

ASSICURAZIONI AUTO

---

REPORT  
2018

---

**Analisi sul mercato svizzero delle assicurazioni auto**

Autrice: Andrea Auer, esperta di mobilità, [comparis.ch](https://www.comparis.ch)

[comparis.ch](https://www.comparis.ch)

# Contenuto

Premi fino al 56% più convenienti per i veicoli elettrici | [Pagina 4 – 5](#)

Premi dell'assicurazione auto ai minimi storici | [Pagina 6 – 7](#)

Assicurazione auto: fino a 10'000 franchi di differenza nelle prestazioni per danno totale | [Pagina 8 – 9](#)

---

**Maggiori informazioni:**

Andrea Auer, esperta di mobilità presso comparis.ch

E-mail: [media@comparis.ch](mailto:media@comparis.ch)

[www.comparis.ch](http://www.comparis.ch)

## Chi è comparis.ch

Con oltre 80 milioni di visite all'anno, comparis.ch è uno dei siti web svizzeri più utilizzati. L'azienda confronta tariffe e prestazioni di casse malati, assicurazioni, banche e gestori di telefonia e presenta la più grande offerta online di auto e immobili in Svizzera. Grazie ad ampi confronti e valutazioni esaustive, Comparis porta trasparenza sul mercato, rafforzando così il potere decisionale dei consumatori. Fondata nel 1996 dall'economista Richard Eisler, l'impresa con sede a Zurigo oggi conta circa 180 dipendenti.

## Sintesi

L'offerta di diversi prodotti assicurativi è più ampia che mai. Per i proprietari di automobili è sempre più difficile individuare la soluzione assicurativa più adatta a loro. Lo scorso anno, il portale di confronto online comparis.ch ha analizzato e confrontato l'evoluzione dei premi assicurativi nonché le prestazioni dei singoli offerenti.

### Premi fino al 56% più convenienti per i veicoli elettrici

I proprietari di automobili svizzeri hanno di che rallegrarsi. Le compagnie assicurative premiano i veicoli elettrici con sconti ecologici, a volte davvero elevati, e una valutazione del rischio più ridotta. Le differenze tra i premi per i sistemi di propulsione tradizionali e per le auto elettriche ammontano fino al 56%. Nel giugno scorso comparis.ch ha paragonato i premi delle seguenti auto: eGolf

elettrica, Golf TSI 1.4 a benzina, Golf TDI 1.6 con motore diesel e Golf TGI 1.4 con motore a gas naturale e benzina. Maggiori informazioni sull'argomento e i risultati dettagliati sono disponibili a [pagina 4](#).

### Premi a fine 2017 ai minimi storici

Le assicurazioni per i veicoli a motore non sono mai state così convenienti. Dal 2008, i costi di un'assicurazione casco totale per veicoli di piccola e media cilindrata sono diminuiti in media di un buon 18%. I proprietari di automobili sotto i 25 anni beneficiano addirittura di una riduzione media dei premi intorno al 22%. Nella sua analisi dell'agosto 2018, Comparis ha esaminato l'evoluzione dei premi per l'assicurazione casco totale mettendo a confronto le offerte richieste su comparis.ch tra il 2008 e il 2017. I premi calcolati si riferiscono a due profili di conducente e a tre diversi

modelli di veicoli. Informazioni sull'argomento disponibili a [pagina 6](#).

### Fino a 10'000 franchi di rimborsi in più in caso di danno totale

Nel novembre 2018 il portale di confronto ha analizzato le diverse prestazioni per offerente in relazione agli scenari più sfavorevoli. I risultati mostrano che in caso di danno totale i proprietari di un'automobile, a seconda della compagnia presso cui sono assicurati, ricevono fino a 10'000 franchi di rimborsi in più. Le differenze tra i rimborsi possono variare fino al 17%. Le differenze maggiori riguardano il rimborso per i veicoli di età compresa tra i cinque e i sette anni. Inoltre, gli assicuratori applicano criteri diversi per classificare il danno totale. Maggiori informazioni nonché un elenco dettagliato delle singole compagnie assicurative sono disponibili a [pagina 8](#).



Il confronto mostra la diversa gestione degli sconti ecologici

## Auto elettriche: premi fino al 56% più bassi

Il numero di veicoli puramente elettrici sulle strade svizzere aumenta a grande velocità. A rendere particolarmente interessante la mobilità elettrica sono i premi assicurativi che, in alcuni casi, sono inferiori fino al 56% rispetto a quelli per auto simili con motore a combustione. Le politiche applicate dalle varie compagnie assicurative sono tuttavia molto diverse tra loro. Questo è quanto emerge da un confronto assicurativo condotto da comparis.ch.

Appena l'1,6 % dei veicoli nuovi messi in circolazione in Svizzera è dotato di un motore puramente elettrico (stato al giugno 2018). Le cifre però crescono vertiginosamente: nel 2017 la quota è aumentata del 40%. Le compagnie assicurative premiano i veicoli elettrici con sconti ecologici, a volte davvero elevati, e una valutazione del rischio più ridotta. Un confronto tra i premi condotto dal servizio di confronto online comparis.ch nel giugno 2018 mette in evidenza differenze fino al 56% tra i premi per le auto elettriche e quelle con sistemi di propulsione tradizionali. Sono stati analizzati i premi delle seguenti auto: eGolf elettrica, Golf TSI High 1.4 a benzina, Golf TDI Com. 1.6 con motore diesel e Golf TGI BM Allstar con motore a gas naturale e benzina.

### Concessione di eco-sconti: ogni assicurazione applica una politica diversa

Gli sconti ecologici delle assicurazioni sono molto differenti tra loro. Zurich, in base a proprie dichiarazioni, ricompensa gli automobilisti che scelgono un'auto elettrica o ibrida con un eco-sconto fino al 20%. I clienti che guidano una Tesla approfittano inoltre di uno sconto di cooperazione pari al 5% e di ulteriori vantaggi, come ad esempio un rimborso al valore a nuovo totale per due anni di utilizzo invece che uno.

Vaudoise offre un eco-sconto del 10% per i veicoli a motore con classe di efficienza energetica A, mentre per i veicoli elettrici concede uno sconto del 25% sui premi dell'assicurazione casco e del 32% sui premi dell'assicurazione responsabilità civile.

Generali, dal canto suo, offre un eco-sconto del 25% per energie e tecno-

logie alternative. Le autovetture delle classi di efficienza energetica A e B ricevono un'agevolazione sul premio, mentre il gas naturale viene classificato allo stesso livello del motore elettrico. Uno sconto ecologico a due cifre viene garantito anche da Basilese Assicurazioni, a patto che le emissioni di CO<sub>2</sub> non superino i 130 g/km. Anche Helvetia concede uno sconto per i sistemi di propulsione ecologici.

Presso La Mobiliare viene applicato un fattore per il calcolo dell'agevolazione integrato nella tariffa: non è determinante l'emissione di CO<sub>2</sub>, ma la propulsione o il tipo di carburante. Quindi anche i veicoli a gas naturale ricevono una riduzione del premio.

AXA premia la mobilità elettrica con un eco-sconto del 5%. In base a proprie dichiarazioni, è ormai molto tempo che l'assicurazione non offre più uno sconto sulla CO<sub>2</sub>. Allianz e Dextra non concedono alcuno sconto ecologico.

### Un eco-sconto elevato non implica una maggiore differenza di prezzo

Un eco-sconto elevato, tuttavia, non porta in automatico a una differenza di prezzo maggiore in confronto ad auto con motore a combustione, tanto meno a un premio più vantaggioso. Per il calcolo dei premi sono infatti molti i fattori presi in considerazione. Confrontare in modo accurato le offerte è quindi importante e ripaga sempre.

A saltare di più all'occhio sono le differenze di prezzo tra i quattro veicoli messi a confronto presso Zurich. In base all'assicuratore, l'offerta più conveniente per la eGolf è di 729.50 franchi: questo importo è inferiore del 56% rispetto al premio per la Golf TDI (diesel) e del 50% rispetto al premio per la Golf TSI

(benzina). L'assicurazione per il modello a metano costa il 40% in più rispetto a quella per la eGolf.

Vaudoise e La Mobiliare presentano una differenza di prezzo altrettanto grande. Da Vaudoise il premio di 846.10 franchi per la eGolf è inferiore del 46% rispetto a quello per la Golf TSI a benzina e del 36% di quello per il veicolo diesel confrontato. La polizza per la Golf TGI (gas naturale/benzina) costa addirittura il 42% in più rispetto a quella per la eGolf.

La Mobiliare offre un premio assicurativo di 860.30 franchi per la eGolf che risulta inferiore del 46% rispetto a quello per la Golf TDI (diesel) e del 42% più conveniente rispetto a quello per la Golf TSI (benzina). Per il modello TGI a metano si paga pur sempre il 16% in più rispetto al veicolo elettrico.

A metà classifica si posizionano Basilese Assicurazioni e Generali. Presso Basilese Assicurazioni, con 654.80 franchi di premio per l'auto elettrica, si risparmia il 28% rispetto alla Golf TSI (benzina), il 27% rispetto alla Golf TDI (diesel) e il 17% in confronto alla TGI (gas naturale/benzina). Da Generali con una TDI (diesel) si spende il 29% in più e con una TSI (benzina) il 27% in più in rapporto alla eGolf (1072.50 franchi). Tuttavia la Golf TGI (gas naturale/benzina), rispetto al veicolo elettrico, è più conveniente dell'1%.

Allianz Suisse, con un premio di 807.20 franchi per l'auto elettrica, offre un'agevolazione del 19% rispetto alla TDI (diesel) e del 17% in confronto alla TSI (benzina). Il veicolo a gas naturale riceve da questo assicuratore un premio decisamente superiore, pari al 21% in più rispetto alla eGolf.

Con 964.20 franchi per la eGolf gli assicurati di Helvetia pagano il 15% in

meno rispetto al premio per la Golf TDI (diesel), il 7% in meno rispetto a quello per la Golf TSI (benzina) e il 2% in meno in confronto a quello per la Golf TGI (gas naturale/benzina). Presso Dextra il premio assicurativo per la Golf TDI (diesel) viene a costare il 12% in più rispetto alla eGolf (1025.75 franchi). Per il modello TSI a benzina si paga l'8% in più e per il modello a metano e benzina il 10% in più.

AXA, ELVIA e smile.direct non presentano quasi nessuna differenza tra i premi per i quattro veicoli messi a confronto. Presso AXA si paga lo stesso premio per la eGolf e la Golf TGI (gas naturale/benzina), ovvero 847 franchi, importo con cui l'assicuratore si posiziona al centro. La Golf diesel costa l'1% in più e il veicolo a benzina il 3% in meno. ELVIA calcola per la eGolf un premio di 857.80 franchi, da cui detrae il 3% per la Golf TGI (gas naturale/benzina) e il 2% per le auto a diesel e benzina messe a confronto. Presso smile.direct, con

1001.00 franchi, il premio della eGolf costa il 2% in più rispetto a quello per la Golf TSI (benzina), il 4% in meno rispetto a quello per la Golf TGI (gas naturale/benzina) e il 5% in meno in confronto a quello per la Golf TDI (diesel).

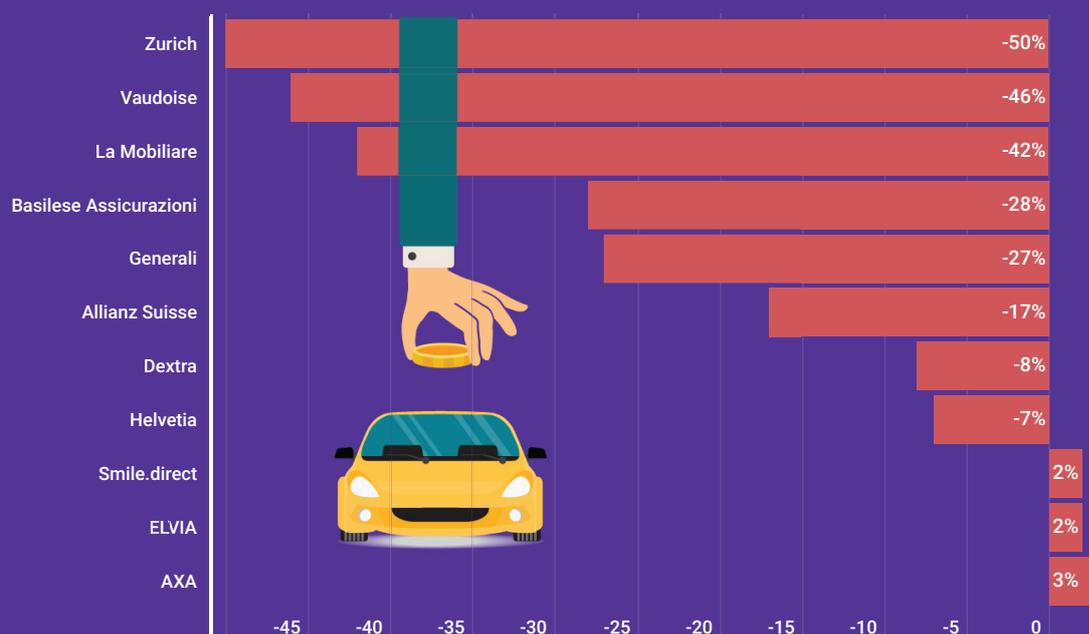
**Non sempre gli assicuratori diretti sono i più convenienti**

Alla luce di questi dati risulta inoltre evidente che, soprattutto quando si tratta di guida efficiente dal punto di vista energetico, gli assicuratori diretti non sono automaticamente i più convenienti. Se da un lato Basilese Assicurazioni con il suo prodotto diretto (baloisedirect) per la eGolf offre il premio più conveniente, pari a 654.80 franchi, le polizze di smile.direct e Dextra rientrano tra le offerte più costose. Dextra porta a sostegno il seguente argomento: «Dextra Versicherungen AG non concede alcuno sconto, ma propone a tutti i clienti un'offerta equa e commisurata al rischio».

**Metodologia**

Nei mesi di aprile e maggio comparis.ch ha raccolto presso 11 assicuratori, Allianz Suisse, AXA, Basilese Assicurazioni, Dextra, ELVIA, Generali, Helvetia, La Mobiliare, smile.direct, Vaudoise e Zurich, l'offerta definita ottimale dalle stesse assicurazioni per le quattro tipologie di veicoli eGolf (certificato tipo 1VE910), Golf TGI BM (certificato tipo 1VF432), Golf TSI High (certificato tipo 1VG193) e Golf TDI Com. (certificato tipo 1VG208) sulla base di un profilo di conducente predefinito e le ha messe a confronto. Il profilo di conducente è stato definito in base alle seguenti caratteristiche: data di nascita: 01.01.1980; data rilascio patente: 01.01.2000; nazionalità: CH; profilo assicurativo: nessun sinistro, nessun rifiuto o nessuna restrizione presso l'assicuratore precedente, titolare dell'assicurazione = conducente principale, assicurazione responsabilità civile, assicurazione casco totale, assicurazione danni da parcheggio, nessuna assicurazione infortuni.

**\* Differenza di prezzo eGolf / Golf TSI High**



\* Prodotto assicurativo definito ottimale dalle assicurazioni in considerazione di tutti i fattori rilevanti in termini di rischio.

L'analisi sui costi assicurativi mostra un intenso calo dei prezzi

## Premi dell'assicurazione auto ai minimi storici

Le assicurazioni auto non sono mai state così convenienti (stato alla fine del 2017). Negli ultimi dieci anni i premi hanno registrato in media una flessione di un buon 25%. A trarre il maggior vantaggio dal calo sono i giovani conducenti di sesso maschile. Questo è il risultato di un'analisi di comparis.ch.

Attualmente i premi delle assicurazioni per veicoli a motore sono più convenienti che mai. Dal 2008, secondo un'analisi del servizio di confronto internet comparis.ch, i costi di un'assicurazione casco totale per veicoli di piccola e media cilindrata sono diminuiti in media di un buon 18%. I conducenti sotto i 25 anni beneficiano addirittura di una riduzione media dei premi intorno al 22%. Nella sua analisi Comparis ha esaminato l'evoluzione dei premi per l'assicurazione casco totale mettendo a confronto le offerte richieste su comparis.ch tra il 2008 e il 2017. I premi calcolati si riferiscono a due profili di conducente e a tre diversi modelli di veicoli.

### Gli uomini sotto i 25 anni pagano il 38% in meno

Nella lotta ai premi escono vincitori i conducenti uomini sotto i 25 anni: per loro dal 2008 i premi auto sono scesi del

38%. Si tratta di un calo dei premi dopo rispetto a quello tra gli uomini trentenni, per i quali la riduzione è stata solo del 19%.

Nonostante la riduzione dei premi, i giovani conducenti uomini continuano però a pagare in media molto di più per i premi casco totale rispetto agli automobilisti di età più adulta. La discrepanza tra i costi, tuttavia, diminuisce rapidamente: se nel 2013 i giovani conducenti di sesso maschile pagavano ancora circa l'80% in più rispetto agli uomini di oltre 30 di età (in media 2'152 franchi all'anno in confronto a 1'193 franchi per i modelli analizzati), oggi la percentuale è solo del 66%.

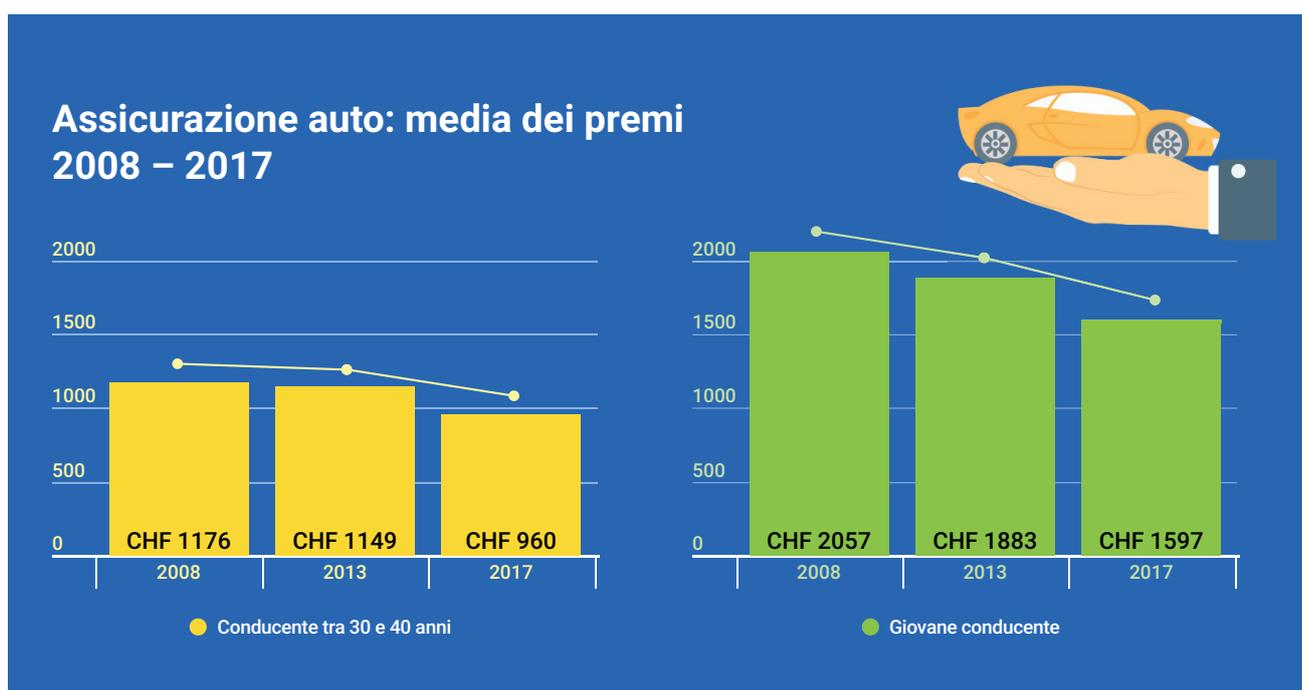
### Le donne pagano il 17% in meno rispetto a dieci anni fa

In generale, i premi dell'assicurazione casco totale per le donne sono inferiori rispetto a quelli degli uomini: nel

2017 le guidatrici sopra i 30 anni pagavano il 16% e le giovani conducenti il 9% in meno in confronto ai rispettivi coetanei di sesso maschile.

Nel corso degli ultimi dieci anni i premi sono diminuiti anche per le donne. Sia per le giovani conducenti, sia per le donne in una fascia di età più ampia, dal 2008 i premi hanno registrato una flessione del 17%.

«L'analisi mette in evidenza che negli ultimi anni la discrepanza tra i costi per le donne, a differenza degli uomini, è di nuovo aumentata», spiega Andrea Auer, esperta in ambito di mobilità presso Comparis. Infatti, nel 2017 le giovani conducenti pagavano in media premi dell'80% più elevati rispetto alle automobiliste con maggiore esperienza. «In questo frangente, la differenza di prezzo tra i sessi si è ridotta nel corso degli ultimi cinque anni». Nel 2013 la differenza era ancora superiore al 30%, mentre nel



Evoluzione dei premi delle offerte richieste su comparis.ch per l'assicurazione casco totale di undici compagnie assicurative in base a due profili di conducente predefiniti e a tre diversi modelli di veicoli (VW Polo 1.2 e 1.4, Skoda Octavia station wagon 2.0 e Audi A4 Avant 2.0).

2017 gli uomini pagavano il 19% in più delle donne.

### La diminuzione più decisa dei prezzi si è verificata negli ultimi anni

La diminuzione più decisa dei premi per entrambi i sessi si è verificata negli ultimi anni. Tra il 2013 e il 2017 gli assicuratori hanno ridotto i premi in media del 16%. In precedenza, il calo ammonitava soltanto all'1% nell'arco di cinque anni. I premi per i giovani conducenti sono diminuiti del 15% negli ultimi 5 anni.

Per l'esperta Auer le ragioni sono da ricercarsi anche nelle condizioni di mercato più severe: «Da quando hanno fatto ingresso sul mercato gli assicuratori diretti, la battaglia contro la concorrenza nel settore dell'assicurazione auto si è via via accanita.» Per l'esperta inciderebbero sulla struttura dei prezzi anche i nuovi prodotti degli assicuratori tradizionali, come ad esempio le soluzioni assicurative introdotte in modo specifico per il mercato online. «Molti contratti assicurativi terminano alla fine dell'anno in corso e la polizza si prolunga in automatico se non viene disdetta proattivamente» osserva l'esperta. Così facendo i clienti si lasciano spesso sfuggire un grande potenziale di risparmio.

#### Metodologia

comparis.ch ha analizzato l'evoluzione dei premi delle offerte richieste su comparis.ch per l'assicurazione casco totale di undici compagnie assicurative (Allianz Suisse, AXA, Basilese Assicurazioni, Dextra, ELVIA, Generali, Helvetia, La Mobiliare, smile.direct, Vaudoise e Zurich) nell'arco di tempo tra il 2008 e il 2017 in base a due profili di conducente predefiniti (profilo giovane conducente: svizzero, tra 20 e 24 anni; profilo over 30: svizzero, tra 30 e 40 anni; per entrambi i profili sono stati considerati i seguenti criteri: tra 7'000 e 14'000 km percorsi all'anno; età del veicolo compresa tra 30 e 42 mesi) e a tre diversi modelli di veicoli (VW Polo 1.2 e 1.4, Skoda Octavia station wagon 2.0 e Audi A4 Avant 2.0).

## Cinque domande sull'assicurazione auto

### Quando posso disdire la mia assicurazione auto?

Esistono diverse possibilità. Per esempio successivamente a un sinistro, a un cambio del veicolo o passaggio di proprietà, nel caso di un aumento dei premi da parte dell'assicuratore o alla scadenza del contratto. Molti contratti assicurativi terminano entro la fine dell'anno. Esistono tuttavia anche contratti per cui, un anno dopo la loro conclusione, il termine è previsto durante l'anno.

### Quali termini di disdetta devo osservare?

Come per molti contratti vige un termine di disdetta di tre mesi. Esistono tuttavia assicurazioni che prevedono un termine di disdetta di 1 mese o addirittura di 24 ore.

### A cosa si dovrebbe prestare particolare attenzione nella conclusione di un contratto di assicurazione?

È utile tenere d'occhio i tre fattori seguenti. Primo: il rimborso in caso di danno totale (indennizzo del valore attuale maggiorato). Le Condizioni generali di assicurazione (CGA) della rispettiva compagnia assicurativa contengono informazioni sulle prestazioni. Secondo: la copertura di mobilità o di assistenza, ovvero la prestazione concreta di assistenza in caso di danno: bisogna provvedere personalmente all'organizzazione di una vettura sostitutiva oppure è l'assicuratore a occuparsene? Terzo: il sistema di livelli di bonus.

### Infatti, non tutti gli assicuratori applicano gli stessi livelli di bonus.

Le singole categorie variano a seconda dell'assicuratore. Per esempio, presso



Andrea Auer è esperta di mobilità presso il servizio di confronto internet comparis.ch

l'assicurazione A quattro livelli corrispondono al 10% di differenza dei premi, mentre per l'assicurazione B questi sono già pari al 20%.

Tuttavia, quasi per tutti i danni i premi aumentano di quattro livelli per ogni compagnia assicurativa, mentre in caso di un anno senza sinistri i premi diminuiscono di un livello. Con la protezione bonus a pagamento è possibile tutelarsi contro un aumento dei premi. Ma attenzione: la protezione bonus vale solo per un sinistro all'anno.

### Di quali elementi assicurativi è solitamente possibile fare a meno?

Spesso la conclusione di un'assicurazione infortuni per passeggeri è superflua. Infatti, le persone residenti in Svizzera che svolgono un'attività lavorativa dispongono di norma di un'assicurazione contro gli infortuni. Anche la voce «cose trasportate» spesso non è necessaria, dal momento che tali evenienze sono già coperte dall'assicurazione mobili domestica. Naturalmente è utile verificare la copertura necessaria caso per caso.

L'analisi mostra grandi differenze nella copertura del valore attuale maggiorato

## Fino a 10'000 franchi di rimborsi in più in caso di danno totale a seconda dell'assicuratore

Per le assicurazioni auto, specialmente in caso di incidenti, non conta solo l'importo del premio: in presenza di danno totale, le prestazioni fra un assicuratore e l'altro differiscono fino al 17%. A seconda dell'età del veicolo, in alcuni casi conviene cambiare assicuratore per il rimborso del danno totale. Questo è il risultato di un'analisi di [comparis.ch](http://comparis.ch).

In caso di danno totale, a seconda della compagnia presso cui sono assicurati, i proprietari di un'automobile ricevono fino a 10'000 franchi di rimborsi in più. Questo è quanto emerge da un'analisi del portale di confronto online [comparis.ch](http://comparis.ch) che ha preso in esame dieci assicuratori. In caso di danno totale i rimborsi possono variare fino al 17%. Le differenze maggiori riguardano il rimborso per i veicoli di età compresa tra i cinque e i sette anni. Inoltre, gli assicuratori applicano criteri diversi per classificare il danno totale.

### Le differenze maggiori per i veicoli di 5-7 anni di età

Il 17% è la maggiore differenza relativa al rimborso per danno totale di veicoli di età compresa tra i cinque e i sette anni. Per esempio, i proprietari di una Volvo XC60 da rottamare ricevono, dopo 66 mesi, da Basilese Assicurazioni una somma pari a 37'102 franchi. Ai clienti di AXA, invece, per la stessa auto spettano solo 30'756 franchi. La differenza è di 6'346 franchi. Per il veicolo di media cilindrata Skoda Octavia, le prestazioni differiscono di 3'664 franchi. Rispetto ad AXA, dopo 66 mesi persino i proprietari di una Fiat 500 ricevono da Basilese Assicurazioni 1'866 franchi in più.

### Nel sesto anno le assicurazioni rimborsano ancora quasi il 60% del valore

Per le auto di cinque anni e mezzo (66 mesi), Basilese Assicurazioni offre il miglior rimborso con il 57,3% del valore a nuovo. Al secondo posto figurano Dextra, La Mobiliare, Generali, Helvetia e smile.direct, ciascuna con una quota del

55% del valore a nuovo. Al terzo posto si collocano Allianz ed ELVIA con il 54,5% ciascuna. La compensazione più bassa in assoluto è infine quella di AXA con il 47,5% del valore a nuovo.

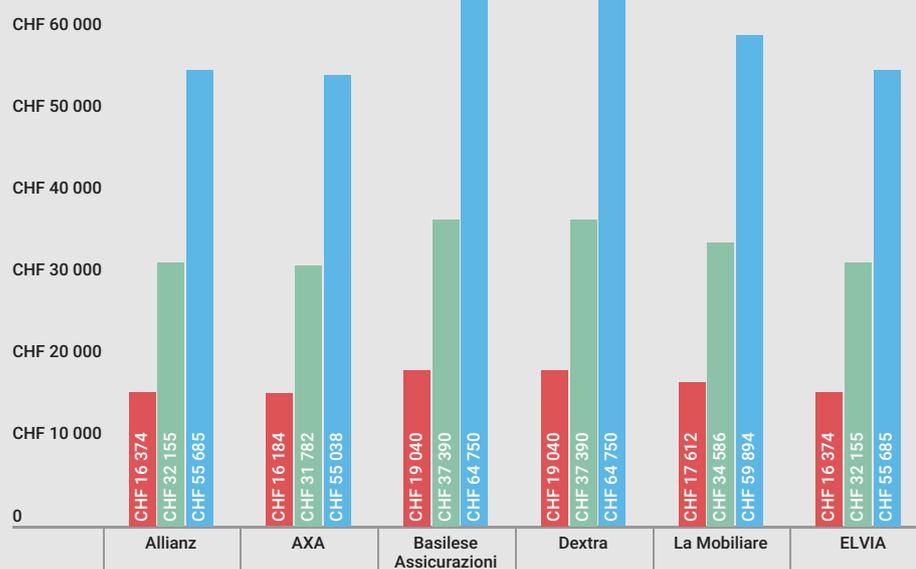
### Di 10 assicuratori, 5 rimborsano l'intero prezzo di acquisto nel secondo anno

In caso di danno totale, nel secondo anno di utilizzo (dopo 18 mesi), cinque dei dieci assicuratori analizzati rimborsano ancora l'intero prezzo di acquisto: Basilese Assicurazioni, Dextra, Genera-

li, Helvetia e smile.direct. Nella fascia media troviamo La Mobiliare con il 92,5% del valore a nuovo e Zurich con il 90%.

Con solo l'85% del valore a nuovo, AXA è l'assicurazione che paga meno in caso di danno totale nel secondo anno di utilizzo. Allianz ed ELVIA rimborsano entrambe l'86% del valore a nuovo. Per i veicoli più grandi, come la Volvo XC60, la perdita è quindi di 9'713 franchi. Per un'auto piccola come la Fiat 500, i proprietari perdono circa 2'856 franchi.

## Prestazioni in caso di danno totale 2° anno di utilizzo



Esempio concreto: danno totale a causa di incidente con animali selvatici di grossa taglia dopo 18 mesi di utilizzo. I costi di riparazione ammontano al 91% del valore attuale del veicolo. Stato del veicolo: nessun danno precedente, ottima manutenzione, 15'000

### Valutazioni divergenti del danno totale

Non è solo la somma del rimborso a variare fra un assicuratore e l'altro. Secondo un principio generale si parla di danno totale nei casi in cui i costi di riparazione superano il valore attuale del veicolo. Tuttavia, gli assicuratori definiscono diversamente i criteri che determinano il danno totale. Ecco perché varia l'entità del danno, rilevante per poter parlare di danno totale, e con esso anche il rimborso accordato.

### Non sempre a premi più elevati corrispondono prestazioni migliori

«Per assicurare, nel corso degli anni registriamo differenze di prestazioni. Per questo motivo, con il passare del tempo conviene cambiare la propria assicurazione per la copertura del danno totale», afferma Andrea Auer, esperta di mobilità di Comparis. Proprio chi usa più spesso l'automobile dovrebbe con-

#### Tabella del valore attuale maggiorato

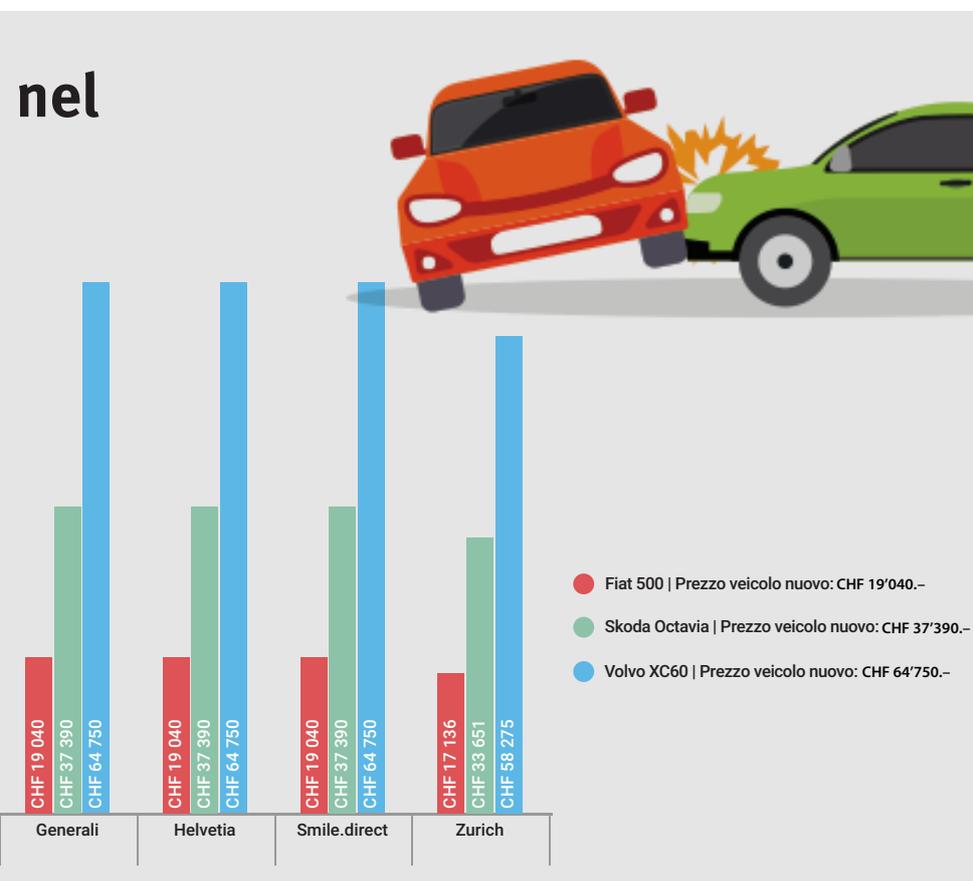
Il valore attuale maggiorato è un elemento dell'assicurazione casco parziale o totale dei veicoli. Nel caso di danno totale o furto, al valore attuale del veicolo viene aggiunto un importo maggiorato, calcolato su base percentuale. Tale aggiunta serve a bilanciare la perdita di valore dell'auto. La maggior parte delle assicurazioni casco rimborsa oggi il cliente fino al settimo anno di utilizzo del veicolo automaticamente con il valore attuale maggiorato.

frontare non solo i costi, ma anche i rimborsi in caso di danno totale: «Per chi viaggia molto aumenta anche il rischio di un sinistro».

Secondo Auer, ottenere buone prestazioni in caso di danno totale non significa necessariamente pagare di più per i premi assicurativi. «Il calcolo del premio dipende da molti fattori individuali. Ecco perché anche le compagnie assicurative con buone prestazioni per il valore attuale maggiorato sono in grado di offrire premi bassi».

#### Metodologia

Le compagnie di assicurazione auto calcolano i rimborsi in caso di danno totale sulla base delle tabelle del valore attuale maggiorato. comparis.ch ha confrontato le tabelle del valore attuale maggiorato (ultima versione aggiornata delle CGA di tutti gli assicuratori analizzati: 07.11.2018) di dieci diverse assicurazioni in Svizzera, sulla base di tre veicoli (Fiat 500, 0.9 TwinAir Turbo, 85 CV, prezzo di catalogo: 19'040 franchi; Skoda Octavia 2.0 TDI SCR 4x4, versione Style, prezzo di catalogo: 37'390 franchi; Volvo XC60 T5 AWD Geartronic, R-Design, prezzo di catalogo: 64'750 franchi) e tre diversi esempi concreti. Gli esempi concreti sono: danno totale a causa di incidente con animale selvatico di grossa taglia nel 2° anno di utilizzo (dopo 18 mesi con 15'000 km percorsi), nel 4° anno di utilizzo (dopo 42 mesi con 35'000 km percorsi), nel 6° anno di utilizzo (dopo 66 mesi con 55'000 km percorsi); stato del veicolo: nessun danno precedente, ottima manutenzione; i costi di riparazione ammontano al 91% del valore attuale del veicolo (2° anno di utilizzo) oppure superano il valore di sostituzione del veicolo (4°/6° anno di utilizzo). Tipo di rimborso: valore attuale maggiorato in base alla migliore offerta di copertura del valore attuale maggiorato degli assicuratori. Nessuna franchigia. Per il calcolo del valore attuale sono stati applicati i valori medi globali secondo le direttive di valutazione dell'Associazione svizzera degli esperti autoveicoli indipendenti (ASEAI). Nella pratica, il valore attuale può variare leggermente a seconda del tipo di veicolo.



chilometri; tipo di rimborso: valore attuale maggiorato in base alla migliore offerta di copertura del valore attuale maggiorato degli assicuratori. Nessuna franchigia. Fonti: edizione corrente delle CGA delle assicurazioni di cui sopra (versione del 07.11.2018).

