



Antenna Territoriale Anti-discriminazione Firenze



Cooperazione per lo Sviluppo dei Paesi Emergenti

**Relazione sul monitoraggio delle polizze RC
auto proposte a clienti italiani, comunitari e di
paesi terzi**

A cura di:

Gaia Pietravalle

Miriam Garavello

Udo C. Enwereuzor

Introduzione

Nel marzo 2011, l'Associazione per gli Studi Giuridici sull'Immigrazione (ASGI), con il supporto finanziario dell'Open Society Foundation, ha promosso il progetto denominato «Antenna Territoriale Antidiscriminazione di Firenze». Il progetto è finalizzato a rafforzare la struttura, le attività e i servizi messi a disposizione dall'ASGI nell'ambito del già esistente servizio nazionale di tutela anti-discriminatoria, con lo scopo di estendere il monitoraggio e l'intervento legale sulle discriminazioni istituzionali e/o private attraverso la creazione di una rete di associazioni impegnate nel settore dell'antidiscriminazione.

Nello svolgimento delle funzioni contemplate da tale progetto, l'Antenna ASGI di Firenze ha chiesto al COSPE (Cooperazione per lo Sviluppo dei Paesi Emergenti), organizzazione che dal 2001 ad oggi ha svolto la funzione di punto d'ingresso in Italia per l'Osservatorio europeo sul razzismo e xenofobia fino al 2007 e per l'Agenzia per i Diritti Fondamentali dell'UE da questa ultima data ad oggi, di realizzare un'attività di monitoraggio e analisi delle caratteristiche dell'offerta di servizi rivolti alla clientela rappresentata dai cittadini di alcuni paesi dell'UE e di paesi terzi residenti in Italia. Partendo da alcune segnalazioni registrate nel corso degli anni passati su possibili trattamenti svantaggiosi da parte di alcuni fornitori di servizi di pubblica utilità e/o necessità, è stato deciso di acquisire le informazioni per verificare se sussistono differenze di trattamento in un dato settore al variare della nazionalità del cliente. Dopo una breve ricognizione di vari settori della vita pubblica, la scelta del tipo di servizio da monitorare per primo è caduta su quello assicurativo, in particolare l'RC auto.

La scelta del settore dell'RC auto è dovuta a due motivi: la prima è che si tratta di un servizio obbligatorio per chiunque possieda e utilizzi un'auto o moto propria e questa caratteristica fa sì che il numero dei potenziali richiedenti questo servizio fra le persone immigrate sia oggi molto alto e eventuali trattamenti sfavorevoli in base alla nazionalità rischiano di colpire un numero elevato di persone. Il secondo motivo era dato dall'utilizzo ormai consolidato che le compagnie assicuratrici fanno della rete internet per la vendita dei loro prodotti, in particolare, della RC auto. Questa modalità di offerta del servizio in questione consente di acquisire preventivi da diverse società assicuratrici con relativa facilità e scegliere poi l'offerta più vantaggiosa per il cliente, a parità di tutte le altre condizioni. Per l'attività di monitoraggio e analisi, la possibilità di ottenere dei preventivi per RC auto dopo aver risposto ad una serie di domande offre l'opportunità di conoscere alcuni dei criteri utilizzati dalle compagnie nel calcolo dei premi assicurativi.

È stato proprio dall'osservazione che alcune compagnie richiedevano un'informazione riconducibile alla nazionalità del cliente che ai ricercatori COSPE è venuto in mente di approfondire tale aspetto per cercare di capire il motivo e il peso sul costo di una polizza RC auto per le persone immigrate di diverse nazionalità. Questa particolarità venne notata per prima volta nel 2005 e da quell'anno, due ricercatori del COSPE hanno condotto monitoraggi periodici su un numero limitato di compagnie assicuratrici per verificarne la persistenza, senza mai diffonderne i risultati. L'opportunità di collaborare con l'ASGI e il suo servizio anti-discriminazione di Firenze e la disponibilità di due giovani ricercatrici in servizio civile presso il COSPE che hanno potuto ripetere il monitoraggio a distanza di mesi, hanno consentito sia di rendere più complesso lo schema della ricerca sia di controllare un numero alto mai raggiunto in passato di compagnie monitorate.

Struttura e metodo della ricerca

La ricerca, di carattere qualitativo, si basa su preventivi per polizze RC auto, raccolti dai siti internet di ciascuna delle compagnie monitorate. Le rilevazioni sono state effettuate in tre periodi diversi, precisamente nei mesi di luglio, settembre e novembre 2011 e le rilevazioni di novembre sono servite per ricontrollare tutte le compagnie monitorate nei mesi precedenti senza prendere in considerazione nuove compagnie. Ai dati raccolti in precedenza è stata aggiunta solo quella di una compagnia per la quale era stato impossibile concludere nei mesi di luglio e settembre il preventivo perché il sito non funzionava correttamente.

Sulla base di una precedente ricognizione delle maggiori compagnie assicuratrici e di alcune segnalazioni, è stato scelto un campione di 36 compagnie assicuratrici¹ che offrono polizze RC auto e che figurano nel motore di ricerca di Google. In linea con il metodo di raccolta dei preventivi scelto, sono state monitorate solo le compagnie che offrono la possibilità di eseguire un preventivo online ed è risultato che nel campione scelto, solamente 2 compagnie assicuratrici² non disponevano di tale servizio mentre per 4 di esse³, non è stato possibile concludere la procedura online di calcolo del preventivo a causa di problemi del sito.

¹ Aviva, Axa, Milano Assicurazioni-divisione Sasa, Progress Assicurazioni S.p.A., Arag Italia tutela legale, Ubi Assicurazioni, Duomo Unione Assicurazioni, Cattolica, Ina Assitalia, Vittoria Assicurazioni, Toro Assicurazioni, Reale Mutua Assicurazioni, Nationale Suisse, Quixa, Genialloyd, Zurich Connect, Direct Line, Linear Assicurazioni, Dialogo Assicurazioni, Fondiaria-Sai, Con Te Assicurazione, Genertel Assicurazione, Augusta Assicurazione, Credem, Europe Assistance, Systema Assicurazioni, Uniqa, Allianz, Fata Assicurazioni, Groupama, Intesa San Paolo Assicura, Unipol Divisione Navale, Gruppo RSA, Sara, HDI, Helvetia.

² Progress Assicurazioni S.p.A., Arag Italia tutela legale.

³ Aviva, Vittoria Assicurazioni, Groupama, Helvetia.

Per ciascuna compagnia monitorata, è stata compilata una richiesta di preventivo con i dati reali di persone italiane, in particolare di due ricercatrici di 26 e 27 anni residenti in due province diverse del nord Italia e nei casi delle compagnie che richiedevano informazioni sulla nazionalità o luogo di nascita o codice fiscale del contraente, sono state compilate successive richieste di preventivo lasciando invariati tutti i dati dell'italiana tranne il nome e la risposta alla voce sulla nazionalità o luogo di nascita o codice fiscale. A questa voce, sono state date risposte riferite alla Francia, Romania, Bulgaria e Marocco. In questo modo, sono state rilevate le eventuali differenze nel costo della polizza attribuibili solo alla differenza di nazionalità o luogo di nascita. In tutti i casi si è identificato il contraente con il conducente abituale. E' stato richiesto un preventivo per una copertura assicurativa annuale, il potenziale contraente proveniva da una copertura assicurativa in franchigia fornita da un'altra compagnia e si presentava con attestato di rischio e nessun sinistro causato o subito negli ultimi 5 anni. L'utilizzo prevalente dell'autovettura era per il tempo libero. Gli originali delle proposte di polizza assicurativa sono depositati presso la sede centrale di COSPE a Firenze.

I risultati delle rilevazioni

Per elaborare un preventivo di polizza RC Auto, tutte le compagnie monitorate chiedono 4 categorie di informazioni quali dati del veicolo, dati personali del contraente, conducente e proprietario, dati assicurativi e le garanzie richieste. Nel caso di 8 compagnie assicuratrici (Tabella 1), è stato necessario fornire fra i dati del contraente, la cittadinanza o il luogo (comune) di nascita o il codice fiscale, per arrivare al calcolo finale del preventivo mentre in 22 casi⁴, non era richiesta al contraente di fornire informazioni riguardanti la propria cittadinanza / nazionalità o il luogo di nascita o il codice fiscale, per poter concludere il preventivo. In un caso su 8 (la compagnia HDI⁵), il variare della nazionalità non si è tradotta in una maggiorazione del prezzo della polizza proposta rispetto alle nazionalità italiana e francese usate come controllo. In un altro caso (la compagnia Genialloyd), nel mese di luglio, il variare della nazionalità ha comportato una riduzione del premio per i cittadini di nazionalità rumena, bulgara e marocchina rispetto a quelle italiana e francese. Nel mese di settembre, tutte le 5 nazionalità controllate pagano la stessa somma (la variazione della nazionalità non ha comportato un prezzo maggiore o minore della polizza) e nel mese di novembre,

⁴ Axa, Milano Assicurazioni-divisione Sasa, Duomo Unione Assicurazioni, Cattolica, Ina Assitalia, Toro Assicurazioni, Reale Mutua Assicurazioni, Nazionale Suisse, Direct Line, Dialogo Assicurazioni, Fondiaria-Sai, Genertel Assicurazione, Augusta Assicurazione, Credem, Europe Assistance, Systema Assicurazioni, Uniqa, Allianz, Fata Assicurazioni, Unipol Divisione Navale, Gruppo RSA, Sara.

⁵ Questa compagnia non appare nella tabella 1 perché i contraenti di tutte le nazionalità pagano lo stesso prezzo nei diversi periodi del monitoraggio.

le nazionalità rumena e marocchina tornano a pagare meno di quelle italiana e francese. Per un'altra compagnia (Linear) nel mese di luglio, pagano di più in funzione della nazionalità le nazionalità rumena e marocchina e la stessa cosa avviene nel mese di settembre seppur in misura inferiore rispetto a quanto pagavano nel mese di luglio. In altre parole, la compagnia in questione mantiene la differenziazione del prezzo in funzione della nazionalità per rumeni e marocchini ma riduce l'entità della differenza di prezzo. Infine una compagnia rilevata solo nel mese di novembre a causa di problemi del sito (la compagnia UBI), differenzia il prezzo in funzione della nazionalità solo per la nazionalità marocchina.

Si è riscontrato che 6 compagnie assicuratrici applicano un trattamento diverso e svantaggioso nei confronti dei contraenti cittadini della Romania (5 compagnie), Bulgaria (3 compagnie) e del Marocco (6 compagnie). In alcuni di questi casi (si veda le tabelle 1 & 2 sotto), la cittadinanza del contraente è presunta in quanto non viene chiesta informazione diretta a tal riguardo ma solo il luogo di nascita, quasi come se ci fosse una corrispondenza univoca tra luogo di nascita e cittadinanza. Si riporta di seguito uno schema che indica le formule utilizzate dalle varie compagnie assicuratrici per acquisire l'informazione sulla cittadinanza del richiedente un preventivo RC auto online.

Tabella n.1 Espressione usata nel modulo del preventivo per acquisire informazioni sulla cittadinanza del contraente

Formula usata	Nome compagnia assicuratrice
Cittadinanza	Genialloyd, Quixa, San Paolo, Zurich, HDI
Luogo di nascita	Con Te, Linear
Codice fiscale	UBI

La compagnia Con Te, nella procedura per il preventivo online, richiede la nazione di nascita del contraente e nel caso in cui questa sia differente dall'Italia, aggiunge una domanda sull'anno a partire dal quale si risiede in Italia. Tuttavia non è stato possibile accertare il peso di tale domanda nella determinazione del costo finale della polizza dato che permangono le differenze, a parità di tutti gli altri dati, tra la nazionalità italiana e quella bulgara, rumena e marocchina.

E' necessario sottolineare che non sono state fatte comparazioni fra il costo della polizza RC auto delle 7 compagnie, sia perché non era l'obiettivo della rilevazione sia perché nel primo periodo di monitoraggio, le due identità utilizzate risiedono in province diverse ed assicurano autovetture differenti. E' noto che la provincia e il comune di residenza incidono sul calcolo della polizza

assicurativa dato che ogni zona del territorio presenta percentuali differenti di rischio. Nelle rilevazioni di settembre e novembre, si è scelto invece di utilizzare una sola identità ed un solo tipo di autovettura e solo in questo caso è possibile confrontare i dati delle varie proposte di polizza dal punto di vista della convenienza e dell'economicità.

Tabella n.2 Premi di polizza proposti a contraenti di varia nazionalità calcolati su base 100 nei diversi periodi monitorati

Totale Premi proposte Polizza *	Nome compagnia	cittadinanza italiana	cittadinanza francese	cittadinanza rumena	cittadinanza bulgara	cittadinanza marocchina
Luglio 2011	Con Te	100	107,78	121,55	123,97	128,16
	Genialloyd	100	100	94,25	94,25	94,25
	Linear	100	100	117,68	100	117,68
	Quixa	100	100	155,11	165,24	200,67
	San Paolo	100	100	126,11	126,11	126,11
	Zurich	100	100	127,78	n.d.	127,78
Settembre 2011	Con Te	100	106,04	121,75	117,39	121,75
	Genialloyd	100	100	100	100	100
	Linear	100	100	108,9	100	108,9
	Quixa	100	100	118,35	125,7	149,61
	San Paolo	100	100	126,33	126,33	126,33
	Zurich	100	109,97	143,01	100	143,01
Nov .2011	Genialloyd	100	n.d.	95,83	n.d.	95,83
	Ubi	100	100	100	100	135

Fonte: rilevazione ed elaborazione COSPE (2011)

*L'ammontare dei rispettivi preventivi è espresso usando come valore base pari a 100 quello fissato per il preventivo proposto dalla Compagnia assicuratrice al potenziale contraente di cittadinanza italiana o luogo di nascita Italia.

Tabella n.3 Premi di polizza proposti a contraenti di varia nazionalità in Euro nei diversi periodi monitorati

Totale Premi proposte Polizza in Euro	Nome compagnia	cittadinanza italiana	cittadinanza francese	cittadinanza rumena	cittadinanza bulgara	cittadinanza marocchina
Luglio 2011	Con Te	904,60	975,02	1099,62	1121,52	1159,42
	Genialloyd	574	574	541	541	541
	Linear	705,92	705,92	830,76	705,92	830,76
	Quixa	548,35	548,35	850,59	906,11	1100,40
	San Paolo	909,40	909,40	1146,77	1146,77	1146,77
	Zurich	1531,13	1531,13	1956,54	n.d.	1956,54
Settembre 2011	Con Te	458,24	485,95	557,95	537,95	557,95
	Genialloyd	805	805	805	805	805
	Linear	683,40	683,40	744,27	683,40	744,27
	Quixa	540,84	540,84	640,13	679,88	809,19
	San Paolo	968,89	968,89	1224,09	1224,09	1224,09
	Zurich	1253	1378	1792	1253	1792
Novembre 2011	Genialloyd	840	n.d.	805	n.d.	805
	Ubi	1235,97	1235,97	1235,97	1235,97	1668,57

Fonte: rilevazione ed elaborazione COSPE (2011)

Tabella n.4 Dettaglio del contratto assicurativo proposto a cittadini di varia nazionalità riguardante la responsabilità civile su base 100 nei diversi periodi monitorati

Responsabilità civile /Imponibile/Premio annuale netto*	Nome compagnia	cittadinanza italiana	cittadinanza francese	cittadinanza rumena	cittadinanza bulgara	cittadinanza marocchina
Luglio 2011	Con Te	100	103,22	121,99	121,99	121,99
	Genialloyd	100	100	99,98	99,98	99,98
	Linear	100	100	117,62	100	117,62
	Quixa	100	100	156,97	167,44	204,07
	San Paolo	100	100	126,01	126,01	126,01
	Zurich	100	100	127,57	n.d.	127,57
Settembre 2011	Con Te	100	97,58	118,18	118,18	118,18
	Genialloyd	100	100	100	100	100
	Linear	100	100	108,88	100	108,88
	Quixa	100	100	119,97	127,97	153,99
	San Paolo	100	100	126,25	126,25	126,25
	Zurich	100	109,97	143,01	100	143,01
Novembre 2011	Genialloyd	100	n.d.	100	n.d.	100
	Ubi	100	100	100	100	135

Fonte: rilevazione ed elaborazione COSPE (2011)

* L'ammontare dei rispettivi preventivi è espresso usando come valore base pari a 100 quello fissato per il preventivo proposto dalla Compagnia assicuratrice al potenziale contraente di cittadinanza italiana.

Tabella n.5 Dettaglio del contratto assicurativo proposto a cittadini di varia nazionalità riguardante la responsabilità civile in EURO nei diversi periodi monitorati

Responsabilità civile / Imponibile/Premio annuale netto €⁶	Nome compagnia	cittadinanza italiana	cittadinanza francese	cittadinanza rumena	cittadinanza bulgara	cittadinanza marocchina
Luglio 2011	Con Te	886,60	915,22	1081,62	1081,62	1081,62
	Genialloyd	524,17	524,17	524,08	524,08	524,08
	Linear	575,67	575,67	677,17	575,67	677,16
	Quixa	421,26	421,26	676,99	722,12	880,08
	San Paolo	741,87	741,87	934,85	934,85	934,85
	Zurich	1254,04	1254,04	1599,90	n.d.	1599,90
Settembre 2011	Con Te	438,34	428,05	518,05	518,05	518,05
	Genialloyd	787	787	787	787	787
	Linear	557,31	557,31	606,80	557,31	606,80
	Quixa	404,02	404,02	484,74	517,06	622,19
	San Paolo	790,23	790,23	997,71	997,71	997,71
	Zurich	1018,69	1120,31	1456,90	1018,69	1456,90
Novembre 2011	Genialloyd	786,99	n.d.	787	n.d.	787
	Ubi	1004,85	1004,85	1004,85	1004,85	1356,56

Fonte: rilevazione ed elaborazione COSPE (2011)

⁶ Per ogni compagnia menzionata valgono le precisazioni inerenti ai valori utilizzati di cui sopra.

Tabella n.6 Dettaglio del contratto assicurativo proposto a cittadini di varia nazionalità riguardante le imposte calcolate su base 100 nei diversi periodi monitorati

Imposta*	Nome compagnia	cittadinanza italiana	cittadinanza francese	cittadinanza rumena	cittadinanza bulgara	cittadinanza marocchina
Luglio 2011	Con Te	100	104,09	121,52	120,40	124,62
	Genialloyd	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
	Linear	100	100	117,62	100	117,62
	Quixa	100	100	155,29	165,46	201
	San Paolo	100	100	126,08	126,08	126,08
	Zurich	100	100	128,21	n.d.	128,21
Settembre 2011	Con Te	100	100,06	115,46	117,44	115,46
	Genialloyd	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
	Linear	100	100	108,93	100	108,93
	Quixa	100	100	118,36	125,71	149,62
	San Paolo	100	100	126,32	126,32	126,32
	Zurich	100	109,97	143,01	100	143,01
Novembre 2011	Genialloyd	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
	Ubi	100	100	100	100	134,99

Fonte: rilevazione ed elaborazione COSPE (2011)

*L'ammontare dei rispettivi preventivi è espresso usando come valore base pari a 100 quello fissato per il preventivo proposto dalla Compagnia assicuratrice al potenziale contraente di cittadinanza italiana.

Tabella n.7 Dettaglio del contratto assicurativo proposto a cittadini di varia nazionalità riguardante le imposte in EURO nei diversi periodi monitorati

Imposta in €	Nome compagnia	cittadinanza italiana	cittadinanza francese	cittadinanza rumena	cittadinanza bulgara	cittadinanza marocchina
Luglio 2011	Con Te	92,10	95,87	111,92	110,89	114,78
	Genialloyd	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
	Linear	71,59	71,59	84,28	71,59	84,28
	Quixa	55,54	55,54	86,25	91,90	111,64
	San Paolo	92,46	92,46	116,58	116,58	116,58
	Zurich	153,19	153,19	196,42	n.d.	196,42
Settembre 2011	Con Te	46,44	46,47	53,62	54,54	53,62
	Genialloyd	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
	Linear	69,31	69,31	75,50	69,31	75,50
	Quixa	54,95	54,95	65,04	69,08	82,22
	San Paolo	98,51	98,51	124,44	124,44	124,44
	Zurich	127,34	140,04	182,12	127,97	182,12
Novembre 2011	Genialloyd	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
	Ubi	125,61	125,61	125,61	125,61	169,57

Fonte: rilevazione ed elaborazione COSPE (2011)

Tabella n.8 Dettaglio del contratto assicurativo proposto a cittadini di varia nazionalità riguardante il contributo al Servizio Sanitario Nazionale calcolate su base 100 nei diversi periodi monitorati

Contributo al SSN*	Nome compagnia	cittadinanza italiana	cittadinanza francese	cittadinanza rumena	cittadinanza bulgara	cittadinanza marocchina
Luglio 2011	Con Te	100	103,22	121,98	121,98	121,98
	Genialloyd	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
	Linear	100	100	118,17	100	118,17
	Quixa	100	100	156,97	167,44	204,08
	San Paolo	100	100	126,98	126,98	126,98
	Zurich	100	100	129,30	n.d.	129,30
Settembre 2011	Con Te	100	97,64	118,11	118,11	118,11
	Genialloyd	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
	Linear	100	100	109,01	100	109,01
	Quixa	100	100	119,99	127,98	154
	San Paolo	100	100	127,17	127,17	127,17
	Zurich	100	109,98	143,01	100	143,01
Novembre 2011	Genialloyd	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
	Ubi	100	100	100	100	135

Fonte: rilevazione ed elaborazione COSPE (2011)

* L'ammontare dei rispettivi preventivi è espresso usando come valore base pari a 100 quello fissato per il preventivo proposto dalla Compagnia assicuratrice al potenziale contraente di cittadinanza italiana

Tabella n.9 Dettaglio del contratto assicurativo proposto a cittadini di varia nazionalità riguardante il contributo al Servizio Sanitario Nazionale in EURO nei diversi periodi monitorati

Contributo al SSN in €	Nome compagnia	cittadinanza italiana	cittadinanza francese	cittadinanza rumena	cittadinanza bulgara	cittadinanza marocchina
Luglio 2011	Con Te	75,69	78,13	92,33	92,33	92,33
	Genialloyd	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
	Linear	58,66	58,66	69,32	58,66	69,32
	Quixa	45,28	45,28	71,08	75,82	92,41
	San Paolo	75,07	75,07	95,33	95,33	95,33
	Zurich	123,91	123,91	160,22	n.d.	160,22
Settembre 2011	Con Te	37,42	36,54	44,22	44,22	44,22
	Genialloyd	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
	Linear	56,78	56,78	61,97	56,78	61,97
	Quixa	42,42	42,42	50,90	54,29	65,33
	San Paolo	80,15	80,15	101,93	101,93	101,93
	Zurich	106,97	117,65	152,98	106,97	152,98
Novembre 2011	Genialloyd	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
	Ubi	105,51	105,51	105,51	105,51	142,44

Fonte: rilevazione ed elaborazione COSPE (2011)

Conclusione

Le informazioni presentate in questo breve rapporto sono state raccolte con lo scopo di contribuire alla conoscenza di pratiche che incidono in modo importante sulla qualità della vita delle persone e di utilizzare tale conoscenza per cambiare le stesse pratiche là dove si rileva che presentano buoni margini di miglioramento e contrastare i trattamenti svantaggiosi che hanno profili di non rispondenza alla legge.

I risultati del monitoraggio dimostrano che alcune compagnie assicuratrici operano una disparità di trattamento tra la clientela in base alla nazionalità o al luogo di nascita. Rimangono senza risposta alcune domande che la differenziazione delle tariffe della RC auto in base alla nazionalità solleva: come è stata determinata la correlazione tra la nazionalità o luogo di nascita e una probabilità maggiore o minore di incorrere in sinistri? Su quale base di dati si fonda la differenziazione e dove sono stati raccolti tali dati? La nazionalità o luogo di nascita come fattori negativi ai fini della polizza RC auto sono superabili e a quali condizioni? Infine, come mai solo una parte delle compagnie la pratica?

La disparità di trattamento tra la clientela in base alla nazionalità o il luogo di nascita operata dalle 7 compagnie riportate nelle pagine precedenti ci appare ingiusta e basata su criteri sbagliati e fuorvianti. Con l'uso del 'luogo di nascita' come criterio che concorre a determinare l'ammontare del costo della polizza RC auto, si commettono due errori gravi. Il primo è che con tale pratica, s'insinua una qualche 'correlazione' tra luogo di nascita e la probabilità del rischio di aver incidenti con o senza colpa da parte del contraente. A nostro avviso una tale correlazione statistica non esiste e appare invece più probabile che i cittadini di alcuni 'luoghi di nascita' (o paesi) siano ritenuti da parte delle compagnie in questione, essere *per definizione*, ovvero in base a stereotipi, più propensi per incapacità o soggetti a incidenti stradali. Il secondo errore sta nel danno che questo criterio, se è già ingiusto nei confronti del cittadino non italiano, arreca ai cittadini italiani che sono semplicemente nati fuori dall'Italia e che possono avere o meno una doppia cittadinanza. Proprio in funzione di questo danno, è difficile capire come le compagnie possono sostenere la legittimità di questa differenziazione in base alla nazionalità o luogo di nascita. La trasparenza esige che le compagnie esplicitino il significato dei criteri utilizzati nella determinazione del costo delle polizze così come le informazioni effettivamente ricercate e il loro fondamento.