

# L'avvocato è pagato

In caso di controversie, le polizze di tutela legale coprono le spese per far valere i vostri diritti. Vi diciamo quali vi convengono.

**U**na copertura nel caso abbiate problemi che possono finire davanti al giudice. Le polizze di tutela legale vi pagano i costi che dovete sostenere durante controversie civili o penali.

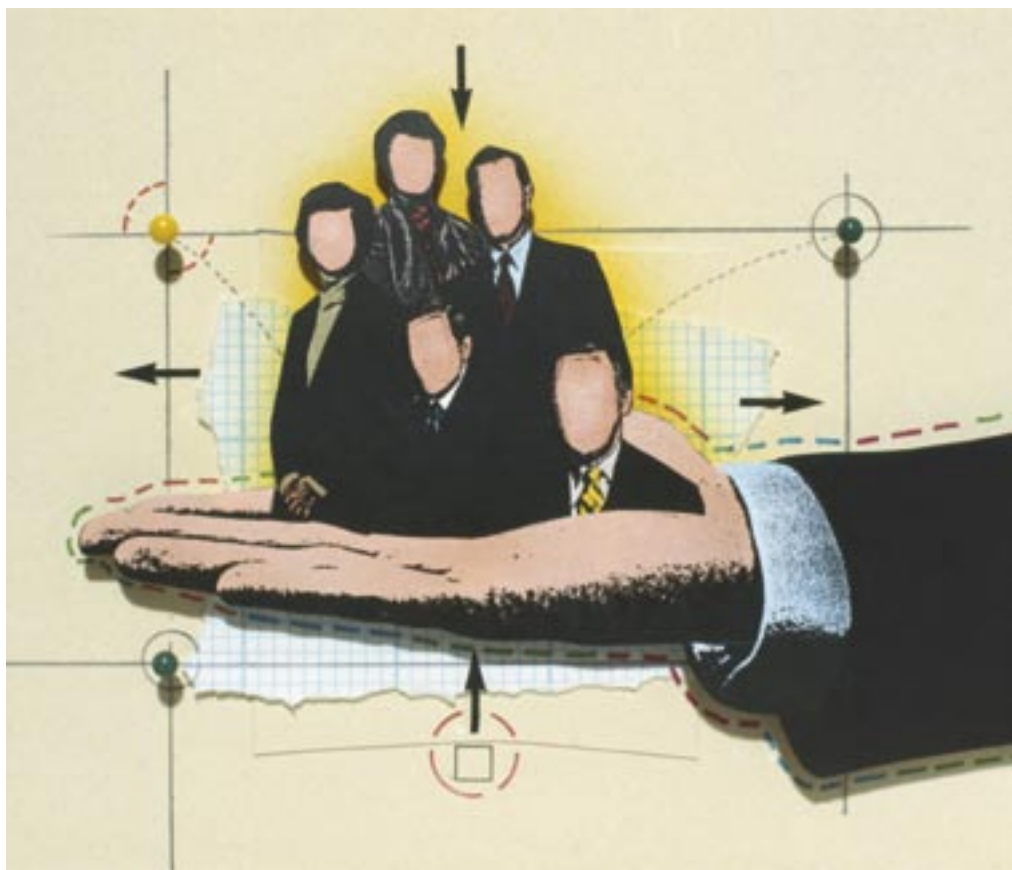
Le eventualità sono molte. Facciamo qualche esempio: la banca che vi addebita spese immotivate, il datore di lavoro che in busta paga vi riconosce un numero di ore di straordinario inferiori a quelle effettivamente svolte, il vicino di casa che vi provoca un danno e non vuole rimborsarlo, il venditore che si rifiuta di riconoscere che il prodotto che vi ha venduto è difettoso...

In situazioni come queste, per tutelare i vostri diritti potrebbe essere necessario ricorrere a un avvocato, e di conseguenza pagare una parcella salata. In alternativa, versando un premio, potete sottoscrivere una polizza di tutela legale, che estende la copertura anche a familiari e conviventi.

## Attenti ai doppioni

Le polizze di cui ci occupiamo questa volta si riferiscono al nucleo familiare e considerano situazioni relative alla vita privata.

Fate attenzione: prima di sottoscrivere qualsiasi assicurazione che copre le spese sostenute per difendere i propri diritti, controllate che le polizze che già avete (per esempio, Rc



## COME PRIMA MOSSA SI CERCA DI RISOLVERE LA LITE FUORI DALLE AULE DEL TRIBUNALE

auto, Rc capofamiglia...) non svolgano la stessa funzione. Spesso, infatti, le coperture di tutela legale vengono vendute dentro le cosiddette polizze multirischio, cioè quei contratti che fanno fronte a più problemi contemporaneamente (copertura danni, salute, tutela legale...). In particolare, sono offerte soprattutto in abbinamento a quelle di responsabilità civile e assistenza. Attenzione, dunque, a non ritrovarvi inutili doppioni: in caso di problemi si può fruire di un'assicurazione sola.

## Come funzionano

Con una polizza di tutela legale, in caso di controversie sarà la compagnia a occuparsi del problema, accollandosi direttamente i costi (assistenza, spese per l'avvocato e i periti, costi legali). Il primo tentativo di risolvere la questione tende a evitare che si finisca davanti al giudice: è quella che in gergo tecnico viene definita "soluzione stragiudiziale". I contendenti cercano di trovare un accordo prima di arrivare in tribunale, evitando così di pagare le relative spese di giudizio.

Se però il tentativo di pacificazione fallisce, si ricorre al giudice. In questo caso l'assicurato può scegliersi il proprio avvocato di fiducia (meglio comunicare subito il nome del vostro legale): le spese saranno coperte dalla compagnia. A meno che il contratto

non stabilisca termini differenti, l'assicurato deve allertare la compagnia entro tre giorni da quando si è verificato il problema, trasmettendo la relativa documentazione.

> **Luogo.** La copertura non vale ovunque. Nella metà circa dei casi le compagnie offrono assistenza per le controversie che si verificano dentro il territorio europeo.

> **Attivazione.** La copertura non scatta subito, ma dopo un periodo che in gergo tecnico viene definito "carezza" (solitamente dopo 90 giorni dalla firma del contratto). Questo perché le compagnie vogliono evitare il rischio che la polizza venga sottoscritta da chi ha già una controversia in corso.

### Le coperture

La garanzia sostiene le spese legali relative ad alcuni tipi di controversie.

> **Danni extracontrattuali.** Copre i costi per controversie legate ai danni alla persona o alle cose dell'assicurato. Per esempio, se vi investono in bicicletta o il figlio del vicino vi rompe un vetro della finestra con il pallone.

> **Danni contrattuali.** Offre tutela legale per i problemi che si verificano in seguito all'acquisto di un bene o di un servizio. La copertura scatta indipendentemente da chi sia il presunto inadempiente (l'assicurato o la controparte). Ecco alcuni esempi in cui interviene la polizza: controversie con il gestore telefonico, con la compagnia di assicurazioni, con la banca, con gli artigiani (imbianchino, elettricista, idraulico...).

> **Tutela di diritti reali.** Riguarda i problemi che possono sorgere intorno al possesso o alla proprietà della casa, purché quest'ultima sia utilizzato dall'interessato (per esempio, quindi, non deve essere data in affitto).

> **Procedimenti penali.** Vale per reati colposi, cioè causati senza la volontà di fare male (per esempio, se con l'auto involontariamente investite una persona) e per le contravvenzioni e reati minori (per esempio, la denuncia del vicino per rumori molesti notturni).

> **Controversie con istituti di previdenza.** La maggior parte delle polizze sostiene le spese in caso di problemi con Inps e Inail riguardanti pensione, indennità di infortunio, accompagnamento e invalidità.

### Non sono tutte uguali

Vediamo ora le "esclusioni", cioè quei casi in cui l'assicurazione non interviene.

> **Immobili.** Tra le esclusioni più penalizzanti c'è quella che riguarda la compravendita o la costruzione (o ristrutturazione) degli

immobili: se avete problemi in questo ambito, solo poche compagnie vi aiutano, e solo in casi particolari. Vale la pena di elencarli. Das, per quanto riguarda la casa di residenza, assicura la copertura per controversie derivanti dalla vendita, mentre per le seconde case

tutela vendita, acquisto e presenza di difetti non immediatamente visibili (i cosiddetti vizi occulti): per esempio una grossa crepa nel muro che si manifesta dopo la compravendita. Zurich copre in caso di vendita di immobili e, in caso di acquisto, solo

## Serve più trasparenza

Inchiesta in 120 agenzie di otto città italiane.  
Da migliorare l'informazione ai clienti.

Probabilmente perché considerate dalle stesse compagnie assicurative come prodotti di nicchia, e spesso inserite all'interno delle polizze casa, le polizze di tutela legale non sono molto pubblicizzate. Le stesse agenzie non sempre offrono ai clienti informazioni chiare e complete su questo prodotto.

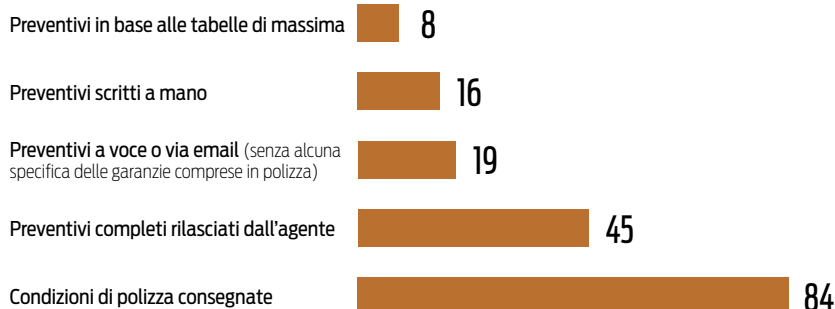
Per verificare quale tipo di comunicazione riservino alle polizze di tutela legale, ci siamo presentati come normali clienti in centoventi agenzie di otto città italiane, chiedendo informazioni a proposito (l'inchiesta è stata realizzata durante il mese di settembre 2010).

Nel complesso sono ancora tanti i casi in cui al cliente non vengono consegnate le condizioni della polizza, cioè i documenti che riassumono caratteristiche e regole del contratto. In tanti altri casi la previsione delle spese è stata fatta a voce oppure scritta alla buona su un comune foglio di carta.

Chi non ha fornito il preventivo ha accampato le scuse più disparate: dal banale "abbiamo il sistema informatico bloccato" al fatto di non disporre di una specifica polizza di tutela legale, fino all'assurda motivazione che "per legge non possiamo consegnare preventivi ufficiali".

### AGENZIE ASSICURATIVE PREVENTIVI CON IL CONTAGOCCE

➤ Siamo andati in 120 agenzie di 8 città (Bari, Bologna, Brescia, Milano, Napoli, Roma, Torino, Verona) per verificare le informazioni fornite sulle polizze di tutela legale. Ancora tante agenzie non consegnano le condizioni di polizza, ma la trasparenza crolla soprattutto rispetto ai preventivi: solamente in poco più di un terzo dei casi sono stati consegnati completi.



## ASSICURAZIONI

In sede civile e penale

▶ per i vizi occulti. Uca vi tutela in caso di ristrutturazione della casa.

➤ **Diritto di famiglia.** Sono circa la metà le compagnie che sostengono le spese in caso di problemi in materia di separazione e divorzio. Tutela Legale è l'unica che offre anche una copertura sulle successioni (contestazioni su eredità, legittima...).

➤ **Fisco.** Fate attenzione, perché se doveste avere problemi riguardanti tasse e imposte, molte compagnie non rimborsano alcuna spesa. Da citare in positivo Das, che offre tutela sulle controversie relative alle imposte dei soli lavoratori dipendenti. ■

## ESCLUSIONI IN FAMIGLIA

Allianz Ras, Arag, Sara, Reale Mutua, Zurich, Groupama, Das, Uca, Hdi e Unipol Ugf coprono le spese in caso di problemi in materia di divorzio.

POLIZZE DI TUTELA LEGALE  
CLASSIFICA PER QUALITÀ

Compagnia	Prodotto	Coperture					Qualità globale (su 100)
		Estensione territoriale	Carenza	Copertura	Esclusioni	Spese coperte	
DAS	DifesaFamiglia	+	+	+	+	+	82
UCA	TutelUnica	+	+	+	+	+	79
ZURICH	Tutela spese legali e peritali	+	+	+	+	+	79
ALLIANZ RAS	Tutela Legale Linea Persona	+	+	+	+	+	78
ARAG	Famiglia protetta	+	+	+	+	+	76
GROUPAMA	Polizza Famiglia Plus	+	+	+	+	+	76
TUTELA LEGALE	Protection Famiglia	+	+	+	□	□	72
UNIPOL UGF	Tutela Legale della Famiglia	+	+	+	+	□	71
SARA	SaraLegal	+	+	+	+	-	68
HDI	Globale Tutela Legale	+	+	+	□	+	68
REALE MUTUA	Casamia	+	+	+	+	-	67
FILO DIRETTO	Tutelami	+	+	+	□	□	66
EUROPA TUTELA GIUDIZIARIA	Vita privata	+	+	+	□	□	63
LIGURIA	Lex	+	+	+	□	□	63
GLOBAL ASSISTANCE	Difesa legale	+	+	+	-	□	61
FATA	Protezione legale	+	+	+	-	+	60
INA ASSITALIA	Casa dolce casa	+	+	□	□	□	58
CARIGE	Tutela Legale	+	+	□	-	□	53
ALLIANZ LLOYD ADRIATICO	Spese legali e peritali	+	+	□	-	□	53

■ Ottimo + Buono □ Accettabile - Mediocre ● Pessimo

LE MIGLIORI OFFERTE  
PREMI ANNUI IN EURO

Compagnie e polizza	Massimali	Premi lordi
UCA TutelUnica	12.000	131
	15.000	239,33
	20.000 25.000	255,05 270,76
ZURICH Tutela spese legali e peritali	15.000	125
	25.000	150

## LA NOSTRA SCELTA



DAS

DifesaFamiglia **82**

telefono 045/83.72.611

www.das.it



UCA

TutelUnica **79**

telefono 011/56.27.373

www.uca-assicurazione.com



ZURICH

Tutela spese legali e peritali **79**

telefono 02/59.661

www.zurich.it

■ I premi variano a seconda del massimale scelto, cioè della somma massima che la polizza paga per ogni evento. Ovviamente quanto più alto è il massimale, tanto maggiore sarà il premio. I massimali disponibili indicati nella tabella in alto si riferiscono a ciascun sinistro (il massimale annuo è illimitato). In tutti i casi l'assicurato è l'intero nucleo familiare, secondo la definizione contenuta in polizza. I premi non sono comprensivi dell'estensione al settore circolazione, in modo da poterli rendere maggiormente confrontabili tra loro.