

# Sotto copertura

I piccoli e grandi incidenti della vita quotidiana non devono spaventarvi: Ecco le polizze che vi fanno sentire protetti: vi consigliamo le migliori.



## GLOSSARIO

**Franchigia** È stabilita dal contratto e corrisponde alla parte di danno che non viene coperta dalla polizza e che rimane a totale carico dell'assicurato.

**Massimale** È la somma massima che viene pagata dalla compagnia assicurativa come risarcimento di un danno previsto nelle condizioni di polizza.

**Sovrappremio** È la somma che l'assicurato deve pagare in aggiunta al premio per poter ottenere una copertura più ampia.

Il figlio che spacca il televisore in casa di amici, la lavatrice che si rompe e inonda il piano di sotto. Sono due esempi classici dei tanti guai domestici e non che possono capitare in qualsiasi momento. In questo caso quello che fa per noi sono le rc capofamiglia, polizze assicurative che coprono chi la stipula sia da danni a terzi (lesioni o decessi) sia da danni ai loro beni. Non facciamoci ingannare dal nome: a essere coperto non è solo il capofamiglia (quindi chi materialmente firma la polizza), ma anche chi coabita con lui e chi dipende da lui (ad esempio i domestici). Nel primo caso, l'assicurazione è valida per i soli fatti colposi

(cioè quelli accaduti involontariamente). Nel secondo solitamente anche per quelli dolosi. Le coperture riguardano la vita privata: attività casalinghe, vacanze, tempo libero, giardinaggio (con un'estensione territoriale il più delle volte illimitata). E gli esempi sono infiniti: dal cane che morde il vicino, alla caduta di un ramo dell'albero del giardino sulla macchina di un terzo, alla bicicletta del figlioletto che ne graffia la carrozzeria.

## Multirischio o solo danni

Il nostro test ha preso in esame 29 polizze offerte dalle maggiori compagnie italiane (vedi tabella a pag. 22). Molti di questi contratti

sono definiti multirischio: permettono cioè di coprire una gamma diversa di situazioni: non solo i danni provocati a terzi, ma anche, ad esempio, incendio e furto. In questo caso, abbiamo valutato solo la parte relativa ai danni verso terzi.

### Bambini scavezzacollo

Forse la maggior causa di incidenti verso terzi sono i bambini un po' troppo esuberanti. Le polizze di responsabilità civile coprono tutti i fatti illeciti, dolosi e colposi, commessi dai minori nei confronti di terzi. Ad esempio, in molti casi a essere assicurato è anche il danno che nostro figlio diciassettenne provoca prendendo la macchina e facendo un giro, pur non avendo ancora la patente. Non sempre infatti anche se la vettura è assicurata, è prevista la copertura da parte della rc auto dei danni provocati in questi casi. O meglio, le assicurazioni anticipano il pagamento e poi si rifanno sull'assicurato.

La rc capofamiglia tutela dall'azione di rivalsa a patto, però, che il veicolo sia assicurato e il minore abbia preso la macchina a nostra insaputa. Alcune compagnie stabiliscono un indennizzo massimo (Fondiarina-Sai e Milano, ad esempio, il 30% del massimale, Groupama il 50%); Zurich, Ina Assitalia e Genertel, invece, non coprono questo tipo di evento.

### Se si rompe la lavatrice

Altra categoria di danni frequenti sono quelli da acqua: la tubatura che si rompe, il rubinetto lasciato aperto e altri eventi simili. Qui bisogna fare un po' di attenzione, perché alcune compagnie coprono i danni solo se l'allagamento sia determinato da una "rottura accidentale" degli impianti. Cosa vuol dire "accidentale" è lasciato all'interpretazione dell'assicuratore, che solitamente sceglie quella più restrittiva e cioè "fortuito" nella sua accezione di "non collegato a un'azione umana". In pratica, se il tubo si rompe la copertura si attiva, se invece l'acqua inonda il vicino perché abbiamo lasciato un rubinetto aperto, allora non abbiamo alcuna protezione. Ad esempio parlano di danni a seguito di "rottura accidentale" Genialloyd, Groupama, Generali, Carige, Unipol, Reale Mutua e Allianz (la lista non è esaustiva).

Le polizze di Toro, Alleanza e Poste sono polizze multirischio e nella sezione riguardante la sola responsabilità civile coprono solo i danni da conduzione (il classico rubinetto dimenticato aperto), mentre i danni a terzi

## LA PROCEDURA

### Come comportarsi quando succede il guaio

■ La denuncia va fatta con raccomandata a.r. entro 3 giorni da quando è avvenuto l'incidente (ma i termini possono essere anche più lunghi a seconda del contratto). La compagnia può pagare l'indennizzo direttamente al danneggiato se è l'assicurato a richiederlo. Meglio chiedere sempre alla compagnia di farlo e

inviare copia della lettera anche al danneggiato.

■ La compagnia non paga se la polizza non copre il sinistro: l'assicurato deve risarcire il danneggiato ed eventualmente fare causa alla compagnia. L'assicurazione può anche non pagare perché stabilisce che l'assicurato non ha responsabilità

in quanto accaduto. In questo caso tocca al danneggiato chiamare in causa l'assicurato, che sarà comunque tutelato dall'assicurazione.

■ Ricordiamo che il diritto ad avere l'indennizzo da parte dell'assicurato si prescrive entro due anni dal momento in cui è stato chiesto il risarcimento.

## ALCUNE COMPAGNIE DI ASSICURAZIONE ESCLUDONO DALLA TUTELA DETERMINATE RAZZE DI CANI

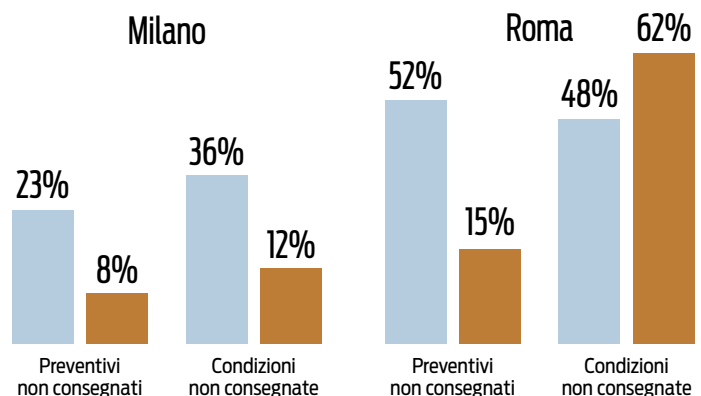
causati dalla rottura di un tubo sono coperti da altri settori della polizza multirischio. È in genere prevista una franchigia, che varia da un minimo di 50 euro a un massimo di 250 euro. Sono esclusi i danni provocati

da umidità, piccole perdite e insalubrità dei locali: se un tubo perde qualche goccia e il vicino ci aveva avvertito da settimane del problema, non possiamo chiedere l'attivazione della polizza per i danni ▶

## LA NOSTRA INCHIESTA POCA TRASPARENZA IN AGENZIA

▶ Abbiamo visitato 52 agenzie tra Milano e Roma, per verificare la consegna di condizioni di polizza e preventivo. C'è qualche miglioramento rispetto all'indagine del 2009, ma non tutto è positivo. A Milano sono diminuite le mancate consegne dei preventivi e delle condizioni di polizza. A Roma, invece, sono aumentate le agenzie che non consegnano le condizioni di polizza.

■ OTTOBRE 2009 ■ MARZO 2012



## ASSICURAZIONI

## Rc capofamiglia

▶ della continua infiltrazione, visto che sarebbe stato nostro compito sostituire il tubo per tempo.

## Problemi di casa

Le polizze prevedono un'assicurazione anche per il fatto di essere proprietari di una casa o di abitarci. I contratti prevedono sia la dimora

abituale (di proprietà o in affitto) sia quella saltuaria (ad esempio una seconda casa in affitto o di proprietà al mare) sia infine la casa di villeggiatura, quella cioè che può cambiare ogni anno (ad esempio, un anno vado in vacanza al Circeo e affitto un appartamento, l'anno dopo al Gargano e ne affitto un altro). Tutte le polizze assicurano i danni derivanti

## BARCHE A MOTORE SENZA COPERTURE; PER QUELLE A REMI DIPENDE DALLA LUNGHEZZA

## POLIZZE RC CAPOFAMIGLIA CLASSIFICA PER QUALITÀ

| Compagnia            | Prodotto                             | Estensione territoriale | Animali | Sport/hobby | Minori | Danni da acqua | Attività rischiose | Danni per provocata interruzione del lavoro | Colf | Conduzione o proprietà della dimora | Altre garanzie prestate | Esclusioni | Qualità globale su 100 |
|----------------------|--------------------------------------|-------------------------|---------|-------------|--------|----------------|--------------------|---|------|-------------------------------------|-------------------------|------------|------------------------|
| Aviva Assicurazioni  | Abitazione                           | +                       | +       | +           | +      | +              | +                  | +   | +    | +                                   | +                       | +          | 87                     |
| Unipol Assicurazioni | ProTetto - chiave Platino            | +                       | +       | +           | +      | +              | +                  | +   | +    | +                                   | +                       | +          | 87                     |
| Reale Mutua          | Casamia                              | +                       | +       | +           | +      | +              | +                  | +   | +    | +                                   | +                       | +          | 84                     |
| Cattolica            | Cattolica&Casa - formula Gold        | +                       | +       | +           | +      | +              | +                  | +   | +    | +                                   | +                       | +          | 84                     |
| Fondiarria-Sai       | Retail Più Casa Classic              | +                       | +       | +           | +      | +              | +                  | +   | +    | +                                   | +                       | +          | 81                     |
| Milano               | Difesa Più Casa One                  | +                       | +       | +           | +      | +              | +                  | +   | +    | +                                   | +                       | +          | 81                     |
| Vittoria             | Multirischi casa e famiglia          | +                       | +       | +           | +      | +              | +                  | +   | +    | +                                   | +                       | +          | 81                     |
| Sasa                 | Casa & Cose                          | +                       | +       | +           | +      | +              | +                  | +   | +    | +                                   | +                       | +          | 80                     |
| Groupama             | QuiAbito Casa                        | +                       | +       | +           | +      | +              | +                  | +   | +    | +                                   | +                       | +          | 78                     |
| Italiana             | Casa e famiglia                      | +                       | +       | +           | +      | +              | +                  | +   | +    | +                                   | +                       | +          | 77                     |
| Axa                  | Rc Capofamiglia                      | +                       | +       | +           | +      | +              | +                  | +   | +    | +                                   | +                       | +          | 77                     |
| Rsa                  | Home plan                            | +                       | +       | +           | +      | +              | +                  | +   | +    | +                                   | +                       | +          | 76                     |
| Sara                 | Saraincasa                           | +                       | +       | +           | +      | +              | +                  | +   | +    | +                                   | +                       | +          | 76                     |
| Filo Diretto         | Amicasa                              | +                       | +       | +           | +      | +              | +                  | +   | +    | +                                   | +                       | +          | 76                     |
| Allianz              | Casa tua                             | +                       | +       | +           | +      | +              | +                  | +   | +    | +                                   | +                       | +          | 75                     |
| Europ Assistance     | Eura famiglia                        | +                       | +       | +           | +      | +              | +                  | +   | +    | +                                   | +                       | +          | 75                     |
| Hdi                  | Globale casa                         | +                       | +       | +           | +      | +              | +                  | +   | +    | +                                   | +                       | +          | 74                     |
| Genialloyd           | Io e la mia casa                     | +                       | +       | +           | +      | +              | +                  | +   | +    | +                                   | +                       | +          | 74                     |
| Ina Assitalia        | Casa dolce casa                      | +                       | +       | +           | +      | +              | +                  | +   | +    | +                                   | +                       | +          | 72                     |
| Generali             | Generali Sei a Casa - formula Top    | +                       | +       | +           | +      | +              | +                  | +   | +    | +                                   | +                       | +          | 71                     |
| Zurich               | Metro per metro extra                | +                       | +       | +           | +      | +              | +                  | n.d.  | +    | +                                   | +                       | +          | 70                     |
| Carige               | Carige in Famiglia                   | +                       | +       | +           | +      | +              | +                  | +   | +    | +                                   | +                       | +          | 69                     |
| Nationale Suisse     | Responsabilità civile della famiglia | +                       | +       | +           | +      | +              | +                  | n.d.  | +    | +                                   | +                       | +          | 65                     |
| Toro                 | Master casa                          | +                       | +       | +           | +      | +              | +                  | +   | +    | +                                   | +                       | +          | 65                     |
| Alleanza             | All FamilyCasa                       | +                       | +       | +           | +      | +              | +                  | +   | +    | +                                   | +                       | +          | 65                     |
| Ubi                  | Capofamiglia                         | +                       | +       | +           | +      | +              | +                  | n.d.  | +    | +                                   | +                       | +          | 65                     |
| Genertel             | Quality Home                         | +                       | +       | +           | +      | +              | +                  | +   | +    | +                                   | +                       | +          | 61                     |
| Poste Assicura       | PostaProtezione Casa                 | +                       | +       | +           | +      | +              | +                  | +   | +    | +                                   | +                       | +          | 61                     |
| Chartis              | Chartis Casa                         | +                       | +       | +           | +      | +              | +                  | n.d.  | +    | +                                   | +                       | +          | 58                     |

dalla "conduzione": quindi i danni coperti sono quelli provocati a terzi e legati all'utilizzo e al godimento del bene, allo svolgimento di attività domestiche e di ordinaria manutenzione (ad esempio, il rubinetto che perde). Oltre alla dimora sono solitamente coperte le relative pertinenze: il box, la cantina, il giardino o la piscina.

Queste polizze ci mettono al riparo anche dai danni che possono derivare dalla conduzione delle parti comuni, nel caso la casa faccia parte di un condominio (per esempio, sporco di vernice il pianerottolo): questi danni dovrebbero essere coperti dall'assicurazione condominiale, ma qualora questa fosse scaduta, interviene la nostra personale.

Oltre alla conduzione, le polizze coprono anche il rischio di danno a terzi derivante dalla proprietà dell'immobile: se il danno a terzi è provocato dalla rottura di un elettrodomestico, questo viene caricato sull'inquilino. Ma se invece a rompersi è la tubatura di un impianto fisso (per esempio il tubo dell'acqua sotto il rubinetto), la responsabilità è del proprietario.

### Quando si blocca l'attività lavorativa

Altra copertura utile è quella relativa alle interruzioni lavorative di terzi. È il caso classico del tubo che si rompe e allaga il negozio sottostante. Ovviamente, è importante da



avere nel caso in cui l'immobile ospiti anche attività commerciali. Molte polizze prevedono un limite massimo di indennizzo (il cosiddetto sottomassimale) che va da 25.000 a 100.000 euro. Sono quattro le compagnie che non danno questa copertura: Zurich, Ubi, Chartis e Nationale Suisse.

### Caccia e sport

In qualche caso le polizze coprono anche gli incidenti causati dal fatto di andare a caccia e, in casi più numerosi, quelli causati dall'uso delle armi di qualsiasi tipo o dal semplice fatto di esserne proprietario.

Sono coperte anche tutte le attività sportive,

tranne quelle professionali o dilettantistiche di alto livello (cioè soggette a una qualche forma di retribuzione).

Sempre esclusa dalla protezione è la partecipazione a gare di carattere professionale (per le quali generalmente è comunque prevista un'assicurazione dagli organizzatori).

In ogni caso è meglio leggere bene le clausole contrattuali, perché alcune compagnie escludono sport considerati pericolosi come il paracadutismo, il parapendio, il pugilato o l'atletica pesante (lancio del disco, sollevamento pesi...): in questi casi, il rischio di danni è elevato e non tutte le assicurazioni accettano di coprirlo. ■

## LA NOSTRA SCELTA

**Aviva Assicurazioni** 87

Abitazione

telefono 02/27.751

www.avivaitalia.it

**Unipol Assicurazioni** 87

Pro Tetto - chiave Platino

telefono 051/50.77.111

www.unipolassicurazioni.it

**Società Reale Mutua di Assicurazioni** 84

Casamia

telefono 011/43.11.111

www.realemutua.it

**Società Cattolica di Assicurazioni** 84

Cattolica&Casa - formula Gold

telefono 045/83.91.111

www.cattolicaassicurazioni.it

## QUANTO BISOGNA PAGARE PREMI ANNUI IN EURO

| Nome  | Massimale |           |           |
|---|-----------|-----------|-----------|
|   | 500.000   | 1.000.000 | 1.500.000 |
| <b>AVIVA "Abitazione"</b>                               | 90        | 100       | 115,02    |
| <b>Unipol Assicurazioni "ProTetto - chiave Platino"</b> | 153       | 176       | 191       |
| <b>Reale Mutua "Casamia"</b>                            | 82        | 96        | 107       |
|   | 1.000.000 | 2.000.000 | 3.000.000 |
| <b>Cattolica Cattolica&amp;Casa - formula GOLD</b>      | 206       | 246       | 279       |