

NEWS

L'R.C.A. GRATUITA?



Le polizze assicurative della **Responsabilità Civile Auto** (R.C.A.) possono essere diverse, ma per legge, le **autovetture, i ciclomotori e i motocicli** possono essere assicurati mediante due soluzioni:

- con la formula **c.d. bonus malus** che prevede, ad ogni scadenza annuale della polizza, una variazione in aumento o in diminuzione del premio applicato all'inizio del contratto o del rinnovo, in funzione del verificarsi o meno di sinistri nel corso dell'annualità assicurativa od altro periodo. Con la classe di merito più bassa (es.: 01) il costo della polizza è più economico ed il premio può oscillare, in aumento o in diminuzione in relazione alla classe di merito raggiunta (bonus = migliore) (malus = peggiore)

Per l'andamento della formula bonus/malus sono contemplati i sinistri con responsabilità del conducente e pagati dall'impresa, anche, parzialmente durante il periodo assicurativo in osservazione.

- con le soluzioni a **franchigia** si prevede, invece, un contributo dell'assicurato nel risarcimento del danno ed a fronte di un premio più contenuto, il contraente si obbliga a restituire all'impresa di assicurazioni **una parte del costo del sinistro liquidato** al terzo danneggiato.

Vi sono poi altre possibili formule miste fra le due tipologie ovvero per alcune categorie di veicoli (es.: autocarri, autobus etc.) formule tariffarie diverse (tariffa fissa, pejus, etc.).

Con la formula **bonus/malus** è possibile **conservare** la propria classe di merito (se migliore):

- in caso di acquisto di **ulteriore veicolo della stessa tipologia** (nuovo o usato) per cui l'impresa di ass.ni (la stessa o un'altra) deve assegnare a quest'ultimo veicolo la classe di merito conseguita sul veicolo o su uno dei veicoli di proprietà già assicurati;

- quando un **componente convivente del un nucleo familiare** acquista un veicolo deve assegnarlo alla classe di merito

L'RCA AUTO GRATUITA?

L'IVASS (l'Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni) è già intervenuta, con avvisi ai consumatori, per segnalare la diffusione di una pratica commerciale, da parte di alcune case automobilistiche, circa l'offerta in omaggio di **una polizza r.c. auto abbinata all'acquisto di una nuova autovettura.**

Da alcune indagini sul mercato le polizze offerte gratuitamente potrebbero produrre effetti negativi per gli assicurati: la perdita dei benefici previsti dalla normativa in vigore per sé e per i propri familiari, la classe di merito acquisita prima dell'offerta gratuita e quanto previsto dalla Legge n. 40/2007 (c.d. decreto Bersani), con notevole aumento dei successivi premi assicurativi.

Se queste polizze gratuite fossero stipulate, ad esempio, con la formula **"a franchigia"** (quella parte del danno che per effetto dell'art. 18 della legge 24 dicembre 1969, n. 990 s.m. resta a carico dell'assicurato e da rimborsare all'impresa di assicurazione dopo che la stessa abbia integralmente soddisfatto il terzo danneggiato) si potrebbe perdere il diritto **alla classe di merito bonus/malus**, ottenuta prima della polizza gratuita ovvero perdere i diritti previsti dalla **c.d. legge Bersani**, che consente di beneficiare della miglior classe di merito guadagnata da un familiare del **neopatentato.**

Attenzione, quindi, agli effetti collaterali.



RCA GRATUITA?

CLASSE DI COLLOCAZIONE CU IN BASE AI SINISTRI OSSERVATI

Classe di merito di partenza	0 sinistri in un anno	1 sinistro in un anno	2 sinistri in un anno	3 sinistri in un anno	4 sinistri o più in un anno
1	1	3	6	9	12
2	1	4	7	10	13
3	2	5	8	11	14
4	3	6	9	12	15
5	4	7	10	13	16
6	5	8	11	14	17
7	6	9	12	15	18
8	7	10	13	16	18
9	8	11	14	17	18
10	9	12	15	18	18
11	10	13	16	18	18
12	11	14	17	18	18
13	12	15	18	18	18
14	13	16	18	18	18
15	14	17	18	18	18
16	15	18	18	18	18
17	16	18	18	18	18
18	17	18	18	18	18

conseguita su altro veicolo assicurato della stessa tipologia di proprietà di uno dei componenti del nucleo familiare. Il **neo-patentato** ha il diritto di beneficiare della classe di merito di un familiare, se con l'acquisto della macchina (nuova o usata) stipula il primo contratto **come proprietario di questa macchina;**

- in caso di **veicolo venduto o in conto vendita ovvero in caso di furto, demolizione, cessazione della circolazione o definitiva esportazione all'estero**, si può chiedere che la relativa polizza r.c. auto sia resa valida per altro veicolo della medesima categoria di proprietà, quindi, con l'assegnazione della classe di merito del veicolo dismesso. L'altro veicolo, invece, ad esempio in conto vendita o rubato, per tornare in circolazione sarà inserito nella classe di merito 14;

- infine, è possibile **conservare la classe di merito anche a seguito di uno o più sinistri** risarciti dalla proprio Assicuratore mediante il rimborso di quanto da questi pagato. Un'opportunità per i sinistri con responsabilità principale del conducente di **piccola entità**, al fine di evitare l'aumento del costo di polizza conseguente all'applicazione del "malus". Questa facoltà è concessa, anche, se si passa ad altra compagnia.

Pertanto, ecco **i suggerimenti dell'IVASS:**

1) chiedi a chi ti offre la polizza gratis se la polizza sarà intestata a te e se è previsto il rilascio di un attestato di rischio a tuo nome alla scadenza del periodo di gratuità: se la polizza è a "libro matricola" (cioè non intestata a te, ma relativa ad un parco di veicoli) puoi andare incontro alla perdita della classe di merito

2) rivolgiti ad un intermediario di fiducia per un eventuale confronto: lui ti potrà aiutare a valutare attentamente gli effetti sulla classe di merito acquisita prima dell'accettazione della copertura assicurativa gratuita

3) chiedi di sapere se la polizza è bonus-malus o con formula "a franchigia" e leggi attentamente le condizioni di polizza della garanzia offerta. Se ci sono franchigie, puoi andare incontro alla perdita della classe di merito; inoltre una parte dell'eventuale sinistro è a tuo carico.

Per effetto della legge c.d. Bersani, un neo-patentato ha il diritto di beneficiare della classe di merito di un familiare, ma solo se al momento in cui acquista la macchina, nuova o usata, stipula il primo contratto come proprietario di questa macchina. Al termine del periodo di copertura gratuita invece il ragazzo sta assicurando per la seconda volta una macchina già di sua proprietà; egli quindi perde l'agevolazione della legge c.d. Bersani riservata esclusivamente ai nuovi acquisti di veicoli neo immatricolati o volturati e ad una prima assicurazione. Anche in questo caso si trova a pagare un premio molto più elevato rispetto a quello che avrebbe pagato se avesse rifiutato l'offerta della polizza gratuita e si fosse assicurato per proprio conto, sfruttando il decreto Bersani.

1. SE HAI UNA POLIZZA GRATIS ANCORA IN CORSO

1.1 Verifica se la polizza gratis che ti è stata offerta con l'acquisto della macchina è con formula "a franchigia". Se non è chiaro, chiedi conferma al concessionario o all'impresa di assicurazione.

1.2 Se la polizza è con formula a "franchigia", alla scadenza della polizza gratuita hai diritto ad avere, dall'impresa che ti ha offerto la polizza, un attestato di rischio intestato a tuo nome. Questo attestato riporterà la classe di merito universale (CU) che avevi prima di accettare l'offerta e la storia dei sinistri che hai eventualmente provocato negli ultimi cinque anni, incluso l'anno di polizza gratis.

1.3 Se la polizza gratis è di durata inferiore all'anno (ad esempio 6 mesi) al posto dell'attestato l'impresa ti rilascerà una dichiarazione sostitutiva equivalente.

1.4 Se decidi di assicurarti presso un'altra impresa (o anche la stessa impresa) con formula Bonus-Malus, questa impresa dovrà assegnarti la classe di merito partendo dalla classe di merito che avevi prima di accettare la polizza gratis, tenendo conto degli eventuali sinistri che hai provocato durante il periodo gratuito.

RCA GRATUITA ?

Ad esempio se prima di accettare l'offerta ti trovavi in classe di merito CU 3 e nel periodo di gratuità non sei stato responsabile di alcun sinistro, ti dovrà essere riconosciuta, alla scadenza della polizza gratuita, la classe di merito CU 2; se invece nel periodo di gratuità hai provocato un sinistro ti verrà applicata una penalizzazione (malus) a partire dalla classe CU 3.

1.5 Se prima di accettare la polizza gratuita non ti eri mai assicurato e avevi le caratteristiche per usufruire del c.d. decreto Bersani (veicolo acquistato in aggiunta ad uno o più veicoli di proprietà del tuo nucleo familiare) l'impresa dovrà riconoscerti la classe di merito CU maturata su un veicolo appartenente al tuo nucleo familiare, sempre che durante il periodo di copertura gratuita la compagnia non abbia pagato sinistri di cui sei stato responsabile. Se la compagnia durante il periodo di copertura gratuita ha invece pagato un sinistro di cui sei stato responsabile, ti verrà applicato il malus, ma a partire dalla classe di merito maturata su uno dei predetti veicoli.

Ad esempio se prima di accettare l'offerta un tuo familiare si trovava in classe di merito CU 3 ed in base al decreto Bersani avevi diritto ad ottenere la sua classe di merito, ti dovrà essere riconosciuta, alla scadenza della polizza gratuita, la classe di merito CU 2, se nel periodo di gratuità non sei stato responsabile di sinistri; se invece nel periodo di gratuità hai provocato un sinistro ti verrà applicata una penalizzazione (malus) a partire dalla classe CU 3 del tuo familiare.

1.6 Se non avevi le caratteristiche per usufruire delle agevolazioni del decreto Bersani, sarai assegnato alla classe di merito CU 13, anziché alla classe di ingresso 14, se la compagnia durante il periodo di copertura gratuita non ha pagato alcun sinistro di cui sei stato responsabile. Viceversa, se sei stato responsabile di un sinistro nel periodo promozionale, l'impresa applicherà il malus, a partire dalla classe di ingresso CU 14.

2. SE LA TUA POLIZZA GRATIS E' GIÀ SCADUTA

2.1 Verifica se la polizza gratis che ti è stata offerta con l'acquisto della macchina era con "formula a franchigia". Se non è chiaro, chiedi conferma al concessionario o all'impresa di assicurazione.

2.2 Se la polizza era con formula a "franchigia", verrai contattato, per iscritto, dall'impresa che ti ha offerto la polizza ed avrai diritto a ricevere un attestato di rischio "ad hoc", intestato a tuo nome. Questo attestato riporterà la classe di merito che avevi prima di accettare l'offerta e la storia dei sinistri che hai eventualmente provocato negli ultimi cinque anni, incluso l'anno di polizza gratis. Se eri assicurato per la prima volta l'attestato riporterà la tua sinistralità nell'ultimo anno e l'eventuale classe di merito di un tuo familiare alla quale avresti avuto diritto in base al decreto Bersani. (vedi esempi punto 1).

2.3 Se la polizza gratis è di durata inferiore all'anno (ad esempio 6 mesi) al posto dell'attestato l'impresa ti rilascerà una dichiarazione sostitutiva equivalente.

2.4 Con l'attestato di rischio o con la dichiarazione sostitutiva ti potrai recare dall'assicuratore al quale ti sei rivolto dopo il periodo di assicurazione gratuita ed avrai diritto di richiedere la correzione della classe CU di merito e il rimborso dei maggiori premi eventualmente pagati."

