



**IVASS**  
ISTITUTO PER LA VIGILANZA  
SULLE ASSICURAZIONI



---

# **L'azione di educazione assicurativa e l'importanza di acquisire nozioni di base sulle assicurazioni**

**Educazione Assicurativa per  
docenti e personale del CPIA  
di Potenza – 4 giugno 2026**

**Veronica Fucile**

**Servizio Tutela del Consumatore IVASS**

---



**Tutti noi, nel corso della nostra vita, siamo esposti a diversi rischi**



**Alcuni di noi ne sono più consapevoli, altri meno**



**Vi sono varie forme di gestione e protezione dai rischi**

- Comportamento (stile di vita sano, guida prudente...)
- Regole (es. presidi anti-infortuni sul lavoro)
- Risparmio (autoassicurazione)
- **Assicurazioni**

L'Italia è un Paese sotto-assicurato

Tra le cause:

- Pregiudizi (i cd Bias cognitivi)
- Scarsa cultura assicurativa

L'assicurazione è una **forma di protezione** contro eventi che mettono a repentaglio la nostra vita o il nostro patrimonio (**rischi**): assicurandoci, trasferiamo una parte di questi rischi all'impresa di assicurazione



L'assicurazione ha un costo (**premio**): è il prezzo che paghiamo per trasferire il rischio ed è un costo certo, ma di gran lunga inferiore a quello che supporteremmo in assenza di copertura assicurativa. Ciò è possibile grazie al **meccanismo di mutualità**

Il premio, in sintesi, è il prezzo che paghiamo per la nostra serenità, ma poiché le risorse di cui disponiamo sono limitate, **occorre saper scegliere**



La maggior parte delle persone percepisce il processo decisionale sulla gestione del rischio come particolarmente difficile, le donne spesso delegano, gli uomini sopravvalutano le proprie conoscenze



Le polizze assicurative sono considerate tra i prodotti più complessi da acquistare e spesso si rinuncia ad assicurarsi perché non li si capisce



Nel caso delle polizze obbligatorie, la scelta è spesso determinata unicamente dal prezzo (premio) e non dai contenuti

**Attenzione alle truffe!**

---

Rendere le persone consapevoli dei **rischi** cui sono esposte e dei relativi bisogni di protezione

---

Mettere le persone in grado di **scegliere** con cognizione di causa **se** assicurarsi

---

Consentire di scegliere le polizze che meglio rispondono ai propri **bisogni di protezione**

---

Avere un livello base di educazione finanziaria, assicurativa e previdenziale

- concorre a una cittadinanza socio-economica attiva,
- rende individui e famiglie più resilienti nelle fasi di shock economico
- aumenta il benessere finanziario

Ma come diffondere l'educazione rendendola accessibile a tutti?

**Nel 2024 la Legge sul Mercato dei capitali inserisce l'educazione finanziaria nel curriculum dell'Educazione Civica**

- Adulti, studenti, imprese
- Fasce vulnerabili della popolazione
  - Donne
  - Anziani
  - Immigrati
  - Giovani 19-34 anni

Per ciascun target un linguaggio, uno stile e un mezzo di comunicazione adatto



Indagini



Materiali educativi  
realizzati per i diversi  
target



Collaborazione con  
stakeholder per  
creare percorsi  
formativi



Collaborazione con  
altre istituzioni (es.  
Comitato Edufin)



Giornate di  
sensibilizzazione

Capire cosa sono le assicurazioni e qual è la loro funzione economica

Conoscere gli elementi principali dei contratti assicurativi

Conoscere le principali tipologie di polizze presenti sul mercato

Come difendersi dalle truffe

Conoscere le tutele a disposizione se qualcosa non funziona

- Reclami
- Contact center IVASS
- Arbitro assicurativo



Guide assicurative in  
parole semplici  
(grande pubblico)



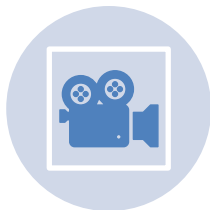
Podcast (giovani  
adulti)



Quaderni didattici  
(versione studenti e  
guida docenti)



Videolezioni (docenti)



Video pillole (grande  
pubblico)

Linguaggio semplice  
Informazioni selezionate  
Esempi pratici  
Info-grafiche



Un  
nuovo  
concept

Linguaggio chiaro e il + semplice possibile

Ricorso a info-grafiche

Esempi e casi pratici

Selezione delle informazioni che aiutano  
a scegliere

#imparaconivass



**IVASS**  
ISTITUTO PER LA VIGILANZA  
SULLE ASSICURAZIONI



---

# **Gli elementi principali del contratto assicurativo**

**Educazione Assicurativa per  
docenti e personale del CPIA  
di Potenza – 4 giugno 2026**

**Serena Marzucchi**

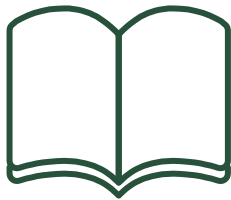
**Servizio Tutela del Consumatore IVASS**

---



---

## Il Contratto di assicurazione: la definizione legislativa



L'assicurazione è il contratto col quale l'assicuratore, verso pagamento di un premio, si obbliga a rivalere l'assicurato, entro i limiti convenuti, del danno ad esso prodotto da un **sinistro**, ovvero a pagare un capitale o una rendita al verificarsi di un **evento attinente alla vita umana**.

(art. 1882 cod. civ.)

---



---

## Il rischio - definizione

Le imprese di assicurazione si assumono l'impegno di aiutarci a fronteggiare uno o più rischi della nostra vita, dietro pagamento anticipato di un premio.

Il rischio assicurativo è rappresentato da un evento futuro, incerto e dannoso.

---

### **Futuro**

Non è possibile assicurare un rischio che già è in corso o si è già verificato.

---

### **Incerto**

Non è possibile assicurare un rischio che si ha la certezza che si verificherà entro una certa data

---

### **Dannoso**

Non è possibile assicurare un rischio che, anche se realizzato, non produrrebbe alcun danno.

---



---

## Il rischio - centralità



**Il rischio è un elemento essenziale del contratto di assicurazione.**

Se il rischio non c'è mai stato, il contratto è nullo.

Se il rischio varia di intensità, il contratto si deve adeguare.

Se il rischio cessa di esistere, il contratto si scioglie.

---



**IVASS**  
ISTITUTO PER LA VIGILANZA  
SULLE ASSICURAZIONI



---

## Le dichiarazioni precontrattuali

Per consentire di tracciare con precisione i contorni del rischio che andrebbe ad assumersi, l'impresa di assicurazione pone al suo cliente alcune domande, spesso sotto forma di un vero e proprio questionario.

È indispensabile rendere dichiarazioni **veritiere, leali** e **corrette** sulle circostanze del rischio.

Non sottovalutare i questionari che ti vengono sottoposti nella fase precontrattuale.

Eventuali inesattezze o reticenze possono determinare lo scioglimento del contratto assicurativo o il diniego di indennizzo/risarcimento da parte dell'impresa.



Le nostre dichiarazioni servono anche per determinare il **premio**, ossia il prezzo della polizza.

---



---

## Il premio assicurativo e il principio mutualistico

Il premio è il prezzo da pagare **in anticipo** per acquistare la protezione assicurativa. È stabilito in base alla probabilità statistica che l'evento in futuro si verifichi, calcolata non sul un singolo individuo ma **su una collettività (PREMIO PURO)**



### → principio mutualistico

Il rischio assicurato non si verifica per tutti gli assicurati, ma tutti gli assicurati pagano il premio.

### → inversione del ciclo produttivo

I ricavi precedono i costi, contrariamente a quanto succede per ogni altra attività imprenditoriale.

---



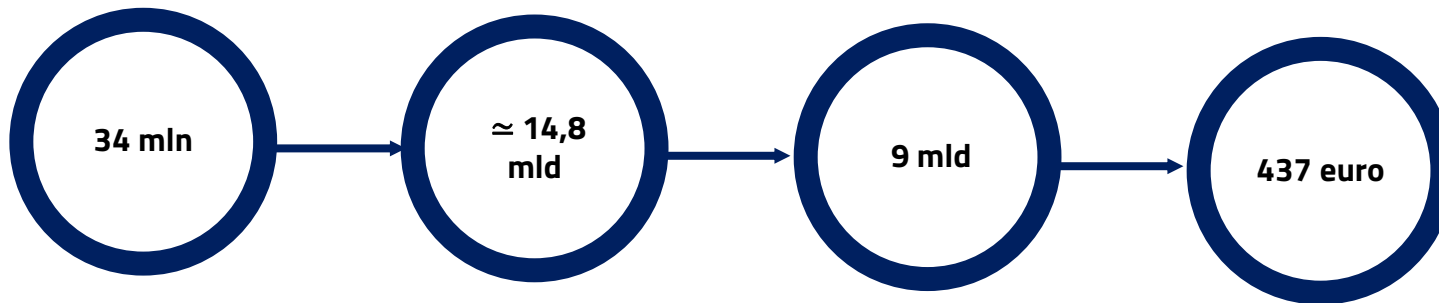
## Un esempio pratico... nella R.C. Auto

Numero **assicurati**

Premi **raccolti**

Risarcimenti **pagati**

Premio **medio**



Raccogliendo da tutti gli assicurati il premio in anticipo e potendo calcolare, con criteri statistico-attuariali, il probabile numero di assicurati coinvolti in sinistri stradali, è possibile mantenere il premio 'sostenibile', pur a fronte di numeri così alti.





---

## Il contraente, l'assicurato e il beneficiario

Il **contraente** è colui che paga il premio e sottoscrive il contratto di assicurazione.

L'**assicurato** è il soggetto esposto al rischio per cui si è deciso di ricorrere ad una copertura assicurativa.

Il **beneficiario**, presente nelle sole assicurazioni sulla vita, è il soggetto destinatario della prestazione assicurativa.





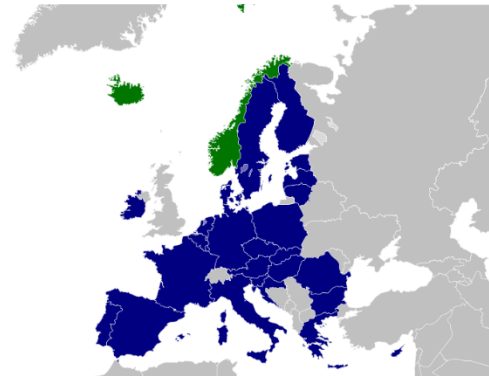
---

## Le imprese di assicurazione

La legge impone che l'attività assicurativa possa essere svolta soltanto da alcune tipologie di **imprese** dotate di un'organizzazione complessa.



Imprese di assicurazione  
italiane o extra-SEE  
autorizzate dall'IVASS.



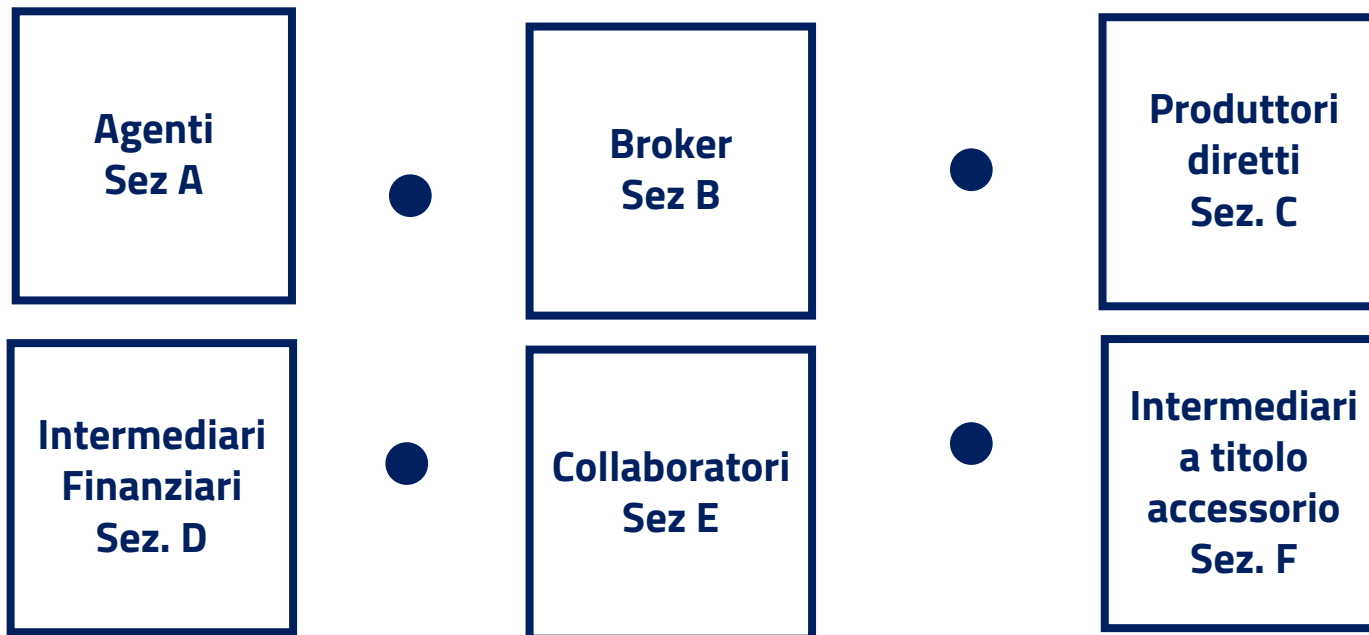
Imprese con sede in un  
paese SEE autorizzate  
dall'Autorità di vigilanza del  
paese di origine.

---

---

## Gli intermediari assicurativi

Le imprese di assicurazione possono proporre prodotti assicurativi direttamente o attraverso l'attività di **intermediari**.



Gli intermediari devono essere iscritti in un registro, il **Registro Unico degli Intermediari (RUI)**

---



**IVASS**  
ISTITUTO PER LA VIGILANZA  
SULLE ASSICURAZIONI



## Le due grandi 'categorie'



### Assicurazione **contro i danni**

È finalizzata a rimuovere o quantomeno ad attenuare le conseguenze dannose, sulla nostra persona o sul nostro patrimonio, di un sinistro.

#### **Funzione indennitaria**



### Assicurazione **sulla vita**

Permette di risparmiare e, in alcuni prodotti, investire una somma di denaro che alla scadenza del contratto o al verificarsi di un evento attinente alla vita umana sarà versata al contraente/assicurato o al suo beneficiario.

#### **Funzione previdenziale**



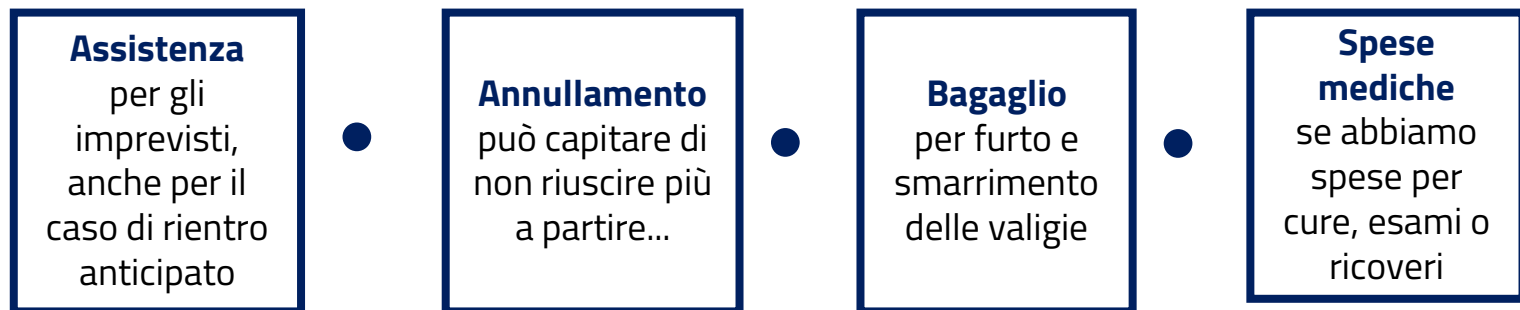
## L'assicurazione contro i danni

Nella 'categoria' o, meglio, nel **ramo** danni rientrano polizze molto diverse tra loro, che tutelano l'assicurato da eventi che possono danneggiare i suoi **beni**, il suo **patrimonio** o la sua **persona**.



## Un esempio: la polizza viaggio

Una polizza viaggio può avere un contenuto complesso, che spesso il cliente può modulare a propria scelta e secondo le proprie esigenze, andando a tutelare le conseguenze dannose di rischi che incidano sulla sua persona e/o sul suo patrimonio.



È chiara qui la funzione **indennitaria**: chi stipula una polizza viaggio corre comunque il rischio di non partire o di tornare anticipatamente, così come di smarrire il bagaglio e di dover sostenere spese mediche. Però, con la polizza fa in modo di ottenere un indennizzo (rimborso o versamento diretto da parte dell'impresa) dei relativi costi, nel caso in cui si verificasse uno di questi eventi.



## Le assicurazioni della responsabilità civile

Rientrano nel ramo danni anche le assicurazioni della responsabilità civile verso i terzi, che tutelano l'assicurato dal rischio di dover risarcire interamente di tasca propria i danni che dovesse causare, purché il danno **non** sia stato cagionato con **dolo**, ossia intenzionalmente.

### R.C. Capofamiglia

Aiutano a sopportare il costo dei risarcimenti per danni che possono derivare dai comuni imprevisti familiari

### R.C. Professionali

Sostengono il professionista che, commettendo un errore, ha danneggiato il proprio assistito

### R.C. Animali domestici

Intervengono nei casi in cui il nostro amico a quattro zampe rompa qualcosa o ferisca qualcuno

### R.C. Insegnanti

Intervengono nel caso in cui l'insegnante danneggi qualcuno o qualcosa nell'esercizio della propria attività

Anche queste polizze, come tutte quelle del ramo danni, hanno funzione **indennitaria**: l'indennizzo assicurativo va a tutelare il **patrimonio dell'assicurato**, altrimenti depauperato a causa del costo del risarcimento, perché il danno **è pagato dall'impresa di assicurazione**, che fornisce all'assicurato il denaro necessario per il risarcimento o, in certi casi, paga direttamente il danneggiato.



## L'assicurazione sulla vita

### Caso morte

Con le assicurazioni per il **caso di morte**, l'impresa si impegna a versare ai beneficiari un capitale o una rendita al momento della morte dell'assicurato. Nelle polizze **temporanee caso morte – TCM**, la prestazione assicurativa è dovuta se il decesso dell'assicurato avviene in un dato periodo di tempo; in quelle **caso morte a vita intera**, invece, non c'è alcuna scadenza e la prestazione viene eseguita quando si verifica il decesso.

### Caso vita

Con le assicurazioni per il **caso vita**, la compagnia si impegna a pagare un capitale o una rendita in caso di sopravvivenza dell'assicurato oltre la data prevista nel contratto. Se l'assicurato muore prima della scadenza, l'assicurazione non è tenuta a versare nulla.

### Miste

Le assicurazioni vita c.d. **miste** rappresentano una "via di mezzo" tra le due tipologie appena indicate. Questo tipo di contratto garantisce il pagamento di un capitale all'assicurato se è in vita alla scadenza prestabilita o ai beneficiari indicati nel contratto in caso di decesso dell'assicurato.

## Prodotti assicurativi di investimento - IBIPs

Le polizze vita si prestano ad essere validi **strumenti di investimento**. Il versamento dei premi e il rendimento che ci attendiamo aiutano a realizzare una forma di risparmio per provvedere a esigenze future. Il rendimento dipende dalla performance di una gestione interna all'impresa (**polizze rivalutabili**) o a uno o più fondi d'investimento (**polizze unit linked**).

A differenza degli altri tipo di investimento, parte del premio versato è usato per coprire il **rischio demografico**, legato all'incertezza di un evento attinente alla vita umana, tipicamente la morte o la sopravvivenza a una certa data.

Nelle polizze vita di investimento coesiste con il **rischio finanziario** che è invece legato al valore delle attività finanziarie in cui sono investiti i premi. Le **polizze rivalutabili** garantiscono almeno la restituzione del capitale, mentre nelle **polizze unit linked** il rischio è a carico dell'assicurato che può perdere quanto investito.

---



## Le polizze PPI

Le polizze PPI tutelano il patrimonio dell'assicurato che, a causa di eventi personali sfavorevoli, non sia più in grado di rimborsare un finanziamento. Queste polizze possono appartenere al ramo vita (es. TCM) o al ramo danni (es. scoppio e incendio dell'immobile) e si distinguono per il fatto di essere **collegate ad un contratto di finanziamento**, intervenendo nel pagamento totale o parziale del debito residuo nel caso in cui si verifichi il rischio assicurato.

- 1. La stipula di una polizza può essere posta dalla legge come condizione **necessaria** per ottenere un finanziamento (es incendio e scoppio per mutuo)
- 2. In caso di estinzione anticipata del finanziamento o di trasferimento presso un altro istituto di credito, la polizza ad esso collegata (se non viene 'trasferita') si estingue e l'assicurato ha diritto al **rimborso** della parte del premio di polizza pagato e non goduto.
- 3. Hai diritto di **reperire autonomamente** sul mercato una polizza con coperture equivalenti.
- 4. Gli istituti di credito sono tenuti ad accettare, **senza variare le condizioni offerte** per l'erogazione del finanziamento, la polizza reperita autonomamente sul mercato dal cliente, purché abbia le caratteristiche richieste ai fini del finanziamento stesso



---

# Gli elementi fondamentali del contratto

## **Cosa: Ampiezza della copertura**

Cosa è assicurato? Qual è l'**oggetto della copertura**? Cos'è escluso dalla copertura?

## **Quanto: Prestazione assicurativa**

In che misura sarò indennizzato al verificarsi del rischio? Qual è il **massimale** della mia polizza danni? Ci sono **franchigie** o **scoperti**? A quanto ammonta il **capitale assicurato** della mia polizza vita? Come e quando posso rimodulare o sciogliere il contratto?

## **Quando: Decorrenza e durata della copertura**

Da quando e fino a quando opera la copertura? Cosa succede alla sua scadenza? Attenzione a eventuali **periodi di carenza** e alle **modalità del rinnovo**

---



## Assicurazione Xxxxx

Documento informativo relativo al prodotto assicurativo

Compagnia: compagnia di assicurazione <Nome> Prodotto: polizza <Nome>

[Dichiarazione in base alla quale informazioni precontrattuali e contrattuali complete sul prodotto sono fornite in altri documenti]

### Che tipo di assicurazione è?

[Descrizione dell'assicurazione]

#### Che cosa è assicurato?

- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx
- ✓ Xxxxx

#### Che cosa non è assicurato?

- ✗ Xxxxx
- ✗ Xxxxx
- ✗ Xxxxx
- ✗ Xxxxx
- ✗ Xxxxx

#### Ci sono limiti di copertura?

- ! Xxxxx
- ! Xxxxx
- ! Xxxxx
- ! Xxxxx

#### Dove vale la copertura?

- ✓ Xxxxx

#### Che obblighi ho?

- Xxxxx
- Xxxxx
- Xxxxx
- Xxxxx

#### Quando e come devo pagare?

#### Quando comincia la copertura e quando finisce?

#### Come posso disdire la polizza?

- Xxxxx

## Set informativo

Sono i documenti che le imprese e gli intermediari sono tenuti a sottoporre al cliente prima della stipula di ogni polizza.

**DIP** Danni  
**DIP** Vita  
**KID** (investimento)  
**Condizioni** di Contratto  
**Glossario**

I DIP sono **documenti standardizzati** e **semplificati** redatti secondo modelli predisposti dalla UE e da IVASS. Servono anche a comparare agevolmente prodotti simili



---

## L'ampiezza della copertura

Per comprendere l'effettiva ampiezza della copertura assicurativa, occorre prestare attenzione a:

- **oggetto del contratto**: risponde alla domanda «*che cosa è assicurato?*» e «*che cosa non è assicurato?*», descrivendo la tipologia di rischio che viene garantito (ad esempio, furto, incendio, infortunio, ...);
  - **clausole di esclusione** della copertura assicurativa: rispondono alla domanda «*ci sono limiti di copertura?*». Attraverso queste clausole l'impresa delimita il perimetro del rischio che assume (ad esempio, nelle polizze infortuni potrebbero essere esclusi quegli infortuni accaduti praticando uno sport estremo).
-



# La prestazione assicurativa

È necessario poi conoscere le clausole che riguardano la **prestazione** alla quale si obbliga l'assicuratore.

## Danni

- Massimale
- Franchigia
- Scoperto

## Vita

- Capitale assicurato o rendita
- Rischio finanziario dell'operazione
- Condizioni per il riscatto della polizza

**Che tipo di assicurazione è?**  
Questa polizza assicura la Responsabilità Civile Auto (R.C.A.) per i danni causati a terzi dalla circolazione in aree pubbliche e private delle Autovetture, degli autoveicoli uso promiscuo e degli Autotassametri.

**☒ Che cosa è assicurato?**  
UnipolSai Assicurazioni S.p.A. (di seguito UnipolSai) rassicura i danni fino ad un importo massimo stabilito in polizza (cosiddetto "massimale").  
Per la garanzia R.C.A. la legge prevede un massimale minimo per sinistro di € 6.070.000 per danni alle persone ed € 1.200.000 per danni alle cose indipendentemente dal numero di persone coinvolte nel sinistro; tuttavia, è possibile concordare massimali di importo superiore.  
In particolare sono assicurati i danni causati:  
✓ a terzi dalla circolazione del veicolo;  
✓ dalla circolazione del veicolo in aree private;  
✓ ai trasportati su sede a rotelle durante le operazioni di salita/discesa dal veicolo eseguite con mezzi meccanici;  
✓ a terzi dai trasportati durante la circolazione (R.C. trasportati);  
✓ dal rimorchio agganciato al veicolo;  
✓ alla sede stradale;  
✓ per responsabilità dell'istruttore durante le esercitazioni (veicolo adibito scuola guida);  
✓ a cose portate dai terzi trasportati;  
✓ a terzi durante le operazioni di carico da terra sul veicolo eseguite senza l'ausilio di mezzi o dispositivi meccanici.

**Garanzie Opzionali (per dettagli vedasi il DIP Aggiuntivo):**  
Condizioni aggiuntive: Risa Plus; Garanzie Corpi Veicoli Terrestri (C.V.T.); Incendio, Furto e Rapina; Eventi Naturali; Eventi Socio-politici; Collisione; Kasko; Garanzie accessorie; Cristalli; Guasti Meccanici; Assistenza Stradale; Infortuni Del Conducente; Tutela Legale; Ricupero Uniboa o Scatola Nera; Opzioni tariffarie: "Valore bloccato" e "Opzione Adeguamento automatico del valore assicurato e del premio".

**⚠ Che cosa non è assicurato?**  
Per legge non sono considerati terzi e non sono coperti dall'assicurazione:  
✗ il conducente del veicolo responsabile del sinistro, per i danni a persona e a cose;  
✗ il proprietario del veicolo, usufruttuario, facciante con patto di riservato dominio, il locatario di veicolo in leasing, per i danni a cose;  
✗ il coniuge non legalmente separato, il convivente, gli ascendenti e discendenti del conducente e del proprietario del veicolo, dell'usufruttuario, dell'acquirente con patto di riservato dominio, del locatario per veicolo in leasing, per i danni a cose;  
✗ i parenti ed affini entro il terzo grado del conducente e del proprietario del veicolo, dell'usufruttuario, dell'acquirente con patto di riservato dominio, del locatario per veicolo in leasing, se conviventi o a loro carico, per i danni a cose;  
✗ se l'assicurato è una società, i soci a responsabilità illimitata e, se conviventi o a loro carico, i relativi coniugi non legalmente separati, i conviventi, gli ascendenti e discendenti, i parenti ed affini entro il terzo grado, per i danni a cose.

**⚠ Ci sono limiti di copertura?**  
UnipolSai, in particolare per l'R.C.A., ha diritto a recuperare dall'assicurato le somme pagate ai terzi danneggiati (risorsa) principalmente nei casi seguenti:  
! conducente non adibito a norma delle disposizioni in vigore;  
! danni subiti dai terzi trasportati, se il trasporto non è effettuato in conformità alle disposizioni vigenti e/o alle indicazioni della carta di circolazione o, ove previsto, del Documento Unico;  
! danni causati dalla partecipazione del veicolo a gare o competizioni sportive, alle relative prove ufficiali e alle verifiche preliminari e finali previste nel regolamento particolare di gara;  
! veicolo guidato da persona in stato di ebbrezza alcolica o sotto l'influenza di sostanze stupefacenti o psicotrope quando il fatto sia stato sanzionato;  
! veicolo non in regola con la revisione periodica;  
! dolo del conducente;  
! danni verificatisi nelle aree aeroportuali.

Alle coperture assicurative - sia base che opzionali - offerte dal contratto possono essere applicati scoperti (espressi in percentuale del danno indennizzabile), franchigie (espresso in cifra fissa) e riserve (espresso in percentuale e in cifra fissa) che vengono indicati nelle condizioni di assicurazione e/o in scheda di polizza e che possono comportare la riduzione o l'innalzamento del pagamento dell'indennizzo.



### Massimale

Si tratta dell'**importo massimo** dell'indennizzo o del risarcimento che la compagnia sarà tenuta a pagare per tutti i sinistri coperti da garanzia che si verifichino in un determinato arco temporale.

### Franchigia

È la clausola contrattuale con la quale si stabilisce che una **parte del costo del sinistro**, espressa in **misura fissa** (es. 500 €), resti a carico dell'assicurato.

### Scoperto

È la clausola contrattuale con la quale si stabilisce che una **parte del costo del sinistro**, espressa in **misura percentuale** (es. 20%), resti a carico dell'assicurato.



Capitale  
assicurato  
o  
rendita

Indicano la **somma che andrà al beneficiario** al momento della morte dell'assicurato o alla scadenza del contratto per le polizze caso vita. Per le temporanee caso morte, se non si verifica il decesso non è previsto alcun pagamento.

Rischio  
finanziario  
dell'operazione

Per i **prodotti di investimento** assicurativo la somma non è certa ma dipende dal valore dell'investimento. Esistono prodotti a basso rischio finanziario, adatti a chi ha una ridotta **propensione al rischio**, e prodotti molto rischiosi, adatti a chi possiede conoscenze in campo finanziario che possono rendere di più ma anche determinare perdite. A scadenza viene liquidata la somma rivalutata alla quale si aggiunge il valore della somma assicurata se si è verificato l'evento morte.

Diritto di  
riscatto

Per i prodotti d'investimento e le polizze morte a vita intera, il contraente, decorso un certo periodo di tempo, può chiedere la **restituzione del capitale** sino a quel momento maturato. Il riscatto della polizza può comportare costi e penalità. Il valore di riscatto è sempre verificabile negli estratti conto annuali e nell'area riservata sul sito web dell'impresa (*home insurance*).



## Durata del contratto

Le polizze possono avere durata diversa, molto breve (il tempo di un viaggio) o molto lunga (una vita). Quale che sia la durata, di regola il contratto vincola le parti al rispetto degli obblighi in esso previsti **per tutta la sua durata** e **fino alla scadenza**.

### Durata

Solitamente le polizze che assicurano contro i danni sono **annuali**, ma non è una regola fissa. L'assicuratore può proporre delle alternative con coperture poliennali, riconoscendo in cambio uno sconto sul premio.

### Alla scadenza

Alla scadenza possono prevedere il **tacito rinnovo** salvo disdetta (30-60 gg prima della scadenza).

### Nella R.C. Auto

La polizza R.C. Auto ha durata annuale e non ammette il tacito rinnovo. Tuttavia, una volta scaduta la polizza, la legge prevede che la copertura assicurativa resta attiva per il cosiddetto "**periodo di tolleranza**", ossia per i 15 giorni successivi alla scadenza.



---

Il contratto di assicurazione può sciogliersi **prima della sua scadenza.**

**In generale**

Con l'esercizio del **diritto di recesso**, se previsto o **dal contratto o dalla legge**. Ogni contratto può prevedere il diritto di recesso, però nelle polizze di durata superiore a cinque anni il contraente può per legge **sempre** recedere a partire dalla fine del quinto anno, dando un preavviso di sessanta giorni, anche se non dovesse essere espressamente previsto nella polizza.

**Nelle  
polizze vita**

Il contratto può sciogliersi per il **riscatto totale o parziale** della polizza. Decorso un periodo di tempo contrattualmente previsto, il contraente può chiedere la restituzione del capitale maturato (normalmente sono previste spese)

**Nella R.C.  
Auto - PPI**

La polizza R.C. Auto può sciogliersi anticipatamente in caso di **vendita del veicolo**, qualora non si decida di trasferire il contratto su un altro veicolo. Nelle PPI in caso di estinzione del finanziamento. Il contraente ha diritto anche alla restituzione della parte di premio pagata e non goduta

---



## Decorrenza della copertura

La decorrenza della copertura riguarda l'**inizio dell'efficacia** della polizza e può dipendere dal tipo di accordo stipulato con l'assicuratore.

Di regola la polizza è attiva **dalle ore 24 del giorno in cui il premio viene pagato**, ma questo momento può essere anche posticipato.

Si parla in questo caso di **periodo di carenza**, ossia del periodo durante il quale l'assicurato non risulta coperto per l'eventuale sinistro o per l'eventuale decesso (es. polizze salute, TCM)

Il diritto all'indennizzo o al risarcimento nelle assicurazioni contro i danni, così come del capitale o della rendita nelle assicurazioni sulla vita, sorge solo se il rischio assicurato o l'evento legato alla vita umana si verificano in costanza di copertura e, cioè, **dopo che la copertura è divenuta efficace** (decorrenza) e **prima della scadenza della polizza** (durata).



**IVASS**  
ISTITUTO PER LA VIGILANZA  
SULLE ASSICURAZIONI



## Assicurazione **contro i danni**

In linea generale, il rischio può dirsi verificato quando si produce il **fatto dannoso** e si ha notizia delle sue conseguenze.



→ **ad esempio**, in una polizza viaggio con garanzia 'bagaglio', il rischio si verifica se viene rubata la valigia durante il viaggio

## Assicurazione **sulla vita**

Il rischio si determina quando si verifica **l'evento** legato alla **vita umana** al quale è subordinata la prestazione assicurativa.



→ **ad esempio**, in una polizza Temporanea Caso Morte, con il decesso dell'assicurato entro la data indicata in contratto.



## *(segue) ...nelle polizze R.C.*

### **Clausola claims made**

La garanzia opera per i danni il cui **risarcimento viene chiesto** da terzi danneggiati durante il periodo di vigenza della polizza nei confronti dell'assicurato indipendentemente dalla data in cui si è verificato il comportamento doloso che ha originato la richiesta stessa  
(tipiche delle rc sanitarie)

### **Clausola loss occurrence**

La garanzia opera rispetto ai **fatti/eventi dannosi avvenuti** durante il periodo di vigenza della polizza, a prescindere dalla data di richiesta del risarcimento.  
Quindi il comportamento dannoso deve essere avvenuto durante il periodo di validità del contratto  
(tipiche della rc capofamiglia)



## Gli obblighi di comportamento

Sia le imprese che vendono direttamente i loro prodotti sia gli intermediari assicurativi hanno il dovere di agire con **professionalità, correttezza e trasparenza**. Un'attività improntata a questi criteri evita che il cliente acquisti un prodotto assicurativo che non corrisponde completamente alle sue esigenze.

- ! Analizzare le **esigenze di protezione** del cliente.
- ! Esporre con la **massima chiarezza** le caratteristiche del prodotto, le clausole principali e, in particolare, quelle che riguardano i diritti e obblighi dell'assicurato.
- ! Consegnare al cliente il **set informativo** completo, comprensivo della documentazione informativa di base e delle condizioni generali di contratto.
- ! Fornire, se richiesta, una **consulenza**, con una **raccomandazione personalizzata**, sul prodotto offerto.



**IVASS**  
ISTITUTO PER LA VIGILANZA  
SULLE ASSICURAZIONI



---

# **Focus sulla polizza RC Auto**

**Educazione Assicurativa per  
docenti e personale del CPIA  
di Potenza – 4 giugno 2026**

**Veronica Fucile**  
**Servizio Tutela del Consumatore**

---

La polizza RC Auto è un'assicurazione della responsabilità civile che tutela il **patrimonio** dell'assicurato (proprietario del veicolo) dai danni involontariamente causati a terzi (persone, animali o cose) durante la circolazione o la sosta di un veicolo a motore.

**Obbligatoria** per tutti i veicoli a motore che non si muovono su rotaie

E' necessaria per ogni veicolo a motore, indipendentemente dalle caratteristiche del veicolo, dal terreno su cui è utilizzato e dal fatto che il mezzo sia in movimento o in sosta (**rischio «statico»**).

Polizze concluse in  
Italia circa 34  
milioni

1,7 mln di sinistri  
costo medio 5.160  
€

Il numero dei  
reclami

- IVASS 22.637  
(64% del totale)
- Imprese circa  
51.000 (47,5%  
del totale)

I ricorsi  
all'Arbitro  
Assicurativo  
31%

Funzione sociale – la circolazione dei veicoli a motore è un’attività pericolosa e molto diffusa

L’assicurazione obbligatoria è stata introdotta fin dal 1969

Protezione molto ampia (danni a persone, cose o animali) provocati da veicoli a motore in circolazione o in sosta in aree pubbliche o private ma accessibili a terzi

Da luglio 2026 estesa anche ai monopattini elettrici

Protezione a due sensi:

Il **proprietario/conducente** è tutelato rispetto ai danni involontariamente provocati

Il **danneggiato** ha una tutela rafforzata potendosi rivolgere direttamente all’impresa

La protezione si basa su **tre pilastri fondamentali**

**Obbligatorietà bilaterale:** all'obbligo di assicurazione del veicolo fa riscontro l'obbligo per l'impresa di offrire la copertura

**Azione diretta del terzo danneggiato:** per andare incontro alle vittime di sinistri, il danneggiato ha il diritto di rivolgersi direttamente alla compagnia di assicurazione, soggetto ben più solvibile del responsabile civile (colui che ha provocato il danno)

**Fondo di garanzia vittime della strada:** interviene in caso di incidente provocato da un veicolo non assicurato (o che era assicurato con un'impresa posta in liquidazione coatta amministrativa)

- ✓ se il veicolo NON è identificato, i danni alle cose sono risarciti solo in caso di contestuale grave danno alle persone
- ✓ se il veicolo E' identificato, ma non assicurato o messo in circolazione contro la volontà del proprietario (furto), il Fondo risarcisce i danni alle cose oltre a quelli alle persone

---

Spesso percepita come «balzello» per cui la scelta è orientata verso le polizze con il premio più contenuto ma...attenzione alle truffe!

---

Un premio eccessivamente basso può essere indice di truffa

---

La funzione della RCA è quella di coprire dal rischio di provocare danni a cose e/o persone

---

Il premio è determinato sulla base di fattori che incidono sul rischio (la residenza dell'assicurato o zona in cui circola il veicolo, età dell'assicurato, anni di patente, etc...) e quindi sulla **frequenza dei sinistri**

---

...e sul **costo medio** della **liquidazione dei sinistri**

---



**Accorgimenti che possono essere adottati per contenere l'onerosità del premio**



**Clausole di limitazione della guida**

Guida esperta – il veicolo può essere guidato solo da chi ha superato una certa età o ha la patente da un certo numero di anni

Guida esclusiva – il conducente deve essere esclusivamente l'assicurato



**Franchigia – se una parte del danno resta a carico dell'assicurato, il premio si riduce**



**Black-box – l'installazione sul veicolo di un dispositivo elettronico che ne registra la posizione e la velocità consentendo di ricostruire la dinamica di un incidente e contribuendo al contrasto delle frodi, dà diritto a una riduzione del premio**

## **Il Bonus Malus**

Viene aggiornato ogni anno sulla base della Classe di Merito Universale, premiando i guidatori più virtuosi e con maggiore esperienza

Più è bassa la CU, minore sarà il premio da pagare


18 classi di merito – al primo anno si entra automaticamente alla classe 14

Se nel corso del periodo di osservazione non si provocano incidenti, quando si stipula la nuova polizza si passa alla classe di merito più bassa

## **Il Bonus familiare**



E' possibile utilizzare la CU più bassa all'interno di uno stesso nucleo familiare



Questo non implica che il premio pagato sarà lo stesso per tutti i veicoli assicurati con la stessa classe di merito



Rilevano anche altri fattori di rischio (es. età del conducente, anni di patente)



### La polizza «base» RC Auto assicura contro

I danni materiali causati a  
veicoli terzi

Le lesioni fisiche a terzi e  
passeggeri

I danni agli animali



### NON sono invece coperti

I danni subiti dal veicolo del  
responsabile dell'incidente

le lesioni al conducente  
colpevole

gli eventi accidentali (furto,  
incendio o atti vandalici)

# Le principali garanzie accessorie

## Tipologie

- Furto
- Incendio
- Atti vandalici
- Kasko
- Infortuni del conducente

## Elementi di cui tener conto prima di scegliere

- Caratteristiche del veicolo
- Frequenza di utilizzo
- Tipo di utilizzo
- Luogo di residenza
- Guida del conducente

Caratteristiche del veicolo – piccola utilitaria di modesto valore

Frequenza di utilizzo – da 1 a 3 volte alla settimana (contenuto)

Tipo di utilizzo – prevalentemente in città, più raramente per spostamenti extraurbani e la tengo parcheggiata in strada

Luogo di residenza – centro storico di una grande città

Guida del conducente – ho preso la patente un anno fa, sono prudente e non ho causato incidenti



shutterstock.com - 2551792681



- Furto, incendio e atti vandalici perché tengo l'auto parcheggiata in strada
- Infortuni del conducente **se mi conviene** perché, sebbene guidi poco, voglio mettermi al riparo dalla guida spericolata degli altri
- Rifletto sulla Kasko perché sono neo-patentata e vivo in una zona trafficata, ma la escludo perché il veicolo è di modesto valore e l'utilizzo è contenuto, mentre la sottoscrizione della clausola **fa salire considerevolmente il premio**

Grazie per l'attenzione!

**DOMANDE?**