

Premi auto per giovani e "senior": analisi di bonus.ch, premi elevati soprattutto per i giovani, niente aumenti per i "senior"

Gli assicuratori ritoccano i premi auto una volta all'anno, se non più frequentemente ancora. Si tratta di aggiustamenti motivati, da un lato, dall'analisi degli indennizzi per i sinistri e, dall'altro, dalla situazione del mercato. L'assicuratore deve, in effetti, garantire al contempo redditività e competitività. Molti sono i criteri alla base del calcolo di un premio di assicurazione auto, ed eventuali aggiustamenti verso l'alto o verso il basso possono fondarsi su uno o su più di uno tra questi criteri.

Poiché molti contratti giungono a scadenza il 31 dicembre, la maggior parte degli assicuratori auto introduce una nuova tariffa proprio per quella data. Abituamente tale tariffa si applica soltanto ai nuovi contratti, non a quelli in corso. In effetti, un rialzo darebbe in questo caso il diritto all'assicurato di disdire la polizza entro 25 giorni. Ma è interessante conoscere i nuovi premi per il 2013, in modo da valutare quanto sarebbe possibile risparmiare con la disdetta del proprio contratto auto a fine anno, e con il passaggio a un nuovo assicuratore. Per gran parte degli assicuratori, la scadenza per la disdetta è fissata a fine settembre.

Studi recentemente pubblicati hanno riferito di un forte aumento dei premi auto per i guidatori di età superiore ai 65 anni. L'analisi di più di centocinquantamila calcoli di premi auto effettuati dagli utilizzatori sul portale di confronto bonus.ch tra settembre 2011 e agosto 2012 non conferma tali tendenze. Secondo le dichiarazioni degli assicuratori raccolte da bonus.ch, Allianz Suisse, allianz24.ch, Axa Winterthur, Bâloise, baloisedirect, click2drive.ch, Emmentalische, Generali, Helvetia, TCS, Vaudoise, Zurich e Zurich Connect non hanno imposto, tra il 2011 e il 2012, alcun aumento di premio mirato agli assicurati di età superiore ai 65 anni. La Mobiliare conferma di aver effettuato adattamenti per i "senior", precisando però che si tratta di variazioni di minima entità. Gli assicuratori in questione rappresentano, globalmente, il 95% del mercato elvetico.

I "senior" dunque pagano davvero premi auto più elevati rispetto agli assicurati tra i 30 e i 60 anni oppure no? I premi dei conducenti giovani sono davvero così elevati? Per accertarsene, il comparatore bonus.ch ha effettuato un calcolo dei premi direttamente su ogni sito di assicurazione auto svizzera, per una categoria di auto e un profilo di assicurazione ben preciso, prendendo come profili "tipo" di assicurato un conducente di 35 anni, uno di 70 anni, e un giovane di 18 anni (qui in fondo la descrizione del profilo utilizzato per il test). I risultati sono riassunti nelle tabelle sottostanti. I premi in CHF non sono direttamente paragonabili tra assicuratori. Le coperture assicurative e le franchigie applicate possono infatti variare da un assicuratore all'altro; restano però identiche all'interno di una stessa compagnia, indipendentemente dall'età del guidatore.

Conducente di 35 anni: premi assicurativi (CHF)						
Assicurazione	RC	Casco parziale	Casco collisione	RC + casco parziale	RC + casco totale	
Allianz24	361.50	180.40	124.80	541.90	666.70	
Axa Winterthur Strada Basic	485.80	238.-	156.20	723.80	880.-	
baloisedirect	404.40	214.70	198.40	619.10	817.50	
Generali Formula Direct Option A	331.50	223.70	270.10	555.20	825.30	
Helvetia Budget	-	-	240.90	488.80	729.70	
Mobiliare MobiCar Standard	443.78	340.10	190.94	783.88	974.82	
smile.direct budget	299.20	249.20	247.50	548.40	795.90	
TCS	423.10	252.30	210.60	675.40	886.-	
Vaudoise Click2drive.ch	-	-	244.60	665.70	910.30	
Zurich Connect	370.10	214.70	218.90	584.80	803.70	

Conducente di 18 anni: premi assicurativi (CHF)					
Assicurazione	RC	Casco parziale	Casco collisione	RC + casco parziale	RC + casco totale
Allianz24	1322.-	369.90	1484.70	1691.90	3176.60
Axa Winterthur Strada Basic	1872.-	232.70	655.10	2104.70	2759.80
baloisedirect	1348.10	214.70	661.50	1562.80	2224.30
Generali Formula Direct Option A	1009.80	233.-	786.20	1796.-	2029.-
Helvetia Budget	-	-	890.20	1329.40	2219.60
Mobiliare MobiCar Standard	984.59	389.65	676.97	1374.24	2051.21
smile.direct budget	1297.-	415.40	1654.10	1712.40	3366.50
TCS	1410.50	252.30	702.-	1662.80	2364.80
Vaudoise Click2drive.ch	-	-	811.30	1523.60	2334.90
Zurich Connect	1453.30	315.50	1026.-	1768.80	2794.80

Conducente di 70 anni: premi assicurativi (CHF)					
Assicurazione	RC	Casco parziale	Casco collisione	RC + casco parziale	RC + casco totale
Allianz24	383.20	276.40	311.-	659.60	970.60
Axa Winterthur Strada Basic	485.80	238.-	156.20	723.80	880.-
baloisedirect	404.40	214.70	198.40	619.10	817.50
Generali Formula Direct Option A	-	-	-	-	-
Helvetia Budget	-	-	258.60	471.10	729.70
Mobiliare MobiCar Standard	443.78	340.10	218.66	783.88	1002.54
smile.direct budget	338.-	302.70	300.40	640.70	941.10
TCS	423.10	252.30	210.60	675.40	886.-
Vaudoise Click2drive.ch	-	-	245.80	725.10	970.90
Zurich Connect	370.10	180.70	212.10	550.80	762.90

Conducente di 18 anni: sovrapprezzo rispetto al conducente di 35 anni (%)					
Assicurazione	RC	Casco parziale	Casco collisione	RC + casco parziale	RC + casco totale
Allianz24	266%	105%	1090%	212%	376%
Axa Winterthur Strada Basic	285%	-2%	319%	191%	214%
baloisedirect	233%	0%	233%	152%	172%
Generali Formula Direct Option A	205%	4%	191%	223%	146%
Helvetia Budget	-	-	270%	172%	204%
Mobiliare MobiCar Standard	122%	15%	255%	75%	110%
smile.direct budget	333%	67%	568%	212%	323%
TCS	233%	0%	233%	146%	167%
Vaudoise Click2drive.ch	-	-	232%	129%	156%
Zurich Connect	293%	47%	369%	202%	248%

Conducente di 70 anni: sovrapprezzo rispetto al conducente di 35 anni (%)					
Assicurazione	RC	Casco parziale	Casco collisione	RC + casco parziale	RC + casco totale
Allianz24	6%	53%	149%	22%	46%
Axa Winterthur Strada Basic	0%	0%	0%	0%	0%
baloisedirect	0%	0%	0%	0%	0%
Generali Formula Direct Option A	-	-	-	-	-
Helvetia Budget	-	-	7%	-4%	0%
Mobiliare MobiCar Standard	0%	0%	15%	0%	3%
smile.direct budget	13%	21%	21%	17%	18%
TCS	0%	0%	0%	0%	0%
Vaudoise Click2drive.ch	-	-	0%	9%	7%
Zurich Connect	0%	-16%	-3%	-6%	-5%

Alcuni assicuratori (Axa, baloisedirect, TCS) applicano premi identici al conducente di 70 anni e a quello di 35. Con Zurich Connect, il conducente "senior" ha addirittura accesso a un premio più basso! Stessa cosa per una casco parziale presso Helvetia. Gli altri assicuratori applicano sovrapprezzi che vanno da pochi punti percentuali al 149% in più nel caso più eclatante. Con Generali, infine, non è stato possibile il calcolo del premio su Internet per un conducente anziano.

La situazione è ben diversa per un conducente di 18 anni. Per un'assicurazione responsabilità civile, quest'ultimo deve sborsare in media un importo 3.5 volte superiore a quello di un conducente di 35 anni. La Mobiliare applica il supplemento meno elevato, del 122%, ma tutti gli altri assicuratori esigono tra il 205% et il 333% in più. L'assicurazione casco parziale, che pure copre eventi indipendenti dalla guida, non fa eccezione: tranne Axa, baloisedirect e TCS, per un giovane di 18 anni tutti gli assicuratori applicano a questa copertura un sovrapprezzo che va dal 15% al 251%. Ma la copertura che costa più cara ai giovani è la casco collisione: in quasi tutti i casi, il premio da pagare è almeno 3 volte più alto che per il conducente di 35 anni, con sovrapprezzi che arrivano al 568%, in un caso addirittura al 1090%. I fatti parlano chiaro: senza eccezione, gli assicuratori impongono ai giovani premi molto elevati.

Stipulare una polizza online può costituire un ottimo mezzo per un maggiore risparmio sul premio di assicurazione auto. Il calcolatore di bonus.ch permette di ottenere in modo semplice una stima dei premi e scegliere poi un'assicurazione adeguata ai propri bisogni e al proprio budget. Il punteggio di soddisfazione presente per ogni assicuratore costituisce un'ulteriore indicazione sulla qualità delle prestazioni. Il calcolatore di premi di bonus.ch riscuote molto successo presso gli utenti, ma soltanto una minoranza si decide poi a richiedere un'offerta presso un assicuratore. Gli assicurati svizzeri non sembrano dunque approfittare appieno di questa opportunità di risparmiare.

Accesso diretto al calcolatore dei premi per l'assicurazione auto:

<http://www.bonus.ch/Assicurazione-auto/Premi-assicurazione-auto-confronto.aspx>

Il nostro profilo di assicurato "tipo"

Uomo di 35 / 18 / 70 anni, svizzero, residente ad Aarau, sposato, con due figli. È in possesso della patente dal diciottesimo anno di età. La sua VW Golf 1.4 TSI Comfortline 122 PS, la cui prima messa in circolazione risale ad agosto 2012, percorre 10'000 km l'anno. L'auto passa la notte in una rimessa privata. Il proprietario usa l'auto a titolo privato (anche all'estero) e per recarsi sul posto di lavoro. Non ha mai auto sinistri, ritiro della patente o altri eventi di questo tipo negli ultimi 5 anni. La sua auto è stata acquistata, e non presa in leasing, e il proprietario non ha seguito corsi di sicurezza stradale. Il cliente desidera una copertura assicurativa valida a partire dal 1° ottobre 2012 che comprenda responsabilità civile, casco parziale senza franchigia, casco collisione con una franchigia di CHF 500.-. Data del calcolo del premio: 29.08.2012.

Per maggiori informazioni:

bonus.ch SA
Patrick Ducret
Direttore
Avenue de Beaulieu 33
1004 Losanna
021.312.55.91
ducret@bonus.ch

Losanna, 4 settembre 2012