

ASSICURAZIONI

Le diverse coperture



Difese preventive

Essere tutelati quando si subiscono imprevisti o si causano danni a terzi. L'analisi delle principali coperture alla persona.

di Marzio Tosi

Cene sono di molti tipi: ognuna, nel suo campo, serve per essere tutelati nel caso si subiscano imprevisti e danni e alcune garantiscono una protezione quando siamo noi che causiamo problemi a terzi. In pratica, a fronte del pagamento di un premio, le polizze assicurative coprono gli eventi negativi che possono succedere quotidianamente. Questi prodotti costano: è quindi fondamentale capire quali possono davvero esserci utili e quali invece non ci sono necessari. Infatti, a seconda dell'età, della professione, dello stato di salute e di altre caratteristiche individuali, una specifica polizza può essere indicata per una persona e non per un'altra. In queste pagine vi guidiamo attraverso il mondo delle assicurazioni, dandovi una sintetica spiegazione dei principali tipi di

polizze sulla persona presenti sul mercato, con l'identikit di coloro a cui possono servire.

Niente doppioni

Prima di stipulare una nuova polizza, è bene avere la pazienza di andare a sfogliarsi i contratti che già si hanno nel cassetto. Stiamo parlando, per esempio, di quelli con la banca (per il conto corrente, il bancomat, la carta di credito...) o con il concessionario da cui avete comprato l'auto. Tra le righe di questi documenti, infatti, potrebbero esserci alcune coperture assicurative che riguardano prestazioni di assistenza alla persona, alla casa o all'auto. Fate attenzione: molto spesso i contratti in questione riportano solo alcuni stralci delle coperture previste. In questi casi dovete chiedere alla controparte

di darvi copia completa del documento e della relativa nota informativa. Controllate le eventuali clausole assicurative: può accadere, per esempio, che nel contratto di conto corrente siano previste una serie di prestazioni utili in caso di problemi domestici (invio di un idraulico, di un elettricista, di un fabbro...). In quel caso, diventa inutile stipulare una specifica assicurazione per godere di tutele che già si hanno. Allo stesso modo può succedere che, pagando un piccolo sovrapprezzo, la polizza rc auto comprenda anche la copertura per l'assistenza legale relativa a eventuali controversie su incidenti e circolazione stradale. Se è così, nel caso si stipuli una vera e propria assicurazione di tutela legale (anche se quest'ultima prevede coperture non solo limitate alle liti stradali), è meglio controllare per non fare doppioni.

ASSICURAZIONI

Le diverse coperture

LE NOSTRE SCELTE

POLIZZE RC CAPOFAMIGLIA

A fronte del versamento di un premio, la compagnia rimborsa l'assicurato dei danni causati involontariamente a terzi dall'assicurato stesso o da chi coabita con lui: familiari e non, oltre agli animali domestici. Sono coperti sia i danni alle persone (per esempio, l'investimento di un pedone con la bicicletta) sia quelli alle cose (per esempio, la pallonata del figlio che rompe il vetro della finestra del vicino). Queste polizze possono essere vendute da sole o all'interno delle cosiddette polizze

"multirischio" e tutelano solo i danni compiuti nell'ambito della vita privata (non professionale).

A chi può servire. La probabilità che quotidianamente si possano combinare

pasticcini involontari ai danni degli altri è piuttosto elevata. Queste polizze possono essere utili per tutte le famiglie: costano poco e offrono in genere una buona protezione.

Aviva - Abitazione

Famiglia di 3 persone e un cane. Massimale 1.000.000 euro, premio annuo 100 euro.

www.avivaitalia.it
 Telefono 0227751

UnipolSai Casa - chiave Platino

Famiglia di 3 persone e un cane. Massimale 1.000.000 euro, premio annuo 171 euro.

www.unipolsai.it
 tel. 051.50.77.111

POLIZZE INFORTUNI

Con questa assicurazione la compagnia, dietro pagamento di un premio, indennizza l'assicurato, entro i limiti previsti dal contratto, rispetto ai danni subiti a causa di infortunio che ne limitano, totalmente o parzialmente, le normali attività quotidiane. Un esempio può essere quello di un commerciante che, in seguito alla rottura di una gamba, per un mese non può gestire il proprio negozio. Prima di firmare il contratto vanno controllate, in particolare, le clausole relative agli infortuni subiti durante lo svolgimento di un'attività sportiva, per verificarne le modalità di copertura. In genere gli infortuni conseguenti a sport considerati più a rischio (parapendio, rugby...) non sono coperti o lo

sono solo se si paga un sovrappremio o con limitazioni all'indennizzo.

Da un infortunio possono derivare tre differenti situazioni: un'invalidità temporanea, un'invalidità permanente, la morte.

A chi può servire. La copertura completa, cioè quella che prevede morte + invalidità permanente + invalidità temporanea, può essere utile per i lavoratori autonomi e i liberi professionisti che, in caso di infortunio, rischiano di rimanere senza reddito per un determinato periodo di tempo (a seconda della gravità del problema). I lavoratori dipendenti sono coperti dall'Inail durante il periodo di assenza dal lavoro a causa di un infortunio.

Per loro, quindi, può essere utile assicurarsi solo per i casi di morte e di invalidità permanente, soprattutto in caso di famiglie monoreddito. Allo stesso modo, dato che i rischi professionali sono coperti dall'Inail, vale la pena assicurare solo i rischi extraprofessionali.

UnipolSai - Infortuni

Tassista quarantenne di Milano, copertura rischi professionali ed extraprofessionali, massimali pari a 100.000 euro per il caso morte e 150.000 euro per invalidità permanente. Premio annuo 274 euro.

www.unipolsai.it
 tel. 051.50.77.111

POLIZZE MALATTIA

Dietro al pagamento di un premio, queste polizze in genere coprono le spese di ricovero, degenza, le cure, la fisioterapia e la riabilitazione, i costi dei medicinali durante il ricovero e gli esami e le visite specialistiche dovute a malattia o infortunio (di solito, invece, non coprono gli esami e le visite preventive).

I costi di queste polizze sanitarie private sono decisamente elevati, soprattutto quando si assicura il nucleo familiare. Anche se migliorano nel tempo, presentano ancora alcuni punti critici: i limiti di età (molte compagnie in genere assicurano solo persone fino ai 75 anni), il periodo

cosiddetto "di carenza" (il contratto si attiva solo dopo un certo periodo dalla stipula) e le esclusioni, cioè le situazioni non coperte.

A chi può servire. Data la copertura fornita dal Servizio sanitario nazionale, queste polizze potrebbero essere utili per chi, potendosi permettere economicamente, vuole velocizzare i tempi di esami e di ricovero rispetto alla normale trafila del servizio pubblico. Nel caso, meglio rivolgersi alle strutture convenzionate con la compagnia assicurativa, perché sarà quest'ultima a pagare direttamente le spese, senza alcun anticipo da parte dell'assicurato. Se quest'ultimo si rivolge a

strutture del Servizio sanitario nazionale, solitamente gli verranno rimborsati il ticket e le spese che eccedono quelle delle prestazioni pubbliche.

Reale Mutua - Per te salute reale

Massimale per ricovero e/o intervento chirurgico: 500.000 euro per persona e per anno. Premio annuo 5.152 euro, con garanzia diagnostica, per una famiglia di 3 persone di Milano.

www.realemotua.it
 tel. 800.320.320

POLIZZE TEMPORANEE CASO MORTE

È un'assicurazione sulla vita: la compagnia, in cambio del pagamento del premio, versa un capitale ai beneficiari indicati sul contratto, in caso di morte dell'assicurato, a condizione che il decesso avvenga entro un determinato periodo di tempo. Si chiama "temporanea" proprio perché trascorso il periodo di tempo stabilito (per esempio 10, 15, 20 anni) senza che avvenga il decesso, la compagnia non paga nulla.

È sufficiente il versamento di un solo premio annuale perché la copertura diventi operativa. L'assicurazione temporanea può essere stipulata per un "capitale costante" oppure per un "capitale variabile".

Nel primo caso la cifra è stabilita in misura fissa per tutta la durata della polizza; nel secondo caso, invece, il capitale aumenta oppure decresce ogni anno di una determinata percentuale. Una cifra crescente mette il capitale al sicuro dagli eventuali effetti negativi dell'inflazione, mentre una cifra decrescente si adatta meglio, per esempio, a chi sta pagando un mutuo. Da segnalare che per questo tipo di polizze, spesso i premi sono più elevati per i fumatori.

A chi può servire. Per un capofamiglia monoreddito, ancora giovane e con figli piccoli, può essere una soluzione per

limitare i problemi economici dei familiari in caso di suo decesso. Non conviene, invece, per chi è già avanti negli anni, dato che il premio aumenta insieme all'età. Poco interessante per chi ha figli già grandi con un reddito proprio.

Allianz Global Life GenialLife – copertura Base Smart

Persona di 35 anni, assicurata per 20 anni, capitale di 100.000 euro, premio annuo 107 euro.

www.geniallife.it
tel. 040.317.56.60

POLIZZE LONG TERM CARE

A fronte del versamento di un premio, garantiscono il pagamento delle spese o una rendita periodica nel caso in cui l'assicurato si trovi in una situazione di non autosufficienza grave (incapacità nello svolgere autonomamente le attività della vita quotidiana: lavarsi, vestirsi, muoversi, alimentarsi...). Quelle che prevedono il rimborso delle spese mediche si chiamano polizze Ltc "malattia", mentre quelle che assicurano una rendita sono assimilabili alle polizze vita. Esistono le Ltc a vita temporanea (si paga un premio per un certo numero di

anni e la copertura vale tutta la vita) e le Ltc a vita intera (si paga il premio fino a che non sorpassa la non autosufficienza). Questo tipo di polizze solitamente può essere sottoscritto da persone che hanno al massimo 60 o 70 anni di età.

A chi può servire. Può rappresentare un utile paracadute in caso di seri problemi di salute in vecchiaia. Alle Ltc "malattia" meglio preferire le Ltc "vita", che garantiscono una rendita mensile che l'assicurato può spendere come meglio crede. All'interno delle Ltc "vita" è meglio

sottoscrivere quelle a vita temporanea, in modo da pagare il premio per un certo periodo di tempo (5, 10, 15 o 20 anni) e poi essere coperti per tutta la vita.

Vittoria - Fianco a fianco Ltc

Uomo di 40 anni con un piano di versamenti di 25 anni e una rendita mensile di 1.500 euro. Premio annuo 526 euro.

www.vittoriaassicurazioni.it
tel. 02.482.191

POLIZZE DI TUTELA LEGALE

Pagando il premio, la compagnia si impegna a sostenere le spese legali che il titolare deve affrontare in caso di controversie sia per danni subiti sia per danni causati. In prima battuta, sostenendone i costi, l'assicurazione cercherà di arrivare a un accordo tra le parti senza dover ricorrere al tribunale (tecnicamente si chiama "soluzione stragiudiziale"). Se il tentativo fallisce, l'assicurato potrà andare davanti al giudice con un avvocato di sua scelta, sempre pagato dalla compagnia.

Le coperture sono rivolte sia a una singola persona sia al nucleo familiare e riguardano liti riferite alla vita privata (non sono tutelate, quindi, quelle relative

alla professione). Le tutele si applicano se si subiscono danni extracontrattuali da terzi (per esempio, la lite ha origine perché il vicino di casa, durante il trasloco, vi ha danneggiato la porta), danni contrattuali da terzi (per esempio, il falegname vi ha montato una finestra che dopo poco tempo non si riesce più ad aprire), procedimenti penali per delitti colposi (per esempio, con

la bicicletta avete danneggiato l'auto del vicino) e contravvenzioni.

A chi può servire. In caso di liti possono rappresentare una buona soluzione per evitare di pagare parcelle elevate a un avvocato. Se si ha già una polizza casa, prima di firmare il contratto è bene verificare per quali casi di controversie è già prevista la copertura legale.

Uca - TutelUnica Famiglia

25.000 euro per sinistro, massimale annuo illimitato. Premio annuo 360 euro

www.ucaspa.com
tel. 011.092.06.01 – 011.562.73.73

Das - Difesa Famiglia

25.000 euro per sinistro, massimale annuo illimitato. Premio annuo 218 euro

www.das.it
tel. 045.837.2611