

## CHE COS'È IL RISARCIMENTO DIRETTO

Il risarcimento diretto è la nuova procedura di rimborso assicurativo che in caso di incidente stradale consente ai danneggiati non responsabili - o responsabili solo in parte - di essere risarciti direttamente dal proprio assicuratore qualora siano coinvolti non più di due veicoli immatricolati in Italia (comprese la Repubblica di San Marino e lo Stato del Vaticano) e le lesioni eventualmente riportate dai conducenti non siano gravi.

La nuova procedura è entrata in vigore il 1° febbraio 2007.

## CHE COSA CAMBIA RISPETTO A PRIMA

Dal 1° febbraio 2007, occorre presentare sia la denuncia sia la richiesta di risarcimento alla propria compagnia, che, accertata la totale o parziale ragione, provvederà a risarcire i danni, in misura conforme alla quota di responsabilità riscontrata.

Tutte le compagnie italiane sono obbligate ad aderire alla nuova normativa. Se si è assicurati con una compagnia straniera, occorre controllare che aderisca al risarcimento diretto, ad esempio consultando il sito dell'ANIA (Associazione Nazionale fra le Imprese Assicuratrici, [www.ania.it](http://www.ania.it)).

## QUANDO SI APPLICA

La procedura di risarcimento diretto si attiva in caso di incidente stradale qualora sussistano le seguenti condizioni:

- 1 i veicoli coinvolti** siano solo **due** e siano a motore;
- 2 i due veicoli coinvolti** siano identificati e regolarmente assicurati, entrambi targati e immatricolati in Italia, comprese la Repubblica di San Marino e lo Stato del Vaticano;
- 3 le eventuali lesioni** riportate dal conducente siano di lieve entità, valutabili **entro il 9% di invalidità**.

E' bene ricordare che la legge prevede che, qualora nell'incidente siano coinvolti dei **passengeri**, nel caso abbiano subito delle lesioni, anche di grave entità, la richiesta di risarcimento va sempre presentata all'assicuratore del veicolo su cui si trovavano.

## QUANDO NON È POSSIBILE APPLICARLO

Non è possibile avvalersi della procedura in caso di:

- incidente accaduto all'estero (fatta eccezione per la Repubblica di San Marino e lo Stato del Vaticano);
- incidente in cui la controparte coinvolta sia un residente all'estero;
- incidente occorso fra più di due veicoli;
- incidente in cui è coinvolto un ciclomotore non munito della nuova targa (nuovo sistema di targatura previsto dal D.P.R. 6 marzo 2006, n. 153);
- danni gravi al conducente (cioè comportanti un'inabilità permanente oltre il 9%): in questo caso, la procedura può comunque applicarsi per ottenere il rimborso per i danni al veicolo e alle cose trasportate. Per i danni gravi alla persona occorre rivolgersi alla compagnia del veicolo responsabile.

## COME ATTIVARE LA PROCEDURA

Per attivare la procedura di risarcimento diretto, l'automobilista danneggiato, non responsabile o responsabile in parte, deve presentare alla propria Compagnia, **anche attraverso il proprio Broker assicurativo**, la denuncia del sinistro, preferibilmente effettuata compilando il Modulo Blu, e la richiesta di risarcimento.

La Compagnia, accertata la totale o parziale ragione del proprio assicurato, provvederà a risarcire i danni, garantendo al danneggiato la propria assistenza e fornendo tutte le informazioni utili relative alle formalità da espletare.

E' bene ricordare che **la denuncia è sempre obbligatoria** anche nei casi in cui si ha torto e che la mancata presentazione della stessa, dalla quale potrebbe derivare un "pregiudizio" alla Compagnia, può comportare il diritto della Compagnia stessa di rivalersi in tutto o in parte nei confronti del proprio assicurato per il danno risarcito.

## COME COMPILARE IL MODULO BLU

Per effettuare la denuncia di un sinistro è utile utilizzare il Modulo Blu, compilato in ogni sua parte.

Qualora non si avesse l'opportunità di inserire tutte le informazioni richieste, occorre tenere presente che risultano fondamentali:

- **le firme dei due conducenti** oppure la firma del conducente/assicurato in caso di disaccordo sulle modalità dell'incidente. **Se il Modulo Blu viene firmato da entrambi i conducenti/assicurati, la gestione della pratica è facilitata e i tempi del risarcimento si riducono notevolmente;**
- le targhe dei due veicoli coinvolti;
- i nomi degli assicurati;
- i nomi delle rispettive Compagnie assicuratrici;
- la data dell'incidente;
- la descrizione delle modalità dell'incidente;
- l'indicazione dei danni conseguiti all'incidente.

The image shows two pages of the 'Modulo Blu' form. The left page is titled 'Costituzione amichevole di incidenti - Denuncia di sinistro' and contains fields for vehicle details (make, model, license plate), driver information, and a section for describing the accident. The right page is titled 'Altre informazioni' and contains additional fields for insurance companies, contact information, and a section for describing damages. Both pages include checkboxes for 'Partecipazione a un incidente stradale' and 'Partecipazione a un incidente di circolazione'.

## COME PRESENTARE LA RICHIESTA DI RISARCIMENTO

Il danneggiato che ritiene di aver ragione, anche solo parzialmente, deve presentare alla propria Compagnia, **anche attraverso il proprio Broker assicurativo**, la denuncia del sinistro (preferibilmente tramite il Modulo Blu) insieme a una richiesta formale di risarcimento.

In caso di danni al veicolo e alle cose, la richiesta di risarcimento, oltre ai dati già espressi nel Modulo Blu, deve contenere le seguenti informazioni:

- le generalità di eventuali testimoni;
- l'indicazione dell'eventuale intervento degli Organi di Polizia;
- il luogo, i giorni e le ore in cui le cose danneggiate sono disponibili per la perizia utile per accertare il danno.

In caso, invece, di lesioni subite dai conducenti, la richiesta deve inoltre indicare:

- l'età, l'attività e il reddito del danneggiato;
- l'entità delle lesioni subite;
- una dichiarazione relativa all'eventuale spettanza di prestazioni da parte di istituti che gestiscono assicurazioni sociali obbligatorie;
- l'attestazione medica comprovante l'avvenuta guarigione, con o senza postumi permanenti;
- l'eventuale consulenza medico-legale di parte, corredata dall'indicazione del compenso spettante al professionista.

**La Compagnia, o il Broker, supportano il danneggiato nella stesura della richiesta, chiarendo eventuali dubbi e integrando le informazioni per consentire una corretta valutazione del danno.**

Il Modulo Blu e la richiesta di risarcimento devono essere consegnati alla propria Compagnia o al Broker seguendo una delle seguenti modalità:

- inviando una lettera raccomandata con avviso di ricevimento;
- consegnando i documenti a mano;
- spedendo un telegramma;
- inviando un fax;
- scrivendo una e-mail (se questa tipologia di comunicazione non è esclusa dal contratto).

## LE POSSIBILI RISPOSTE DELLA COMPAGNIA

Se il danneggiato ha ragione, in tutto o solo in parte, la Compagnia comunicherà un'offerta di risarcimento, in tempi diversi.

**Se la richiesta di risarcimento pervenuta è completa** di tutte le informazioni necessarie per la valutazione del danno e conforme ai requisiti previsti dalla legge, la Compagnia è tenuta a rispondere, proponendo la propria offerta di risarcimento:

- entro 30 giorni per i danni al veicolo e alle cose **qualora il Modulo Blu sia stato firmato da entrambi** i conducenti (o assicurati) dei veicoli coinvolti;
- entro 60 giorni per i danni al veicolo e alle cose **qualora il Modulo Blu sia sprovvisto di doppia firma;**
- **entro 90 giorni per i danni alla persona del conducente.** L'importo del rimborso viene calcolato utilizzando una formula apposita prevista dalla legge, che viene determinata tenendo conto dei punti percentuali di danno biologico e dell'età del danneggiato.

**Se la richiesta di risarcimento non risulta completa o conforme alla legge,** entro 30 giorni dall'avvenuta ricezione la Compagnia dovrà fare richiesta delle integrazioni necessarie. I termini per la sua liquidazione verranno sospesi fino a quando non saranno inviati tutti i dati mancanti.

**Se i danni non rientrano nella procedura di risarcimento diretto,** la Compagnia, entro 30 giorni dalla ricezione della richiesta di risarcimento, è tenuta a comunicare, a mezzo raccomandata con avviso di ricevimento, le ragioni per l'esclusione della pratica dalla procedura. In questi casi, sarà la stessa Compagnia a inoltrare la richiesta del proprio assicurato alla Compagnia Assicuratrice del responsabile.

## COSA FARE SE NON SI È D'ACCORDO

E' possibile che il danneggiato non sia soddisfatto o non concordi con quanto comunicato dalla Compagnia in merito al risarcimento proposto o per la mancata offerta. In questi casi l'assicurato ha il diritto di esercitare un'azione legale nei confronti della Compagnia.

E' bene ricordare che il diritto al risarcimento al danno, per legge, si prescrive entro 2 anni dalla data del sinistro e che per qualsiasi insoddisfazione relativa al servizio offerto dalla propria Compagnia si può esporre un reclamo rivolgendosi all'ufficio preposto indicato nella nota informativa precontrattuale o sul sito web della compagnia stessa. Qualora il problema non venisse risolto, fermo restando il diritto all'azione legale, è possibile ricorrere anche alla procedura di conciliazione dell'ANIA/Associazione dei Consumatori, attivando una procedura gratuita grazie alla quale risolvere i contrasti per sinistri con danni fino a 15.000 euro.

## CHE COSA VIENE RISARCITO

E' importante sapere che il risarcimento diretto risarcisce anche:

- 1** fermo tecnico (se motivato), traino e gli eventuali danni legati all'utilizzo del veicolo;
- 2** gli eventuali danni alle cose trasportate, sia che appartengano al proprietario o al conducente.

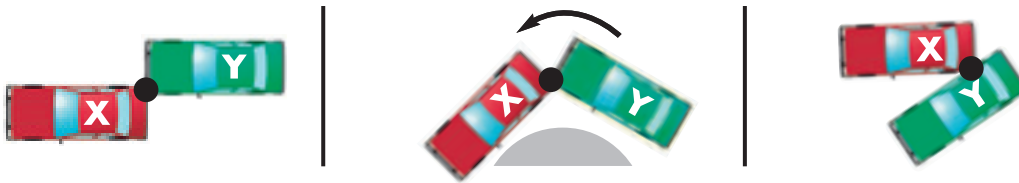
## ENTRO QUANDO SI È RIMBORSATI

Nel caso in cui il danneggiato accetti la proposta di risarcimento avanzata dalla propria Compagnia, il pagamento deve procedere entro i 15 giorni successivi.

## APPENDICE: QUANDO SI HA TORTO E QUANDO SI HA RAGIONE. ALCUNI ESEMPI

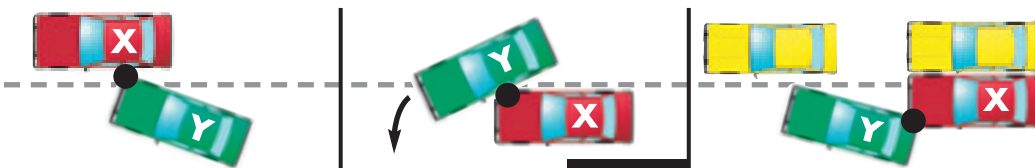
Per accertare le responsabilità dei sinistri, sono stati introdotti i seguenti criteri oggettivi di determinazione del grado di responsabilità tra le parti coinvolte in un incidente.

- Se due veicoli circolano nella stessa direzione e sulla stessa fila, il veicolo che urta quello antistante è responsabile al 100% del sinistro.



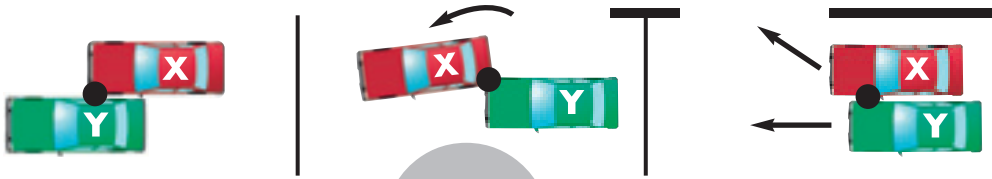
*La responsabilità è del veicolo Y che urta posteriormente*

- Se i due veicoli circolano su due file differenti, il veicolo che cambia fila è responsabile al 100% del sinistro.



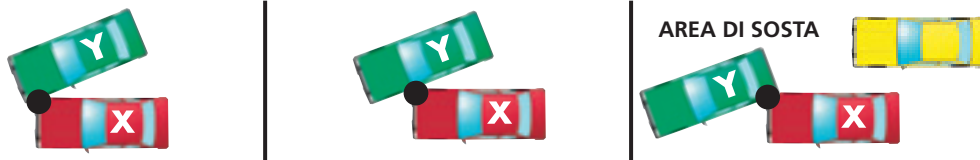
*La responsabilità è del veicolo Y che cambia fila*

- Se il contatto tra i due veicoli avviene senza cambiamento di fila, si presume una responsabilità concorsuale del 50%



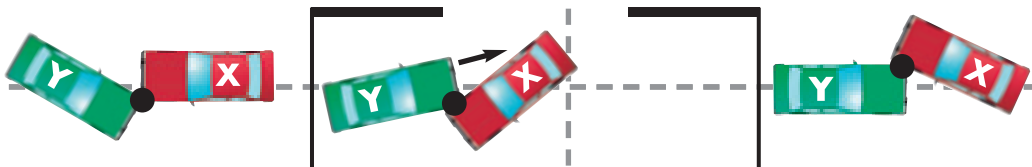
*La responsabilità è al 50% se non c'è cambiamento di fila*

- Se uno dei due veicoli si rimette nel flusso della circolazione da una posizione di sosta o uscendo da un'area privata e urta un veicolo in circolazione è responsabile al 100% del sinistro.

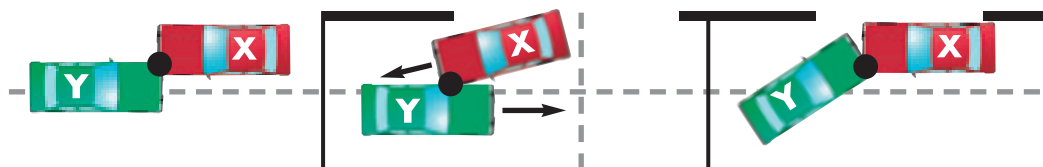


La responsabilità è di Y che si rimette in circolazione dopo una sosta

- Se i due veicoli circolano in senso inverso, impegnando o sorpassando l'asse mediano della carreggiata, e si scontrano frontalmente, si presume una responsabilità consensuale al 50%. Se invece è solo uno dei due veicoli a sorpassare l'asse mediano della carreggiata la responsabilità è integralmente a carico di quest'ultimo.



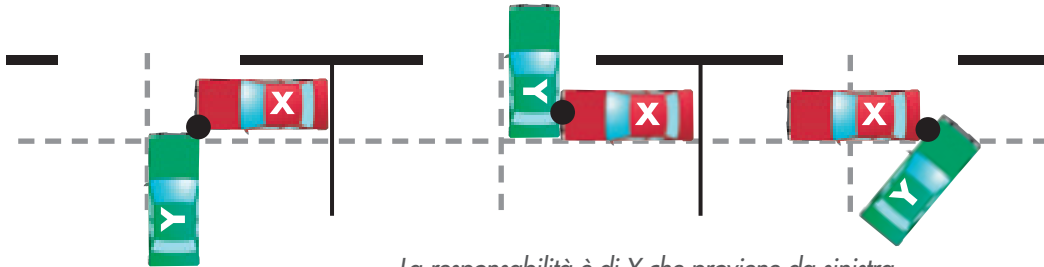
La responsabilità è al 50% visto che entrambi i veicoli superano l'asse mediano della carreggiata.



La responsabilità è di Y che sorpassa l'asse mediano della carreggiata.

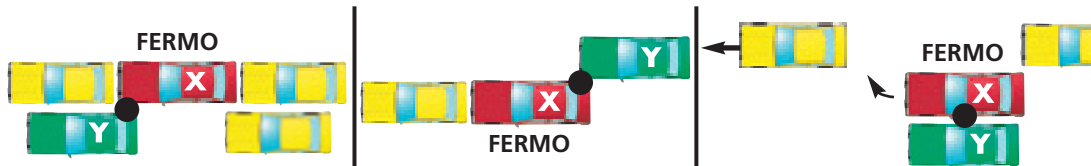


- Se i due veicoli provengono da due strade differenti, le cui direzioni si intersecano o si congiungono, la responsabilità è interamente a carico di quello che proviene da sinistra a meno che le precedenza non siano indicate in maniera differente da segnali stradali o semaforici.



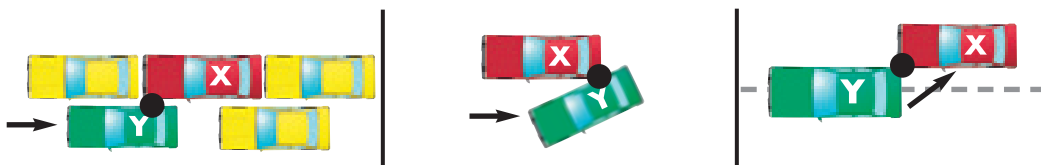
*La responsabilità è di Y che proviene da sinistra*

- Se un veicolo in circolazione urta un veicolo in sosta è interamente responsabile del sinistro.



*La responsabilità è di Y che essendo in circolazione urta un veicolo in sosta*

- Se uno dei due veicoli circola in retromarcia è responsabile del sinistro.



*La responsabilità è di Y che circola in retromarcia.*