

Assicurazione 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.

Generalmente, la nuova tariffa viene applicata soltanto ai nuovi contratti e non a quelli già in corso. La ragione è semplice: un aumento di premio per un contratto in corso dà all'assicurato il diritto di disdire il contratto stesso, a condizione che la disdetta avvenga entro 25 giorni. Vale tuttavia la pena informarsi sulle nuove tariffe per il 2016, al fine di poter valutare il proprio potenziale di risparmio.

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	350.70	366.20	115.90	716.90	832.80
AXA Winterthur STRADA BASIC	460.62	283.92	274.78	744.54	1019.32
baloisdirect.ch	379.90	248.20	231.50	628.10	859.60
Generali FORMULA Budget	-	-	294.40	661.60	956.00
Helvetia Budget	-	-	267.90	690.80	958.70
La Mobiliare MobiCar Minima	498.35	322.45	191.25	820.80	1012.05
smile.direct budget	389.80	278.70	161.00	668.50	829.50
TCS	438.50	326.00	252.20	764.50	1016.70
Vaudoise Click2Drive.ch	-	-	280.50	720.20	1000.70
Zurich Connect	455.60	243.30	239.60	698.90	938.50

Conducente di 18 anni: premi assicurativi (CHF)					
Assicurazione	RC	Casco parziale	Casco collisione	RC + casco parziale	RC + casco totale
Allianz24	-	-	-	-	-
AXA Winterthur STRADA BASIC	2228.97	326.55	1355.65	2555.52	3911.17
baloisdirect.ch	1266.20	248.20	771.80	1514.40	2286.20
Generali FORMULA Budget	-	-	1142.70	1420.40	2563.10
Helvetia Budget	-	-	960.10	2009.10	2969.20
La Mobiliare MobiCar Minima	1139.13	370.00	662.30	1509.13	2171.43
smile.direct budget budget	2037.70	402.50	597.50	2440.20	3837.70
TCS	1461.70	326.00	840.70	1787.70	2628.40
Vaudoise Click2Drive.ch	-	-	996.80	1628.10	2624.90
Zurich Connect	1292.10	406.80	757.80	1698.90	2456.70

Conducente di 70 anni: premi assicurativi (CHF)					
Assicurazione	RC	Casco parziale	Casco collisione	RC + casco parziale	RC + casco totale
Allianz24	378.30	327.30	187.40	705.60	893.00
AXA Winterthur STRADA BASIC	460.62	283.92	274.78	744.54	1019.32
baloisedirect.ch	379.90	248.20	231.50	628.10	859.60
Generali FORMULA Budget	-	-	316.70	616.90	933.60
Helvetia Budget	-	-	267.90	690.80	958.70
La Mobiliare MobiCar Minima	498.35	322.45	218.25	820.80	1039.05
smile.direct budget budget	430.80	315.80	211.90	746.60	958.50
TCS	438.50	326.00	252.20	764.50	1016.70
Vaudoise Click2Drive.ch	-	-	284.80	771.70	1056.50
Zurich Connect	499.20	238.10	238.30	737.30	975.60

Conducente di 18 anni: sovrapprezzo rispetto al conducente di 35 anni (%)					
Assicurazione	RC	Casco parziale	Casco collisione	RC + casco parziale	RC + casco totale
Allianz24	-	-	-	-	-
AXA Winterthur STRADA BASIC	383.91%	15.01%	393.36%	243.23%	283.70%
baloisedirect.ch	233.30%	0.00%	233.39%	141.11%	165.96%
Generali FORMULA Budget	-	-	288.15%	114.69%	168.11%
Helvetia Budget	-	-	258.38%	190.84%	209.71%
La Mobiliare MobiCar Minima	128.58%	14.75%	246.30%	83.86%	114.56%
smile.direct budget budget	422.76%	44.42%	271.12%	265.03%	266.21%
TCS	233.34%	0.00%	233.35%	133.84%	158.52%
Vaudoise Click2Drive.ch	-	-	255.37%	126.06%	162.31%
Zurich Connect	183.60%	67.20%	216.28%	143.08%	161.77%

Conducente di 70 anni: sovrapprezzo rispetto al conducente di 35 anni (%)					
Assicurazione	RC	Casco parziale	Casco collisione	RC + casco parziale	RC + casco totale
Allianz24	7.87%	-10.62%	61.69%	-1.58%	7.23%
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 Budget	-	-	7.57%	-6.76%	-2.34%
Helvetia Budget	-	-	0.00%	0.00%	0.00%
La Mobiliare MobiCar Minima	0.00%	0.00%	14.12%	0.00%	2.67%
smile.direct budget budget	10.52%	13.31%	31.61%	11.68%	15.55%
TCS	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
Vaudoise Click2Drive.ch	-	-	1.53%	7.15%	5.58%
Zurich Connect	9.57%	-2.14%	-0.54%	5.49%	3.95%

L'analisi rivela che alcune compagnie assicurative (AXA Winterthur, baloisedirect.ch, Helvetia, TCS) applicano premi identici a un guidatore settantenne e a un trentacinquenne, in linea con quanto constatato in occasione della nostra ultima indagine, riguardante il 2014. Presso Allianz24 e Zurich Connect, un conducente 'senior' beneficia addirittura di un premio più basso sulla casco parziale. Di contro, per quanto concerne l'importo del premio della casco collisione, si osservano differenze che raggiungono anche il 61.69% tra la fascia d'età dei 35 anni e quella dei 70 anni.

Ben diverso è il caso dei giovani guidatori di 18 anni, che devono far fronte a premi nettamente superiori. Prendiamo il caso della responsabilità civile: un giovane paga in media un premio tre volte più alto rispetto a un assicurato di 35 anni. È La Mobiliare MobiCar Minima ad applicare il sovrapprezzo meno elevato, ovvero il 128.58%, mentre gli altri assicuratori esigono tra il 183.6% e il 422.76% in più, sfiorando l'11% in più rispetto all'anno passato. Per quanto riguarda la casco parziale, sebbene questa opzione copra gli eventi indipendenti dalla guida, è comunque da rilevare una differenza di premio. Eccezion fatta per gli assicurati di baloisedirect.ch e TCS, i giovani guidatori devono sborsare tra il 14.75% e il 67.2% in più rispetto a un conducente trentacinquenne. La più dispendiosa è infine la copertura casco collisione: in media, è quattro volte più cara che per un guidatore trentacinquenne.

Gli aumenti di premi constatati variano tra il 216.28% e il 393.36%. In linea generale, il guidatore diciottenne deve dunque spendere in media tre volte di più di un guidatore di trentacinque anni per una copertura completa che comprenda RC, casco parziale e 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 polacca. Si rileva ad esempio che, nel caso della RC, la maggiorazione può essere anche doppia.

Conducente di 18 anni polacco: premi assicurativi (CHF)					
Assicurazione	RC	Casco parziale	Casco collisione	RC + casco parziale	RC + casco totale
Allianz24	-	-	-	-	-
AXA Winterthur STRADA BASIC	4100.32	573.51	1678.11	4673.83	6351.94
baloisedirect.ch	1443.60	275.10	933.80	1718.70	2652.50
Generali FORMULA Budget	-	-	1423.80	1499.90	2923.70
Helvetia Budget	-	-	1427.20	2689.50	4116.70
La Mobiliare MobiCar Minima	-	-	-	-	-
smile.direct budget budget	4075.40	644.00	2236.00	4719.40	6955.40
TCS	1630.00	359.50	979.00	1989.50	2968.50
Vaudoise Click2Drive.ch	-	-	1543.00	2910.40	4453.40
Zurich Connect	1327.40	522.20	1272.70	1849.60	3122.30

Conducente di 18 anni polacco: sovrapprezzo da pagare rispetto a un conducente di 18 anni (%)					
Assicurazione	RC	Casco parziale	Casco collisione	RC + casco parziale	RC + casco totale
Allianz24	-	-	-	-	-
AXA Winterthur STRADA BASIC	83.96%	75.63%	23.79%	82.89%	62.41%
baloisedirect.ch	14.01%	10.84%	20.99%	13.49%	16.02%
Generali FORMULA Budget	-	-	24.60%	11.64%	17.42%
Helvetia Budget	-	-	48.65%	38.89%	42.05%
La Mobiliare MobiCar Minima	-	-	-	-	-
smile.direct budget budget	111.71%	68.00%	384.03%	104.50%	159.48%
TCS	11.51%	10.28%	16.45%	11.29%	12.94%
Vaudoise Click2Drive.ch	-	-	54.80%	78.76%	69.66%
Zurich Connect	2.73%	28.37%	67.95%	8.87%	27.09%

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. Gli utenti web sono sempre più numerosi a utilizzare il canale internet consultando la piattaforma bonus.ch. Si registrano oltre 350'000 interrogazioni sui premi dall'inizio dell'anno, ma pochi sono gli utenti che ne approfittano per cambiare e realizzare un vero risparmio.

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 Berna, senza figli. Il nostro conducente tipo ha la patente dal suo diciottesimo compleanno. Possiede una SUZUKI GRAND VITARA Modello 2005 - Gr.Vitara 1.9 TD Cellano, messa in circolazione nel marzo 2014, che percorre 18'000 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° dicembre 2015 con polizze di responsabilità civile, casco parziale senza franchigia, casco collisione con una franchigia di CHF 500.- (laddove possibile).

Date in cui è stato effettuato il calcolo: 23-24.09.2015-12.10.2015

Per maggiori informazioni:

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

Losanna, 15 ottobre 2015