

UNA COPERTA CORTA



AIUTANO A RISOLVERE PICCOLE QUESTIONI LEGALI DELLA VITA DI TUTTI I GIORNI. HANNO PERÒ UN GRANDE DIFETTO: TROPPE ESCLUDONO PROPRIO LE CONTROVERSIE PIÙ DIFFUSE.

SARÀ IL LINGUAGGIO particolarmente complicato; sarà l'uso di termini quasi incomprensibili; sarà l'aridità della materia: fatto sta che ogni volta che abbiamo a che fare con problemi legali abbiamo la sensazione di essere perduti in una giungla inestricabile. E

sentiamo di aver bisogno di un aiuto qualificato per capirci qualcosa. Ecco allora che per tutti i problemi legali connessi alla vita quotidiana, che non richiedono un vero e proprio principio del foro, una polizza di tutela legale come le diciassette che prendiamo qui in esame

AVVISARE IN TEMPO LA COMPAGNIA

È molto importante avvisare in tempo la propria compagnia assicurativa. La formula usa spesso le parole "nel momento in cui si verifica il sinistro". Il significato però è diverso a seconda del tipo di controversie. Nel caso siano penali, il cosiddetto sinistro si verifica quando è stato commesso il presunto reato, ad esempio quando abbiamo causato l'incidente che ha fatto male a un'altra persona.

In caso di controversie contrattuali, il sinistro si ha nel momento in cui viene violata una delle norme del contratto, ad esempio, quando il pagamento non viene effettuato nel giorno previsto.

Infine, in caso di controversie extracontrattuali, il momento del sinistro coincide con il verificarsi del danno. Un esempio classico? Quando il pallone di nostro figlio rompe la finestra del vostro vicino di casa.

può essere anche una soluzione conveniente. Attenzione però alle clausole di esclusione, cioè ai casi in cui non si applicano le coperture: certe controversie, anche diffuse, ad esempio quelle relative agli immobili, non vengono mai incluse, se non in casi eccezionali.

Quando servono

Un vaso che, cadendo dal balcone del vicino di casa, finisce sulla vostra macchina; lavori commissionati e non eseguiti correttamente; controversie legate all'usufrutto su una casa; contravvenzioni oppure reati colposi. In tutti questi casi, grazie alla polizza, la compagnia assicurativa si assume l'onere di gestire la questione, cercando di ottenere un accordo prima che inizi la causa vera e propria (il cosiddetto accordo extragiudiziale).

In questo modo, si entra nell'aula di tribunale solamente quando è strettamente necessario, con notevole risparmio di tempo e denaro da parte dell'assistito. L'importante è ricordarsi di avvisare l'assicurazione non appena sorge il problema legale (di solito entro tre giorni, ma i termini possono variare a seconda dei contratti, vedi anche il box qui sotto *Avvisare in tempo la compagnia*) e di trasmettere senza indugi tutti i documenti necessari.

Nel caso in cui l'accordo non venga raggiunto, tocca all'assistito scegliere il legale (pagato dalla compagnia) che l'accompagnerà in giudizio, altrimenti sarà la compagnia stessa a farlo, gestendo anche questa fase.

Attenzione: se avete un avvocato di fiducia, farete bene a comunicarlo fin dal momento in cui avvistate la compagnia del problema. In caso contrario, a causa di una clausola molto comune che esige l'indicazione tempestiva del legale di fiducia, rischiate di essere assistiti da uno sconosciuto scelto dalla compagnia di assicurazione stessa.

In concreto, tutte le polizze analizzate pagano le spese per i periti di parte e quelli d'ufficio nominati dal giudice, le spese legate a una causa persa (spese di soccombenza) e quelle di transazione (cioè quando si arriva a un compromesso tra le parti). In questo caso, però, vengono pagate solo se la transazione è stata approvata anche dall'assicura-

POLIZZE DI TUTELA LEGALE: CLASSIFICA PER QUALITÀ

Compagnia - Polizza	Estensione territoriale	Carenza	Copertura	Esclusioni	Spese coperte	GIUDIZIO GLOBALE
Allianz Ras - Tutela famiglia	+	+/□	+/+	+/□	+/□	+
Das - Plurima Linea persone	+/+	□	+	+	+/□	+
Uca - TutelUnica	+	+/+	+/□	+	+	+
Arag - Famiglia protetta	+/+	□	+	+	□	+
Groupama (Arag) - Protezione legale (1)	+	□	+	+/□	+/□	+/□
Zurigo (Das) - Tutela	+/+	□	+	□/−	+/□	+/□
Hdi (Arag) - Globale tutela legale	+	□	+	□	□	+/□
Generali - Generali sei a casa (2)	+	+/□	□/−	+	□	+/□
Europa Tutela Giudiziaria - Vita Privata	+	□	+/+	□	□/−	+/□
Filo Diretto - Tutelami	+	+/□	□	□/−	□/−	+/□
Liguria - Lex	+	+/□	+/□	□/−	□/−	□
Global Assistance (Arag) - Difesa Legale (1)	+	+/□	+	□/−	−	□
Sara - Sara Tutela Legale	+	+/□	+	−	□/−	□
Fata (Europ Assistance) - Protezione legale (1)	+	+/□	+/□	−/●	□	□
Ina Assitalia (Europ Assistance) - Spese legali e peritali (1)	+	+/□	□/−	−/●	□/−	□
Carige Assicurazioni - Tutela giudiziaria	+	+/□	□/−	−/●	□/−	□
Allianz Lloyd Adriatico - Spese legali e peritali	+	+/□	□/−	−/●	□/−	□/−

■ ottimo; + buono; □ medio; − mediocre; ● pessimo

(1) Sono polizze offerte da compagnie multiramo che per la tutela legale si appoggiano a compagnie specialistiche, indicate in parentesi.

(2) La polizza di tutela legale è compresa in un piano multirischio, ma può essere acquistata da sola.

zione (e non solo dal legale di fiducia dell'assistito) o se è stata eseguita dal legale scelto dalla compagnia stessa.

E quando no

Il punto debole di queste polizze sono le clausole di esclusione, che in qualche caso sono particolarmente penalizzanti.

- **Aspetti immobiliari.** Tutte le compagnie escludono l'efficacia della polizza per controversie relative alla costruzione, compravendita e ristrutturazione delle case, sia per gli aspetti penali sia per quelli civili. Le uniche eccezioni sono: Uca, che offre una copertura delle spese legate alle perizie per ristrutturare la dimora abituale, se i lavori costano meno di 100 mila euro; Ina Assitalia, che garantisce una copertura delle spese giudiziali ed extragiudiziali in caso di rifiuto di una concessione edilizia per la prima casa, escludendo i casi di abusivismo e solo se sono trascorsi almeno due anni dall'entrata in vigore della polizza; Generali che copre le controversie relative a inadempimenti contrattuali della controparte per l'acquisto dell'abitazione del nucleo familiare.

- **Aspetti familiari.** Nessuna polizza copre le controversie su successioni e donazioni e solamente alcune quelle relative a separazione e divorzio (Ras, Arag,



Praticamente tutte le polizze di tutela legale non prevedono alcun tipo di assistenza e copertura nel caso di controversie che hanno a che fare con l'acquisto, la costruzione e la ristrutturazione di casa. In questi casi, se avete problemi, siete lasciati soli

Groupama, Das, Uca, Hdi e Generali). Poche anche le offerte per eventi come interdizione, inabilitazione, morte presunta, coperti solo da Das, Groupama, Arag, Uca e Generali.

- **Aspetti fiscali.** Ras, Zurigo, Fata, Groupama, Lloyd adriatico, Liguria, Fi-

lo diretto, Ina Assitalia e Carige non proteggono nel caso abbiate a che fare con controversie di carattere fiscale e amministrative. Uca, Hdi, Arag, Global Assistance, Das ed Europa Tutela Giudiziaria invece sì, anche se in qualche caso la sanzione deve superare un im-

porto minimo previsto dal contratto.

- **Altre esclusioni.** Ci sono anche altre esclusioni, meno importanti, ma non per questo meno fastidiose. Anzitutto, solo poche compagnie pagano le spese per un secondo legale (il cosiddetto "domiciliatario", che può essere necessario, per esempio, se abitiamo a Milano e la controversia viene trattata al tribunale di Roma). Sono Ras, Groupama, Uca, Liguria, Filo Diretto e Generali. Poi, ancora meno (solo Das, Uca, Zurigo e Filo Diretto) pagano le spese relative alla redazione di denunce, querele e istanze inviate all'autorità giudiziaria.

Infine, sono esclusi in molti casi gli oneri fiscali: la registrazione di atti e sentenze sono pagati solo da Uca e Ras (questa fino a 258,23 euro), mentre Arag, Fata, Groupama e Hdi pagano il contributo per dare inizio a una causa.

Efficacia ritardata

Caduti i confini all'interno dell'Unione europea, è importante che anche le nostre coperture assicurative tengano conto del mercato unico. Solo due compagnie, Ras e Filodiretto, garantiscono protezione per qualsiasi tipo di controversia possa sorgere all'interno della Ue. Le altre si limitano alla responsabilità extracontrattuale (per esempio, se danneggiate l'auto di un terzo) e a quella penale. In alcuni casi, però, spendendo di più è possibile estendere la copertura anche alle altre situazioni.

Un altro aspetto da tenere in considerazione è la cosiddetta "carenza", cioè il periodo che intercorre tra la stipula del contratto (con conseguente pagamento del premio) e l'effettiva efficacia della polizza. Le compagnie infatti hanno paura che un soggetto si assicuri quando ormai la causa è già in corso. Per evitarlo, introducono un intervallo di tempo prima che la polizza si attivi: generalmente è di 90 giorni. Comunque per la responsabilità extracontrattuale e penale non è prevista, mentre arriva fino a due anni nel caso in cui ci si assicuri per separazione e divorzio.

Giudizio migliore di tutti per Uca, che non ha carenza, se non una di 120 giorni per le controversie di lavoro dipendente (ad esempio un licenziamento ingiustificato) e una di un anno per quelle di separazione e divorzio. ●



ATTENTI AI DOPPIONI, SOPRATTUTTO PER L'AUTO

Nelle polizze Rc auto possono essere comprese anche delle forme di tutela legale, che coprono le spese relative al ricorso a un perito e a un'eventuale causa giudiziaria. Per questo, quando si acquista una polizza di tutela legale "generica", è bene non chiedere automaticamente l'estensione al settore circolazione: vi conviene

andare prima a leggere con attenzione il contratto di assicurazione della vostra auto. Questo tipo di estensione non è molto diffusa, ma è prevista da tutte e tre le nostre polizze Miglior Acquisto: Uca, Das e Allianz Ras. In quest'ultimo caso, però, l'estensione vale solo per la guida di veicoli presi a noleggio.

Miglior Acquisto

Con le polizze di tutela legale è possibile garantire una copertura fino a un dato massimale di spesa: più alto è quest'ultimo, maggiore sarà il premio che dovremo pagare. Inoltre a essere protetti non sono soltanto coloro che firmano il contratto, ma anche l'intero nucleo familiare, cioè le persone indicate nello stato di famiglia ed eventuali altri conviventi indicati al momento della stipula del contratto. La polizza migliore è **Tutela Famiglia di Allianz Ras**. Seguono a pari merito **Plurima Linea persone di Das** e **TutelUnica di Uca**. In tabella trovate le indicazioni relative ai massimali di spesa (3 per Ras e quattro per Das e Uca) e ai premi per queste polizze: i massimali disponibili indicati nella tabella si riferiscono a ciascun sinistro, mentre il massimale annuo è illimitato. Una precisazione:

non abbiamo tenuto conto dell'estensione al settore circolazione (vedi box qui sopra *Attenti ai doppioni*), così il confronto risulta facilitato.

TUTELA GIUDIZIARIA

Massimali (euro)	Premi annui lordi (euro)
Allianz Ras - Tutela Famiglia	
15.000	100
20.000	106,50
25.000	113,50
Das - Plurima Linea persone	
11.000	111
16.000	130,98
21.000	142,08
26.000	155,40
Uca - TutelUnica	
10.000	80
15.000	104
20.000	112
25.000	120