



PROTEGGERE CIÒ CHE CONTA

Guida semplice alle assicurazioni



Una lettura da
10 minuti.

Per capire meglio rischi, coperture e parole che spesso incontriamo in una polizza. Poche pagine, esempi concreti e niente linguaggio da fascicolo informativo.



Persone



Famiglie



Professionisti



Imprese



01 / PERCHÉ ESISTONO

Il rischio è antico. L'assicurazione è il modo organizzato di dividerlo.

Da secoli persone e imprese cercano un modo per evitare che un singolo evento negativo cancelli anni di lavoro o di risparmi.

Le prime forme di condivisione del rischio nacquero soprattutto attorno ai commerci e ai trasporti. L'idea di fondo è rimasta sorprendentemente moderna: molti contribuiscono con una somma relativamente contenuta perché chi subisce un evento previsto dal contratto possa ricevere un sostegno economico.

Oggi l'assicurazione accompagna quasi ogni area della vita: mobilità, casa, salute, responsabilità verso gli altri, attività professionali, imprese, cantieri e patrimonio.

Il concetto chiave

L'assicurazione non elimina l'imprevisto. Trasferisce, entro regole e limiti contrattuali, una parte delle sue conseguenze economiche a un'impresa assicuratrice.

Perché serve ancora di più oggi

- I patrimoni familiari sono più complessi: casa, auto, tecnologia, finanziamenti e responsabilità.
- Un danno verso terzi può costare molto più del bene che lo ha provocato.
- Per professionisti e imprese, un incidente può coinvolgere clienti, dipendenti e continuità dell'attività.

02 / LE PAROLE IMPORTANTI

Capire una polizza senza imparare il “polizzese”.

Se conosci queste parole, hai già una base molto più solida per leggere una proposta assicurativa.

Premio	La somma pagata per la copertura assicurativa.
Massimale	Il limite massimo previsto per una determinata garanzia.
Franchigia	La parte del danno che resta a carico dell'assicurato, normalmente espressa in euro.
Scoperto	Una quota percentuale del danno che resta a carico dell'assicurato.
Esclusione	Una situazione o un evento che il contratto non copre.
Sinistro	L'evento per il quale viene richiesta l'attivazione di una garanzia prevista dalla polizza.

Una regola utile Il nome commerciale di una polizza dice poco. Quello che conta è cosa copre davvero, in quali casi, con quali limiti e con quali esclusioni.

03 / L'AGENTE

Il ruolo dell'agente assicurativo: molto più di un preventivo.

In Italia gli intermediari assicurativi sono iscritti nel Registro Unico degli Intermediari (RUI), tenuto dall'IVASS. La sezione A è dedicata agli agenti.

L'agente opera in nome o per conto di una o più imprese di assicurazione o riassicurazione. La distribuzione assicurativa è regolata dal Codice delle Assicurazioni Private e dalla normativa IVASS.

Cosa significa, nella pratica

- Raccogliere le informazioni necessarie per comprendere esigenze e richieste del cliente.
- Presentare prodotti e garanzie in modo comprensibile, mettendo in evidenza limiti, esclusioni e costi.
- Curare il rapporto nel tempo: rinnovi, variazioni, aggiornamenti e assistenza in caso di sinistro.
- Operare con requisiti professionali, formazione e obblighi di comportamento previsti dalla normativa.

**Più mandati,
più possibilità
di confronto**

Avere più mandati può ampliare le soluzioni disponibili. Non significa automaticamente che una proposta sia migliore o più economica: il punto resta scegliere una soluzione coerente con le esigenze del cliente.

04 / AUTO E MOBILITÀ

L'RCA è obbligatoria. Il resto dipende da ciò che vuoi proteggere.

La responsabilità civile auto tutela, nei limiti previsti dalla legge e dal contratto, dai danni causati a terzi dalla circolazione. Ma il valore dell'auto e gli imprevisti che la riguardano non finiscono lì.

- Furto e incendio: protezione del valore del veicolo secondo condizioni e scoperti previsti.
- Cristalli: per rotture o scheggiature nei casi previsti.
- Eventi naturali e sociopolitici: utili quando grandine, allagamenti o altri eventi colpiscono il veicolo.
- Kasko o collisione: per determinati danni al proprio veicolo, nei limiti contrattuali.
- Assistenza e tutela legale: servizi e supporto per situazioni che possono accompagnare un incidente o un fermo del mezzo.

CASO PRATICO / AUTO

Una grandinata intensa può trasformarsi in un conto molto concreto.

Cosa accade	Una grandinata intensa danneggia carrozzeria e cristalli dell'auto.
Con una copertura adeguata	Se la polizza comprende la garanzia pertinente, la compagnia può intervenire secondo condizioni, franchigie, scoperti e limiti previsti.
Senza copertura	Il costo della riparazione resta normalmente a carico del proprietario.

Il punto non è assicurare “tutto”. È capire quali danni saresti disposto a sostenere da solo e quali, invece, preferisci trasferire a una compagnia.

La casa non rischia solo l'incendio.

Acqua, eventi atmosferici, danni ai vicini, furto e responsabilità della vita privata sono tra i rischi che possono colpire una famiglia con molta più frequenza di quanto immaginiamo.

- **Fabbricato e contenuto:** danni materiali nei casi previsti dalla polizza.
- **Danni da acqua:** rotture accidentali, ricerca e riparazione del guasto quando previste.
- **Eventi atmosferici e garanzie catastrofali:** da valutare in base a zona, immobile e condizioni contrattuali.
- **Responsabilità civile della famiglia:** danni involontariamente causati a terzi nella vita privata, nei casi previsti.
- **Furto e assistenza:** protezione e servizi accessori secondo il prodotto scelto.

CASO PRATICO / CASA

Il tubo che non avvisa.

Cosa accade	Una perdita d'acqua danneggia il tuo appartamento e il soffitto del vicino al piano inferiore.
Con una copertura adeguata	Una copertura adeguata può intervenire su alcune conseguenze economiche del danno, secondo le garanzie acquistate.
Senza copertura	Ripristino della tua casa e risarcimento dovuto a terzi possono gravare direttamente sul patrimonio familiare.

La responsabilità verso gli altri è spesso il pezzo meno visibile del rischio domestico. E può diventare quello più costoso.

Il bene più importante non è sempre un bene. Sei tu.

Un infortunio o una malattia possono generare spese, ridurre temporaneamente il reddito o modificare in modo duraturo la capacità di lavorare.

- Infortuni: può prevedere prestazioni per invalidità permanente, morte, diaria o altre garanzie secondo contratto.
- Malattia e spese sanitarie: possono offrire rimborso, indennizzo o accesso a strutture convenzionate, a seconda del prodotto.
- Assistenza: servizi utili in situazioni di emergenza o difficoltà.
- Protezione del reddito e della famiglia: tema da valutare soprattutto quando il nucleo dipende economicamente da una o poche persone.

La domanda giusta

Se per alcuni mesi non potessi lavorare come oggi, quali spese continuerebbero comunque ad arrivare? Mutuo o affitto, utenze, auto, famiglia, attività professionale: il rischio spesso si misura da qui.

07 / PROFESSIONISTI

Un errore professionale può diventare una richiesta di risarcimento.

Ogni professione ha responsabilità diverse. Per questo una RC professionale non dovrebbe essere scelta solo guardando il prezzo.

- Responsabilità civile professionale: tutela rispetto a richieste di risarcimento rientranti nelle garanzie.
- Tutela legale: può sostenere determinate spese legali e peritali nei casi previsti.
- Cyber e dati: per alcune attività il rischio informatico può avere conseguenze operative ed economiche rilevanti.
- Studio, attrezzature e responsabilità verso terzi: esigenze spesso separate dalla sola RC professionale.

Un caso tipico	Un cliente attribuisce a un errore professionale un danno economico e formula una richiesta di risarcimento.
Con copertura	Se il fatto rientra nella copertura e nel periodo assicurato, la polizza può intervenire secondo massimali, franchigie e altre condizioni.
Senza copertura	Il professionista deve gestire direttamente costi di difesa e possibile risarcimento, salvo altre tutele disponibili.

Proteggere l'attività significa proteggere ciò che produce reddito.

Un'impresa non ha un solo rischio: ha persone, locali, merci, macchinari, clienti, responsabilità e continuità operativa.

- Incendio, eventi atmosferici, danni ai beni e guasti: protezione del patrimonio aziendale secondo le garanzie scelte.
- RCT/RCO: responsabilità verso terzi e prestatori di lavoro, nei limiti e casi previsti.
- Furto, elettronica, merci e attrezzature: garanzie da costruire sul tipo di attività.
- Interruzione dell'attività: alcuni prodotti possono prevedere garanzie per conseguenze economiche successive a eventi assicurati.
- Tutela legale, cyber, D&O; e credito: temi da valutare in relazione a dimensione, governance e rapporti commerciali.

Un errore frequente

Assicurare il capannone e dimenticare il fatturato. Un danno materiale può essere importante; non poter lavorare per settimane può esserlo ancora di più.

Quando il rischio cambia ogni giorno.

Cantieri, lavori e costruzioni concentrano beni di valore, responsabilità verso terzi e obblighi contrattuali. La protezione deve seguire la fase dell'opera.

- CAR - Contractor's All Risks: copertura dell'opera durante la costruzione per eventi previsti dal contratto.
- RCT/RCO: responsabilità dell'impresa verso terzi e lavoratori.
- Postuma decennale: copertura successiva alla conclusione dei lavori nei casi e limiti previsti.
- Fideiussioni: strumenti di garanzia per specifici obblighi contrattuali o normativi, soggetti a valutazione e condizioni.

CASO PRATICO / CANTIERE

Un evento improvviso può coinvolgere opera, terzi e tempi di consegna.

Cosa accade	Durante i lavori un evento improvviso danneggia una parte dell'opera già realizzata e coinvolge beni di terzi.
Con una copertura adeguata	Un programma assicurativo correttamente costruito può prevedere garanzie diverse per danni all'opera e responsabilità verso terzi.
Senza copertura	I costi di ripristino, i danni a terzi e i possibili ritardi possono ricadere sull'impresa o sui soggetti responsabili.

In edilizia raramente basta una sola garanzia: il rischio cambia con il cantiere, la fase dei lavori e gli obblighi contrattuali.

10 / QUANDO MANCA LA COPERTURA

Il problema non è “non essere assicurati”. È scoprire troppo tardi cosa non era assicurato.

Molte situazioni non dipendono dall'assenza totale di una polizza, ma da massimali bassi, garanzie mancanti o contratti non aggiornati.

Casa	Un evento atmosferico danneggia tetto e infiltrazioni interne.
Con copertura	Se evento e danni sono compresi, la polizza può intervenire entro i limiti contrattuali.
Senza copertura	Riparazioni e danni conseguenti possono restare a carico del proprietario.

E se si ferma l'attività?

Un incendio o un altro evento assicurato può danneggiare beni e, nello stesso tempo, impedire di lavorare per giorni o settimane. Alcune polizze prevedono garanzie specifiche per determinate conseguenze economiche.

Le cifre cambiano. Il principio no.

Il punto non è comprare “più polizze”, ma individuare i rischi che non si è disposti o in grado di sostenere da soli.

11 / CHECK-UP

Le esigenze cambiano. Le polizze dovrebbero accorgersene.

Una copertura adatta cinque anni fa può non descrivere più la vita di oggi.

Quando vale la pena fare un controllo

- Hai comprato o ristrutturato casa.
- È cambiata la composizione della famiglia.
- Hai acquistato un'auto di valore diverso o cambiato modo di utilizzarla.
- Hai aperto una partita IVA, uno studio o un'attività.
- L'impresa ha aumentato fatturato, dipendenti, attrezzature o sedi.
- Non ricordi massimali, franchigie o principali esclusioni delle tue polizze.
- Hai più contratti sottoscritti in anni diversi e con interlocutori diversi.

Il check-up non è un preventivo automatico

È una verifica ragionata delle protezioni esistenti e delle aree che meritano attenzione. Solo dopo ha senso valutare se modificare, integrare o lasciare tutto com'è.

Un riferimento unico, più soluzioni da valutare.

Versilia Assicurazioni lavora con persone, famiglie, professionisti e imprese con un approccio semplice: capire prima il rischio, poi scegliere la copertura.

L'esperienza sul territorio e la possibilità di operare con più imprese mandanti consentono di valutare soluzioni differenti a seconda delle esigenze del cliente. Non esiste la polizza perfetta per tutti: esiste una combinazione di garanzie, limiti e costi che deve avere senso per la situazione concreta.

Cosa possiamo fare insieme

- Rivedere le coperture che possiedi già.
- Individuare eventuali aree scoperte o sovrapposizioni.
- Confrontare soluzioni disponibili presso le compagnie con cui operiamo.
- Spiegare in modo comprensibile condizioni, franchigie, scoperti e limiti.
- Restare un punto di riferimento anche dopo la firma, soprattutto quando serve assistenza.

UNA DOMANDA DA PORTARTI A CASA

Se domani accadesse l'imprevisto che temi di più, sapresti già quale polizza dovrebbe intervenire?

**Se la risposta è “non ne sono sicuro”,
vale la pena controllare.**

**Versilia
Assicurazioni**

Un controllo delle coperture già presenti può aiutare a capire cosa è protetto, cosa merita attenzione e dove esistono eventuali sovrapposizioni o aree scoperte.

VERSILIA ASSICURAZIONI

www.versilia-assicurazioni.it



CONTATTI

Per una verifica delle tue coperture o per un confronto sulle soluzioni più adatte alla tua situazione, puoi contattarci direttamente.

**Sede**

Piazza Emilio Alessandrini, 60
55047 Seravezza - Querceta (LU)

**Telefono**

+39 0584 742041
+39 340 3768453

**Email**

info@versiliassicurazioni.it
versiliassicurazioni@pec.it

**Sito web**

www.versilia-assicurazioni.it

**Orari**

Lun - Ven
09:00 - 12:30 | 15:30 - 18:30
Sab - Dom: Chiuso



Versilia Assicurazioni può aiutarti con soluzioni dedicate per **persone, famiglie, professionisti e imprese**, con l'approccio consulenziale di un'agenzia plurimandataria.

APPENDICE

Nota importante e fonti essenziali

Questa guida ha finalità esclusivamente informative e divulgative. Non costituisce consulenza personalizzata, proposta contrattuale né descrizione completa delle condizioni di un prodotto assicurativo.

Le coperture citate possono variare tra compagnie e prodotti. Garanzie, massimali, franchigie, scoperti, esclusioni, periodi di carenza, retroattività e modalità di liquidazione dipendono sempre dalle condizioni della specifica polizza e dalla normativa applicabile.

Gli esempi di sinistro sono semplificati e servono unicamente a spiegare il funzionamento generale delle coperture. L'effettiva operatività di una garanzia può essere verificata solo sul contratto e sulla documentazione del caso concreto.

Fonti normative e istituzionali consultate

- IVASS - Registro Unico degli Intermediari (RUI), informazioni per consumatori e operatori.
- IVASS - Regolamento n. 40 del 2 agosto 2018 sulla distribuzione assicurativa e riassicurativa, testo consolidato e successive modifiche.
- D.Lgs. 7 settembre 2005, n. 209 - Codice delle Assicurazioni Private.
- Direttiva (UE) 2016/97 sulla distribuzione assicurativa (Insurance Distribution Directive - IDD).

Edizione

Settembre 2026. Prima edizione. Testi pensati per una lettura divulgativa e non tecnica.