



RCA SU MISURA PER IL CLIENTE



Guida Operativa

Un metodo di lavoro a disposizione dell'intermediario per proporre contratti sempre adeguati alle esigenze dei consumatori.



Via San Pietro 32
94018 Troina (EN)

Telefono: 0935.656392
Email: info@rcabroker.it

RCA BROKER SRL

I QUATTRO BALUARDI DELLA POLIZZA AUTO

PREMESSA

In questi dieci anni di esperienza professionale come broker d'assicurazioni, molto spesso, abbiamo fatto i conti con un metodo di vendita della polizza auto che mette al centro la variabile prezzo. Senza attenzione alcuna rispetto ai contenuti contrattuali ed alle garanzie che possano fare la differenza tra una polizza ed un'altra. Sovente la bravura di un intermediario è stata valutata rispetto alla sua capacità di trovare un prezzo migliore di quello del concorrente; come se la valutazione di una polizza possa essere fondata solo sulla variabile prezzo e del relativo risparmio realizzato. E' questa una trappola in cui troppo spesso siamo rimasti incastrati per necessità, ma anche per pigrizia. Ci siamo accorti però che il cliente ne sa poco o nulla rispetto alle insidie nascoste all'interno del proprio contratto e spesso è bastato un semplice accenno ad alcuni contenuti o rischi potenziali che subito abbia richiesto di essere assistito per non incorrere in tali minacce incombenti. Ci siamo pertanto resi conto del fatto che esiste molta ignoranza in materia, per via della diffusa convinzione che un contratto valga l'altro e che alla fine quello che conta sia superare i controlli delle forze dell'ordine senza incorrere nel sequestro del veicolo. Ignorando così che la finalità della norma che ha sancito l'obbligatorietà della RCA vada ricercata non solo nella tutela dei terzi, ma anche del patrimonio degli assicurati. Per ovviare a tali problematiche e per cercare di aumentare il livello di cultura assicurativa tra i cittadini, abbiamo pensato di elaborare un metodo di lavoro dove il prezzo sia la risultante di un processo nel quale vengano esaminate, preliminarmente, le esigenze della clientela. Senza tralasciare una corretta informazione sulle variabili da considerare per arrivare alla stipula di un contratto assicurativo pienamente consapevole, che sia il frutto di un lavoro di approfondimento tra il broker ed il cliente. Siamo inoltre fermamente convinti che questo lavoro vada svolto da un

professionista che sia privo di conflitti di interesse nei confronti delle parti in gioco, proprio per essere un soggetto terzo rispetto alla clientela ed alle compagnie, munito di un incarico scritto conferitogli dal cliente per poter essere rappresentato nelle sedi appropriate. Questo soggetto è il broker assicurativo, figura professionale riconosciuta dalla legge italiana e collocato tra gli intermediari di primo livello, al pari degli agenti di assicurazione, a seguito di un esame di abilitazione molto selettivo tenuto dall'autorità di vigilanza nel settore assicurativo (IVASS).

Per svolgere questo lavoro in maniera professionale è necessario che **la valutazione di adeguatezza** venga svolta dall'intermediario in maniera seria e puntuale e non come un semplice vincolo di legge che si intende assolto con l'archiviazione di un documento in qualche archivio polveroso e dimenticato. Un altro strumento di lavoro individuato è la selezione di un paniere di prodotti da offrire in abbinamento alla garanzia Rc Auto, proposto da primarie compagnie di assicurazione e che offra delle garanzie accessorie che facciano veramente la differenza in termini di qualità, solidità patrimoniale dell'assicuratore e protezione offerta.

I MASSIMALI
LA FORMULA
DI GUIDA
LE RIVALSE
LE GARANZIE

*I quattro
BALUARDI della
polizza auto sono
quelle condizioni
che possono fare
la differenza tra
un contratto ed
un altro.*

1. I MASSIMALI DI LEGGE -

Allo stato attuale, l'ultimo decreto del Ministro dello Sviluppo Economico (pubblicato in data 9 giugno 2017) ha elevato i massimali minimi a **6.070.000 euro per sinistri con danni alle persone e a 1.220.000 euro per sinistri con danni alle cose**. Il problema principale si verifica **quando i danni causati dal sinistro superano la cifra prevista dal massimale**. Ciò non avviene spesso, ma può accadere se (malauguratamente) un incidente stradale provoca la morte di più persone.



2. LA FORMULA DI GUIDA

Valuta attentamente con il cliente le rivalse legate a questa condizione di polizza e analizza la sua situazione personale, per non rischiare consiglia la formula che lo protegge di più.

La formula di guida può essere libera, esclusiva o esperta. La formula con guida libera è la più costosa, ma anche la più adatta quando l'auto viene guidata da più persone, tra cui conducenti poco esperti o neopatentati. Se l'auto,

invece, viene guidata da più persone, ma tutte al di sopra dei limiti fissati dalla compagnia, conviene la formula con guida esperta. La formula con guida esclusiva è la più conveniente in termini economici, ma può essere scelta solo se si è certi che l'auto verrà guidata sempre dallo stesso soggetto indicato in polizza.

Suggeriamo inoltre di fare attenzione all'entità della rivalsa stabilita dalla

compagnia assicurativa, che in alcuni casi può anche essere totale o proporzionale, arrivando a raggiungere cifre importanti nel caso in cui la stessa non venga rispettata e si verifichi un sinistro con colpa.

Il nostro consiglio è di informare adeguatamente il cliente sulle caratteristiche del prodotto scelto e sull'entità della rivalsa; a volte una formula di guida restrittiva può consentire un certo risparmio, ma è opportuno sapere i rischi a cui si va incontro, evitando scelte non ponderate adeguatamente.

3. LE RIVALSE

Studia il contratto attentamente e consiglia al tuo cliente di inserire la rinuncia alla rivalsa per limitare il rischio di essere esposto ad una rivalsa per una delle esclusioni contemplate da tutte le compagnie assicurativa:

- ✓ Guida in stato di ebbrezza alcolica o sotto l'influenza di sostanze stupefacenti;
- ✓ Guida del veicolo con revisione scaduta;

- ✓ 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 ;

E' molto importante, specialmente se si hanno dei figli neo patentati o comunque sotto i 30/35 anni, inserire la rinuncia alla rivalsa per guida in stato di ebbrezza o sotto sostanze stupefacenti, visto il grande consumo a cui sono sottoposti i giovani attualmente.

4. LE GARANZIE DA INSERIRE

L'assistenza stradale e l'auto sostitutiva sono comprese?



Riguardo a questo punto suggeriamo di scegliere una formula di assistenza che preveda un adeguato massimale chilometrico per evitare di essere chiamati ad una compartecipazione delle spese. E' inoltre utile inserire l'auto sostitutiva in caso di fermo dell'auto o di furto della stessa.



Sei informato del fatto che il conducente potrebbe non essere assicurato?

Forse non tutti sono al corrente del fatto che il guidatore del veicolo non è considerato un "terzo" e pertanto non rientra tra i soggetti risarcibili in caso di un sinistro con responsabilità. Stesso discorso dicasi per i sinistri solitari in cui non è individuabile un responsabile, se non lo stesso soggetto che guida il veicolo. E' questa la ragione più

importante per la quale è sempre buona regola inserire una polizza infortunio del conducente a tutela del guidatore, a meno che lo stesso non sia coperto da una assicurazione infortuni, che è ancora più preferibile perché copre tutti i tipi di eventi.

In ogni caso, è bene sapere che quasi tutte le compagnie assicurative propongono delle soluzioni con franchigia di qualche punto percentuale, assorbibile o meno, che rischia di vanificare il risarcimento nei casi in cui le lesioni siano di lieve entità. Per cui il nostro consiglio è sempre quello di scegliere una polizza senza franchigia, preferibilmente con una diaria da ricovero e rimborso delle spese mediche. Costa qualche cosa in più, ma è sempre meglio prevenire situazioni spiacevoli in cui a fronte di una polizza attiva ci si ritrova a non avere diritto al risarcimento.



BONUS PROTETTO

Il bonus protetto è una garanzia che, in caso di sinistro, serve a mantenere la classe interna della compagnia assicurativa e

per questa via congelare un eventuale aumento del premio di assicurazione. Già questa semplice considerazione lascia intuire l'importanza delle classi interne, mettendo in cattiva luce l'abitudine degli assicurati di cambiare ogni anno compagnia assicurativa. Si tratta infatti di una scelta molto spesso irrazionale e anche rischiosa per almeno due ordini di motivi:

- 1) In caso di sinistro, in presenza di una scarsa anzianità assicurativa, potrebbe scattare un aumento consistente del premio tale da scoraggiare l'assicurato e costringerlo alla ricerca di una nuova assicurazione;
- 2) Le classi interne sono espressione di un indice di rischio che serve per determinare il premio da applicare all'assicurato, per cui in presenza di una certa anzianità assicurativa la compagnia è anche più propensa a ridurre il premio, mentre un'altra che oggi ti propone un prezzo fuori mercato è probabile che nell'annualità successiva applicherà un aumento di premio per cercare di allinearsi alla media di mercato.

INCENDIO E FURTO/KASKO

E' importante valutare le franchigie e gli scoperti che la compagnia applica al contratto, inserendo il valore a nuovo nel periodo in cui la compagnia ne prevede l'indennizzo (dipende dai contratti di assicurazione, in alcuni casi il valore a nuovo viene risarcito nei 12 mesi successivi alla data di immatricolazione, in altri fino a cinque anni). Non inserire il valore a nuovo quando lo stesso è risarcibile integra, secondo il nostro punto di vista, una possibile causa di inadeguatezza del contratto assicurativo.

SCATOLA NERA/CARROZZERIA CONVENZIONATA

Ci sono diversi tipi di scatola nera, alcune sono dei veri e propri localizzatori, altre invece servono solo a contare i chilometri. Siamo molto favorevoli per il localizzatore satellitare perché è un dispositivo che, oltre a salvarti la vita se vai a finire di notte in un fossato, può essere di aiuto per determinare l'esatta dinamica in caso di incidente stradale o per contestare ad esempio una multa elevata in una zona in cui non ti trovavi. Siamo inoltre favorevoli alle riparazioni nella carrozzeria convenzionata, a condizione che siano diffuse capillarmente e che a questo vincolo corrisponda un reale beneficio in termini di sconto applicato.

La tutela legale da circolazione

Sai che in seguito all'introduzione dell'omicidio stradale è fondamentale inserire la tutela legale per evitare di esporre il proprio patrimonio alle ingenti spese necessarie per garantirsi una difesa in sede penale?

Da una analisi delle condizioni assicurative proposte dalle principali compagnie, ci siamo accorti che la tutela legale che viene solitamente proposta ha un massimale molto basso (ad esempio € 5.000 oppure 10.000) che per ovvie ragioni risulta insufficiente a

garantire una adeguata difesa in sede penale. Inoltre, la maggior parte di queste compagnie operano a rimborso, per cui è necessario anticipare le somme all'avvocato e questo potrebbe essere un problema se l'assicurato non disponesse delle somme da anticipare. Per questo motivo, consigliamo di scegliere una polizza emessa da una compagnia specializzata, con un massimale adeguato e che operi anticipando le spese al

legale o al perito.

Secondo il nostro punto di vista il contratto stipulato senza questa garanzia è un contratto inadeguato alle esigenze del cliente e lo espone al rischio di non poter far valere adeguatamente i propri diritti in sede penale e civile.

RCA BROKER SRL

Via San Pietro 32
94018 Troina (EN)
Telefono: 0935.656392
mail: info@rcabroker.it

