

GLOSSARIO ASSICURATIVO

A | B | C | D | F | I | K | L | M | P | Q | R | S | U |

A

ACI – L'ACI (Automobile Club d'Italia) è un ente pubblico non economico, presente su tutto il territorio del Paese, che svolge attività finalizzata alla promozione del settore automobilistico e offre ai propri soci assistenza e diversi servizi specializzati. Per maggiori informazioni visitate il sito: www.aci.it

Acconto sulla liquidazione del danno – L'acconto sulla liquidazione del danno è la somma che il giudice civile o il magistrato inquirente in sede penale assegna al danneggiato, laddove sussistano lo stato di bisogno del danneggiato stesso e l'accertamento di gravi elementi di colpa da parte del responsabile. L'acconto può avere un valore massimo pari ai 4/5 dell'ammontare presumibile del danno di responsabilità civile.

Agente di assicurazioni – L'agente di assicurazione è una figura professionale, iscritta al competente albo gestito dall'IVASS, che opera per conto di una o più compagnie assicurative per la promozione dei prodotti offerti, la ricerca di nuovi clienti, la raccolta dei premi.

AIBA – L'AIBA (Associazione Italiana Brokers di Assicurazione e riassicurazione) è l'organismo che si occupa della regolamentazione delle attività dei brokers assicurativi in Italia. Costituita a Milano nel 1969, l'Associazione ha fra i suoi scopi la tutela e la qualifica della categoria dei brokers, che devono altresì rispettare un preciso codice deontologico a tutela di clienti e partners. Per maggiori informazioni visitate il sito: www.aiba.it

ANIA – L'ANIA (Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici) è l'associazione di categoria del settore assicurativo in ambito italiano. Si occupa principalmente di tutelare gli interessi della categoria coniugandoli con quelli del Paese, favorendo il dialogo fra i soci e le istituzioni politiche e amministrative. Per maggiori informazioni visitate il sito: www.ania.it

Anno assicurativo – L'anno assicurativo indica l'annualità del contratto, ovvero il periodo in cui la polizza garantisce copertura. Viene calcolato a partire dalla data di decorrenza della polizza.

Appendice – L'appendice è una parte del contratto assicurativo, emessa a fini di integrazione o modifica della polizza precedentemente stipulata. Nell'appendice si può determinare una modifica o una semplice precisazione di uno o più termini del contratto originario, come anche un aumento o una diminuzione del premio.

Assicurato – L'assicurato è il soggetto tutelato dalla polizza di assicurazione che beneficia del contratto nel caso si verifichi l'evento previsto dal contratto, nella fattispecie il sinistro.

Assicuratore – Persona fisica o giuridica autorizzata a esercitare l'attività di assicurazione. Il termine si riferisce sia all'agente assicurativo sia all'impresa assicurativa che effettivamente eroga le prestazioni previste dal contratto.

Assicurazione a valore intero – L'assicurazione a valore intero è una delle coperture assicurative legate all'abitazione o più in generale ai beni. Si tratta di una forma di assicurazione per la quale il valore assicurato deve corrispondere al valore dei beni assicurati (valore assicurabile). Nel caso in cui quest'ultimo sia superiore al primo si ha sottoassicurazione, per cui l'assicuratore indennizza il danno solo in parte in proporzione al rapporto tra valore assicurato e valore assicurabile.

Assicurazione atti vandalici – L'assicurazione atti vandalici risarcisce i danni riportati da un veicolo a seguito di tumulti, sommosse, sabotaggi, atti di terrorismo o vandalismo. La garanzia rientra tra le coperture accessorie con cui è possibile integrare la polizza obbligatoria RCA.

Assicurazione cauzioni – L'assicurazione cauzioni svolge la medesima funzione giuridico-economica delle cauzioni in denaro e delle fidejussioni bancarie. Attraverso la stipula di un contratto di assicurazione, l'assicuratore si impegna a indennizzare un terzo (il beneficiario) nel caso in cui l'assicurato non adempia agli obblighi previsti da un contratto o da una norma, rivalendosi successivamente nei confronti dell'assicurato stesso.

Assicurazione danni – Per assicurazione contro i danni si intendono tutte le tipologie contrattuali che prevedono il risarcimento verso l'assicurato da parte dell'assicuratore al verificarsi di eventi (sinistri) in grado di provocare danni economici alla persona o ai beni.

Assicurazione famiglia – La polizza famiglia (o meglio: Rc famiglia) copre i danni causati a terzi da uno dei membri del nucleo familiare assicurato, nell'ambito delle lesioni a persone o animali e danni ai beni. Nel nucleo familiare sono compresi i figli minorenni, ma anche gli addetti ai servizi domestici e alla conduzione della casa, badanti, babysitter, eventuali animali domestici ed eventualmente i collaboratori domestici.

Assicurazione furto e incendio – L'assicurazione furto e incendio è una particolare garanzia accessoria che può riguardare veicoli, immobili o altri beni materiali, come ad esempio i macchinari di un'azienda. La componente "incendio" copre i danni materiali ai beni assicurati causati da incendi, scoppi, fulmini ed esplosioni, mentre la componente "furto" tutela contro i danni causati da furti, scippi e rapine.

Assicurazione responsabilità civile – L'assicurazione della responsabilità civile è un contratto di assicurazione mediante il quale l'assicuratore si impegna a coprire il patrimonio dell'assicurato, in caso di sinistro, a titolo di risarcimento dei danni involontariamente cagionati a terzi e del quale l'assicurato risulta essere responsabile.

Assistenza stradale – L'assistenza stradale è una garanzia specifica che offre particolari tutele in caso di incidente o guasto del veicolo, come ad esempio il traino o la riparazione dello stesso, in determinati orari o zone specificati nel contratto di assicurazione.

Attestato di rischio – L'attestato di rischio è il documento ufficiale che riassume lo storico dei sinistri nei quali si è stati coinvolti, con o senza colpa, negli ultimi 5 anni e che certifica il livello della classe di merito assegnato dalla propria Compagnia di assicurazione. Dal 1 luglio 2015 l'attestato non è più in forma cartacea, ed è disponibile in una banca dati gestita dall'ANIA, in modo che tutte le Compagnie possano acquisirlo direttamente. Per quanto riguarda il contraente, invece, l'attestato sarà comunque a sua disposizione sul sito Internet della propria compagnia, nell'area riservata a ciascun cliente.

Auto Rischi Diversi – Definita anche A.R.D., è la denominazione che comunemente viene riservata alle garanzie accessorie alla RCA. Tali garanzie comprendono: incendio, furto, guasti accidentali ecc. Rientra in ambito A.R.D. anche l'assicurazione relativa alla sospensione della patente di guida. La garanzia guasti accidentali viene anche definita Kasko (vedi voce: [Kasko](#)).

B

Beneficiario – Il beneficiario di assicurazione è il soggetto designato dal contraente che beneficia della prestazione assicurativa. Può coincidere o meno con la figura del contraente e dell'assicurato. Nelle

polizze RCA può essere rappresentato dall'assicurato, dai terzi trasportati e dai terzi coinvolti in un sinistro.

Bollo auto – Il bollo auto è una tassa di possesso obbligatoria per tutti i proprietari di veicoli a motore iscritti al PRA (il Pubblico Registro Automobilistico), che deve essere pagata indipendentemente dal fatto che si utilizzi o meno il mezzo (auto, moto, camper, ecc.). Il bollo è un tributo locale in quanto va versato alla regione in cui risiede il proprietario del veicolo. L'automobilista può verificare quanto dovrà pagare ed entro quale data consultando lo strumento di calcolo online messo a disposizione dall'ACI o dall'Agenzia delle Entrate. Il bollo auto può essere pagato presso un ufficio postale, l'ACI, un'agenzia di pratiche automobilistiche, le tabaccherie Lottomatica e, in alcune regioni, anche online.

Bonus-Malus – La formula Bonus-Malus è una clausola del contratto di assicurazione RCA che prevede la variazione del premio in funzione del verificarsi o meno di sinistri provocati dall'assicurato nel corso di un periodo di tempo predeterminato (periodo di osservazione). Tale sistema prevede la collocazione degli assicurati in determinate classi di merito (vedi voce: [Classe di merito](#)).

Broker assicurativo – Il broker svolge un'attività di intermediazione e consulenza volta a mettere in contatto le imprese di assicurazione e i potenziali assicurati. I soggetti che si rivolgono al broker richiedono una collaborazione attiva per selezionare sul mercato le offerte assicurative più idonee per i loro profili di rischio, nonché un'assistenza nella determinazione dei contenuti dei contratti e nella gestione amministrativa degli stessi. A differenza degli agenti di assicurazione, il broker lavora in maniera autonoma senza dipendere da nessuna Compagnia o Gruppo assicurativo e si impegna a offrire al cliente la soluzione assicurativa migliore in base alle sue esigenze, in maniera imparziale. I broker sono iscritti in un apposito albo professionale tenuto dall'IVASS (vedi voce: [RU1](#)).

C

CARD – La CARD (Convenzione tra gli Assicuratori per il Risarcimento Diretto) è la convenzione tra le compagnie di assicurazione operanti in Italia nell'ambito della RCA, che regola l'organizzazione pratica, tecnica e informatica della disciplina del risarcimento diretto. La CARD consente all'automobilista di ottenere il risarcimento del danno subito direttamente dalla propria compagnia assicurativa, senza doversi rivolgere alla controparte.

Carta verde – La Carta Verde è il documento che attesta la validità dell'assicurazione RCA nei Paesi non appartenenti all'Unione Europea. In particolare è necessario disporre della carta verde per la circolazione nei seguenti Paesi: Albania, Bielorussia, Bosnia Erzegovina, Iran, Israele, Macedonia, Marocco, Moldavia, Russia, Montenegro, Tunisia, Turchia, Ucraina.

CID – CID, Convenzione di Indennizzo Diretto, è una convenzione stipulata dalle Compagnie operanti nel settore dell'assicurazione obbligatoria RCA con lo scopo di consentire all'assicurato di essere risarcito direttamente dal proprio assicuratore anziché da quello del soggetto responsabile del sinistro (vedi anche voci: [CARD](#) e [Modulo blu](#)).

Classe di merito (interna) – La classe di merito interna serve a determinare la tariffa Bonus-Malus secondo dei parametri stabiliti dalla Compagnia assicurativa. Non va confusa con la classe CU, che certifica la posizione dell'assicurato secondo una scala di valori comune.

Classe Universale (CU) – La Classe Universale (CU) è il parametro che indica la posizione nella scala di valori Bonus-Malus. È collocata in una scala che va da 1 a 18, dove il primo valore è il migliore e il secondo il peggiore, ed è univoca per tutte le assicurazioni RCA.

Clausole contrattuali – Le clausole contrattuali sono una serie di regole ed eccezioni che determinano le prestazioni del contratto assicurativo. Sono prestabilite dall'assicuratore e vanno

obbligatoriamente sottoscritte dal contraente. È possibile apportare delle integrazioni o modifiche con il consenso scritto di entrambe le parti.

Condizioni generali di assicurazione – Le condizioni generali di assicurazione sono le clausole di base previste da un contratto di assicurazione. Esse riguardano gli aspetti generali del contratto, quali il pagamento del premio, la decorrenza della garanzia, la durata del contratto, e possono essere integrate da condizioni speciali e aggiuntive.

Contraente – Il contraente è il soggetto che stipula il contratto di assicurazione e paga il premio assicurativo. Non sempre contraente e assicurato coincidono: qualora infatti il contratto riguardi l'interesse di una terza persona, questa diviene l'assicurato.

Contrassegno di assicurazione – Il contrassegno di assicurazione è un documento che attesta la copertura RCA obbligatoria per legge. Dal 18 ottobre 2015 non è più obbligatorio esporre il contrassegno in modo visibile sul veicolo: la procedura di controllo dei dati assicurativi è diventata infatti elettronica ed avviene semplicemente controllando il numero di targa.

D

Danno – Per danno si intende il pregiudizio subito dall'assicurato o, nel caso delle assicurazioni di Responsabilità Civile, dal terzo danneggiato, in conseguenza di un sinistro. Il danno può essere materiale, ovvero relativo alle cose, o fisico, ovvero attinente alle persone.

Data di decorrenza – La data di decorrenza indica l'inizio della validità della copertura assicurativa. Di norma la polizza comincia ad essere attiva dalle ore 24 del giorno indicato.

Decreto Bersani – Il Decreto Bersani è la Legge introdotta dal Ministro Bersani nel 2006 (legge n° 248 del 4/08/2006 poi aggiornata con il decreto n.7 del 31/01/2007), anche nota come “decreto sulle liberalizzazioni”. L'intervento più importante e conosciuto consiste nella possibilità, all'acquisto di un veicolo (nuovo o usato), di usufruire della medesima classe di merito CU che si è maturata con un altro veicolo già posseduto, circolante e regolarmente assicurato. Questa agevolazione è estesa anche ai componenti del nucleo familiare ufficialmente dichiarati nello stato di famiglia (per esempio un figlio neopatentato può usufruire della classe di merito maturata da uno dei suoi genitori).

Denuncia di sinistro – La denuncia di sinistro è la comunicazione che l'assicurato deve presentare all'assicuratore, all'agente o al broker a seguito di un sinistro. La denuncia va effettuata entro tre giorni dalla data in cui si è verificato il sinistro o dalla data in cui l'assicurato ne è venuto a conoscenza, salvo diverse disposizioni in questo senso specificate nel contratto di assicurazione.

Dichiarazioni precontrattuali – Le dichiarazioni precontrattuali sono le informazioni di supporto che l'assicurato fornisce all'assicuratore prima della stipula del contratto e che di norma fanno riferimento al rischio: servono infatti ad effettuare una corretta valutazione del rischio e a determinare l'estensione dell'eventuale copertura. Se il contraente fornisce dati inesatti, omette informazioni rilevanti per la valutazione del rischio e, più in generale, adotta intenzionalmente un comportamento gravemente negligente, l'assicuratore può chiedere l'annullamento del contratto o recedere dallo stesso.

Disdetta – La disdetta indicava in passato la comunicazione che l'assicurato doveva inviare alla compagnia assicurativa con la quale aveva sottoscritto un contratto assicurativo al fine di non vedersi nuovamente rinnovata la polizza per un ulteriore anno. La disdetta era obbligatoria per legge solo nel caso in cui il contratto prevedesse la clausola del tacito rinnovo. Dal 1° gennaio 2013 la disdetta della polizza non è più necessaria, dal momento che il tacito rinnovo è stato abolito per tutti i contratti assicurativi e quindi non è più applicabile ad alcun contratto RC Auto e/o RC Moto.

F

Fondo Garanzia Vittime della Strada (FGVS) – Il Fondo di Garanzia per le Vittime della Strada, amministrato dalla CONSAP (Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici) sotto la vigilanza del Ministero dello Sviluppo Economico, consente di indennizzare i danni provocati da veicoli non identificati, da quelli non assicurati o assicurati presso imprese che si trovino in liquidazione coatta amministrativa al momento del sinistro o che vi vengano poste successivamente. Il fondo viene alimentato attraverso una percentuale, fissata con decreto ministeriale, caricata sui premi raccolti dalle Compagnie assicurative operanti nel ramo RCA.

Franchigia – La franchigia è la somma di denaro, indicata nel contratto, che resta a carico dell'assicurato in caso di danno. Può venir espressa in cifra fissa o in percentuale, si applica sulla somma assicurata ed è quindi definibile a priori (a differenza dello scoperto). Può essere di due tipi: assoluta, se il suo ammontare rimane in ogni caso a carico dell'assicurato, a prescindere dall'entità del danno subito; relativa, nel senso che i danni restano a carico dell'assicurato se inferiori alla franchigia, mentre vengono totalmente risarciti se superiori.

I

INAIL – L'INAIL (Istituto Nazionale Assicurazione contro gli Infortuni sul Lavoro) è un ente pubblico non economico che gestisce l'assicurazione obbligatoria contro gli infortuni sul lavoro e le malattie professionali. Per ulteriori informazioni: www.inail.it

Indennizzo – vedi [Risarcimento](#)

INPS – L'INPS (Istituto Nazionale della Previdenza Sociale) si occupa della gestione della quasi totalità della previdenza italiana. Provvede inoltre alle prestazioni a sostegno del reddito come disoccupazione, malattia, maternità, cassa integrazione, trattamento di fine rapporto ecc. Sito web: www.inps.it

IVASS – L'IVASS (Istituto di vigilanza sulle assicurazioni) è un ente di diritto pubblico a cui spetta il controllo sulle imprese di assicurazione, sugli intermediari assicurativi (agenti e broker) e sui periti per la stima dei danni ai veicoli. Per ulteriori informazioni: www.ivass.it

K

Kasko – La kasko è una copertura assicurativa che rientra tra le garanzie accessorie a completamento della garanzia RCA. Copre i danni causati al veicolo assicurato a seguito di eventi determinati dalla circolazione del veicolo stesso, indipendentemente dalla responsabilità del conducente.

L

Libera prestazione di servizi (LPS) – La libera prestazione di servizi (LPS) è la modalità attraverso la quale una Compagnia assicurativa europea può operare in un altro stato membro senza dover per questo stabilirsi nello Stato in cui la prestazione è erogata (a differenze delle attività in regime di stabilimento).

M

Massimale – Il massimale è la somma indicata nel contratto di assicurazione che rappresenta l'importo massimo indennizzabile dall'assicuratore. Superata questa soglia, tutte le spese residue sono a carico dell'assicurato.

Modulo Blu – Il Modulo Blu (o CAI – Constatazione amichevole d'incidente) è il nome di uso comune del documento prestampato utilizzato per redigere una constatazione amichevole in caso di incidente tra veicoli a motore. Il Modulo Blu serve a denunciare il sinistro, a descriverne la dinamica e riporta tutti i dettagli sui veicoli e le persone coinvolte nel sinistro stesso.

P

Pejus – Nel ramo RCA il Pejus indica una formula tariffaria che prevede l'aumento del premio assicurativo da versare nel caso siano presenti sinistri causati dall'assicurato, liquidati durante il periodo di osservazione.

Periodo di assicurazione – Il periodo di assicurazione è il periodo di tempo nel quale è valida la garanzia assicurativa, a condizione che sia stato pagato il premio.

Periodo di osservazione – Il periodo di osservazione è un lasso di tempo nel quale viene registrata tutta l'eventuale sinistrosità causata o subita dall'assicurato. Nel ramo RCA il periodo di osservazione è una condizione necessaria per attuare la formula di personalizzazione della tariffa Bonus-Malus o Pejus.

Polizze collettive – Le polizze collettive sono particolari tipologie di polizza in cui il contraente è un unico soggetto, mentre i beneficiari sono molteplici individui.

Polizza di assicurazione – La polizza di assicurazione è un documento che prova l'esistenza di un contratto di assicurazione, regolarmente sottoscritto dall'assicuratore e dal contraente. Secondo i dettami del Codice Civile (art. 1882) il contratto di assicurazione obbliga l'assicuratore, a fronte del pagamento di un premio da parte dell'assicurato, a rivalere quest'ultimo, entro i termini convenuti, del danno ad esso prodotto da un sinistro. In polizza devono essere riportate tutte le condizioni contrattuali ed eventuali clausole specifiche.

Premio assicurativo – Il premio assicurativo rappresenta la somma di denaro che il contraente è tenuto a versare all'assicuratore per garantire l'obbligazione assunta da quest'ultimo di risarcire il danno derivante da un sinistro secondo le condizioni e i massimali indicati in polizza. Il premio versato dal contraente è composta da diversi elementi: il premio puro, i caricamenti e le imposte. Sommando i primi due elementi si ottiene il premio di tariffa, mentre sommando anche le imposte si ottiene il premio lordo. Il pagamento del premio può essere rateizzato (o frazionato).

Q

Quietanza - La quietanza è una ricevuta che attesta l'avvenuto pagamento del premio o di una sua rata, rilasciata dall'assicuratore all'assicurato. Deve contenere l'ammontare della somma versata, la data del pagamento e la firma della persona autorizzata all'incasso.

R

Rami assicurativi – I rami assicurativi sono raggruppamenti di rischi omogenei, riconducibili a due macrocategorie: i rami vita e i rami danni. Con riferimento al ramo danni è possibile elencare 18 classificazioni in cui rientrano, tra gli altri, il ramo infortunio, malattia, incendio, e responsabilità civile.

Regime di stabilimento – Il regime di stabilimento fa riferimento alla possibilità per una Compagnia assicurativa europea (e in generale per qualsiasi società che operi nel mercato) di esercitare la propria attività in un Paese dell'Unione Europea diverso da quello d'origine. Le società straniere che intendono ricorrere al regime di stabilimento in un Paese terzo sono tenute ad aprire un'agenzia di rappresentanza o una sede nel Paese in cui vogliono operare.

Responsabilità Civile Auto (RCA) – La garanzia RCA, obbligatoria per legge per tutti i veicoli a motore ed i natanti, copre il conducente nonché, se persona diversa, il proprietario del mezzo dai danni causati involontariamente a terzi (cose o persone) durante la circolazione del veicolo assicurato.

Responsabilità Civile Prestatori d'opera (RCO) – La polizza di Responsabilità Civile verso Prestatori d'opera (RCO) tiene indenne il datore di lavoro per quanto sia tenuto a pagare quale civilmente responsabile per gli infortuni sofferti dai prestatori di lavoro addetti all'attività assicurata. La garanzia RCO copre il titolare dell'impresa dalle azioni di rivalsa esperibili dall'INAIL e dall'INPS, come pure dalle richieste di risarcimento esperibili direttamente dai lavoratori infortunati o dai loro aventi causa.

RC famiglia – La polizza RC Famiglia (o RC Capofamiglia) copre i danni che l'Assicurato e i suoi familiari conviventi provocano involontariamente a terzi, sia in casa che fuori. La copertura prevede il risarcimento dei danni provocati a terzi anche da parte di quei soggetti di cui l'Assicurato debba rispondere, per esempio gli addetti ai servizi domestici e alla conduzione della casa, badanti, babysitter, eventuali animali domestici.

Risarcimento - Il risarcimento danni (o indennizzo) è costituito dalla somma corrisposta dalla Compagnia all'assicurato nel caso in cui si verificano gli eventi per i quali è stato stipulato il contratto di polizza. Per ottenere tale somma, è necessario effettuare una denuncia del sinistro. Nel comparto RCA il risarcimento può avvenire in forma diretta o ordinaria.

Risarcimento diretto – vedi [CARD](#)

Rischio - Il rischio (o alea) rappresenta un evento futuro incerto che, in caso di accadimento, si traduce in un danno (ad esempio un incidente d'auto). Il rischio rappresenta l'elemento base del contratto di assicurazione.

Risk management – Il risk management (it. gestione dei rischi) consiste nell'insieme di procedure di identificazione, misurazione, stima e controllo dei rischi per l'impresa nelle diverse configurazioni di rischi assicurativi o tecnici, finanziari e operativi.

Rivalsa - La rivalsa è il diritto, da parte dell'assicuratore, di richiedere al suo assicurato l'importo pagato ad un terzo danneggiato, nel caso in cui si verificano determinate situazioni previste in polizza. Le clausole contrattuali più comuni che danno origine alla rivalsa sono: la guida in stato di ebbrezza o sotto effetto di sostanze stupefacenti, il trasporto di passeggeri in sovrannumero, la mancata revisione del veicolo.

RUI – Il Registro Unico degli Intermediari assicurativi raccoglie i dati dei soggetti che esercitano l'attività di intermediazione assicurativa e riassicurativa sul territorio italiano, residenti o con sede legale in Italia. Il RUI è pensato a tutela dei consumatori e del mercato, ed è pubblicamente consultabile sul sito dell'IVASS all'indirizzo: <https://www.ivass.it/operatori/intermediari/rui/index.html>

S

Scoperto – Percentuale dell'importo di danno, stabilita nel contratto, che rimane a carico dell'assicurato e non viene risarcita dall'assicuratore. In quanto esprime un valore percentuale commisurato all'entità del danno, lo scoperto si differenzia dalla franchigia che ha una quota predefinita e invariabile.

Sinistro – Per sinistro si intende il verificarsi del rischio per il quale è prestata la garanzia di polizza. Il sinistro si definisce con colpa, quando la responsabilità è attribuibile per almeno il 51% all'assicurato, con colpa paritaria, se la colpa è condivisa fra le parti coinvolte, senza colpa, quando l'assicurato ha lo 0% di responsabilità.

U

UCI – L'Ufficio Centrale Italiano di assicurazione per l'Italia si occupa principalmente di gestire le problematiche relative al risarcimento dei danni causati sul territorio italiano da veicoli immatricolati o registrati in Stati esteri che circolano temporaneamente in Italia, nella Repubblica di San Marino e nella Città del Vaticano. Per ulteriori informazioni visitate il sito: www.ucimi.it