

## Confronto giovani-senior dei premi per le polizze auto: i giovani guidatori pagano decisamente di più rispetto agli assicurati anziani

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 2015, 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.

bonus.ch ha effettuato un'analisi al fine di determinare se i premi per l'assicurazione auto differiscano considerevolmente tra assicurati giovani, adulti e "senior". Abbiamo calcolato i premi direttamente a partire dai portali online di tutti gli assicuratori auto svizzeri, selezionando un tipo di veicolo e un profilo di assicurato specifico e prendendo come esempio tipo rispettivamente un conducente di 35 anni, uno di 18 e infine uno di 70 anni. Le tabelle che seguono riportano i risultati dei nostri calcoli, mentre il profilo di conducente selezionato è descritto in calce al rapporto. Non è stato possibile confrontare i premi in CHF tra assicuratori diversi, in quanto le coperture assicurative e le franchigie applicate possono differire caso per caso. Tali parametri si mantengono invece identici nel caso di uno stesso assicuratore, indipendentemente dall'età del potenziale assicurato, eccezion fatta per alcune opzioni, per le quali talvolta vi sono restrizioni: è il caso, ad esempio, della franchigia, che può essere obbligatoriamente più elevata per un giovane diciottenne.

Conducente di 35 anni: premi assicurativi (CHF)						
Assicurazione	RC	Casco parziale	Casco collisione	RC + casco parziale	RC + casco totale	
Allianz24	438.10	191.00	141.10	629.10	770.20	
Axa Winterthur Strada Basic	407.80	233.00	169.80	640.80	810.60	
baloisedirect.ch	374.90	221.80	173.10	596.70	769.80	
Generali Formula Direct Option A	304.40	249.20	246.60	553.60	800.20	
Helvetia Budget	-	-	215.40	573.60	789.00	
Mobiliare MobiCar Minima	525.80	318.75	282.83	844.56	1127.39	
smile.direct budget	426.90	227.60	248.40	654.50	902.90	
TCS	407.50	290.20	197.80	697.70	895.50	
Vaudoise Click2drive.ch	-	-	266.20	640.00	906.20	
Zurich Connect	518.60	186.50	222.30	705.10	911.40	

Conducente di 18 anni: premi assicurativi (CHF)						
Assicurazione	RC	Casco parziale	Casco collisione	RC + casco parziale	RC + casco totale	
Allianz24	1917.30	425.20	2005.10	2342.50	4347.60	
Axa Winterthur Strada Basic	1848.50	268.00	837.70	2116.50	2954.20	
baloisedirect.ch	1249.60	221.80	576.90	1471.40	2048.30	
Generali Formula Direct Option A	917.30	302.50	1081.40	1219.80	2301.20	
Helvetia Budget	-	-	712.20	1757.30	2474.50	
Mobiliare MobiCar Minima	-	-	-	-	-	
smile.direct budget	2182.50	374.90	1727.70	2557.40	4285.10	
TCS	1358.50	290.20	659.20	1648.70	2307.90	
Vaudoise Click2drive.ch	-	-	945.80	1488.00	2433.80	
Zurich Connect	1470.60	308.10	698.90	1778.70	2432.20	

Conducente di 70 anni: premi assicurativi (CHF)					
Assicurazione	RC	Casco parziale	Casco collisione	RC + casco parziale	RC + casco totale
Allianz24	465.30	309.90	365.00	775.20	1140.20
Axa Winterthur Strada Basic	407.80	233.00	169.80	640.80	810.60
baloisedirect.ch	374.90	221.80	173.10	596.70	769.80
Generali Formula Direct Option A	-	-	-	-	-
Helvetia Budget	-	-	215.40	573.60	789.00
Mobiliare MobiCar Minima	-	-	-	-	-
smile.direct budget	517.50	275.80	301.00	793.30	1094.30
TCS	407.50	290.20	197.80	697.70	895.50
Vaudoise Click2drive.ch	-	-	270.20	688.10	958.30
Zurich Connect	568.20	182.50	223.30	750.70	955.40

Conducente di 18 anni: sovrapprezzo rispetto al conducente di 35 anni (%)					
Assicurazione	RC	Casco parziale	Casco collisione	RC + casco parziale	RC + casco totale
Allianz24	337.64%	122.62%	1321.05%	272.36%	464.48%
Axa Winterthur Strada Basic	353.29%	15.02%	393.35%	230.29%	264.45%
baloisedirect.ch	233.32%	0.00%	233.28%	146.59%	166.08%
Generali Formula Direct Option A	201.35%	21.39%	338.52%	120.34%	187.58%
Helvetia Budget	-	-	230.64%	206.36%	213.62%
Mobiliare MobiCar Minima	-	-	-	-	-
smile.direct budget	411.24%	64.72%	595.53%	290.74%	374.59%
TCS	233.37%	0.00%	233.27%	136.31%	157.72%
Vaudoise Click2drive.ch	-	-	255.30%	132.50%	168.57%
Zurich Connect	183.57%	65.20%	214.39%	152.26%	166.86%

Conducente di 70 anni: sovrapprezzo rispetto al conducente di 35 anni (%)					
Assicurazione	RC	Casco parziale	Casco collisione	RC + casco parziale	RC + casco totale
Allianz24	6.21%	62.25%	158.68%	23.22%	48.04%
Axa Winterthur Strada Basic	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
baloisedirect.ch	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Generali Formula Direct Option A	-	-	-	-	-
Helvetia Budget	-	-	0.00%	0.00%	0.00%
Mobiliare MobiCar Minima	-	-	-	-	0.00%
smile.direct budget	21.22%	21.18%	21.18%	21.21%	21.20%
TCS	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Vaudoise Click2drive.ch	-	-	1.50%	7.52%	5.75%
Zurich Connect	9.56%	-2.14%	0.45%	6.47%	4.83%

L'indagine rivela che alcuni assicuratori (Axa, baloisedirect.ch, Helvetia, TCS) richiedono premi identici ai conducenti di 70 anni e di 35 anni. Gli assicuratori che avevano adottato questa politica nel 2012 – lo rilevava la nostra ultima inchiesta – erano soltanto tre. Zurich Connect applica ai senior un premio perfino più basso sulla casco parziale. I restanti assicuratori applicano maggiorazioni che partono da pochi punti percentuali (0.45%) fino ad arrivare quasi al 160%, ovvero un massimo che corrisponde al 12% in più rispetto al 2012. Nel caso di Generali e Mobiliare, non è stato possibile calcolare il premio per un conducente anziano sul portale online dell'assicuratore.

La situazione è ben diversa per un conducente di 18 anni, che deve sborsare per la RC, in media, tre volte di più rispetto a un assicurato di 35 anni. Ad imporre il sovrapprezzo più contenuto è Generali, con il 201.35%, mentre per gli altri assicuratori il prezzo aumenta di una percentuale che oscilla tra il 233% e il 411% del premio per un adulto. Le differenze riguardano persino la casco parziale, che pure copre sinistri non in relazione con la guida dell'assicurato. Fatta eccezione per gli assicurati di baloisedirect.ch e TCS, i giovani conducenti si trovano a dover corrispondere tra il 15% e il 122% in più che un conducente di 35 anni. La più cara, tuttavia, è la copertura casco collisione, in media ben quattro volte più elevata che per un conducente trentacinquenne, con maggiorazioni che possono

raggiungere il 1321%, rispetto al 1090% del 2012. In linea generale, dunque, un guidatore giovane dovrà pagare mediamente tre volte di più che un trentacinquenne per una copertura completa che comprenda RC, casco parziale e casco collisione.

Dobbiamo altresì constatare che non sono i giovani svizzeri ad essere maggiormente colpiti da tali differenze di premio. Le tabelle qui sotto mostrano una panoramica dei premi che gli assicuratori esigono da un giovane di 18 anni di origine albanese. Si rileva ad esempio che, nel caso della RC, la maggiorazione può essere anche doppia.

Conducente di 18 anni albanese: premi assicurativi (CHF)					
Assicurazione	RC	Casco parziale	Casco collisione	RC + casco parziale	RC + casco totale
Allianz24	3509.80	678.20	3475.60	4188.00	7663.60
Axa Winterthur Strada Basic	3403.40	470.80	1036.90	3874.20	4911.10
baloisedirect.ch	1936.80	275.10	894.30	2211.90	3106.20
Generali Formula Direct Option A	-	-	-	-	-
Helvetia Budget	-	-	1402.20	3351.10	4753.30
Mobilière MobiCar Minima	-	-	-	-	-
smile.direct budget	4364.90	599.80	2764.40	4964.7	7729.10
TCS	2076.50	356.60	1010.10	2433.10	3443.20
Vaudoise Click2drive.ch	-	-	1464.10	2683.80	4147.90
Zurich Connect	2405.90	419.30	1703.80	2825.20	4454.60

Conducente di 18 anni albanese: sovrapprezzo da pagare rispetto a un conducente di 18 anni (%)					
Assicurazione	RC	Casco parziale	Casco collisione	RC + casco parziale	RC + casco totale
Allianz24	83.06%	59.50%	73.34%	78.78%	76.27%
Axa Winterthur Strada Basic	84.12%	75.67%	23.78%	83.05%	66.24%
baloisedirect.ch	54.99%	24.03%	55.02%	50.33%	51.65%
Generali Formula Direct Option A	-	-	-	-	-
Helvetia Budget	-	-	96.88%	90.70%	92.09%
Mobilière MobiCar Minima	-	-	-	-	-
smile.direct budget	100.00%	59.99%	60.00%	94.13%	80.37%
TCS	52.85%	22.88%	53.23%	47.58%	49.19%
Vaudoise Click2drive.ch	-	-	54.80%	80.36%	70.43%
Zurich Connect	63.60%	36.09%	143.78%	58.84%	83.15%

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"

Conducente di sesso maschile di 35 anni / 18 anni / 70 anni, svizzero, domiciliato ad Arau, senza figli. Il nostro conducente tipo ha la patente dal suo diciottesimo compleanno. Possiede una VW Golf VII Diesel 2.0 TDI Comfortline messa in circolazione nel febbraio 2013, che percorre 10'000 km l'anno e dispone di un box privato per la notte. Il conducente usa l'auto a titolo privato e per recarsi sul posto di lavoro. Non ha avuto sinistri, ritiro della patente o altri eventi pregressi negli ultimi 5 anni di storia assicurativa. L'auto è stata acquistata e non presa in leasing. Il conducente non ha seguito corsi di sicurezza stradale. Desidera assicurare il suo veicolo a partire dal 1° ottobre 2014 con polizze di

# bonus.ch

responsabilità civile, casco parziale senza franchigia, casco collisione con una franchigia di CHF 500.-  
(laddove possibile).

Date in cui è stato effettuato il calcolo: 04.09.2014, 08.09.2014, 09.09.2014

Per maggiori informazioni:

bonus.ch SA  
Patrick Ducret  
Direttore  
Avenue de Beaulieu 33  
1004 Losanna  
021.312.55.91  
ducret(a)bonus.ch

Losanna, 1° ottobre 2014