



Check-up delle coperture assicurative

Nucleo familiare: **Marco e Giulia** (nomi e dati di fantasia) · Mirandola (MO) · Report di esempio

1. Il quadro della famiglia

Marco, 41 anni
Lavoratore dipendente, reddito netto 2.150 €/mese

Figli
2 figli di 7 e 10 anni

Mutuo
Debito residuo 118.000 €, scadenza 2046, rata 640 €/mese

Previdenza
TFR in azienda, nessun fondo pensione

Giulia, 38 anni
Impiegata part-time, reddito netto 1.150 €/mese

Casa
Di proprietà, valore di ricostruzione stimato 260.000 €

Veicoli
2 auto

Obiettivi dichiarati
Tenore di vita, studi dei figli, serenità in pensione

2. Sintesi del check-up

POLIZZE ANALIZZATE

5

SPESA ATTUALE

2.210 €

ALL'ANNO

SOVRAPPOSIZIONI

2

SCOPERTURE GRAVI

3

In una frase: la famiglia spende circa 2.200 € l'anno, ma quasi tutto per auto e casa. I due rischi che metterebbero davvero in difficoltà il nucleo, cioè la **morte** o l'**invalidità da malattia** di chi porta il reddito principale, sono coperti solo in minima parte. Manca anche una RC del capofamiglia, che costa poco e protegge da richieste di risarcimento molto alte.

Con la riorganizzazione proposta la spesa sale di circa **31 € al mese**, mentre il capitale caso morte a protezione della famiglia passa da **118.000 €** (solo il mutuo) a **468.000 €**, con in più 100.000 € per l'invalidità da malattia e una RC familiare da 1 milione.

3. Come leggere questo report

● **Verde:** copertura adeguata ● **Arancio:** da migliorare o con costi non efficienti ● **Rosso:** rischio rilevante non coperto

Il check-up analizza contratti, condizioni, esclusioni, massimali e franchigie delle polizze consegnate dal cliente, e le confronta con i rischi reali del nucleo. Le cifre di questo esempio sono indicative e servono solo a mostrare il metodo.



4. Le polizze in essere

#	Polizza	Cosa copre davvero	Premio annuo
1	RC auto + furto e incendio — auto 1 Compagnia A	RC con massimali minimi di legge; assistenza stradale inclusa	620 €
2	RC auto — auto 2 Compagnia B	RC con massimali minimi; assistenza stradale acquistata a parte	480 €
3	Incendio e scoppio abitazione Compagnia C, collocata dalla banca	Solo incendio/scoppio; somma assicurata pari al mutuo (118.000 €), non al valore di ricostruzione	210 €
4	Polizza abbinata al mutuo (CPI) Premio unico finanziato nel mutuo	Caso morte di Marco pari al debito residuo, decrescente nel tempo	≈ 360 €
5	Infortuni Marco Compagnia D	Invalidità permanente da infortunio 100.000 €, franchigia 5%; nulla per malattia	540 €
Totale spesa assicurativa annua			2.210 €

5. Analisi rischio per rischio

Rischio	Esito	Valutazione
Morte di Marco	La CPI estingue il mutuo, ma la famiglia perderebbe circa il 65% del reddito per molti anni. Fabbisogno stimato: ~250.000 €.	● Scoperto
Morte di Giulia	Nessuna copertura; con due figli piccoli servirebbero aiuti e servizi per anni.	● Scoperto
Invalidità da malattia	La polizza infortuni copre solo gli infortuni, che sono la minoranza dei casi di invalidità.	● Scoperto
Responsabilità civile famiglia	Nessuna RC del capofamiglia: un danno causato dai figli, da un animale o nella vita privata resterebbe a carico della famiglia.	● Assente
Casa	Assicurata per 118.000 € contro 260.000 € di ricostruzione (sottoassicurazione); mancano acqua condotta, eventi atmosferici, furto e catastrofali.	● Da migliorare
Auto	Assistenza stradale pagata due volte; massimali RC minimi di legge.	● Sovrapposizione
Infortuni Marco	Capitale adeguato, ma il premio è alto per le garanzie offerte.	● Costo elevato
Previdenza	Nessun fondo pensione: si perde la deduzione fiscale e l'eventuale contributo del datore previsto dal contratto di Marco.	● Da valutare



6. La proposta, un passo alla volta

Priorità 1	Proteggere il reddito della famiglia TCM su Marco 250.000 € per 20 anni e su Giulia 100.000 €; RC del capofamiglia con massimale 1.000.000 €.	stima + 490 € all'anno
Priorità 2	Invalidità da infortunio e da malattia Sostituire la polizza infortuni con una copertura che includa anche l'invalidità permanente da malattia, a parità di capitale.	stima + 80 € rispetto a oggi
Priorità 3	Casa assicurata per quanto vale Polizza casa a valore di ricostruzione con acqua condotta, eventi atmosferici e garanzie catastrofali, vincolata a favore della banca (la banca deve accettare una polizza equivalente).	stima + 120 € rispetto a oggi
Priorità 4	Auto: togliere i doppioni Eliminare l'assistenza stradale duplicata, alzare i massimali RC e confrontare le due polizze su più compagnie.	stima - 315 € all'anno
Fase 2	Previdenza Valutare l'adesione di Marco al fondo pensione negoziale per ottenere il contributo del datore e la deduzione fiscale; decidere con calma sul TFR.	risparmio fiscale da calcolare

7. Prima e dopo

Voce	Oggi	Dopo il check-up
Capitale caso morte per la famiglia	118.000 € (solo mutuo, decrescente)	118.000 € + 350.000 €
Invalidità permanente da malattia	non coperta	100.000 €
Responsabilità civile famiglia	non coperta	1.000.000 €
Casa: somma assicurata	118.000 €	260.000 €
Spesa assicurativa annua	2.210 €	≈ 2.585 € (+ 31 €/mese)

Prossimi passi: incontro di restituzione del check-up, confronto dei preventivi di più compagnie per ogni priorità e attivazione graduale, partendo dalla priorità 1. Nessuna polizza viene sostituita prima di aver verificato tempi di disdetta, carenze e condizioni di quella nuova.

Le cifre sono stime indicative a scopo illustrativo: i premi reali dipendono da età, salute, professione, compagnia e condizioni. Prima della sottoscrizione leggere il set informativo di ciascun prodotto.