZIONI AUTO

Le assicurazioni auto, queste sconosciute! Tutti pensiamo di sapere cosa sia veramente utile e necessario fare per proteggere noi stessi e la

Questa **Guida Pratica** vuole essere un piccolo aiuto, sempre a portata di mano, per capire facilmente e con rapidità come muoversi nel mondo delle assicurazioni. Per saper leggere le



nostra auto, ma nel momento in cui ci dobbiamo addentrare nel linguaggio assicurativo – a meno che non lavoriamo nel settore – abbiamo bisogno di qualcuno che ci dia una mano.

clausole di una polizza o semplicemente verificare che l'offerta di un'Assicurazione sia trasparente, occorre però un po' di "infarinatura". È ciò che questo glossario si propone di dare ai suoi lettori. Buona lettura!



### ASSICURATO

Soggetto il cui interesse è protetto dall'assicurazione. Per assicurato si intende: per la garanzia di Responsabilità Civile verso terzi, l'intestatario della vettura (registrato al PRA) e il guidatore del veicolo assicurato; per la garanzia Infortunio del guidatore e Sospensione della patente, chiunque sia alla guida del veicolo al momento del sinistro; per le garanzie a Copertura dei danni a veicolo assicurato, l'intestatario al PRA dell'autovettura; per la garanzia Tutela giudiziaria, il soggetto il cui interesse è coperto dalla garanzia; per la garanzia Assistenza, il conducente e le persone autorizzate all'uso del veicolo, nonché le persone a bordo.

### ASSICURAZIONE (CONTRATTO DI)

Contratto mediante il quale l'assicuratore, a fronte del pagamento di un **PREMIO** (vedi), si impegna a rivalere l'assicurato, entro i limiti convenuti, del danno prodotto da un sinistro (nelle assicurazioni contro i danni: Infortuni, Incendio ecc.) o a pagare un capitale al verificarsi di un evento attinente la vita umana (ad esempio nella Polizza Vita).

### ASSISTENZA

Gli aspetti caratteristici dell'assicurazione Assistenza Auto sono: la gestione dell'emergenza e la fornitura del servizio di soccorso. La situazione di emergenza può derivare dall'avaria o inefficienza di una cosa oppure da esigenze personali.

### ATTESTATO DI RISCHIO

Documento che certifica la "storia assicurativa" di un cliente, cioè contiene il numero di sinistri degli ultimi cinque anni, suddivisi in sinistri pagati, sinistri riservati a cose e sinistri riservati a persone. L'attestato riporta inoltre sia la posizione dell'assicurato all'interno della scala ufficiale delle 18 classi di merito (CIP), sia la corrispondente classe di merito interna della propria Compagnia. L'attestato di rischio è indispensabile quando si vuole cambiare Assicurazione: la Compagnia deve rilasciarlo almeno tre giorni prima della scadenza del contratto, su richiesta del cliente.

### BONUS-MALUS

Forma tariffaria per la garanzia di RCA, che prevede una scala di classi di merito alle quali è assegnato il contratto. Il provvedimento CIP del 1993 ha stabilito una scala di classi univoca per tutte le Compagnie, ma è stata data facoltà ad ogni Compagnia di creare una scala di classi personalizzata; infatti i contratti provenienti da altre compagnie saranno assunti osservando la classe di merito CIP, mentre quelli provenienti dalla stessa Compagnia saranno assunti con la classe di merito interna della Compagnia stessa. La presenza di un sinistro pagato o anche solo riservato con danni a persona durante l'annualità assicurativa causa l'aumento della classe di merito; l'assenza di sinistri ne determina la diminuzione. I veicoli di nuova immatricolazione o di prima assicurazione dopo voltura sono generalmente assegnati a una **CLASSE DI MERITO** (vedi) dedicata.

### CARTA VERDE

Documento che attesta la validità dell'assicurazione RCA auto per la circolazione in paesi diversi dai membri dell'UE. In mancanza di tale documento deve essere stipulata una polizza di frontiera.

### CERTIFICATO D'ASSICURAZIONE

Documento che attesta l'adempimento dell'obbligo di assicurazione e riporta un riepilogo dei dati fondamentali del contratto di assicurazione (numero di polizza, nome e cognome del contraente e targa della vettura). È obbligatorio tenerlo a bordo del veicolo. Di solito, all'atto del rilascio, è unito al contrassegno d'assicurazione da esporre sul parabrezza.



## CID (CONSORZIO PER LA CONVENZIONE INDENNIZZO DIRETTO)

Convenzione stipulata fra la quasi totalità delle Compagnie di assicurazione allo scopo di accelerare i tempi di liquidazione dei sinistri.

La Convenzione Indennizzo Diretto (CID) consente a chi non risulti responsabile dell'incidente di essere risarcito direttamente dalla propria Compagnia (Compagnia mandataria) la quale richiederà l'importo pagato alla compagnia civilmente responsabile (Compagnia debitrice).

Da oggi è possibile richiedere il rimborso anche per danni alle persone e ai beni personali, nei limiti dei 15.000 euro per singolo danneggiato.

Compilando correttamente il riquadro "Feriti" del modulo CID, indicando i riferimenti di tutte le persone (guidatore o passeggeri) che hanno riportato danni, è consentito un rimborso più rapido da parte della Compagnia di assicurazione.

Qualora il danno superi i 15.000 euro, la Compagnia è tenuta a informare il cliente e a trasmettere la documentazione alla Compagnia del responsabile del danno.

## CLASSE DI MERITO

La classe di merito indica la posizione dell'assicurato all'interno della scala prevista per il sistema tariffario **BONUS-MALUS** (vedi). Le classi di merito sono 18 e corrispondono a livelli di premio crescenti: dalla classe 1 (migliore) alla 18 (peggiore). La prima volta che si stipula una polizza per un nuovo veicolo viene attribuita la classe 14, detta anche "classe di ingresso". Ogni anno, alla scadenza del contratto, si passa a una nuova classe, in funzione della presenza o assenza di incidenti con colpa nell'anno precedente.

## CONCORSO DI COLPA

Condizione che si verifica quando in un sinistro, tra due o più veicoli, è possibile riscontrare le responsabilità di due o più soggetti coinvolti.

Il risarcimento dei danni viene ridotto in misura proporzionale alla percentuale di colpa di ciascuno. Se non vi sono elementi certi per stabilire la responsabilità, si ricorre all'art. 2054 del Codice Civile, secondo il quale entrambi i conducenti si presumono responsabili in misura uguale.

## CONDIZIONI CONTRATTUALI

Clausole che regolano il contratto assicurativo. Riguardano sia gli aspetti generali del contratto, quali il pagamento del premio, la decorrenza della garanzia e la durata del contratto, sia gli aspetti dettagliati di ogni singola garanzia.

## CONTRAENTE

Persona (fisica o giuridica) che sottoscrive la polizza, assume l'onere di pagare il premio ed esercita i diritti derivanti dal contratto.

## CONTRASSEGNO D'ASSICURAZIONE

Documento che, con il certificato d'assicurazione, certifica l'assolvimento dell'obbligo di assicurazione.

Deve essere collocato in modo ben visibile, sul parabrezza anteriore. Riporta il nome della compagnia, la data di scadenza della copertura, la targa e il tipo di veicolo assicurato.

## CRISTALLI

Importante garanzia opzionale aggiuntiva alla sola copertura RCA.

Prevede il rimborso, in caso di rottura accidentale o per fatto involontario di terzi, del parabrezza, del lunotto posteriore o dei cristalli laterali dell'auto.

## DISDETTA

Atto con il quale una delle parti comunica la volontà di non rinnovare il contratto. Se il contraente intende rinunciare alla prosecuzione di un contratto di assicurazione, è tenuto a manifestare la propria volontà all'impresa inviandole (per raccomandata) una lettera di disdetta.

Nel caso in cui la polizza preveda il tacito rinnovo di un contratto e la Compagnia applichi un aumento del premio della garanzia RCA superiore al tasso programmato di inflazione (pari all'1,1% per il 2004), per dare disdetta è sufficiente inviare entro l'ultimo giorno di validità del contratto una comunicazione via fax alla sede della Compagnia (L. 26/5/2000, n.137 art.2 c.5); inoltre, in assenza di comunicazione dell'entità di variazione del premio, è possibile disdire il contratto fino al momento della sua scadenza (Art.7 del "Decalogo" per i consumatori redatto da ISVAP).

In tutti gli altri casi è sufficiente inviare la comunicazione di disdetta via fax o con raccomandata A.R. almeno 30 giorni prima della scadenza della polizza (L. 5/3/2001, n.57 art.1 c.3).

## ESTENSIONE TERRITORIALE

Spazio geografico entro il quale la garanzia assicurativa è operante.

## FRANCHIGIA

Somma stabilita contrattualmente, che viene dedotta dall'ammontare del danno e che rimane a carico dell'assicurato.

## FURTO

Garanzia che comprende i danni materiali e diretti derivati sia dal furto totale sia dal furto parziale; in entrambi i casi sono rimborsati anche i danni causati dai ladri per furto o tentato furto del veicolo.

## GANCIO TRAINO E RISCHIO STATICO

Se il veicolo è provvisto di gancio traino, il cliente deve dichiararlo affinché venga indicato nella polizza e sul certificato d'assicurazione. In questo caso la garanzia RCA copre anche i danni causati dal rimorchio durante la circolazione del veicolo.

Tutti i rimorchi invece devono essere assicurati obbligatoriamente per rischio statico, ovvero la copertura per i danni a terzi derivanti dal rimorchio in sosta se staccato dal veicolo. Questa copertura è obbligatoria per i rimorchi che hanno una targa propria (caravan, carrello tenda, carrello portaimbarcazioni e simili).

## INCENDIO

Garanzia che copre i danni al veicolo derivanti dal fuoco sviluppatosi sia per agenti esterni, compreso il fulmine e lo scoppio del carburante, sia per fenomeni interni, quali il corto circuito dell'impianto elettrico o il surriscaldamento del motore.



## INDENNIZZO

L'indennizzo o rimborso è la somma dovuta all'assicurato in caso di sinistro coperto da garanzie dirette, quali ad esempio furto o incendio.

## INFORTUNI DEL CONDUCENTE

Assicura il conducente, chiunque esso sia, in caso di invalidità permanente o morte conseguenti a incidente stradale, indipendentemente dalla responsabilità.

## KASKO

Copertura assicurativa per danni derivanti da collisione con altro veicolo, da urto contro un ostacolo (es. muro o albero), da ribaltamento e uscita di strada.

Trattandosi di una garanzia diretta (che assicura il veicolo, non i terzi), l'assicurato è risarcito direttamente dalla Compagnia.

## LIQUIDAZIONE DANNI

È la fase che intercorre dal momento in cui la Compagnia riceve la denuncia di sinistro fino all'erogazione del risarcimento.

## SINISTRI RCA

- Procedura con CID: un perito stima il danno subito dall'assicurato e il liquidatore procede alla liquidazione.
- Procedura senza CID: se l'assicurato ha ragione nella dinamica del sinistro dovrà rivolgersi alla Compagnia della controparte per ricevere il risarcimento del danno.

## SINISTRI GARANZIE DIRETTE

Un perito stima il danno subito dall'assicurato e il liquidatore procede alla liquidazione.

## MASSIMALE RCA

È l'importo massimo della prestazione dell'assicuratore.

## POLIZZA

Documento che prova l'esistenza del contratto d'assicurazione. Riporta i dati della Compagnia, del contraente, dell'oggetto assicurato, le garanzie prestate, i massimali, le franchigie e il premio. Per essere valido deve essere firmato dal cliente e dalla Compagnia.

## PREMIO

Rappresenta il prezzo che il contraente paga per acquistare la garanzia offerta dall'assicuratore. Il pagamento del premio costituisce, di regola, condizione di efficacia della garanzia.

## RC AUTO (RESPONSABILITÀ CIVILE AUTO)

È un contratto assicurativo obbligatorio dal 12 giugno 1971 (legge 990 del 24 dicembre 1969), che impone alla Compagnia di risarcire i danni provocati a terzi dalla circolazione di un veicolo (autovettura, motociclo o ciclomotore), a fronte del pagamento di un premio da parte dell'assicurato. Oltre alla RCA, esistono le garanzie accessorie, che sono facoltative: kasko, furto, incendio, cristalli, tutela giudiziaria, tutela del conducente, assistenza, sono solo alcune delle coperture che risarciscono i danni derivanti da eventi non previsti nella RC Auto.

## RECESSO

Facoltà concessa a entrambe le parti di ritirarsi dal contratto di assicurazione. V. anche **DISDETTA**.

## RIVALSA

L'azione di rivalsa rappresenta la possibilità, da parte della Compagnia di assicurazione, di chiedere all'assicurato la restituzione totale o parziale degli importi pagati a terzi danneggiati in alcuni casi particolari: se il conducente non è abilitato alla guida, in caso di guida con patente scaduta o senza patente.

## SINISTRO

È il singolo fatto o avvenimento che si può verificare nel corso di validità del contratto e che determina la richiesta di indennizzo, risarcimento o assistenza da parte del cliente nei confronti della Compagnia di assicurazione: ad esempio, l'incidente stradale, il furto, la calamità atmosferica.

## TACITO RINNOVO

Condizione contrattuale mediante la quale la polizza si rinnova automaticamente, in mancanza di una tempestiva comunicazione da parte dell'assicurato (disdetta), per un periodo uguale a quello iniziale ma non superiore a due anni, e così successivamente.

## TERZI

Rispetto all'assicurato, i Terzi sono tutti coloro che possono subire un danno dall'assicurato e di conseguenza chiederne il risarcimento alla Compagnia assicuratrice. È stato stabilito dalla legge invece che non sono considerati Terzi rispetto all'assicurato i parenti dello stesso conviventi (per i soli danni a cose).

## TUTELA GIUDIZIARIA

Con tale garanzia la Compagnia offre all'assicurato un servizio di consulenza e assistenza in tutte le fasi della vertenza, per la tutela degli interessi dello stesso.

## VALORE

### VALORE COMMERCIALE

È il valore del veicolo successivamente alla prima immatricolazione dello stesso, rilevabile da riviste specializzate (es. "Quattroruote", "Eurotax"). È determinato sulla base di alcune variabili, quali ad esempio l'usura, la vetustà, ecc.

### VALORE A NUOVO

Garanzia accessoria che stabilisce, in caso di sinistro, un indennizzo pari al prezzo di listino del veicolo nuovo per un periodo di tempo prefissato (di solito 3-6 mesi, talvolta 1 anno). Tale garanzia permette all'assicurato di percepire interamente la somma sborsata per il veicolo indipendentemente dalla svalutazione.

A

B

C

